

Informe de Gestión 2024



Juntos
transformamos
vidas



2

**Informe del Gerente
y la Junta Directiva**

19

Informe social

50

**Informe financiero
Fondo PRESENTE**

126

**Informe financiero
consolidado**

Informe del Gerente y la Junta Directiva

Señores Delegados e invitados especiales,

Para PRESENTE, los resultados económicos, sociales y administrativos obtenidos en 2024 **fueron favorables**, pese a los retos que enfrenta la economía colombiana. Aunque se han registrado signos de estabilidad y leves mejoras, factores como la implementación de la reforma tributaria, los efectos de las reformas laboral y la incertidumbre sobre la reforma pensional han impactado el entorno financiero y social. A pesar de la reducción en las tasas de interés, la reactivación económica aún es limitada, afectando el poder adquisitivo y la estabilidad de los ciudadanos. En este contexto, PRESENTE ha mantenido una gestión enfocada en garantizar estabilidad y ofrecer beneficios que mitiguen los efectos de estos cambios en sus asociados.

Para analizar la evolución financiera de PRESENTE, se revelan los resultados obtenidos en el año 2024 comparados con el año 2023 con cifras registradas según las NCIF - Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

Evolución de la Entidad en materia económica, administrativa y jurídica

Los activos totales tuvieron un crecimiento del 5,97% alcanzando los **\$527.032 millones**, siendo la cartera de crédito una de las principales cuentas con **\$348.767 millones** de los cuales el 79,85% corresponde a modalidad consumo y el 20,15% a modalidad vivienda. Los pasivos totales ascendieron a **\$347.117 millones** con una variación del 5,49%, de los cuales **\$207.557 millones** son depósitos de asociados. El patrimonio de la Entidad se situó en **\$179.915 millones**, con un incremento de 6,91%. Al cierre del año 2024 generamos excedentes por **\$16.417 millones**, los cuales se proponen en distribución de excedentes de acuerdo con la Ley.

Como cifras importantes de la gestión, resaltamos la entrega de **\$179.382 millones en créditos**. Con el Plan Mi Casa, 48 familias se beneficiaron con recursos por más de \$3.842 millones. Entregamos **\$18.238 millones en intereses a los ahorradores** de los cuales \$5.780 millones corresponden a la integración que se hizo del Ahorro Futuro con Fondo PRESENTE y nuestros asociados se economizaron \$2.094 millones por el no cobro del 4 x 1000, el cual fue asumido por PRESENTE.

Con nuestros Programas Sociales transformamos la vida de más de **18.059 familias** de manera directa y con seguimientos especializados hasta lograr su mejoría o progreso y se entregaron beneficios económicos a **32.463 personas asociadas** en más de 337 municipios del país.

A través del Fondo Educativo se entregaron más de **784 becas de pregrado, posgrado y estudio técnico** para que nuestras personas asociadas puedan crecer en su formación profesional y especializarse en diversos campos del conocimiento. Además, apoyamos los sueños de **611 personas jóvenes** que participaron de las diferentes actividades de nuestro programa Me Proyecto, encontrando allí oportunidades para tener una vida productiva. Con el programa Talleres Juveniles sumamos más de **6.400 asistencias** de jóvenes y acompañantes que se formaron con nosotros en temas relacionados con las habilidades transferibles alineados con el plan de la Unicef entregando contenidos de valor en las dimensiones social y cognitiva. Hicimos presencia en 54 municipios del país llevando una propuesta formativa liderada por profesionales expertos en población juvenil.

Al interior del FODES tenemos el programa social Emprender PRESENTE en su sexta cohorte. Continuamos formando emprendedores para apalancar su progreso. Durante el año 2024, más de **653 familias emprendedoras** se beneficiaron de las diferentes actividades del programa, se entregaron 118 incentivos y 753 personas participaron en las capacitaciones generales. En total se entregaron más de **3.900 beneficios** a través del programa Emprender PRESENTE durante el año 2024.

Se entregaron **289 incentivos de Talentos** que alegraron el corazón de la población que se destaca en el ámbito de la academia, el deporte o el arte en todo el país. Además, se asignaron **121 auxilios** para legalización de vivienda y 378 asesorías para que las personas asociadas puedan legalizar sus viviendas. Por este Fondo también se entregaron más de **1.800 incentivos** para viajar por primera vez a nuestros Centros Vacacionales.

Más de 2.396 familias recibieron los **5.424 auxilios** de solidaridad entregados en el 2024. Los beneficios entregados estaban enfocados al restablecimiento o conservación de la salud física y mental. Se atendieron **38.315 consultas** por Telemedicina, impactando a más de 6.400 familias en momentos apremiantes a través de diferentes asesorías para las personas del grupo familiar y para sus mascotas.

El programa Hagalaz cuenta con más de **1.896 asistencias** de personas asociadas o familiares que pudieron resolver sus asuntos en un ejercicio sistémico a través del cual se encuentran maneras de resignificar sus asuntos dolorosos. En el 2024 atendimos personas de 29 municipios del país de manera presencial o virtual en nuestros encuentros.

Los asociados califican los programas sociales con un puntaje promedio de **94 puntos** sobre 100 durante todo el año, siendo el servicio con mayor nivel de satisfacción entre las personas asociadas durante el 2024.

La transferencia social, siguió generando oportunidades de transformación en la vida de nuestros asociados y sus familias, es por esto que en el 2024 entregamos más de **\$66.000 millones**, de esta manera, seguimos agregando valor a través de nuestros beneficios sociales, económicos y comerciales.

Por medio del Programa Exequial en el año 2024 se prestaron **362 servicios exequiales** equivalentes a \$1.634 millones, 524 auxilios exequiales equivalentes a \$723 millones y 827 auxilios Vida PRESENTE equivalentes \$2.488 millones.

Durante el 2024, nuestros Centros Vacacionales recibieron un total de **30.960 visitantes**, lo que representa un incremento de 1.102 personas en comparación con el año 2023.

Este año, nos propusimos aumentar la cantidad de visitantes con ingresos de hasta 4 SMMLV, logrando recibir 3.680 personas adicionales en este segmento. Como resultado, cerramos el 2024 con un total de **23.233 visitantes** pertenecientes a asociados con este nivel de ingreso, lo que equivale al 75% del total de visitantes a nuestros Centros Vacacionales.

Además, de los 30.960 visitantes, 1.006 fueron referidos, lo que representa un 5,51% del total. Esto significó una disminución de 4 puntos porcentuales respecto al año anterior, cumpliendo así con el objetivo de priorizar la participación de asociados del Fondo PRESENTE sobre visitantes externos.

Cerramos nuestro índice ocupacional acumulado en el **58,32%**, siendo el indicador más alto de ocupación en los últimos 3 años y presentando un crecimiento del 1,74% en comparación con el 2023. El Centro Vacacional con mayor índice ocupacional fue PRESENTE Santa Marta cerrando al 66,61% con un crecimiento del 11,34% y recibiendo a 9.704 visitantes. El Centro Vacacional de mayor número de visitantes en el 2024 es PRESENTE Costazul con 16.081, recibiendo 819 personas más que el año anterior, con un índice ocupacional acumulado de 57,99%. Es importante mencionar que el índice ocupacional hotelero a nivel nacional cerró en 50,6% ubicándonos 8 puntos por encima.

Durante el año 2024 se realizaron **7.236 reservas efectivas**, un promedio del 20% se realizan por el canal de autogestión. La estadía promedio continúa siendo 4 días.

Entregamos más de **1.817 incentivos** de Centros Vacacionales para viajar por primera vez, un poco más de \$938 millones fueron entregados a los asociados y sus familias que hicieron uso de este beneficio. 1.635 visitantes aprovecharon nuestras tarifas promocionales en todos los Centros Vacacionales, 835 personas disfrutaron de la oferta de fin de semana en San Jerónimo y 391 el plan romántico en Costazul.

Cumplimos nuestra meta de balance social consolidándonos como un negocio que impacta al asociado y sus familias dándoles acceso a unas vacaciones memorables en nuestros Centros Vacacionales; posicionándonos como el negocio con mayor porcentaje de transferencia social de la Entidad.

Tercerizamos nuestro restaurante Picúa Costazul en manos de nuestro aliado Q'tal, esto nos permitió una mayor oferta de productos y estandarizar el servicio. Durante las temporadas tuvimos activaciones de productos y diferentes eventos que fueron muy bien recibidos por nuestros visitantes.

Nuestra **agencia de viajes PRESENTE** en el 2024, pudo llevar a cabo 26 Ferias de Viajes a nivel nacional, alcanzando ventas por más de **\$815 millones**. El ingreso registrado por la agencia de viajes en el 2024 tiene un crecimiento del 16% respecto al 2023. Y en el número de servicios prestados aumentó 1.250 más que el año anterior. Nuestro producto más vendido continúa siendo los tours en los Centros Vacacionales, trabajando siempre en que la experiencia de nuestros Centros sea cada vez más completa para nuestros visitantes

Durante el 2024 nos enfocamos en la reingeniería de nuestro modelo de negocios Viajes PRESENTE, buscando apalancarnos en nuestros medios de pago inmediato como ahorros y crédito (pago a cuotas y bolsillo Crediyá) y consolidando nuestras relaciones con aliados estratégicos y la operación de la agencia de viajes PRESENTE. Actualmente contamos con presencia de la

agencia de viajes en las oficinas de PRESENTE y nuestra atención se enfocará en el canal de WhatsApp por asesores especializados en cada destino de la mano de nuestros aliados. Este modelo ha representado el aumento del alcance, mejoró el tiempo de respuesta y aumentó la venta; este modelo se consolidará durante el 2025.

También nos venimos fortaleciendo en la operación de convenciones y eventos corporativos, durante el 2024 algunos de nuestros clientes fueron: Analfe (Congreso de Analfe Cartagena y pasantía Brasil), Tuya (Convención ventas en Costazul), Grupo de Jubilados a San Jerónimo y Costazul, Ciblu con sus viajes corporativos, Grupo Uribe, Femap, entre otros; quienes reconocieron el servicio y la atención de nuestros agentes y sobretodo el respaldo y la seguridad que PRESENTE representa para ellos.

Cerramos 2024 con un NPS de **88 puntos**, lo cual nos convierte en un referente de servicio para todos nuestros asociados.

Recibimos este 2025 con grandes retos, pero convencidos que nuestro equipo de turismo enfocará cada día sus esfuerzos en construir mejores experiencias de viaje para nuestros asociados y sus familias, entregando opciones de viajes a un solo clic; seguir cuidando y mejorando nuestros Centros Vacacionales y su experiencia, siendo rentables y conservando nuestro espíritu social dando acceso a todos nuestros asociados a unas vacaciones memorables para todos.

Para brindar el mejor servicio a nuestros asociados, 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.

Continuamos con el servicio de WhatsApp en nuestra línea única de atención a través de la cual se atendieron **62.926 llamadas y 35.933 chats de WhatsApp**, con un porcentaje de atención promedio del 92%. 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 contamos con un NPS a diciembre 31 de 2024 de la siguiente manera:

- **NPS 85% (recomendación)**
- **INS 91% (satisfacción)**
- **CES 5% (esfuerzo)**

En PRESENTE Financiero continuamos consolidamos el negocio de factoring y de crédito para financiar el capital de trabajo a proveedores del Grupo Éxito.

Las operaciones de factoring durante el año sumaron **\$262.233 millones** con un crecimiento del 32,6% con respecto al año 2023. En operaciones de crédito a proveedores del Grupo Éxito se otorgaron **\$8.725 millones**, las cuales en promedio se realizan a plazos de 90 días.

En lo referente a stock de operaciones de factoring cerramos a diciembre de 2024 con operaciones por valor de **\$46.583 millones**, las cuales presentaron un decrecimiento frente al saldo de cierre de 2023 cuando cerraron en **\$58.169 millones**. Esta disminución se explica porque durante el año no se presentaron prórrogas de operaciones de factoring por parte de Grupo Éxito; las cuales se ubicaron en diciembre de 2023 en \$10.929 millones.

La porción restante de la cartera sin incluir operaciones de factoring cerró en **\$14.611 millones** con un crecimiento del 55% frente al año 2023 cuando se ubicaron en \$9.369 millones.

A nivel de los ingresos operacionales, se destaca la estabilidad de los mismos en un escenario de caída de las tasas de interés; de esta manera en 2024 los ingresos se situaron en **\$14.756 millones** frente a los \$14.672 millones de 2023 este resultado se logró principalmente a un mayor volumen de colocación en factoring durante el año y un incremento en la colocación de créditos.

Finalmente, y en cuanto a los resultados de la actividad principal se destaca el crecimiento en el margen bruto de intereses gracias a la disminución en el costo del fondeo que pasó de \$4.278 millones en 2023 a **\$3.200 millones** en 2024.

En Seguros PRESENTE continuamos trabajando para entregar beneficios a nuestros clientes, mediante un acompañamiento permanente con todas sus necesidades de asegurabilidad, extendiendo nuestro servicio no solo a ellos, sino a sus familias, en el 2024 continuamos acompañando a los asociados de Fondo PRESENTE con el servicio de Telemedicina para ellos y sus familias; prestando servicios no solo de asistencia médica telefónica, sino complementando con servicios como: psicología, asistencia a la mascota, visitas domiciliarias en caso de requerirse, entre otros. Adicional logramos vincular a las nuevas nóminas con este servicio para complementar sus portafolios de beneficios.

Cerramos el 2024 con más de **\$36.000 millones** en primas y comisiones facturadas por **\$6.381 millones**. Continuamos creciendo y atrayendo nuevos clientes y hoy contamos con **40 empresas** externas que confían en nosotros, para acompañarlos con sus necesidades de asegurabilidad. 2024 fue un año clave para lograr afianzar nuestra relación con clientes y aliados del sector asegurador, posicionándonos como una agencia líder en Colombia en el manejo de beneficios, riesgos de personas y acompañamiento 360 para nuestros clientes individuales y corporativos.

En cuanto a la gestión de riesgos, durante el 2024, PRESENTE siguió trabajando en el establecimiento del **sistema integral de administración de riesgos**, adicionando al sistema todo lo concerniente a seguridad de la información.

Respecto a cada uno de estos, empezaremos con lo referente a la gestión realizada frente a la prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo (SARLAFT), durante el año 2024 se ejecutaron los controles establecidos en el manual de dicho sistema. De esta manera, se menciona la realización de consulta en listas restrictivas previa a la vinculación de asociados, proveedores, clientes y empleados, así como su respectivo seguimiento semestral. Fueron realizados también los reportes normativos ante la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF), correspondiente a las operaciones sospechosas, transacciones y operaciones por productos.

Con relación a la gestión de riesgos financieros, el Fondo cuenta con los sistemas de administración de riesgo de liquidez (SARL) y de crédito (SARC), los cuales se monitorean de manera permanente, reportando sus resultados de manera mensual en el Comité de Riesgo de Liquidez y en el Comité Legal de Riesgos, respectivamente, y ambos a la Junta Directiva por medio de informes. PRESENTE tiene estipulado **indicadores que permiten generar alertas tempranas** para responder oportunamente a eventos que sobrepasen el apetito y tolerancia al riesgo definidos; la liquidez se monitorea con la proyección de flujos de caja y el riesgo de crédito con el nivel de la cartera deteriorada, y el ajuste de las políticas de otorgamiento de crédito, principalmente.

En cuanto a la gestión del Sistema de Administración de Riesgos Operativos SARO, se definió un solo apetito de riesgo para todas las matrices, teniendo en cuenta las variables reputacional y financiera, lo cual permitirá la construcción de una matriz consolidada y, de esta manera, identificar los procesos que deban ser priorizados para la ejecución de los planes de acción, de acuerdo con la tolerancia de riesgos de cada uno de los niveles. Así mismo, se avanzó en la documentación de los procedimientos del sistema, con la creación y aprobación del manual SARO. De acuerdo con esto, se realizó el monitoreo de las matrices de los procesos misionales, las cuales están en su cuarta versión, y para éste se tuvo en cuenta la información reportada en el registro de materialización de eventos de riesgo operativo y los hallazgos de las auditorías realizadas a los procesos.

Buen Gobierno Corporativo

En el 2024 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 2024, la cantidad de asociados fue de **39.957**, de los cuales el 100% corresponde a personas naturales, con una participación de 55,58% mujeres y 44,42% 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 2024 - 2027. Este órgano de administración viene trabajando en el desarrollo de sus funciones y responsabilidades asignadas conforme a lo dispuesto en la Ley, el Estatuto vigente, el Código de Buen Gobierno y buenas prácticas corporativas, dentro de las cuales resaltamos que se goza de complementariedad entre sus integrantes (en los aspectos profesionales y académicos y en los personales como género, edad, entre otros) y del aporte de múltiples identidades y perspectivas para la adecuada toma de decisiones.

Información sobre salarios, honorarios, viáticos, bonificaciones y demás erogaciones a directivos y asesores

La Junta Directiva no recibe honorarios, bonificaciones ni ningún otro tipo de erogación económica por el ejercicio de sus funciones, ya que su labor se realiza de manera honoris causa. Sin embargo, en caso de ser requerido, la empresa asume los gastos correspondientes a viáticos para garantizar su participación en actividades o reuniones relacionadas con sus responsabilidades.

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

Políticas

Durante 2024, 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.

Gestión de riesgos

En cumplimiento a lo dispuesto por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en su Circular Básica Contable y Financiera, la Junta Directiva y la Gerencia nos permitimos informar que:

- a.** La Junta Directiva y la Gerencia están al tanto de las responsabilidades que implica el manejo de todo el Sistema Integral de Administración de Riesgos y los procesos que lo apoyan. Esto lo hacen especialmente por medio de los Comités de Riesgos de Liquidez, Legal de Riesgos y Auditoría y Riesgos y los informes que a su vez son enviados a la Junta Directiva. De esta manera hay un seguimiento permanente a las políticas, procesos y perfil de riesgo, el cual permite tomar decisiones oportunas cuando se presenten riesgos importantes para la Entidad.
- b.** Las políticas de gestión de riesgos para cada sistema del SIAR han sido aprobadas por la Junta Directiva y abarca todos los procesos de la operación del negocio que puedan estar involucrados en los distintos riesgos.
- c.** La Junta Directiva está permanentemente informada sobre las posiciones de riesgo que se presentan en la Entidad, por medio de los informes que los comités de manera mensual y semestral le envían, las cuales son conocidas dentro de los distintos comités, y a su vez han sido reportados por las distintas áreas de la Entidad.
- d.** Se fortaleció la infraestructura tecnológica con el fin de adecuarla para que permita identificar planes de contingencia, para tener la información necesaria por tipo o por volumen de las operaciones que se realizan.
- e.** PRESENTE cuenta en cada uno de sus sistemas con procedimientos y metodologías que permiten identificar, medir y controlar los diferentes riesgos, los cuales están establecidos en cada uno de los manuales y procedimientos.
- f.** En PRESENTE existe independencia entre las áreas para el desarrollo y aplicación del SIAR, generando un seguimiento permanente y apoyo en los temas que se consideren necesarios y procedentes.
- g.** PRESENTE cuenta con un área de Riesgos, liderado por una coordinadora y un equipo de analistas, los cuales han sido capacitados en cada uno de los sistemas y a su vez cumplen con los requisitos establecidos, en especial para algunos riesgos como el SARLAFT.
- h.** De acuerdo con la estructura organizacional de PRESENTE y en virtud del volumen de operación, se han apropiado y asignado recursos para apoyar tanto en recuso humano como técnico, que permitan constatar que las operaciones se hicieron en las condiciones pactadas y de acuerdo con las facultades contempladas en el Estatuto y los reglamentos.
- i.** PRESENTE cuenta con mecanismos de apoyo y de información suficientes, con el fin de que para las negociaciones que se lleven a cabo se permita constatar que las operaciones se hicieron en las condiciones pactadas y de acuerdo con las facultades.

Acciones de los Comités de Apoyo de la Junta Directiva

De acuerdo con la Circular Básica Jurídica expedida por la Supersolidaria, así como el Estatuto de PRESENTE, se contó con el apoyo de los comités establecidos por obligación normativa y buenas prácticas de la Entidad, para la profundización de temas relevantes y la toma de decisiones por parte de la Junta Directiva. De los mismos resaltamos:

Comité de Auditoría y Riesgos

Este comité se encuentra conformado por dos miembros de Junta Directiva, dos miembros de Comité de Control Social y la Auditora de Grupo Éxito. Desempeña su rol de apoyo a la Junta Directiva desde la vigilancia y supervisión de los procesos contables, de los procesos operativos, de la gestión de los riesgos estratégicos, del gobierno corporativo, del sistema de control interno, de los procesos de auditoría interna y de la revisoría fiscal.

De la gestión realizada en 2024 por el comité, se destaca lo siguiente:

- Revisión y aprobación del alcance, de los recursos y del plan anual de auditoría interna, aprobando entre otros asuntos, un presupuesto para inversión en la implementación de medidas de seguridad de la información y políticas antifraude.
- Monitoreo de la gestión integral de riesgos.
- Seguimiento a los riesgos de fraude y seguridad de la información.
- Conocimiento y aprobación de las transacciones entre partes relacionadas.
- Implementación de diferentes medidas de control y mejoramiento de la seguridad de la información.
- Supervisión del desarrollo del proyecto de auditoría continua, el cual mediante análisis de datos busca identificar oportunidades de mejora y servir como herramienta de gestión.

El 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 2024, en los cuales el Comité de Auditoría y Riesgos en desarrollo de sus funciones ha participado, se resaltan: la aprobación del presupuesto y la supervisión del avance en la implementación del **modelo de seguridad de la información** adoptado por PRESENTE, el continuo desarrollo del proceso de automatización de reportes de auditoría continua, los cuales se han convertido en herramientas de gestión utilizadas por los líderes de los procesos y son el primer paso hacia el ambiente de autocontrol, con ello se busca continuar mejorando el ambiente de control interno de PRESENTE.

Comité de Riesgos de Liquidez

Durante el año 2024 el Comité de Riesgo de Liquidez se reunió de manera mensual para analizar **los resultados de los indicadores** de crisis institucional y la capacidad de respuesta a sus obligaciones a corto plazo con los flujos de caja proyectados según la normatividad vigente. Adicional, de manera semestral se plantearon escenarios de estrés para monitorear su adecuado tratamiento según lo estipulado en el plan de contingencia de liquidez. Así mismo, se realizó el comité anual de crisis para recordar las funciones de cada integrante de presentarse eventos de riesgos que ameriten su activación.

Comité de Riesgos Normativo

Durante el año 2024 el Comité Legal de Riesgos se reunió de manera mensual para monitorear el apetito al riesgo de PRESENTE por medio del seguimiento al comportamiento de la cartera según diferentes segmentos, decidiendo así, realizar ajustes pertinentes en las políticas de otorgamiento de crédito que permitan aumentar la colocación y controlar el deterioro, manteniendo el indicador de calidad de cartera en **niveles óptimos**. Adicional se realizaron análisis de riesgo de crédito para nuevos productos y nuevas empresas que generen el vínculo común de asociación, permitiendo generar alertas para mitigar los posibles eventos de riesgos e incentivar la colocación de una manera controlada.

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 2024, para luego ser avaladas en la Junta Directiva. Así mismo, definió la propuesta de incremento salarial aplicable a todo el personal de PRESENTE. De igual manera, durante 2024, 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 2024 - 2027. 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 2023 - 2026. La cual cumple como función ejercer la inspección y vigilancia de la Entidad 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 mitigación de los riesgos y amenazas identificados en los ejercicios de planeación estratégica de la Gerencia.

En el 2024 se ejecutó, de acuerdo con lo aprobado por el Comité, el plan de trabajo de auditoría, el cual cubría de forma integral las operaciones más relevantes de PRESENTE y sus filiales y los riesgos identificados como estratégicos por la Gerencia y el área de Riesgos. Este plan fue determinado considerando como principales insumos la planeación estratégica de la Gerencia, el cumplimiento legal, los requerimientos operativos de las áreas, el contexto de los negocios, entre otros.

Como resultado de las auditorías realizadas se emitieron informes, con sus respectivos planes de acción, los cuales fueron objeto de seguimiento dentro del comité, 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.

Transparencia

En transparencia, realizamos la actualización del Manual de Ética y Conducta en temas como conflictos de interés, sorteos, regalos, atenciones, donaciones y gastos de viajes asumidos por terceros, con el objetivo de alinear a nuestros grupos de interés con los **valores y principios éticos** de la Entidad y fortalecer una cultura transparente. Así mismo, realizamos la difusión de nuestra línea de transparencia, la cual es el canal de denuncia para el reporte de situaciones irregulares y que son manejados con absoluta reserva, garantizando su confidencialidad y la posibilidad de anonimato de quien lo realiza. También, realizamos la divulgación anual para la declaración de conflictos de interés, permitiendo la actualización de dicha información, lo cual gracias a la generación de cultura que se ha alcanzado, tuvo una gran participación. En total, durante el año 2024, se presentaron 47 casos de conflictos de interés, los cuales fueron resueltos por las instancias correspondientes presentando las debidas recomendaciones frente al caso.

Transferencias gratuitas de dinero o bienes

La Entidad no ha realizado transferencias gratuitas de dinero o bienes a terceros durante el periodo reportado. Todas las transacciones efectuadas se encuentran debidamente soportadas y responden a compromisos contractuales, operativos o estratégicos dentro del marco de su objeto social.

Detalle de inversiones en otras sociedades

La Entidad no posee inversiones en sociedades distintas a aquellas que conforman el grupo empresarial. Todas las inversiones realizadas están alineadas con la estructura y estrategia corporativa del grupo, garantizando el cumplimiento de sus objetivos financieros y operativos.

Informe especial Grupo Empresarial

En cumplimiento del Artículo 29 de la Ley 222 de 1995, se informan las operaciones efectuadas durante el año 2024 por el Fondo de Empleados PRESENTE a sus filiales: PRESENTE Financiero S.A.S, PRESENTE Agencia de Seguros Ltda. y PST Inversiones S.A.S:

Operación realizada con PRESENTE Financiero S.A.S.

- **Compra de cartera:** durante el año 2024 PRESENTE Financiero realizó la compra de cartera de exasociados de PRESENTE con el siguiente detalle: en abril de 2024 se compraron obligaciones que sumaron un valor de \$3.000.596.295. Esta operación se realizó por el 25% del valor facial de los pagarés.
- **Venta de cartera:** durante el año 2024, PRESENTE Financiero realizó la venta de cartera de exasociados de PRESENTE con el siguiente detalle: en junio, agosto, octubre y noviembre se vendieron obligaciones que sumaron un valor aproximado de \$6.000 millones. Esta operación se realizó por el 25% del valor facial de los pagarés.

Operaciones realizadas con PRESENTE Agencia de Seguros Ltda:

PRESENTE Agencia de Seguros Ltda. renovó los contratos de intermediación para administrar las pólizas respectivas de los Centros Vacacionales, así como las pólizas de vida deudores que amparan las deudas de los asociados al Fondo y las pólizas de vida patronal que protegen a los empleados. A todas las pólizas contratadas con Fondo PRESENTE se les actualizaron los valores asegurados y se mejoraron las condiciones de asegurabilidad, optimizando los términos pactados en las nuevas vigencias.

Asimismo, se realizaron ajustes en la póliza de vida deudores de PRESENTE, con modificaciones en las condiciones de ingreso y el modelo de afiliación, con el objetivo de garantizar la sostenibilidad de la póliza a largo plazo. Adicionalmente, se incluyó la cobertura de la póliza de directores y administradores, brindando protección a los Líderes, Directores y Gerente del Fondo PRESENTE, fortaleciendo así el respaldo y seguridad para quienes desempeñan roles estratégicos dentro de la Entidad.

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.

La operación del restaurante Picúa Costazul fue tercerizada en el mes de julio y actualmente se encuentra operada por Inversiones LJ & LJ.

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.

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.

Aspectos de Ley

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 2024 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, numeral 4 de la Ley 222 de 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 que la Entidad no se encuentra incurso en investigaciones relacionadas con prácticas restrictivas de la competencia.

PRESENTE acata lo dispuesto en la Ley 1581 de 2012 y sus decretos reglamentarios para el tratamiento de datos personales y el Decreto 090 del 18 de enero de 2018, con la inscripción en el registro nacional de bases de datos.

De acuerdo con lo dispuesto en la Ley 222 de 1995, una copia de este informe de gestión se entrega de manera oportunamente a la Revisoría Fiscal, para que en su dictamen se pronunciara sobre su concordancia con los estados financieros.

Evolución previsible de la Entidad

Durante el año 2025, se prevé que PRESENTE y sus empresas filiales **continúen consolidándose como una entidad que impulsa proyectos innovadores** y se posiciona como referente para otros organismos fondistas a nivel nacional, trabajando siempre en beneficio de los asociados y sus familias. La reforma a la salud y la laboral serán objeto de monitoreo constante por parte de la administración, con el propósito de identificar los riesgos que puedan afectar la naturaleza de la organización y los beneficios otorgados a los asociados y sus familias.

El crédito a los asociados y el manejo de sus ahorros conforme a la Ley y el Estatuto seguirá siendo de gran importancia para el desarrollo del objeto social y del plan estratégico de la Entidad, siendo lo más relevante permitirles a los asociados obtener su vivienda propia. Las actividades de bienestar como recreación, solidaridad y previsión estarán en permanente monitoreo para llegar con las mejores tarifas y propuestas que permitan la accesibilidad para todos los asociados.

PRESENTE reafirma su compromiso con la estabilidad y el bienestar de sus asociados, preparándose para enfrentar los retos y aprovechar las oportunidades que puedan surgir.

Operaciones celebradas con los asociados y con los administradores.

PRESENTE en cumplimiento y desarrollo de su objeto social y en razón a su naturaleza, realizó operaciones con los asociados y administradores conforme a lo dispuesto a la Ley, el Estatuto y los reglamentos aprobados.

Acontecimientos importantes acaecidos después del ejercicio

No se presentan situaciones o eventos significativos diferentes a los contenidos 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 31 días del mes de enero del año 2025 y se transcribe en el acta No. 297 de la Junta Directiva.



Jaime O. Ortiz Vanegas
Presidente



Luis Germán Fajardo Vélez
Secretario



Ricardo A. Vásquez M.
Gerente

Informe de Gestión

Comité de Control Social

Asamblea General Ordinaria de Delegados 2025

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 2025 el informe de gestión del año 2024, así:

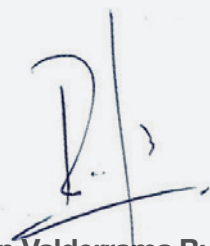
- Verificamos que las decisiones tomadas por la Administración se ajustaran a lo establecido en las prescripciones legales, estatutarias y reglamentarias.
- Aportamos recomendaciones a la Junta Directiva y Gerencia relacionadas con temas sociales y de servicio a los asociados, frente a las cuales la 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 estos y escalando las recomendaciones pertinentes a la Junta Directiva para las respectivas sanciones, conforme a lo establecido en los Estatutos.
- Verificamos y certificamos la habilidad e inhabilidad de los Delegados que asistieron a la Asamblea en el año 2024.
- Verificamos y certificamos el cumplimiento de requisitos por parte de los candidatos para conformar la Junta Directiva y el Comité de Control Social.
- 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.
- Revisamos que el indicador de solidez del Fondo se mantuviera en el mínimo legal requerido, cerrando al 31 de diciembre con un indicador de 21.71%.

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 2024 presenta una calificación consolidada del NPS de 85, el NPS es la medida que permite saber qué 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 10.493 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 76%, que para este tipo de mediciones es bastante alta. Igualmente, la satisfacción general en la medición realizada arrojó una calificación por encima del 91%.

En cuanto a las PQRS, el Comité de Control Social hizo constante seguimiento durante el 2024, 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 los 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.



Robinson Valderrama Bustamante
Presidente



Mónica Ortiz Ortiz
Secretaria

Filosofía Corporativa

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



Pilares estratégicos

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

Organismos de Dirección y Control

Junta Directiva

Principales

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

Suplentes

Carlos F. Henao Moreno
Luz Juana Gutiérrez Cárdenas
Sebastián Pérez Arango
Luz María Ferrer Serna
Claudia P. Vélez Restrepo

Comité de Control Social

Principales

Robinson Valderrama Bustamante
Mónica Ortiz Ortiz
Mario Toro Quintero

Suplentes

Leonardo F. Forero Clavijo
Alexander Arango Giraldo
Claudia Campillo Velásquez

Revisoría fiscal

Kreston RM S.A.

Gerente

Ricardo A. Vásquez Monsalve

Nuestros asociados

En PRESENTE contamos con cerca de 40.000 asociados de más de 30 empresas a nivel nacional, a quienes les ofrecemos beneficios en **programas sociales, crédito, ahorros, turismo, seguros, convenios y mucho más.**



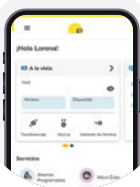
Logros 2024



Vinculamos **11 nuevas empresas** para que sus empleados pudieran ser asociados y recibir los beneficios de nuestro portafolio.



Rediseñamos nuestra **marca** para proyectar nuestra transformación y el compromiso con cada vida, cada sueño y cada futuro.



Rediseñamos nuestra **App PRESENTE** con nuevas funcionalidades para brindarles a nuestros asociados una experiencia más ágil y segura.



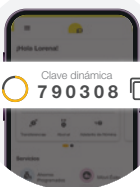
Entregamos **17 subsidios** del Gobierno “Mi Casa Ya” para compra de vivienda.



Creamos nuestra **Tarjeta Virtual PRESENTE** con la que se pueden realizar compras por internet.



Entregamos más de **\$66.000 millones** en Transferencia Social.



Implementamos la **clave dinámica y las notificaciones automáticas** de las transacciones para garantizar mayor seguridad en la App y la web.



Logramos una calificación de **85 puntos** en el NPS.



Desarrollamos la **vinculación digital** para que los asociados pudieran afiliarse desde cualquier lugar en un proceso 100% virtual.



Más de **\$74.300 millones** en ventas con Tarjeta PRESENTE.

Informe



Social

Ahorros

Ahorrar es el primer paso para cumplir los sueños, por eso les ofrecemos a nuestros asociados diferentes opciones con excelente rentabilidad, además pueden autogestionarlos fácil y rápido en nuestros canales digitales.



\$18.238
millones

entregados a los asociados como
rendimientos por sus ahorros

Los asociados cuentan con un
saldo de ahorros por valor de

\$289.272
millones

con un **crecimiento del 2.05%**

\$101.565
millones

en saldo al 31 de diciembre de Aportes
(Aporte Social y Ahorro Permanente)

\$187.707
millones

en ahorros voluntarios

Saldo de ahorros voluntarios por regional

93,36%

de los asociados

tienen **ahorros voluntarios**
con PRESENTE

Regional	Saldo ahorros
Antioquia	\$89.857
Centro	\$51.872
Costa	\$9.503
Costa Seca	\$2.683
Eje Cafetero	\$6.966
Occidente	\$19.592
Santander	\$7.235
Total	\$187.707

*Cifras en millones de pesos

\$2.094
millones

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

48,15%
de los asociados

tienen la cuenta de
nómina con PRESENTE

Asociados ahorradores por línea

Nombre ahorro	No. asociados	Saldo en ahorro
Disponible	32.879	\$20.999
Nómina	21.370	\$12.234
Combustible	570	\$29
Cuenta AFC	298	\$660
CDAT	8.290	\$89.551
Bono Vacacional	23.564	\$4.308
Bono Navideño	15.532	\$1.273
Bono Madres	4.951	\$1.830
Bono Padres	676	\$154
Ahorro a tu Medida	11.000	\$2.423
Ahorro Cumpleaños	2.498	\$506
Ahorro Futuro + Incentivo al ahorro	23.447	\$53.741
Total	37.304	\$187.707

*Cifras en millones de pesos

Al 31 de diciembre, **21.370 asociados** quedaron con un saldo en el bolsillo de Nómina por valor de **\$12.234 millones**, sin embargo, no significa que estos asociados tengan la nómina con PRESENTE.

Incentivar el ahorro en nuestros asociados ha sido siempre nuestra prioridad, en el 2024 realizamos las siguientes campañas comerciales:



Se entregaron **400 malteadas Popsy** a nuestros asociados por medio de un juego virtual al realizar la apertura de un ahorro programado.



Campaña enfocada en incrementar la apertura y mantener la cobertura del **Ahorro Futuro** en las dependencias del Grupo Éxito con el apoyo de Auxiliares de Recursos Humanos.



Más de **1.500 asociados premiados** con las aperturas y aumentos de Ahorro Futuro con combos dobles de perritos

AMERICAN EAGLE

COLOR BLUE

Chevignon
CHEVIGNON.COM.CO

RIFLE
JEANSWEAR

Se obsequiaron **tarjetas regalo** de las marcas de Grupo Uribe, entre los asociados que invirtieron su prima en un CDAT PRESENTE.



Bono Navideño

498 premios entregados en diciembre por las aperturas de este ahorro.



Raspa y Gana Navideño

Entregamos premios por el traslado anticipado de la prima a un **CDAT PRESENTE** y aperturas del producto realizadas en diciembre.



Asociados ganadores con

Ahorro Cumpleaños

Enero

Alejandro Ávila Bohórquez
CEDI Parque Siberia
Bogotá
Regional Centro

Febrero

Luz Marina Sánchez
Éxito Fontanar Chía
Chía
Regional Centro

Marzo

Yamileth Vallejo Zapata
Super Inter Zarzal
Chinchiná
Regional Eje Cafetero

Abril

Yenny V. Rivera Salazar
Fondo de Empleados
Pereira
Regional Eje Cafetero

Mayo

Rosalba Zapata de Betancourt
Pensionados
Cali
Regional Occidente

Junio

Leidy M. Ortiz Sepúlveda
Surtimax Girardot
Girardot
Regional Centro

Julio

Beatriz Merchán de Romero
Pensionados
Bogotá
Regional Centro

Agosto

Tania N. Vanegas Cabezas
Éxito Viva Tunja
Tunja
Regional Santander

Septiembre

Mary Luz Ortiz Malagón
Éxito Bucaramanga Centro
Bucaramanga
Regional Santander

Octubre

Héctor F. Rivera Pérez
Éxito Tuluá
Tuluá
Regional Eje Cafetero

Noviembre

Armando Roa Camargo
Éxito Chiquinquirá
Chiquinquirá
Regional Santander

Diciembre

Blanca N. Melo Rico
Éxito Quirinal
Bogotá
Regional Centro

¡Ganaron un **bono de \$1.500.000** para redimir en los servicios de **Viajes PRESENTE!**

Créditos

Con nuestros créditos, los asociados tienen **beneficios competitivos en tasas de interés y facilidades de pago**, además ahora pueden solicitarlos de forma digital y realizar avances de su CrediYá al Disponible por la App.

En el 2024 otorgamos
\$179.382
millones
en créditos

810 mil
solicitudes
de crédito aprobadas



Créditos entregados por línea

Línea de crédito	Monto	Porcentaje
Educación y calamidad	\$868.521	0,48%
Vehículo	\$6.250.820	3,48%
Libre Inversión	\$61.233.899	34,14%
Mi Compra	\$39.003.698	21,74%
Crediyá	\$43.465.715	24,23%
Vivienda	\$18.276.602	10,19%
Turismo	\$316.937	0,18%
Compra de Cartera	\$9.966.252	5,56%
Total	\$179.382.444	100%

*Cifras en miles de pesos

La línea más solicitada fue
Libre Inversión
con un monto de

\$61.233
millones

74,2%
de los asociados
cuentan con alguna
línea de crédito

Créditos entregados por regional

Regional	Monto	Porcentaje
Antioquia	\$63.770.459	35,55%
Centro	\$50.298.837	28,04%
Costa	\$21.812.905	12,16%
Costa Seca	\$5.668.485	3,16%
Eje Cafetero	\$11.606.044	6,47%
Occidente	\$19.409.180	10,82%
Santander	\$6.816.533	3,80%
Total	\$179.382.444	100%

*Cifras en miles de pesos

Al cierre del año

la cartera quedó distribuida por regional así:

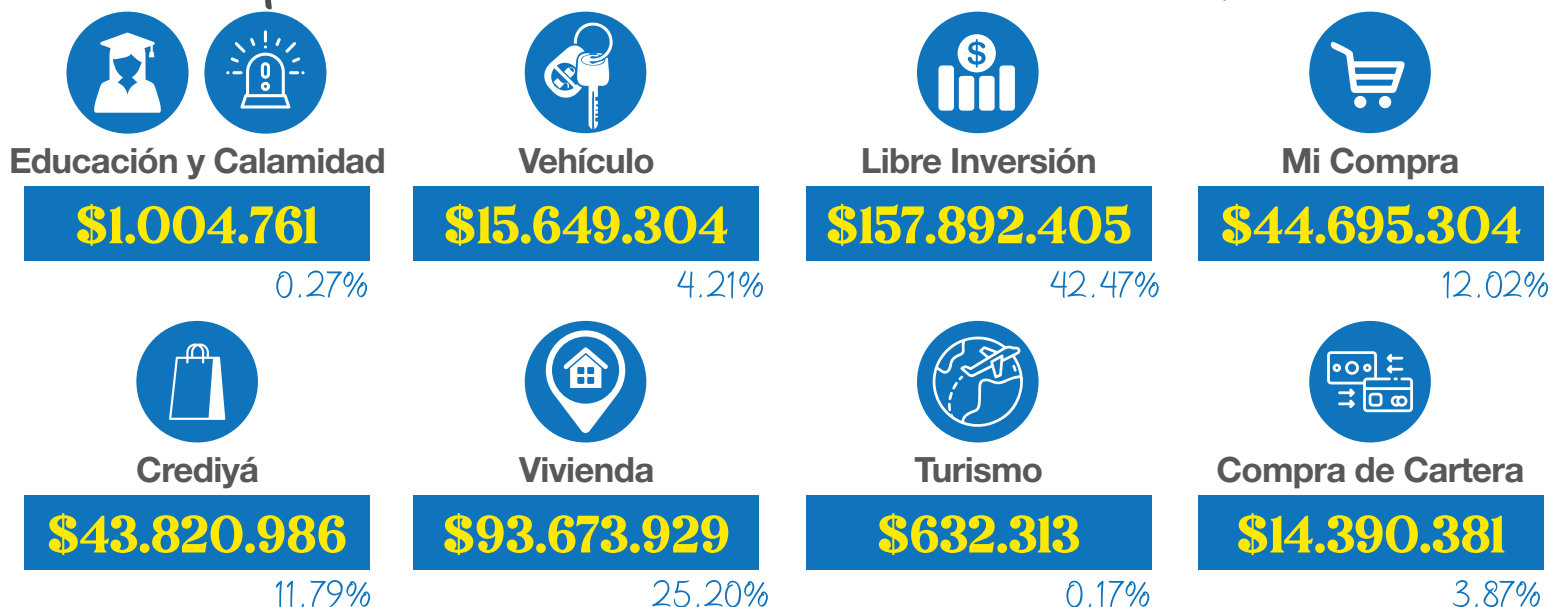
Regional	Monto	Porcentaje
Antioquia	\$139.949.150	37,65%
Centro	\$96.456.480	25,95%
Costa	\$48.469.296	13,04%
Occidente	\$38.360.183	10,32%
Santander	\$13.776.111	3,71%
Eje Cafetero	\$22.238.020	5,98%
Costa Seca	\$12.510.143	3,37%
Total	\$371.759.384	100%

Contamos con un **saldo en cartera** de

\$371 mil millones

Montos cartera

por línea de crédito



Total: \$371.759.384

Cifras en miles de pesos.

Centro de Vivienda



Más de

\$3.842 millones

y 48 familias beneficiadas

El Plan Mi Casa beneficia a los empleados que tienen ingresos iguales o inferiores a 4 SMMLV y representa a la mayoría de la población, la tasa promedio fue del **12,07%** nominal anual frente al **12,35%*** nominal anual con el que cerró el mercado financiero.

*Informe de tasas y desembolsos Superfinanciera, diciembre 2024.

149 familias beneficiadas
con créditos de vivienda.

Colocación total en vivienda.
\$18.277 millones

Otorgamos a nuestros asociados

17 subsidios

del Gobierno Nacional con su programa “Mi Casa Ya” por valor de hasta **\$39 millones** por asociado, para un total de **\$475 millones** en subsidios asignados.

16 nuevos convenios para vivienda

11 constructoras a nivel nacional. Se logran concretar 40 cierres financieros con constructoras aliadas, por un valor total de ventas de \$5.500 millones de pesos, con una transferencia social en descuentos y ahorros para nuestros asociados de

\$137 millones.



**Departamento
Nacional de Planeación**



Realizamos una consulta masiva de información de clasificación de la población de PRESENTE en el SISBEN IV, se habilita plataforma de pre-registro del SISBEN permitiendo el agendamiento de **más de 100 citas** para la población que no tenía vigente la encuesta.



**Sociedad de
San Vicente de Paúl
de Medellín**

2 familias beneficiadas con el modelo de arriendo condonable.



**FUNDACIÓN
Berta Martínez**

4 casos en proceso de viabilidad para postulación a subsidio de mejoramiento de vivienda y ejecución de la obra.

vesta

3 familias acompañadas y con cierres financieros para
proyectos de vivienda.

Realizamos 949 registros de nuevos perfilamientos de vivienda.

con este análisis se lograron 10 desembolsos, 23 en estudio de crédito, 173 potenciales compradores de vivienda y con viabilidad para cierres futuros, identificando nuestro semillero de propietarios.

Estructuramos el proceso de vivienda, agilizando y mejorando la promesa de servicio para nuestros asociados, con una reducción del **35% en los tiempos de servicio** en créditos de vivienda.

Turismo

Ahora nuestros asociados pueden **reservar para viajar a nuestros Centros Vacacionales desde la App**, visualizando el calendario con las fechas disponibles, para disfrutar unos días de descanso en lugares maravillosos con paisajes inolvidables.

30.960 personas

entre asociados, familiares y amigos, visitaron los Centros Vacacionales, con un incremento de

1.102 viajeros más que en el **2023**.

25.992

noches adjudicadas, con un crecimiento del **13.02%** frente el **2023**.

Un total de 7.236 reservas.

La participación del canal de autogestión a través de la web representa el **20% de las reservas**

Promedio de
4 días
por reserva.

Las ventas registradas en Centros Vacacionales en el 2024 tiene un crecimiento del **2,42%** vs el 2023. Alcanzando ventas por encima de los

\$9.889 millones



Diseñamos planes de viajes para nuestros grupos de pensionados, eventos corporativos y salidas de sostenibilidad, impactando más de **800 personas** con estos servicios.

También lanzamos planes especiales, estas estrategias de oferta tuvieron una gran aceptación en los asociados. Éstas fueron las preferidas por los viajeros:

Tipo de plan	Reservas efectivas	Número de viajeros
Promo Costazul fin de semana	94	195
Promo San Jerónimo fin de semana	164	835
Promo San Jerónimo semana	35	214
Plan Romántico Costazul	191	391

Aportamos más de
\$18.475 millones
a la Transferencia Social
de la Entidad

posicionándonos como
uno de los negocios con mayor
porcentaje de transferencia
social de la entidad.

Visitantes según nivel salarial:

Ingreso / % visitantes	Hasta 2 SMMLV	Hasta 4 SMML	Hasta 6 SMMLV	Hasta 13 SMMLV	Mayor a 13 SMMLV	Referidos
2023	44.59%	20.90%	13.20%	6.64%	5.59%	9.09%
2024	57.19%	17.86%	9.11%	5.52%	4.82%	5.51%
Variación	12.60%	-3.04%	-4.09%	-1.12%	-0.77%	-3.58%

Continuamos siendo la mejor opción para nuestros asociados, los visitantes con ingresos hasta 4 SMMLV reflejan un crecimiento del **3.680 personas** más frente al 2023, para un total de **23.233 visitantes** representando el **75%** de los huéspedes de nuestros Centros Vacacionales.

Índice ocupacional			
Centro Vacacional	2023	2024	Variación vs 2023
PRESENTE Costazul	60.48%	57.99%	-2.49%
PRESENTE San Jerónimo	37.64%	41.70%	4.06%
PRESENTE Santa Marta	55.27%	66.61%	11.34%
PRESENTE Quimbaya, Quindío	44.99%	54.08%	9.09%
Acumulado	56.58%	58.32%	1.74%

*El promedio de ocupación hotelera en Colombia estuvo cercano al 50,6% al cierre del 2024 según Cotelco.

Entregamos incentivos
por un valor cercano a los

\$938 millones
Beneficiando a más de
1.817 asociados

y más de **8.600 viajeros**
entre familiares y amigos
con un incremento del
25% en incentivos,

pero más de un
31% en asociados beneficiados,
frente a lo entregado en el
2023.

Valor incentivo	Antioquia	Eje Cafetero	Centro	Occidente	Costa	Santander	Costa Seca
\$300.000	256	58	164	129	234	37	61
\$600.000	40	18	57	50	87	9	18
\$900.000	101	40	129	100	144	40	45
Total	397	116	350	279	465	86	124



En el 2024 se realizaron
26 Ferias de Viajes
a nivel nacional
alcanzando ventas por

\$815 millones.

En ingreso registrado por la Agencia de
Viajes en el 2024 tiene un crecimiento del

16% vs el 2023,

al igual que prestamos **1.250 servicios**
más que el año anterior.

Nuestro producto más vendido continúan siendo los **tours en los Centros Vacacionales,**
trabajando siempre para que la experiencia sea cada vez más completa para nuestros visitantes.

Producto	Cantidad	Valor
Tiquetes nacionales	1.452	\$581 millones
Tiquetes internacionales	812	\$1.218 millones
Paquetes nacionales	422	\$443 millones
Paquetes internacionales	291	\$727 millones
Hoteles nacionales	711	\$249 millones
Hoteles internacionales	178	\$174 millones
Renta de autos	62	\$96 millones
Asistencia médica	199	\$50 millones
Traslados	3.459	\$993 millones
Tours	7.050	\$917 millones
Total	14.636	\$6.064 millones

Venta directa Geotours (aliado)

\$616 millones

Venta viajes 2023

\$5.246 millones

Venta viajes 2024

\$5.323 millones

Venta viajes y Geotours 2024

\$6.064 millones

Crecimiento 2023 - 2024

16%

Durante el 2024 nos enfocamos en la reingeniería de nuestro modelo de **Viajes PRESENTE**, buscando apalancar con aliados estratégicos la operación de la Agencia de Viajes. Actualmente contamos con presencia de nuestros aliados en las oficinas de PRESENTE y nuestra atención se enfocará en el canal de WhatsApp por asesores especializados en cada destino. Este modelo ha representado el aumento de la venta y se consolidará durante el 2025.

Programas Sociales

Acompañamos a nuestros asociados y sus familias buscando la mejor alternativa para el manejo adecuado de diferentes situaciones, acompañándolos para que **salgan adelante y cumplan sus sueños**.

Más de
\$66 mil millones
en Transferencia Social

Más de
\$8.211 millones
invertidos en **programas sociales, auxilios e incentivos** que brindan bienestar a nuestros asociados y sus familias.



A través del Fondo Educativo se entregaron más de **165 becas de pregrado y posgrado** para que nuestras personas asociadas puedan crecer en su formación profesional y especializarse en diversos campos del conocimiento. Además, se entregaron más de **619 becas de estudios técnicos** que crearon oportunidades a nuestros asociados y a sus cónyuges para promover su progreso personal y familiar.



Apoyamos los sueños de **611 personas** jóvenes que participaron de las diferentes actividades de nuestro programa Me Proyecto, asistieron a las formaciones en habilidades blandas, encuentros virtuales, navegación en la plataforma Mi Eslabón; en estos espacios los participantes pudieron conocer sus fortalezas y conectarse con oportunidades para el empleo, la educación y el emprendimiento.



Con el programa **Talleres Juveniles** llegamos a más de **6.400 asistencias de jóvenes y acompañantes** que se formaron con nosotros en temas relacionados con las habilidades transferibles, alineados con el plan de la Unicef, entregando contenidos de valor en las dimensiones social y cognitiva. Hicimos presencia en **54 municipios** del país llevando una propuesta formativa liderada por profesionales expertos en población juvenil.



Al interior del FODES tenemos el programa social Emprender PRESENTE en su sexta cohorte.

Continuamos formando emprendedores para apalancar su progreso. Durante el año 2024, más de **653 familias emprendedoras** se beneficiaron de las diferentes actividades del programa, se entregaron **118 incentivos** y **753 personas participaron en las capacitaciones generales**.

En total se entregaron más de **3.900 beneficios** a través del programa Emprender PRESENTE durante el 2024.

289
incentivos
de Talentos

alegraron el corazón de la población que se destaca en el ámbito de la academia, el deporte o el arte en todo el país.

Se atendieron

38.315
asistencias
por Telemedicina.



El Programa de Solidaridad sigue siendo nuestro programa bandera, lleva consigo la naturaleza de lo que somos como empresa; basta con escuchar los testimonios de los beneficiarios para entender el impacto que cada una de las ayudas genera en el entorno familiar y social. Las posibilidades de vivir dignamente en cualquier situación y la necesidad de preservar la calidad de vida de nuestra gente nos convocan todo el tiempo y nos motivan a seguir acompañándolos de manera profesional y empática.

Más de **2.396 familias** transitaron por el Fondo Solidario y recibieron alrededor de

5.424 auxilios en el 2023.

La mayoría de ellos enfocados al **restablecimiento o conservación de la salud física y mental** acompañados por un profesional experto que entrega los beneficios y apoya en la búsqueda de alternativas para contar con los productos y servicios indispensables para la atención de la situación que presentan; así como también los orienta en la activación de redes de apoyo con el fin de ofrecer un acompañamiento integral y mejorar su calidad de vida familiar.

Reconocimos las características de los territorios y de nuestra población para ofrecer beneficios ajustados a sus necesidades e intereses. Los acompañamos bajo principios de equidad e inclusión.

Facilitamos el acceso a nuestros Programas Sociales a todas las personas asociadas ofreciendo beneficios de la mayor calidad que encontramos en cada contexto; independientemente de su raza, condición, cultura, origen, edad, orientación sexual, creencia política, religión o de cualquier experiencia de vida.

El programa

Hagalaz

cuenta con más de **1.896 asistencias** de personas asociadas o familiares que pudieron resolver sus asuntos en un ejercicio sistémico a través del cual se encuentran maneras de resignificar sus asuntos dolorosos. Lo que busca el programa es sanar desde el amor o aprender de la psicoeducación que se hace en grupo para vivir cada vez mejor.

En el 2024 atendimos personas de **29 municipios** del país de manera presencial o virtual en nuestros encuentros.

Con nuestros Programas Sociales transformamos la vida de

18.059 familias

de manera directa y con seguimientos especializados hasta lograr su mejoría y de manera indirecta entregamos beneficios económicos a

32.463 personas asociadas

en **337 municipios** del país.

Los Programas Sociales mantuvieron el NPS con un puntaje superior a

94 puntos sobre 100

durante todo el año, siendo el servicio con mayor nivel de satisfacción entre las personas asociadas durante el 2024.

Seguros

Con nuestros seguros **protegemos lo más importante de nuestros asociados**, con excelentes coberturas, tarifas muy bajas y los mejores aliados; ahora nuestros seguros también se pueden solicitar de forma fácil desde la App.



Pólizas
vendidas
en el 2024

Seguro	Cantidad
Vida	6.557
Vehículo	2.017
Oral	2.370
Medicina Prepagada	2.346
Pólizas de Salud	876
Emergencias Médicas	358
Plan Complementario	569
Hogar	457
Mascotas	687
Total	16.237

Con el servicio de

Telemedicina se prestaron 38.315 asistencias durante el 2024,

atendiendo no solo a los asociados sino también a su grupo familiar, brindándoles acompañamiento médico, psicológico y otras asistencias. Adicionalmente entregamos acompañamiento médico y otros beneficios **para las mascotas.**

Tipo de asistencia	Número de asistencias
Telemedicina médico familiar	22.962
Telemedicina psicológica	5.918
Visita médica domiciliaria	1.318
Telemedicina nutricional	731
Telemedicina especialistas	422
Orientación pediátrica	98
Recordatorio citas médicas	6
Telemedicina bienestar del ser	2
Total	38.315

Mascotas

6.858 asistencias

En el 2024 cumplimos los objetivos planteados por la Agencia de Seguros, con un crecimiento en ingresos del **25,28%**, generando comisiones por

\$6.381 millones.

También crecimos en la utilidad antes de impuestos en el **50.57%** con un valor de

\$2.835 millones

Logramos un
NPS del 87

el cual muestra la satisfacción de nuestros asociados, quienes responden de manera positiva a las mejoras constantes que realizamos en nuestros procesos internos, buscando brindarles una mejor experiencia.

Tuvimos un crecimiento del **38%** en apertura de nuevas pólizas vs. el 2023, en colectivas fue del **20%** con 43 pólizas nuevas y en individuales un **51%** con

150 ingresos adicionales

Participamos en varios congresos a nivel nacional, posicionando a

 **presente**
Seguros

como un **competidor estratégico** en la intermediación de seguros para el **sector solidario.**

Ampliamos nuestro portafolio de aliados en pólizas de autos, donde contamos con 6 aseguradoras de gran reconocimiento en el mercado, como lo son

sura 

SEGUROS
BOLÍVAR



Allianz 

 **SBS**



MAPFRE

HDI

logrando ofrecer a los asociados diferentes alternativas para su vehículo.

Comenzamos el desarrollo e implementación de la estrategia digital de Seguros PRESENTE buscando continuar con los procesos de innovación y consolidamos nuestras principales áreas de trabajo:

Comercial, Operativa, Administrativa, Financiera y Placement

para dar un acompañamiento integral a nuestros clientes.

Hemos consolidado nuestra **operación de intermediación**, siendo referentes en el sector asegurador como unos de los brokers más importantes en el manejo de riesgos de personas, estructuración de planes de beneficios y estrategias de Affinity, logrando avances en las cuentas actuales y atrayendo nuevos clientes, quienes confían en Seguros PRESENTE como su intermediario para el acompañamiento y la gestión de sus riesgos

Programa Exequial

209.957
personas
protegidas
con el Plan Exequial

524
auxilios entregados
equivalentes a
\$723 millones

362
servicios exequiales
utilizados en el año 2024,
equivalentes a
\$1.634 millones

En Antioquia ampliamos la colocación del producto mutual opcional (exequial adicional y exequiales mascotas), gracias a la gestión comercial de la nueva Auxiliar de la regional.

Programa	Cantidad de personas
Exequial básico asociados	39.855
Exequial básico beneficiarios	159.420
Exequial adicional	9.195
Titulares grupo secundario	356
Cantidad de beneficiarios grupo secundario	1.131
Total personas protegidas	209.957

\$2.488
millones

recibieron 827 asociados
con la entrega de
Vida PRESENTE



Exequial Mascotas:

- Plan con devolución de cenizas:
1.122 mascotas afiliadas
- Plan sin devolución de cenizas:
360 mascotas afiliadas
- Servicios prestados año 2024 mascotas: **37**
- Auxilio por no uso servicio de mascotas: **3**

A partir de diciembre contamos con un nuevo proveedor funerario llamado **Prever**, así se tendrán dos opciones para remitir los servicios en las diferentes regionales junto con



Se migró a nuestro software la información de la campaña de actualización de grupo básico, obteniendo **más información de consulta** de nuestros asociados para dar cobertura en la prestación de servicios exequiales, y como mecanismo de validación de datos como parentescos.

Se incluyó la **actualización de beneficiarios** del grupo básico en la vinculación digital, lo que nos permitirá obtener la información de beneficiarios de los nuevos asociados.

Convenios

Con nuestros convenios les damos **tarifas especiales y beneficios preferenciales** a nuestros asociados y sus familias.

Convenios activos



Bienestar

9



Salud

14



Educación

29



Entretenimiento

4



Gastronomía

6



Mascotas

2



Móvil

1



Hogar

11



Moda

8



Vehículo

36

Total: 120



Construcción de redes: se da comienzo a la activación comercial entre las empresas asociadas que hacen parte de PRESENTE con marcas como “Outlet Todo al 50”, que tuvo presencia en las instalaciones de varias empresas **llevando descuentos y beneficios a muchos asociados.**

Se cerraron **ventas empresariales** de productos de nuestros Convenios para que las áreas de Gestión Humana y Bienestar de diferentes empresas adquirieran obsequios, regalos e incentivos para sus colaboradores a través de PRESENTE.

Se consolidan las ferias como una de las palancas más atractivas del negocio, en especial la **campana de aguinaldos**, en la que se realizan activaciones específicas en oficinas corporativas de las principales empresas.

Transformación Digital

Ene

Elección de Delegados

- Inscripción y votación de Delegados.

Crédito Ágil

- Mejora firmas electrónicas.
- Distribución de solicitudes automáticas para estudio.

Mar

Seguridad de la información

- Notificaciones transaccionales.
- Código de seguridad único (OTP).

Crédito Ágil

- Inclusión del seguro de vida en el simulador.

Jun

App

- Nueva App
- Tarjeta Virtual PRESENTE
- Traer dinero de Nequi
- Avance Crediyá al Disponible
- Calendario Centros Vacacionales
- Biometría

Crédito Ágil

- Detalle consultas en Centrales de Riesgo.
- Notificaciones del proceso a Industria.
- Ampliación de información para el asociado.

Sep

Seguridad de la información

- Clave dinámica App y web.
- Administración dispositivos de confianza en App.

Crédito Ágil

- Control de documentos físicos por el "custodio".

Dic

Tarjeta Virtual PRESENTE

Tarjeta franquiciada recargable con los bolsillos de Nómina y Disponible.

Beneficios

- Sin cuota de manejo ni intereses.
- Los asociados fijan el cupo para no exponer todo su dinero.
- Ofertas exclusivas de la Franquicia Visa y PRESENTE.



- Activas: 3.587
- Recargas: 1.100
- Monto: \$397 millones
- Transacciones: 2.091
- Ingreso: \$2 millones

Traer dinero de Nequi

Permite recibir dinero en el bolsillo Disponible.

Beneficios

- Facilidad en el pago de obligaciones en PRESENTE.
- Autogestión de los asociados sin operación manual en Tesorería.
- Evita costos transaccionales a través de los bancos.

- Monto: \$900 millones
- Transacciones: 23.700
- Ahorro: +60 millones

Avance Crediyá al Disponible

Avance del cupo rotativo que se podrá utilizar una vez se active la Tarjeta PRESENTE.

Beneficios

- Crédito con transferencia inmediata al Disponible.
- Se podrá realizar el avance del 100% del cupo Disponible.

- Monto: \$5.900 millones
- Transacciones: 26.000
- Ingreso: \$54 millones

Seguridad de la información

- 806 mil notificaciones de transferencias entre asociados, Nequi, actualización de datos, vinculación al canal y clave dinámica.
- 2.233.089 códigos de seguridad únicos (OTP).

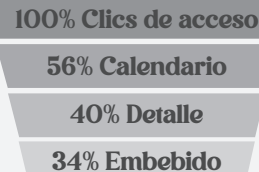
Calendario Centros Vacacionales

Facilita la consulta de disponibilidad de Centros Vacacionales desde la App.

Beneficios

- Permite que los asociados personalicen su búsqueda, facilitando la autogestión.

Embudo de conversión:
1,000 personas consultaron



App PRESENTE

- +8 millones de visitas
- 33.000 usuarios únicos
- 85% usuarios digitales
- +35.000 descargas nueva App.

Adelanto de Nómina

- Transacciones: 163.000
- Monto: \$20.100 millones
- Ingresos: \$342 millones
- Usuarios: 7.500

Ahorros

- Transacciones: 3.500
- Monto: \$160 millones
- Saldo: \$284 millones
- Usuarios: 2.600

Transferencias entre asociados

- Transacciones: 259.000
- Monto: \$41.200 millones
- Usuarios: 17.000

Móvil Éxito

- Transacciones: 116.000
- Monto: \$1.889 millones
- Ingresos: +\$160 millones

Transferencias a Nequi

- Transacciones: 718.000
- Monto: \$151.000 millones
- Usuarios: 13.000

Web PRESENTE

- + 3.500.000 visitas web informativa
- + 400.000 visitas a Servicios Digitales
- + 600.000 visitas a la web transaccional "Mi cuenta".
- 38.000 usuarios promedio web por mes
- + 30.000 transacciones monetarias

Elección de Delegados

Beneficios

- Mayor transparencia en el proceso de votación.
- Autogestión de los asociados en la inscripción y votación.
- Optimización de recursos.
- 151 candidatos inscritos
- 103 Delegados elegidos
- 18.455 votos recibidos

Crédito Digital

26.665
solicitudes

20.500 (77%) créditos aprobados

\$94.249 millones
desembolsados

29%
por flujo automático

Seguros Digitales

Diseño de una nueva página informativa de Seguros PRESENTE con módulo de consulta transaccional para clientes externos.

Sitio web

- Incluye inicio, quienes somos y contacto, con información de las aseguradoras aliadas y nuestros clientes.

Sitio transaccional

- Incluye login, funciones para "Mis Finanzas" en el módulo de consulta y el detalle del vehículo.



MOEA (Modelo Operativo para Empresas Asociadas)

Plataforma de entrega de servicios para las empresas asociadas a partir de la nueva cadena de valor basada en redes de colaboración.

PRESENTE AS A SERVICE Crear y entregar valor

Lo que le ofrecemos a las empresas asociadas.

Colaboración

DELIVERY PRESENTE Captura valor

Cómo cumplimos la promesa ofrecida a los asociados.

Etapas del proceso:

NEGOCIACIÓN

12 empresas

FORMALIZACIÓN

3 empresas

OPERACIÓN

31 empresas

CIERRE

3 empresas

Vinculación digital

- 10.540 asociados vinculados
- \$1.600 millones en Aportes
- \$164 millones en Plan Exequial
- \$102 millones en Vida PRESENTE.
- \$170 millones en reservas
- \$1.094 millones en pólizas de seguros.
- 4.500 asociados de Grupo Éxito firmaron pagaré digital.

Cuenta de Cobro

Automatizar los procesos de ejecución manual de los equipos de Ahorros y Cartera, que son complementarios al proceso de cuenta de cobro quincenal.

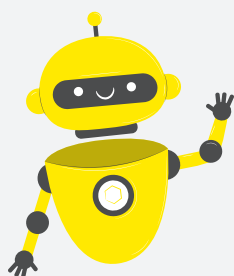
Funcionalidades

- Pago automático de nómina, aguinaldos y primas.
- Descuentos automáticos de obligaciones, adelanto de Nómina y productos en general.
- 88% de mejora en el porcentaje de recaudo de Adelanto de Nómina.
- 44% de mejora en porcentaje de recaudo de obligaciones vencidas.
- 50% de reducción en el tiempo invertido para mínimo vital.

SAP

"SAP Business One", es un sistema que permitirá potencializar nuestra operación contable, administrativa y financiera.

- 11 procesos intervenidos y distribuidos en PRESENTE y sus filiales.
- 106 colaboradores de PRESENTE participantes en diferentes capacitaciones.
- Reducción del 30% en tareas manuales en nuestra operación contable, administrativa y financiera.



Logros de Tecnología

- 52 iniciativas
- 2.159 solicitudes atendidas
- 180 cambios en base de datos atendidas.
- 1.280 solicitudes de acceso atendidos.
- Revisión y actualización de procesos
- Validación de procesos de seguridad para facilitar la independencia tecnológica.
- Evaluación de migración de infraestructura de PRESENTE a la nube.
- Apoyo tecnológico a los proyectos.

Independencia tecnológica

Busca administrar de forma autónoma las capacidades tecnológicas, el licenciamiento y la seguridad para toda la Entidad, enfocándonos en el mayor impacto para el negocio.

Funcionalidades

- Administración del DataCenter
- Solución de seguridad y antivirus
- Administración de Tenant y Directorio Activo
- Dispositivos de redes y seguridad perimetral
- Licenciamiento de Microsoft

Calidad de las soluciones

Estrategia para asegurar que todas las soluciones tecnológicas cumplan con altos estándares de calidad, así como con las expectativas de asociados y clientes.

Logros:

- Creación del proceso, políticas y manuales para la ejecución de técnicas de calidad.
- Manejo de TestPlan y SetPruebas desde Azure DevOps.

Prácticas DevOps

Automatización del despliegue y operación de las soluciones tecnológicas, con velocidad y gobierno.

Logros:

- 530 despliegues automatizados de pipelines
- 68 pasos a producción automáticos
- 109 repositorios con código fuente de 31 aplicaciones

Capa Media

Creación y reúso de APIs que permiten mayor velocidad, así como reducción de gastos en uso de OTPs para autenticación y movimientos transaccionales.

Logros:

- Crédito Digital
- Tarjeta Virtual PRESENTE
- IVR del Contact Center
- Crediyá al Disponible

logros Procesos

Procesos en atención a las necesidades de las áreas:

- 46 tareas priorizadas
- 33 tareas cerradas
- 2 tareas en impedimento
- 11 tareas en progreso
- 78% tasa de efectividad
- 93 automatizaciones acumuladas.
- 83 automatizaciones finalizadas.
- 89% tasa de efectividad

Asistentes Digitales

Áreas con mayor cantidad de automatizaciones:

Cartera

37

Ahorros

15

Gestión del Cliente

11

Servicios Transaccionales

9

Industria de Crédito

6

Logros Proyectos (PMO)

Foco en desarrollo de redes de proyecto para la construcción de productos que apalanca la estrategia corporativa.

16 REDES DE PROYECTO que involucran roles de facilitación desde Transformación Digital, roles de patrocinio de proyectos y roles de responsable de negocio.

- 16 proyectos en portafolio
- 8 en ejecución
- 30 productos comprometidos
- 48 colaboradores que invirtieron 33.280 horas.
- 22 productos entregados

Prácticas Ágiles

Evolución del marco de trabajo PRESENTE, con un mayor foco en la entrega temprana y continua de producto en pro de la generación de valor.

Experimentación en 3 proyectos:

- Calidad en Soluciones Tecnológicas.
- Seguro Digital
- Transformación Digital Administrativa y Financiera (SAP ERP).



Tarjeta PRESENTE

Con nuestra Tarjeta PRESENTE le damos la posibilidad a nuestros asociados de tener sus cuentas débito y crédito a la mano con **beneficios y descuentos especiales**.

\$73.660
millones

en ventas para el Grupo Éxito

\$667
millones

en compras por **exitos.com**

32.249
tarjetas activas



Bolsillo	Número de transacciones	Valor transacciones
Nómina	2.072.527	\$225.482.866
Disponible	795.064	\$74.568.617
Crediyá	469.021	\$36.256.536
Mi Compra	235.880	\$29.275.500
Combustible	3.995	\$165.837
Total	3.576.587	\$365.749.356

*Cifras en miles de pesos

Cajeros electrónicos

	Transacciones y consultas	Valor
Nómina	109.142	\$22.214.200
Disponible	57.201	\$8.106.380
Crediyá	25.443	\$4.042.680
Mi Compra	904	\$0
Total	192.690	\$34.363.260

*Cifras en miles de pesos

La Tarjeta PRESENTE se consolida como la **palanca comercial más fuerte** de las promociones de Grupo Éxito en las ventas a empleados y se fortalece en otros comercios como las tiendas del Grupo Uribe y las droguerías Cafam, logrando realizar transacciones con la Tarjeta en tiendas diferentes al Grupo Éxito.

Se realiza cambio del proveedor de impresión de tarjetas buscando **mejores eficiencias** en costos y tiempos de entrega.

Se migraron las transacciones de Tarjeta PRESENTE de los pinpads hacia los datáfonos de Redeban, lo que garantiza **mayor soporte, seguridad y disponibilidad del servicio.**

Contact Center

Total llamadas atendidas

62.926

Atención por WhatsApp

35.933

Atención por chat en pág.

6.243

Porcentaje de atención

92%

Porcentaje de estados de contacto:

Solucionado: **89%**

Escalamiento: **10%**

Transferencia interna: **1%**

Mejoramos los tiempos de respuesta en las solicitudes de boletería de

Cine Colombia y Procinal

Unificamos la recepción de llamadas para **solicitar la prestación del servicio exequial** en nuestra línea de atención, facilitándoles el contacto a nuestros asociados.

Implementamos nuevas funcionalidades como:

- Venta de abonos de Atlético Nacional.
- Venta de boletas para conciertos por medio de Tu Boleta.
- Ventas de planes de alimentación, traslados y tours a los Centros Vacacionales.
- Mejora en los chats del WhatsApp y página web.
- Implementamos la autenticación de clave para las llamadas que requieren transaccionalidad brindando mayor seguridad.

Estrategia de Sostenibilidad

En PRESENTE estamos comprometidos con el desarrollo sostenible y entendemos que nuestras actividades generan un impacto en el entorno. Por esto, durante el último año, le dimos continuidad a diferentes acciones enmarcadas en las siguientes estrategias:

Estrategia climática:

Medición de huella de carbono

Conocer el impacto ambiental que generamos es importante para nuestra Entidad, porque sabemos que de esta manera podemos identificar las oportunidades de mejora y así establecer metas claras y basadas en datos para su reducción y mitigación.

Lugar	Total huella en toneladas	% aporte
PRESENTE Costazul	458.98	61%
PRESENTE Santa Marta	249.3	33%
PRESENTE San Jerónimo	32.32	4%
PRESENTE Quimbaya	5.57	1%
Corporativo piso 9	4.33	1%
Total	750.50	100%

*Aporte por sede

Para el año 2023, emitimos 750.50 toneladas de CO2 equivalentes, de los cuales el 66% corresponde a alcance 1 y el 34% a alcance 2.

Este dato más allá de ser una cifra numérica, es un dato que nos permite identificar oportunidades de mejora, medir su impacto sobre el cambio climático y conocer los riesgos y oportunidades que se pueden derivar de este fenómeno para la operación de la Entidad.

Estrategia economía circular:

Gestión de residuos sólidos:

en nuestra búsqueda por reducir el impacto ambiental, continuamos realizando una adecuada separación en la fuente de los residuos y entregándolos a los gestores autorizados para su correcta disposición final.

Algunos de los resultados fueron los siguientes:

PRESENTE Costazul Separación en la fuente (operación):

Tipo de material	Total año KG
Metales (chatarra y aluminio)	63
Papel y cartón	1.185,8
Vidrios	695,4
Plástico	725,2
Total material entregado	2.669,40

PRESENTE Santa Marta Aceite de cocina reciclado:



Total 2024

560 kg
\$840.000

Nuevas alianzas

iniciamos la alianza con LITO SAS, quienes realizan la gestión integral de excedentes industriales y residuos peligrosos. En el 2024 les entregamos para su almacenamiento, destrucción y/o segregación ambientalmente adecuada, los siguientes residuos:

PRESENTE Costazul

Descripción del residuo	Total año KG
(EXC) desechos de madera	180
(PV) hornos microondas, hornos eléctricos, cocinetas y estufas eléctricas.	159
(PV) metal ferroso	180
(PV) parrillas, asadores, planchas de cocina, tostadores eléctricos, freidoras de aire, grecas, cafeteras eléctricas.	20
(PV) refrigeradores y congeladores de uso doméstico.	1.940
(PV) televisores	82
Total material entregado	2.561

PRESENTE Santa Marta

Descripción del residuo	Total año KG
(EXC) plástico de baja (LDPE)	9
(PV) hornos microondas, hornos eléctricos, cocinetas y estufas eléctricas.	58
(PV) parrillas, asadores, planchas de cocina, tostadores eléctricos, freidoras de aire, grecas, cafeteras eléctricas.	12
(PV) televisores	100
(PV) trituradoras de desperdicios de cocina, mezcladoras de alimentos, licuadoras domésticas, batidores y mezcladoras eléctricas, exprimidores eléctricos, molinos eléctricos y domésticos.	4
Total material entregado	183

Turismo consciente.

Sabemos que para lograr nuestros objetivos ambientales, debemos promover y fortalecer una cultura ambiental en nuestros empleados. Por esto, durante el año, nos enfocamos en la promoción de una cultura de

“Turismo consciente”
con nuestros empleados de los Centros Vacacionales, a través de actividades sostenibles.

En el mes de abril, realizamos el taller de sensibilización “El mar empieza en casa” con nuestros empleados de PRESENTE Santa Marta, e hicimos un recorrido por los ríos Gaira, Manzanares y Piedras. Además, terminamos con una jornada de limpieza de playa en la que recogimos y evacuamos **98 kg de residuos**. Igualmente, con los empleados del Centro Vacacional PRESENTE Costazul, además de realizar el taller de sensibilización, visitamos el manglar de la Ciénaga de La Caimanera, un importante ecosistema del cual somos vecinos y que la mayoría de los colaboradores no conocían.

Estrategia comunidades:

Feria Artesanal “Colores de mi Tierra”:

el 9 y 10 de noviembre en el Centro Vacacional PRESENTE Costazul, realizamos la segunda versión de la Feria Artesanal “Colores de mi Tierra”, en la que afianzamos nuestro compromiso de apoyar la compra local y contribuir al progreso económico del sector. Allí participaron **7 emprendimientos** de la zona, quienes lograron promover y visibilizar sus marcas.

Novena de Navidad con la comunidad

realizamos la apertura de las novenas en Navidad en nuestro Centro Vacacional PRESENTE Costazul con la comunidad de La Marta, a la que asistieron **14 integrantes** del Club de Baile y sus padres.

En PRESENTE seguimos reafirmando nuestro compromiso con un futuro más sostenible y trabajando para generar valor compartido a nuestros grupos de interés.

Juntos

transformamos

vidas



Con el fin de compartir con nuestros asociados los beneficios de nuestro portafolio, se realizaron las siguientes activaciones:

- Entrega personalizada de la **tarjeta regalo** de Navidad a más de 30.000 asociados.
- **26 ferias de viajes** en la diferentes regionales.
- **1 feria de movilidad** a nivel nacional.
- **1 feria de seguros** dirigida a los asociados del Corporativo de Antioquia.
- **3 grandes activaciones de Convenios:** temporada de madres y padres, Amor y Amistad y Navidad.
- **1 feria de vivienda** a nivel nacional como lanzamiento de nuestro Centro de Vivienda y en apoyo con Cajas de Compensación, Constructoras y áreas de Gestión Humana de las diferentes empresas.
- **2 ferias de “Beneficios PRESENTE”**, una para empresas asociadas, pensionados y asociados por continuidad y otra dirigida a los asociados del Corporativo de Antioquia.

Continuamos enviando información a nuestros asociados por diferentes medios de comunicación, en especial de nuestros beneficios sociales, incluyendo 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 enviamos a las dependencias nuestra revista **"PRESENTE más cerca"** con la que buscamos compartir temas de valor que sean de gran interés para nuestros asociados y los beneficios que ofrecemos en nuestro portafolio.

Ganadores

1 millón
más cerca
+\$500mil
en familia

Edición 24

Juan David Araque Avendaño
CEDI Envigado Éxito Sincelejo

Edición 25

Karla Patricia Moreno Romero
Carulla Autopista 184 · Bogotá

Edición 26

Maryeidis Correa Amador
Éxito Cartagena

Edición 27

Martha C. Durán Castellanos
Carulla Pepe Sierra

NPS y medición de la voz del asociado

Evaluación de la calidad del servicio: NPS

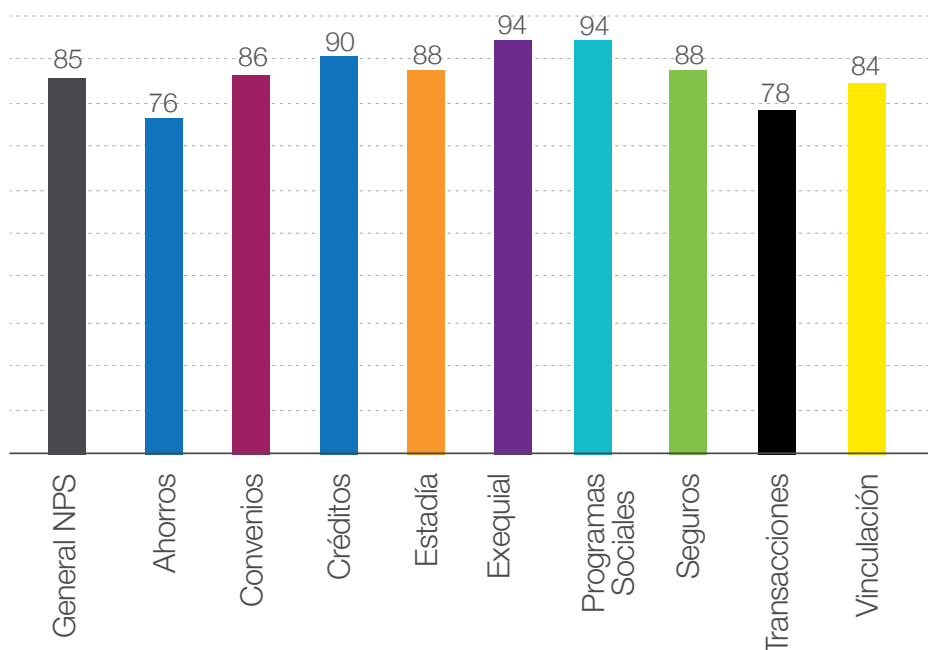
10.493 encuestas diligenciadas a nivel nacional



Experiencia de cliente

NPS 85

Satisfacción **91%**
CES **5%**



La calificación del NPS general baja 2 puntos con respecto al 2023, en general todas las interacciones bajan, excepto Convenios y Exequial que aumentaron 3 y 6 puntos respectivamente. Se continúa con las 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; se mantiene un contacto personalizado con los nuevos asociados para darles a conocer los beneficios y el portafolio de PRESENTE, el envío de notificaciones, el plan de comunicación, entre otras.

Se diseñó e implementó el **Modelo de Empresas Asociadas** con el propósito de optimizar la experiencia de las empresas a partir de la consolidación de un modelo operativo que apalanque el crecimiento de la Entidad. Con este modelo se realizó la primera medición de satisfacción a las empresas que operan bajo el modelo, logrando una calificación del 70%

Adicionalmente, se logró la automatización del **90% de las actividades** priorizadas para el 2024 mediante la implementación de 9 bots, lo que simplificó la operación del equipo responsable y se formalizó el comité de admisiones definiendo y estandarizando las políticas para el proceso de admisión de las empresas asociadas.

Estado y entes reguladores

- Durante el 2024 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 Anafe 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.

Informe



Financiero



Auditoría



**Dictamen
Final**



FONDO DE EMPLEADOS PRESENTE

Estados Financieros Certificados por los años terminados

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Junto con el Dictamen del Revisor Fiscal

DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL

Sobre los Estados Financieros Certificados por los años terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

A LA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS DEL FONDO DE EMPLEADOS PRESENTE

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 PRESENTE**, por los años terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023, (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 PRESENTE**, 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 PRESENTE**, a 31 de diciembre de 2024 y 2023, 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 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.

F- 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 PRESENTE**, al 31 de diciembre de 2024 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 PRESENTE** 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 PRESENTE**, 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 entidad cumple 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.
2. La entidad cumple 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.
3. La entidad cumple 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.
4. La entidad cumple 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, cumple 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.
5. 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.

6. 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.

G- Control Interno y cumplimiento legal y normativo

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

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

- ❖ Normas legales que afectan la actividad de la Entidad;
- ❖ Estatutos de la Entidad;
- ❖ Actas de 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 General de Delegados 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.

H- Opinión sobre el cumplimiento legal y normativo

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

I- Opinión sobre la efectividad del Sistema de Control Interno

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


CP HERNAN MORA MARTINEZ
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, 17 de febrero de 2025
DF-0025-24

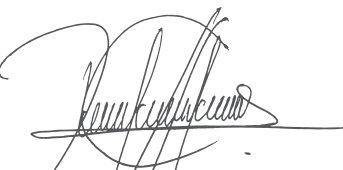
Estados separados de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	61,114,667	35,415,841
Cartera de créditos, neto	5	68,702,782	54,745,776
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	6	2,873,825	3,233,994
Gastos pagados por anticipado	7	109,127	604,638
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	8	2,614,311	2,968,657
Otros activos financieros	13	-	18,847,883
Activos no corrientes disponibles para la venta	33	1,340,722	1,340,722
Total activo corriente		136,755,434	117,157,511
Activo no corriente			
Propiedades y equipo, neto	9	63,875,952	65,845,768
Propiedades de inversión, neto	10	2,050,000	2,050,000
Activos intangibles, neto	11	1,404,586	1,377,196
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación, neto	12	39,293,246	31,497,320
Cartera de créditos, neto	5	280,064,084	274,960,591
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	6	138,626	137,517
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	8	3,198,319	4,062,555
Otros activos financieros	13	251,806	234,018
Total activo no corriente		390,276,619	380,164,965
Total activo		527,032,053	497,322,476

Las notas 1 a 38 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros separados.


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Diego Castrillón Montoya
Contador T.P. 126030-T
(Ver certificación adjunta)


Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Miembro de Kreston RIM S.A.
(Ver opinión adjunta DF-0025-24)

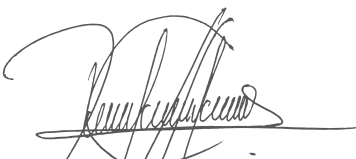
Estados separados de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Pasivo corriente			
Instrumentos financieros	14	121,138,346	110,537,428
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	15	48,219,545	28,980,966
Beneficios a los empleados	16	5,058,303	4,831,767
Provisiones	17	431,000	-
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	18	49,256,322	43,267,403
Cuentas por pagar a partes relacionadas	8	4,523,645	4,078,671
Fondos sociales	19	15,634,761	10,616,814
Pasivo por impuestos	20	346,774	190,783
Otros pasivos no financieros	21	11,790,374	30,662,361
Total pasivo corriente		256,399,070	233,166,193
Pasivo no corriente			
Instrumentos financieros	14	86,418,376	94,274,641
Beneficios a los empleados	16	542,612	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	8	1,015,621	185,843
Otros pasivos no financieros	21	2,741,002	1,415,195
Total pasivo no corriente		90,717,611	95,875,679
Total pasivo		347,116,681	329,041,872
Patrimonio			
Capital social	22	86,863,914	81,082,751
Reservas	23	44,286,179	41,488,565
Fondos de destinación específica	24	25,307,384	25,293,350
Superávit		140,990	140,990
Otro resultado integral - ORI	25	5,031,694	5,031,695
Excedentes acumulados		18,285,211	15,243,253
Total patrimonio		179,915,372	168,280,604
Total pasivo y patrimonio		527,032,053	497,322,476

Las notas 1 a 38 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros separados.


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Diego Castrillón Montoya
Contador T.P. 126030-T
(Ver certificación adjunta)


Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Miembro de Kreston RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF-0025-24)

Estados separados de resultados

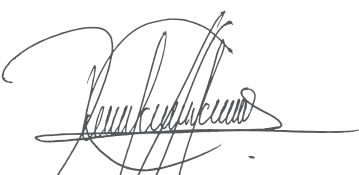
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023 (1)
Operaciones continuadas			
Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	26	90,870,144	79,301,976
Costo de ventas y prestación del servicio	27	(28,153,519)	(20,324,126)
Excedente bruto		62,716,625	58,977,850
Gastos por beneficios a empleados	28	(23,912,593)	(21,599,383)
Gastos de administración	29	(24,620,200)	(27,014,001)
Gastos de venta	29	(6,471,564)	(6,594,461)
Otros ingresos operativos	30	5,758,015	9,237,300
Otros gastos operativos	30	(3,117,824)	(1,986,148)
Excedente por actividades de operación		10,352,459	11,021,157
Ingresos financieros	31	4,539,717	2,807,561
Gastos financieros	31	(1,009)	(535)
Resultado cambiario, neto	31	562	-
Participación en las ganancias de subsidiarias	32	1,525,865	159,890
Excedente neto del ejercicio		16,417,594	13,988,073

(1) Se realizaron algunas reclasificaciones de cuentas y de presentación, las cuales fueron incluidas en estos estados financieros para efectos de comparabilidad con 2024 ver Nota 33.

Las notas 1 a 38 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros separados.


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Diego Castrillón Montoya
Contador T.P. 126030-T
(Ver certificación adjunta)


Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Miembro de Kreston RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF-0025-24)

Estados separados de otros resultados integrales

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Excedente neto del periodo		16,417,594	13,988,073
Componentes que no se reclasificarán al resultado del periodo			
Valor razonable inversiones	13	-	5,031,694
Total otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del periodo, neto de impuestos		-	5,031,694
Total otro resultado integral		-	5,031,694
Resultado integral total		16,417,594	19,019,767

Las notas 1 a 38 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros separados.


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Diego Castrillón Montoya
Contador T.P. 126030-T
(Ver certificación adjunta)


Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Miembro de Kreston RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF-0025-24)

Estados de cambios en el patrimonio

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Notas	Capital social	Reservas	Fondos de destinación específica	Superávit	Otro resultado integral	Excedentes acumulados	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	73,557,124	38,381,971	25,267,853	140,990	-	16,788,148	154,136,086
Excedente neto del ejercicio	-	-	-	-	-	13,988,072	13,988,072
Otro resultado integral	-	-	-	-	5,031,695	-	5,031,695
Emisión de capital	7,525,627	-	(792,869)	-	-	-	6,732,758
Apropiaciones para fondos sociales	-	-	-	-	-	(11,608,007)	(11,608,007)
Apropiaciones de excedentes	-	3,106,594	818,366	-	-	(3,924,960)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	81,082,751	41,488,565	25,293,350	140,990	5,031,695	15,243,253	168,280,604
Excedente neto del ejercicio	-	-	-	-	-	16,417,594	16,417,594
Emisión de capital	5,781,163	-	(879,868)	-	-	-	4,901,295
Apropiaciones para fondos sociales	-	-	-	-	-	(10,296,556)	(10,296,556)
Apropiaciones de excedentes	-	2,797,614	893,902	-	-	(3,691,516)	-
Participación en los resultados y el patrimonio de subsidiarias	-	-	-	-	-	612,436	612,436
Otros movimientos en el patrimonio, neto	-	-	-	-	(1)	-	(1)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	86,863,914	44,286,179	25,307,384	140,990	5,031,694	18,285,211	179,915,372

as notas 1 a 38 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros separados.



Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)



Diego Castrillón Montoya
Contador T.P. 126030-T
(Ver certificación adjunta)



Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Miembro de Kreston RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF-0025-24)

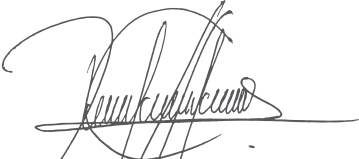
Estados de flujos de efectivo

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Flujos de efectivo de actividades de operación:			
Resultado neto del periodo		16,417,594	13,988,072
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio			
Depreciación de propiedades, planta y equipo	9	2,016,141	2,217,266
Amortización de intangibles	11	120,796	553,648
Estimación por deterioro de cartera	5	10,228,787	23,825,209
Ajuste recálculo depreciación propiedades y equipo	9	10,176	(414,146)
Castigo de cartera	5	10,718,576	3,934,742
Recuperación deterioro cartera	5	(2,614,564)	(700,000)
Otras recuperaciones no efectivo		-	(334,941)
Resultado por participación en inversiones bajo método de participación	32	(1,525,865)	(159,890)
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo		(827,817)	(1,698)
Cambio en activos y pasivos operacionales			
Cartera de créditos, neto		(37,393,298)	(27,989,051)
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar		359,060	22,979,068
Cuentas por cobrar partes relacionadas		1,218,582	2,178,456
Gastos pagados por anticipado		495,511	(474,152)
Otros activos financieros		18,830,095	(18,874,922)
Instrumentos financieros		2,744,653	70,615,300
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros		19,238,579	(33,681,865)
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar		5,988,919	(4,959,757)
Cuentas por pagar partes relacionadas		1,274,752	848,788
Fondos sociales		5,017,947	1,478,063
Pasivos por impuestos		155,991	88,173
Otras provisiones		431,000	-
Beneficios a empleados		769,148	690,469
Otros pasivos no financieros		(17,546,180)	(33,534,948)
Efectivo provisto en actividades de operación		36,128,583	22,271,884

Las notas 1 a 38 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros separados.


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Diego Castrillón Montoya
Contador T.P. 126030-T
(Ver certificación adjunta)


Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Miembro de Kreston RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF-0025-24)

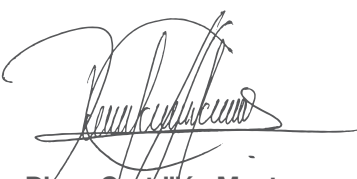
Estados de flujos de efectivo

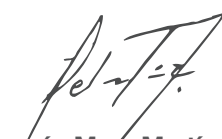
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Flujos de efectivo de actividades de inversión:			
Aportación de inversiones	12	(5,657,626)	(6,914,992)
Adquisición de activos intangibles	11	(148,186)	(1,280,222)
Disposición de activos intangibles	11	-	565,676
Flujo en disposiciones y retiro de propiedades, planta y equipo	9	67,526	1,575,371
Adquisición de propiedades, planta y equipo	9	(176,078)	(490,341)
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión		(5,914,364)	(6,544,508)
Flujos de efectivo de actividades de financiación:			
Capital emitido	22	5,781,163	7,525,627
Apropiación para fondos sociales	19	(10,296,556)	(11,608,007)
Efectivo neto utilizado en actividades de financiación:		(4,515,393)	(4,082,380)
Aumento en el efectivo		25,698,826	11,644,996
Efectivo al principio del año		35,415,841	23,770,845
Efectivo al final del año		61,114,667	35,415,841

Las notas 1 a 38 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros separados.


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Diego Castrillón Montoya
Contador T.P. 126030-T
(Ver certificación adjunta)


Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Miembro de Kreston RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF-0025-24)

Notas a los estados financieros separados

Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Nota 1

Información general

El Fondo de Empleados PRESENTE (la Entidad), que también podrá identificarse 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, su domicilio principal en el municipio de Envigado en la carrera 48 No. 32 B sur - 139 Av. Las Vegas.

En la Cámara de Comercio del Aburrá Sur se encuentra registrada una situación de Grupo Empresarial, por parte del Fondo de Empleados PRESENTE, dicho control lo ejerce sobre las empresas Idear Negocios S.A.S, PRESENTE Agencia de Seguros Ltda. y PST Inversiones S.A.S.

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.

La Entidad para cumplir con su objeto social y alcanzar el logro de su planeación estratégica, cuenta con una estructura organizacional de soporte administrativo y de operación, conformada al 31 de diciembre de 2024 por una planta de personal de 223 empleados, dirigida por el Representante Legal como máximo nivel de responsabilidad ejecutiva, apoyándose para su operación en la Alta Gerencia.

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

Dentro del 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 sus Estatutos.

La última reforma realizada a los Estatutos de la Entidad se llevó a cabo en la Vigésima Sexta Asamblea General Extraordinaria de Delegados, celebrada el 28 de agosto del año 2024, mediante la cual se realizaron las siguientes modificaciones: cambio de razón social, se ajustó redacción en los artículos relacionados con las actividades del Fondo, muerte de los asociados, notificación de convocatoria y normas para la preasamblea, se complementaron los artículos de derechos de los asociados, Asamblea, competencia para convocar a Asamblea y se ajustaron disposiciones referentes a las funciones del presidente de la Junta Directiva, régimen disciplinario de los asociados, compromiso de ahorro y aporte permanente y requisitos respecto al funcionamiento de la Junta

Directiva y del Comité de Control Social. 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 1705 del 7 de octubre de 2024 del libro III del registro de entidades de la economía solidaria.

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.

Nota 2

Base de preparación

Marco técnico normativo

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

Estados financieros separados presentados

Los presentes estados financieros separados de la Entidad comprenden los estados separados de situación financiera y los estados separados de cambios en el patrimonio al 31 de diciembre de 2024 y de 2023, los estados separados de resultados, los estados separados de resultados integrales y los estados separados de flujos de efectivo por los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y de 2023.

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

Autorización de emisión de los estados financieros separados

La emisión de los estados financieros separados adjuntos y sus notas fueron autorizados para su emisión por Ricardo Andrés Vásquez Monsalve, Gerente y José Herney García Alzate, Director Administrativo y Financiero el 31 de enero de 2025, y los eventos posteriores se han considerado hasta esa fecha (ver Nota 29). Estos estados financieros separados se presentarán posteriormente en la Asamblea de Delegados de la Entidad, que tiene la autoridad para modificarlos.

Declaración de responsabilidad

La administración de la Entidad 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.

Reconocimiento

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

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

Bases de medición

PRESENTE registra sus operaciones contables utilizando el sistema de causación, lleva sus cuentas y prepara sus estados financieros de conformidad con las Normas de Contabilidad generalmente aceptadas en Colombia y las establecidas por la Superintendencia de Sociedades.

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

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

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

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

Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros separados 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.

Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros separados 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 periodo futuro afectado.

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.

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.

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

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

Importancia relativa y materialidad

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

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

Distinción entre partidas corrientes y no corrientes

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

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

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

Todos los demás activos se clasificarán como no corrientes.

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

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

Todos los demás pasivos se clasificarán como no corrientes.

Nota 3

Políticas contables significativas

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

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

PRESENTE cambiará una política contable sólo si tal cambio:

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

Las políticas contables han sido aplicadas desde el 1 de enero de 2016, fecha de elaboración del estado de situación financiera de apertura, hasta el 31 de diciembre de 2024.

Los estados financieros de la Entidad contienen los siguientes elementos:

Efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo y sus equivalentes representan los recursos de liquidez inmediata, con que cuenta 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 cajas menores, caja general, cuentas de ahorros y corrientes bancarias, fiducias y otras inversiones temporales financieras (valores negociables de fácil liquidación) con vencimiento a menos de 90 días desde la fecha de inversión.

Efectivo restringido - Fondo de liquidez

El efectivo restringido corresponde a efectivo y equivalentes al efectivo de los cuales la Entidad 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 ésta.

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.

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.

La Entidad 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, 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 con su clasificación inicial al valor razonable o al costo amortizado.

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

Inversiones

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

- Recibir efectivo u otro activo financiero de otra empresa, o
- Intercambiar activos 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, la Entidad 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 periodo 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 la Entidad a recibir efectivo o algún otro instrumento financiero. Por lo tanto, deben registrarse en la cuenta que mejor refleje la destinación u objeto por el cual fue otorgado el anticipo.

Los otros anticipos se reclasifican a las cuentas contables de:

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

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 la Entidad, 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 la Entidad:

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, la Entidad 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 No. 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			>1080	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 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 periodo 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 la Entidad.
- Sea probable que la Entidad 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 la Entidad en un periodo superior a un año.
- La Entidad ha recibido los riesgos y beneficios inherentes al activo independientemente de la titularidad jurídica.
- El valor del activo pueda ser medido confiable y razonablemente.

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	Vida útil equivalente
Terrenos	No aplica
Edificaciones	50 a 100 años
Maquinaria, equipos*	5 a 15 años
Muebles y enseres*	3 a 10 años
Equipos de comunicación y computación*	3 a 5 años
Equipo de hoteles y restaurantes	5 a 10 años
Equipo de transporte	5 a 10 años
Mejoras en bienes ajenos	25 a 50 años, o según plazo del contrato

(*) La asignación de la vida útil a estos grupos de activos que correspondan a los Centros Vacacionales de la Costa Atlántica, será la de menor tiempo de uso, esto debido principalmente a las condiciones climáticas y de usabilidad de estos en dichos lugares.

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.

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 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 solo 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.

La Entidad 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, la Entidad puede restringirles el acceso a dichos beneficios a otras personas.
- **Que genere beneficios económicos futuros:** bien sea por el incremento de los ingresos de la Entidad 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.

La Entidad 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, la Entidad 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 aquel 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 la Entidad 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 estos dentro del mismo periodo 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 la Entidad, los cuales se otorgan en contraprestación de los servicios prestados. Se establecen en virtud de las normas legales vigentes aplicables a la relación laboral que existe entre ellos y PRESENTE.

Beneficios a corto plazo

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

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

Beneficios a largo plazo

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

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 la Entidad 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.

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

Activos contingentes

Un activo contingente representa la probabilidad de que la Entidad 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, solo 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; solo 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 la Entidad.

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 PRESENTE se constituye:

1. Con los aportes sociales individuales de carácter ordinario o extraordinario decretados por la Asamblea General.
2. Con los fondos y reservas de carácter permanente.
3. Con las donaciones y auxilios que se reciban con destino al incremento patrimonial.
4. 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 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 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 castigada, venta de activos, arrendamientos, aprovechamientos y otros ingresos derivados de otros eventos para la Entidad.

De acuerdo con el 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 estos 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 solo los que corresponden al periodo posterior a la adquisición.

Los pagos anticipados recibidos para la prestación de servicios en periodos 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 encarga 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.

La Entidad 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 2024, 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 2024 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 Riesgos 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 equivalentes de efectivo

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Inversiones de corto plazo	21,026,020	10,838,845
Efectivo en caja y bancos	14,389,821	12,932,000
Total efectivo y equivalentes de efectivo	35,415,841	23,770,845

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

Al 31 de diciembre de 2024, la Entidad generó ingresos financieros a partir de efectivo y equivalentes de efectivo de \$539,706 (2023 - \$581,350), estos fueron reconocidos como ingresos financieros, el detalle está en la Nota 31.

El saldo del efectivo restringido es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Inversiones de corto plazo	20,862,439	14,389,821
Efectivo en caja y bancos	40,252,228	21,026,020
Total efectivo y equivalentes de efectivo restringido	61,114,667	35,415,841

El fondo de liquidez que debe constituir y mantener la Entidad, 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 permanentes establecido por el Decreto 704 de 2019, artículo 9, párrafo 1, cuyo fin es atender necesidades de liquidez originadas en la atención de retiros masivos en los depósitos de la Entidad.

Estructura del efectivo restringido	31 de diciembre de 2024		31 de diciembre de 2023	
Tipo	Valor	Porcentaje	Valor	Porcentaje
Carteras colectivas	2,857,651	13.44%	2,307,886	10.74%
Certificados de depósito	5,043,767	23.73%	4,546,633	21.16%
Bancos	13,357,558	62.83%	14,627,666	68.09%
Total efectivo y equivalentes de efectivo restringido	21,258,976	100.00%	21,482,185	100.00%

Estructura del efectivo restringido	31 de diciembre de 2024			31 de diciembre de 2023		
Tipo	Saldo	Porcentaje	Fondo	Saldo	Porcentaje	Porcentaje
Depósitos de ahorro	33,922,218	10.00%	3,392,222	32,555,675	10.00%	3,255,568
Depósitos de ahorro a término	89,551,243	10.00%	8,955,124	85,038,370	10.00%	8,503,837
Depósitos de ahorro contractual	64,233,937	10.00%	6,423,394	70,411,751	10.00%	7,041,175
Depósitos de ahorro permanente	14,700,594	2.00%	294,012	14,379,944	2.00%	287,599
Total	202,407,992		19,064,752	202,385,740		19,088,179

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.

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

Nota 5

Cartera de créditos, neto

El monto de la cartera de créditos, neto 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 PRESENTE, de los depósitos de nuestros asociados, convenios con el Grupo Éxito y obligaciones con algunas entidades bancarias.

El saldo de la cartera de créditos, neto es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Créditos de consumo (1)	278,503,471	253,093,919
Créditos de vivienda	70,263,395	76,612,448
Total cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	348,766,866	329,706,367
Corriente	68,702,782	54,745,776
No corriente	280,064,084	274,960,591

(1) En los créditos de consumo tenemos las diferentes modalidades de crédito a las cuales pueden acceder los asociados, de los cuales los más relevantes son el crédito de Libre Inversión con un 58.54%, Mi Compra con un 16.07%, Crediyá con un 15.76%, Vehículo con un 5.70%, para un total del 96.07% de la cartera colocada de este tipo.

Dentro de la Nota 8 se revela el valor de la cartera que corresponde a los miembros de Junta y el personal clave de la Gerencia que al ser asociados estos participan de este tipo de operaciones, por ende estos saldos son revelados en dicha nota para determinar la participación de estos en las cifras de la Entidad.

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Corriente		
Créditos de consumo	66,297,496	42,027,357
Créditos de vivienda	2,405,286	12,718,419
Total corriente	68,702,782	54,745,776
No corriente		
Créditos de consumo	212,205,975	211,066,562
Créditos de vivienda	67,858,109	63,894,029
Total no corriente	280,064,084	274,960,591

La cartera de créditos, neto está conformada por los créditos y convenios generados, sus intereses causados y que están por cobrar y su respectivo deterioro.

El detalle por tipo de obligación de estos rubros es:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Créditos de consumo		
Saldo de capital	296,659,206	274,433,621
Intereses causados	1,036,952	983,412
Deterioro de cartera	(19,192,687)	(22,323,114)
Créditos de vivienda		
Saldo de capital	70,902,549	77,261,720
Intereses causados	153,589	117,396
Intereses de mora causados	5	5
Deterioro de cartera	(792,748)	(766,673)
Total cuentas comerciales por cobrar	348,766,866	329,706,367

La cartera de crédito presenta los siguientes saldos a diciembre 31 de 2024, de acuerdo con su categoría y calificación por vencimiento:

		31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Créditos de consumo	Categoría		
Categoría A	Normal	271,228,001	248,704,897
Categoría B	Aceptable	2,705,568	1,430,748
Categoría C	Apreciable	1,583,125	1,319,621
Categoría D	Significativo	1,819,037	1,301,832
Categoría E	Incobrable	1,167,740	336,821
Créditos de vivienda	Categoría		
Categoría A	Normal	70,190,388	76,504,975
Categoría B	Aceptable	22,878	38,650
Categoría C	Apreciable	29,292	22,067
Categoría D	Significativo	5	5
Categoría E	Incobrable	20,832	46,751
Total cartera de créditos, neto		348,766,866	329,706,367

La cartera de crédito por forma de abono a diciembre 31 de 2024 es la siguiente:

	31 de diciembre de 2024			31 de diciembre de 2023		
Forma de abono	Valor de cartera	Deterioro	% Deterioro	Valor de cartera	Deterioro	% Deterioro
Créditos de consumo						
Con libranza	249,639,342	(19,108,437)	7.65%	237,237,853	((22,238,865)	9.37%
Sin libranza	48,056,815	(84,249)	0.18%	38,179,180	(84,249)	0.22%
Créditos de vivienda						
Con libranza	30,715,434	(532,759)	1.73%	38,123,291	(506,683)	1.33%
Sin libranza	40,340,710	(259,990)	0.64%	39,255,830	(259,990)	0.66%
Total cartera de créditos, neto	368,752,301	(19,985,435)		352,796,154	(23,089,787)	

La cartera de crédito por calificación a diciembre 31 de 2024 presenta el siguiente vencimiento:

Categoría	Cartera	% Cartera
Categoría A	341,418,389	97.89%
Categoría B	2,728,446	0.78%
Categoría C	1,612,417	0.46%
Categoría D	1,819,042	0.52%
Categoría E	1,188,572	0.34%
Total cartera de créditos, neto	348,766,866	

El 97.89% de la cartera bruta del Fondo de Empleados PRESENTE está clasificada en nivel de riesgo normal teniendo en cuenta que está al día. El 2.11% de la misma se encuentra con vencimiento superior a 30 días.

El Fondo de Empleados 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 periodo (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 de cartera

Sin perjuicio del deterioro general, PRESENTE registró un deterioro individual de la cartera de crédito por \$8,778,359 al corte de diciembre de 2024, 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:

Saldo al 31 de diciembre de 2024	Saldo del ejercicio	Vencidas de 0 a 30 días	Vencidas de 31 a 60 días	Vencidas de 61 a 90 días	Vencidas de 91 a 180 días	Vencidas de 181 a 360 días	Total
Categorización		Normal	Aceptable	Apreciable	Significativo	Incobrable	
Cuentas comerciales por cobrar deterioradas de valor	368,752,301	352,625,466	2,926,283	2,174,055	4,120,938	6,905,559	368,752,301
Deterioro	(19,985,435)	(11,207,077)	(197,837)	(561,638)	(2,301,896)	(5,716,987)	(19,985,435)
Total cartera de créditos, neto	348,766,866	341,418,389	2,728,446	1,612,417	1,819,042	1,188,572	348,766,866

Saldo al 31 de diciembre de 2023	Saldo del ejercicio	Vencidas de 0 a 30 días	Vencidas de 31 a 60 días	Vencidas de 61 a 90 días	Vencidas de 91 a 180 días	Vencidas de 181 a 360 días	Total
Categorización		Normal	Aceptable	Apreciable	Significativo	Incobrable	
Cuentas comerciales por cobrar deterioradas de valor	352,796,154	336,616,948	1,612,179	1,852,636	4,415,878	8,298,513	352,796,154
Deterioro	(23,089,787)	(11,407,077)	(142,781)	(510,948)	(3,114,040)	(7,914,941)	(23,089,787)
Total cartera de créditos, neto	329,706,367	325,209,871	1,469,398	1,341,688	1,301,838	383,572	329,706,367

Dentro del valor del deterioro, 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 \$11,207,076 con corte al 31 de diciembre con una cobertura del 121.73% del total de la cartera vencida.

El movimiento del deterioro está dado de la siguiente manera:

Saldo al 31 de diciembre de 2022	19,136,789
Pérdida por deterioro reconocida durante el periodo	23,825,209
Recuperación deterioro de cartera	(15,937,469)
Castigo de cartera	(3,934,742)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	23,089,787
Pérdida por deterioro reconocida durante el periodo	10,228,787
Recuperación deterioro de cartera	(2,614,563)
Castigo de cartera	(10,718,576)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	19,985,435

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 2024 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:

Concepto	Valor según Anexo 1 CE No. 22 de 2020	Valor aplicado PRESENTE
Deterioro individual cartera de crédito	2,218,772	11,155,838

Lo anterior, refleja una diferencia de \$8,937,066 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 Superintendencia de Economía Solidaria 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 las 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 2024 asciende a \$10,211,304.

A partir de enero de 2025 inicia la aplicación de este concepto para las entidades vigiladas por la Superintendencia de Economía Solidaria, ajustándose así a los parámetros generales dados en la aplicación del deterioro de la cartera y similares.

Nota 6

Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Cuentas comerciales por cobrar	143,377	143,259
Otras cuentas por cobrar	2,869,074	3,228,252
Total cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	3,012,451	3,371,511
Corriente	2,873,825	3,233,994
No corriente	138,626	137,517

Nota 6.1

Cuentas comerciales por cobrar

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Cuentas comerciales seguros	143,377	143,259

Nota 6.2

Otras cuentas por cobrar

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Cuentas por cobrar a empleados	1,236,518	2,082,329
Convenios	832,802	544,462
Cuentas por cobrar a terceros	790,201	585,868
Impuesto por cobrar (1)	9,553	15,593
Total cuentas comerciales por cobrar	2,869,074	3,228,252

(1) El impuesto a cobrar corresponde a aquellos impuestos que la Entidad tiene derecho a recuperar, el saldo está compuesto por el saldo de las retenciones sobre el impuesto a las ventas, el cual se irá compensando periodo a periodo al momento de presentar la declaración del impuesto sobre las ventas (IVA).

Nota 6.3

Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar clasificadas en corriente y no corriente

El saldo de las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar clasificado en corriente y no corriente es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Corriente		
Cuentas por cobrar a empleados	1,236,518	2,082,329
Convenios	832,802	544,462
Cuentas por cobrar a terceros	790,201	585,868
Impuesto por cobrar	9,553	15,593
Cuentas comerciales seguros	4,751	5,742
Total corriente	2,873,825	3,233,994
No corriente		
Cuentas comerciales seguros	138,626	137,517
Total no corriente	138,626	137,517

Nota 6.4

Deterioro y vencimiento de cuentas comerciales por cobrar

Saldo al 31 de diciembre de 2024	Saldo del ejercicio	No vencidas	Vencidas de 1 a 90 días	Vencidas de 91 a 180 días	Vencidas de 181 a 360 días	Vencidas de más de 360 días	Total
Cuentas comerciales por cobrar que no están en mora ni deterioradas de valor	20,504	20,505	-	-	-	-	-
Cuentas comerciales por cobrar en mora, pero no deterioradas de valor	122,873	-	2,607	11,195	7,659	101,411	122,872
Total cuentas comerciales por cobrar	143,377	20,505	2,607	11,195	7,659	101,411	122,872

Saldo al 31 de diciembre de 2023	Saldo del ejercicio	No vencidas	Vencidas de 1 a 90 días	Vencidas de 91 a 180 días	Vencidas de 181 a 360 días	Vencidas de más de 360 días	Total
Cuentas comerciales por cobrar que no están en mora ni deterioradas de valor	26,258	26,258	-	-	-	-	-
Cuentas comerciales por cobrar en mora, pero no deterioradas de valor	117,001	-	10,315	-	-	106,686	117,001
Total cuentas comerciales por cobrar	143,259	26,258	10,315	-	-	106,686	117,001

Nota 7

Gastos pagados por anticipado

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
A contratistas	109,127	604,638

Nota 8

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

Nota 8.1

Cuentas por cobrar y por pagar con partes relacionadas

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

	31 de diciembre de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
Subsidiarias	1,615,091	378,725	2,159,786	485,993
Personal clave de la Gerencia	2,123,479	3,618,573	2,494,249	3,258,521
Miembros de Junta Directiva	2,074,060	1,541,968	2,377,177	520,000
Total cuentas por cobrar a partes relacionadas	5,812,630	5,539,266	7,031,212	4,264,514
Corriente	2,614,311	4,523,645	2,968,657	4,078,671
No corriente	3,198,319	1,015,621	4,062,555	185,843

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

	31 de diciembre de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
Subsidiarias				
PST Inversiones S.A.S.	10,437	311,571	2,001	221,012
Idear Negocios S.A.S.	1,603,928	60,839	2,157,626	264,935
Agencia de Seguros PRESENTE Ltda.	726	6,315	159	46
Personal clave de la Gerencia				
Representantes Legales	1,600,431	3,008,759	1,774,675	2,656,439
Líderes de procesos	523,048	609,814	719,574	602,082
Miembros de Junta Directiva				
Miembros de Junta Directiva	2,074,060	1,541,969	2,377,177	520,000
Total cuentas por cobrar a partes relacionadas	5,812,630	5,539,267	7,031,212	4,264,514
Corriente	2,614,311	4,523,645	2,968,657	4,078,671
No corriente	3,198,319	1,015,621	4,062,555	185,843

El saldo de las subsidiarias corresponde al saldo por pagar de la compra de cartera que Idear Negocios S.A.S. hace con la Entidad y a reintegros de operaciones que tiene con las demás subordinadas.

Los saldos con los miembros de Junta Directiva y el personal clave de la Gerencia se debe analizar de forma conjunta, ya que las obligaciones por cobrar corresponden a créditos que estos tienen en su calidad de asociados y cumplen con las mismas condiciones de cualquier otro asociado de la Entidad y los saldos por pagar corresponde a los diferentes tipos de ahorros que estos poseen, con base en lo anterior, el análisis de las operaciones debe ser analizadas de forma conjunta con todas las operaciones, incluyendo incluso los aportes de estos que están incluidos en el capital social de la Entidad, el cual, al retirarse cualquier asociado es devuelto a éste.

De esta manera las operaciones con el personal clave de la Gerencia y los miembros de Junta Directiva, está dado así:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Operaciones de crédito por cobrar		
Créditos de vivienda	3,354,547	3,927,008
Créditos de consumo	842,992	944,418
Total operaciones de crédito por cobrar	4,197,539	4,871,426
Operaciones de ahorro por pagar		
Depósitos de ahorro	390,943	755,838
Depósitos de ahorro a término	4,496,350	2,833,219
Depósitos de ahorro contractual	186,525	118,947
Depósitos de ahorro permanente	86,724	70,516
	5,160,542	3,778,520
Aportes asociados		
Capital emitido	566,940	424,521
Total operación neta activa	(1,529,943)	668,385

Nota 8.2

Transacciones con partes relacionadas

Remuneración al personal clave de la Gerencia

Las transacciones entre la Entidad y el personal clave de la Gerencia, incluyendo Representantes Legales y/o Administradores, corresponden principalmente a la relación laboral celebrada entre las partes.

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Sueldos y salarios	2,776,752	1,606,256
Aportaciones a la seguridad social	242,062	224,695
Otros beneficios a los empleados a corto plazo	157,936	214,305
Total gastos por beneficios a los empleados a corto plazo	3,176,750	2,045,256
Gastos por beneficios post-empleo, planes de aportaciones definidas	160,278	147,020
Total gastos por beneficios a los empleados post-empleo	160,278	147,020
Total de gastos por beneficios a los empleados	3,337,028	2,192,276

Transacciones con partes relacionadas

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

	31 de diciembre de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Ingresos	Costo y gastos	Ingresos	Costo y gastos
Subsidiarias	-	1,074,131	-	73,576
Personal clave de la Gerencia	286,784	412,869	255,990	325,034
Miembros de Junta Directiva	356,974	161,719	257,768	105,975
Total cuentas por cobrar a partes relacionadas	643,758	1,648,719	513,758	504,585

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

	31 de diciembre de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Ingresos	Costo y gastos	Ingresos	Costo y gastos
Subsidiarias				
PST Inversiones S.A.S.	-	1,042,740	-	73,576
Idear Negocios S.A.S.	-	31,391	-	-
Personal clave de la Gerencia				
Representantes Legales	185,351	350,922	173,280	275,531
Líderes de procesos	101,433	61,947	82,710	49,503
Miembros de Junta				
Miembros de Junta Directiva	356,974	161,719	257,768	105,975
Total transacciones con partes relacionadas	643,758	1,648,719	513,758	504,585

Nota 9

Propiedades y equipo, neto

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Terrenos	8,939,100	8,939,100
Edificios	61,294,637	61,294,637
Muebles y enseres	840,694	880,749
Equipo de computación y comunicación	1,027,727	3,039,643
Maquinaria y equipo	4,918,319	5,473,768
Mejora en propiedad ajena	1,492,697	1,931,105
Total costo de propiedades y equipo	78,513,174	81,559,002
Depreciación acumulada	(14,637,222)	(15,713,234)
Total propiedades y equipo, neto	63,875,952	65,845,768

Los movimientos en el costo y la depreciación de las propiedades y equipo durante el año terminado el 31 de diciembre de 2024 y de 2023 son los siguientes:

Costo	Terrenos	Edificios	Muebles y enseres	Equipo de computación y comunicación	Maquinaria y equipo	Mejora en propiedad ajena	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	9,013,544	61,688,664	931,770	3,812,272	6,936,366	1,910,314	84,292,930
Adiciones	-	156,144	3,417	125,038	184,951	20,791	490,341
Retiros	-	(31,531)	(54,438)	(897,667)	(579,650)	-	(1,563,286)
Transferencias	(74,444)	(518,640)	-	-	(1,067,899)	-	(1,660,983)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	8,939,100	61,294,637	880,749	3,039,643	5,473,768	1,931,105	81,559,002
Adiciones	-	-	-	27,082	103,758	45,238	176,078
Disposiciones	-	-	(37,697)	(1,992,759)	(655,753)	(483,646)	(3,169,855)
Ajustes menores	-	-	(2,358)	(46,239)	(3,454)	-	(52,051)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	8,939,100	61,294,637	840,694	1,027,727	4,918,319	1,492,697	78,513,174
Depreciación	Terrenos	Edificios	Muebles y enseres	Equipo de computación y comunicación	Maquinaria y equipo	Mejora en propiedad ajena	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	7,875,937	502,956	3,245,225	3,155,737	779,157	15,559,012
Gasto depreciación	-	1,274,945	87,755	136,360	626,095	92,111	2,217,266
Retiros	-	-	(54,155)	(881,698)	(392,783)	-	(1,328,636)
Transferencias	-	(251,219)	-	-	(69,043)	-	(320,262)
Recalcule depreciación	-	109,483	-	(25)	(523,604)	-	(414,146)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	-	9,009,146	536,556	2,499,862	2,796,402	871,268	15,713,234
Gasto depreciación	-	1,225,897	85,529	132,693	487,066	84,956	2,016,141
Disposiciones	-	-	(33,880)	(1,969,435)	(615,368)	(483,646)	(3,102,329)
Ajustes menores	-	65,777	(2,147)	(42,615)	(8,685)	(2,154)	10,176
Saldo al 31 de diciembre de 2024	-	10,300,820	586,058	620,505	2,659,415	470,424	14,637,222
Valor neto en libros	Terrenos	Edificios	Muebles y enseres	Equipo de computación y comunicación	Maquinaria y equipo	Mejora en propiedad ajena	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	9,013,544	53,812,727	428,814	567,047	3,780,629	1,131,157	68,733,918
Saldo al 31 de diciembre de 2023	8,939,100	52,285,491	344,193	539,781	2,677,366	1,059,837	65,845,768
Saldo al 31 de diciembre de 2024	8,939,100	50,993,817	254,636	407,222	2,258,904	1,022,273	63,875,952

El valor de las pérdidas o ganancias de las disposiciones o retiros de propiedades y equipo se refleja en la Nota 30.

Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023, la Entidad no tiene propiedad y equipos pignorados o restricciones que limiten su venta y no hay compromisos para la adquisición, construcción o desarrollo de nuevos bienes o equipos.

Durante 2024 se realizó un cambio en la política de propiedades, planta y equipo, este cambio no implica una reexpresión ni cambio en los estados financieros, ya que los cambios fundamentalmente están dados en el manejo de las vidas útiles, el valor de salvamento y el límite para el reconocimiento de los activos de menor cuantía, a partir de este momento las vidas útiles están dadas en rangos de tiempo, el valor de salvamento se determinó en un 10% del valor del activo a los que sea aplicable este concepto y el valor de los activos de menor cuantía se ajustó a los límites dados en UVT.

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

Nota 10

Propiedades de inversión, neto

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

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Terrenos	2,050,000	2,050,000

Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023 las propiedades de inversión no presentan restricciones ni gravámenes que limiten su realización o negociabilidad.

Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023 la Entidad no posee compromisos de adquisición, construcción o desarrollo de propiedades de inversión. Igualmente, no presenta compensaciones de terceros por propiedades de inversión siniestradas o pérdidas.

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

Nota 11

Intangibles, neto

El saldo del intangible, neto es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Licencias	1,732,781	1,584,595
Total costo de intangibles	1,732,781	1,584,595
Amortización acumulada	(328,195)	(207,399)
Total intangible, neto	1,404,586	1,377,196

Los movimientos del costo y la amortización de los intangibles durante el año terminado el 31 de diciembre de 2024 y de 2023 son los siguientes:

Costo	Licencias	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	1,363,542	1,363,542
Adiciones	1,280,222	1,280,222
Cancelaciones	(1,059,169)	(1,059,169)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	1,584,595	1,584,595
Adiciones	148,186	148,186
Saldo al 31 de diciembre de 2024	1,732,781	1,732,781
Amortización	Licencias	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	147,244	147,244
Gasto o costo por amortización	553,648	553,648
Cancelaciones	(493,493)	(493,493)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	207,399	207,399
Gasto o costo por amortización	120,796	120,796
Saldo al 31 de diciembre de 2024	328,195	328,195
Valor neto en libros	Licencias	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	1,216,298	1,216,298
Saldo al 31 de diciembre de 2023	1,377,196	1,377,196
Saldo al 31 de diciembre de 2024	1,404,586	1,404,586

Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023, la Entidad no tiene intangibles pignorados o restricciones que limiten su venta y no hay compromisos para la adquisición, construcción o desarrollo de nuevos bienes o equipos.

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

Nota 12

Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación, neto

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

Clasificación	Clasificación	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Idear Negocios S.A.S.	Subsidiaria	35,439,756	28,048,928
Agencia de Seguros PRESENTE Ltda.	Subsidiaria	2,959,829	2,736,725
PST Inversiones S.A.S.	Subsidiaria	893,661	711,667
Total inversiones		39,293,246	31,497,320

No existen movimientos en las inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación, neto, durante el periodo terminado el 31 de diciembre de 2024 y de 2023, ya que a pesar de su clasificación como subsidiaria, quien reconoce todos los efectos de las variaciones de esta inversión es la controladora, ya que en la suma de la participación de forma directa e indirecta, es quien tiene el control real sobre ésta, por tal motivo, no se presenta valoración y solo se presentará algún movimiento referente a capitalizaciones realizadas a la inversión.

Los movimientos en las inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación, neto, durante el periodo terminado el 31 de diciembre de 2024 y de 2023 son los siguientes:

	Idear Negocios S.A.S.	Agencia de Seguros PRESENTE Ltda	PST Inversiones S.A.S.	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	21,642,972	2,312,816	466,649	24,422,437
Capitalización	6,914,992	-	-	6,914,992
Método de participación en resultados	(509,036)	423,909	245,018	159,891
Saldo al 31 de diciembre de 2023	28,048,928	2,736,725	711,667	31,497,320
Capitalización	5,657,626	-	-	5,657,626
Método de participación en resultados	1,120,766	223,104	181,994	1,525,864
Método de participación en Patrimonio	612,436	-	-	612,436
Saldo al 31 de diciembre de 2024	35,439,756	2,959,829	893,661	39,293,246

Nota 12.1

Información no financiera relacionada con las inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación

La información del país de domicilio, la moneda funcional, la actividad económica principal, los porcentajes de participación y las acciones poseídas en las inversiones contabilizadas utilizando el método de participación es la siguiente:

Entidad	País	Moneda funcional	Actividad económica principal	Porcentaje de participación		Número de cuotas o acciones	
				31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Idear Negocios S.A.S.	Colombia	Pesos colombianos	Servicios	100.00%	100.00%	224,000	223,918
Agencia de Seguros PRESENTE Ltda.	Colombia	Pesos colombianos	Servicios	85.00%	85.00%	7,361	7,361
PST Inversiones S.A.S.	Colombia	Pesos colombianos	Servicios	100.00%	100.00%	7,000	7,000

Nota 12.2

Información financiera relacionada con las inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación

Al 31 de diciembre de 2024 la información financiera de las inversiones contabilizadas utilizando el método de participación es la siguiente:

Entidad	Activo corriente	Activo no corriente	Pasivo corriente	Pasivo no corriente	Patrimonio	Ingreso de actividades ordinarias	Resultado de operaciones continuadas	Resultado total integral
Idear Negocios S.A.S.	53,214,755	23,039,537	38,668,109	327,405	37,258,778	14,755,897	1,776,813	1,776,813
Agencia de Seguros PRESENTE Ltda.	4,026,553	612,155	1,548,979	-	3,089,729	6,581,940	480,672	480,672
PST Inversiones S.A.S.	3,250,346	12,263	2,309,602	59,345	893,662	2,710,709	181,995	181,995

Al 31 de diciembre de 2023 la información financiera de las inversiones contabilizadas utilizando el método de participación es la siguiente:

Entidad	Activo corriente	Activo no corriente	Pasivo corriente	Pasivo no corriente	Patrimonio	Ingreso de actividades ordinarias	Resultado de operaciones continuadas	Resultado total integral
Idear Negocios S.A.S.	64,495,488	20,809,256	55,125,754	354,651	29,824,339	14,672,328	1,266,375	1,266,375
Agencia de Seguros PRESENTE Ltda.	4,190,608	75,909	1,399,892	-	2,866,625	5,354,268	423,909	423,909
PST Inversiones S.A.S.	2,684,677	85,899	1,998,666	60,244	711,666	4,288,686	245,017	245,017

Nota 12.3

Objetos sociales de las inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación

El objeto social y otra información societaria de las inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación es el siguiente:

Idear Negocios S.A.S.

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

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

Agencia de Seguros PRESENTE Ltda.

Agencia de Seguros PRESENTE Ltda. tiene como objeto social, ofrecer y promover la celebración de contratos de seguros, de capitalización y la renovación de los mismos en relación con una o varias compañías de seguros o sociedades de capitalización, representación de una o varias compañías de seguros en un determinado territorio. También podrá recaudar dineros referentes a los contratos o negocios que celebre, inspeccionar riesgos, intervenir en salvamentos y promover la celebración de contratos de seguros por sí misma o por medio de agentes colocadores que la compañía mandante ponga bajo su dependencia. En desarrollo del mismo, la sociedad podrá ejecutar los actos y contratos que fueren convenientes o necesarios para el cabal cumplimiento de su objeto social.

La sociedad podrá llevar a cabo préstamos en dinero o celebrar contratos de mutuo con cualquiera de sus socios.

PST Inversiones S.A.S.

PST Inversiones S.A.S. tiene como objeto social, la explotación de 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, la organización, promoción y venta de paquetes turísticos nacionales e internacionales, la facilitación y/o representación del servicio de transporte terrestre automotor especial o de turismo, fluvial o marítimo, la reserva y venta de pasajes nacionales e internacionales para cualquier medio de transporte y expendio de alimentos a la carta y bebidas en restaurantes.

Adicionalmente, la sociedad lleva a cabo actividades inmobiliarias tales como arrendamientos, ventas y administración de bienes inmuebles, prestación de servicios de consultorías y/o asesorías jurídicas en cualquier rama del derecho público o privado. Así mismo podrá realizar cualquier otra actividad económica lícita en el país.

Nota 13
Otros activos financieros

El saldo de los otros activos financieros es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Activos financieros medidos al costo amortizado	251,806	19,081,901
Total otros activos financieros	251,806	19,081,901
Corriente	-	18,847,883
No corriente	251,806	234,018

En 2023 el incremento en los otros activos financieros obedece al reconocimiento de las inversiones de Fondos Inmobiliarios provenientes de la operación de cesión de activos y pasivos que Fondo Mutuo de Inversión Futuro trasladó a la Entidad como consecuencia de la operación aprobada por el máximo órgano de administración y como consecuencia de ellos se recibieron los activos y pasivos que soportan los ahorros y aportes que tenían los asociados al Fondo Mutuo de Inversión Futuro y que esta operación ya pasa a ser controlada y ejecutada por la Entidad (ver Nota 36).

Nota 14

Instrumentos financieros

Registra las obligaciones a cargo de PRESENTE por captación de depósitos a la vista o a término, a través de las diversas modalidades autorizadas, así como operaciones propias de su actividad.

El detalle de la información se presenta a continuación:

	31 de diciembre de 2024	% Participación	31 de diciembre de 2023	% Participación
Depósitos de ahorro	33,531,275	16.16%	31,799,837	15.53%
Depósitos de ahorro a término	89,037,819	42.90%	86,628,203	42.30%
Depósitos de ahorro contractual	70,373,758	33.91%	72,074,600	35.19%
Depósitos de ahorro permanente	14,613,870	7.04%	14,309,429	6.99%
Total instrumentos financieros	207,556,722		204,812,069	
Corriente	121,138,345		110,537,428	
No corriente	86,418,377		94,274,641	

El detalle de los instrumentos financieros entre corriente y no corriente es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Corriente		
Depósitos de ahorro	33,531,275	31,799,837
Depósitos de ahorro a término	70,856,794	65,802,643
Depósitos de ahorro contractual	16,750,277	12,934,948
Total corriente	121,138,346	110,537,428
No corriente		
Depósitos de ahorro a término	18,181,025	20,825,560
Depósitos de ahorro contractual	53,623,481	59,139,652
Depósitos de ahorro permanente	14,613,870	14,309,429
Total no corriente	86,418,376	94,274,641

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 EA al corte	Frecuencia en la liquidación y capitalización de intereses
Depósitos de ahorro				
Disponible				Mensual
Nómina				Mensual
Combustible				Quincenal
Ahorro para el Fomento de la Construcción (AFC)				Mensual
Depósitos de ahorro a término				
Certificados de depósito a término	1 - 2 meses	100,000 - 19,999,999		Al vencimiento
	1 - 2 meses	20,000,000 - 49,999,999		Al vencimiento
	1 - 2 meses	50,000,000 - 69,999,999		Al vencimiento
	1 - 2 meses	70,000,000 - 99,999,999		Al vencimiento
	1 - 2 meses	100,000,000 - 999,999,999		Al vencimiento
	2 - 3 meses	100,000 - 999,999,999		Al vencimiento
	3 - 4 meses	100,000 - 999,999,999		Al vencimiento
	4 - 5 meses	100,000 - 999,999,999		Al vencimiento
	5 - 6 meses	100,000 - 999,999,999		Al vencimiento
	6 - 7 meses	100,000 - 999,999,999		Al vencimiento
	7 - 8 meses	100,000 - 999,999,999		Al vencimiento
	8 - 12 meses	100,000 - 999,999,999		Al vencimiento
	12 - 24 meses	100,000 - 999,999,999		Al vencimiento
Depósitos de ahorro contractual				
Bono Vacacional	12 meses			Al vencimiento
Bono Navideño	12 meses			Al vencimiento
Bono Madres	12 meses			Al vencimiento
Bono Padres	12 meses			Al vencimiento
Lograrlo Juntos	12 meses			Al vencimiento
Ahorro Cumpleaños	12 meses			Premio
Ahorro a tu Medida	2 meses			Al vencimiento
	3 meses			Al vencimiento
	4 meses			Al vencimiento
	5 meses			Al vencimiento
	6 meses			Al vencimiento
	8 meses			Al vencimiento
	12 meses			Al vencimiento
	18 meses			Al vencimiento
	24 meses			Al vencimiento
	30 meses			Al vencimiento
	36 meses			Al vencimiento
Depósitos de ahorro permanente				
Ahorro Permanente		1% Nominal	1.00%	Anual

Nota 15

Préstamos bancarios y otros pasivos financieros

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Préstamos bancarios	48,192,212	28,950,052
Tarjetas de crédito	27,333	30,914
Total pasivos financieros	48,219,545	28,980,966

El detalle de los préstamos bancarios es el siguiente:

Banco	Fecha	Moneda	Plazo en meses (1)	Valor (2)	Tasa	2024	2023
Banco de Bogotá	22/11/2024	COP	6	8,400,000	IBR + 1.55%	8,453,355	-
Banco de Bogotá	27/05/2024	COP	18	12,000,000	IBR + 2.00%	7,951,650	-
Banco de Bogotá	29/08/2024	COP	12	5,000,000	IBR + 1.53%	3,773,501	-
Banco de Bogotá	26/03/2021	COP	36	8,404,939	IBR + 1.50%	-	669,143
Banco de Bogotá	29/10/2021	COP	32	10,000,000	IBR + 0.95%	-	1,713,429
Banco de Occidente	16/12/2024	COP	12	6,687,500	IBR + 1.58%	6,717,792	-
Banco de Occidente	26/09/2024	COP	12	8,750,000	IBR + 1.78%	6,615,589	-
Banco de Occidente	16/07/2024	COP	12	7,440,000	IBR + 1.04%	5,631,305	-
Banco de Occidente	17/10/2024	COP	12	3,440,000	IBR + 1.85%	3,471,746	-
Banco de Occidente	25/04/2024	COP	12	6,400,000	IBR + 0.95%	3,051,380	-
Banco de Occidente	20/03/2024	COP	12	10,000,000	IBR + 1.55%	2,525,894	-
Banco de Occidente	22/11/2023	COP	12	11,650,000	IBR + 2.75%	-	11,698,195
Banco Coopcentral	8/11/2023	COP	6	5,000,000	15.00%	-	4,245,114
Bancolombia	29/03/2021	COP	36	7,944,444	IBR + 1.50%	-	619,757
Bancolombia	26/06/2023	COP	12	12,756,552	IBR + 2.80%	-	6,447,981
Bancolombia	25/09/2023	COP	6	7,000,000	IBR + 4.18%	-	3,556,433
Total				130,873,435		48,192,212	28,950,052

(1) El plazo está establecido en meses.

(2) Representa el monto dispuesto del préstamo bancario.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Entidad cumple con todos sus convenios de deuda.

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

Saldo al 31 de diciembre de 2022	62,662,831
Incrementos por desembolsos y renovaciones	71,226,348
Gasto por intereses	7,251,752
Disminuciones por pagos de capital, intereses y renovaciones	(112,159,965)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	28,980,966
Incrementos por desembolsos y renovaciones	68,329,523
Gasto por intereses	4,333,947
Disminuciones por pagos de capital, intereses y renovaciones	(53,424,891)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	48,219,545

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

Nota 16

Beneficios a empleados

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Salarios y aportes	226,499	223,890
Prestaciones sociales	802,571	1,134,997
Beneficios de aportaciones definidas	685,883	609,112
Otros gastos de personal	3,885,962	2,863,768
Total beneficios a los empleados	5,600,915	4,831,767
Corriente	5,058,303	4,831,767
No corriente	542,612	-

Nota 17

Provisiones

El saldo de las provisiones es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Diversas	431,000	-

Nota 18

Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Beneficios a empleados	27,456,504	30,295,366
Proveedores	20,386,119	11,477,167
Costos y gastos	851,605	920,847
Impuestos recaudados	321,402	291,988
Retención en la fuente	207,654	187,917
Honorarios	17,525	14,079
Servicios	15,513	80,039
Total cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	49,256,322	43,267,403

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

Nota 19

Fondos sociales

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.

El saldo de los fondos sociales es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Fondo social de solidaridad	9,947,105	5,567,691
Fondo social de recreación	4,822,686	3,512,241
Fondo desarrollo empresarial solidario	456,612	440,607
Fondo social para otros fines	274,111	196,550
Fondo de bienestar social	78,233	685,887
Fondo mutual de previsión y asistencia	56,014	213,838
Total fondos sociales	15,634,761	10,616,814

Fondo educativo

A través del fondo educativo se entregaron más de 784 becas de pregrado, posgrado y estudio técnico para que nuestras personas asociadas puedan crecer en su formación profesional y especializarse en diversos campos del conocimiento. Además, apoyamos los sueños de 611 personas jóvenes que participaron de las diferentes actividades de nuestro programa Me Proyecto, encontrando allí oportunidades para tener una vida productiva. Con el programa Talleres Juveniles sumamos más de 6.400 asistencias de jóvenes y acompañantes que se formaron con nosotros en temas relacionados con las habilidades transferibles alineados con el plan de la Unicef, entregando contenidos de valor en las dimensiones social y cognitiva. Hicimos presencia en 54 municipios del país llevando una propuesta formativa liderada por profesionales expertos en población juvenil.

Fondo desarrollo empresarial solidario

Al interior del FODES tenemos el programa social Emprender PRESENTE en su sexta cohorte. Continuamos formando emprendedores para apalancar su progreso. Durante el año 2024, más de 653 familias emprendedoras se beneficiaron de las diferentes actividades del programa, se entregaron 118 incentivos y 753 personas participaron en las capacitaciones generales.

En total se entregaron más de 3.900 beneficios a través del programa Emprender PRESENTE durante el año 2024.

Otros fines

Se entregaron 289 incentivos de Talentos que alegraron el corazón de la población que se destaca en el ámbito de la academia, el deporte o el arte en todo el país. Además, se asignaron 121 auxilios para legalización de vivienda y 378 asesorías para que las personas asociadas puedan legalizar sus viviendas. Por este fondo también se entregaron más de 1.800 incentivos para viajar por primera vez a nuestros Centros Vacacionales.

Fondo solidario

Más de 2.396 familias recibieron los 5.424 auxilios de solidaridad entregados en el 2024. Los beneficios entregados estaban enfocados al restablecimiento o conservación de la salud física y mental. Se atendieron 38.315 consultas por Telemedicina, impactando a más de 6.400 familias en momentos apremiantes a través de diferentes asesorías para las personas del grupo familiar y para sus mascotas.

El programa Hagalaz cuenta con más de 1.896 asistencias de personas asociadas o familiares que pudieron resolver sus asuntos en un ejercicio sistémico a través del cual se encuentran maneras de resignificar sus asuntos dolorosos. En el 2024 atendimos personas de 29 municipios del país de manera presencial o virtual en nuestros encuentros.

En temas generales, los asociados califican los programas sociales con un con un puntaje promedio de 94 puntos sobre 100 durante todo el año, siendo el servicio con mayor nivel de satisfacción entre las personas asociadas durante el 2024.

Con nuestros programas sociales transformamos la vida de más de 18.059 familias de manera directa y con seguimientos especializados hasta lograr su mejoría o progreso y se entregaron beneficios económicos a 32.463 personas asociadas en más de 170 municipios del país.

El uso y aplicación de los demás fondos sociales formados por los excedentes a diciembre de 2024 es el siguiente:

	Fondo social de solidaridad	Fondo social de recreación	Fondo de bienestar social	Fondo desarrollo empresarial solidario	Fondo mutual de previsión y asistencia	Fondo social para otros fines	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	257,782	271,537	819,211	58,374	2,064,530	5,667,317	9,138,751
Apropiación de excedentes	1,600,000	550,000	2,700,000	1,553,297	-	5,204,710	11,608,007
Aportes asociados	-	-	-	-	5,949,777	-	5,949,777
Aplicación a programas	(1,661,232)	(1,107,700)	(3,159,632)	(925,782)	(4,502,066)	(4,723,309)	(16,079,721)
Traslados	-	500,000	81,028	-	-	(581,028)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	196,550	213,838	440,607	685,887	3,512,241	5,567,691	10,616,814
Apropiación de excedentes	1,700,000	600,000	2,700,000	1,398,807	-	3,897,749	10,296,556
Aportes asociados	-	-	-	-	10,333,326	-	10,333,326
Aplicación a programas	(641,234)	(1,203,536)	(2,737,823)	(2,006,461)	(9,022,881)	-	(15,611,935)
Traslados	(981,205)	445,712	53,828	-	-	481,665	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	274,111	56,014	456,612	78,233	4,822,686	9,947,105	15,634,761

Nota 20

Pasivos por impuestos

Los saldos de los pasivos por impuestos corrientes registrados en el estado de situación financiera son los siguientes:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Impuesto de industria y comercio por pagar	346,774	190,783

Nota 21

Otros pasivos no financieros

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Anticipos recibidos	12,380,875	30,626,660
Ingresos recibidos para terceros	2,150,501	1,450,896
Total otros pasivos financieros	14,531,376	32,077,556
Corriente	11,790,374	30,662,361
No corriente	2,741,002	1,415,195

Nota 22

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.

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Aportes sociales ordinarios	84,263,914	78,762,751
Aportes sociales ordinarios mínimos no reducibles	2,600,000	2,320,000
Total capital social	86,863,914	81,082,751

Los aportes sociales no podrán ser gravados por los asociados a favor de terceros, ni embargables o cederse a otros asociados (Artículo 16 Decreto 1481 de 1989). Se devolverá el valor de los aportes sociales que un asociado tenga en el Fondo de Empleados PRESENTE, cuando éste solicite su retiro, previo pago o cruce 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 23

Reservas

Las reservas corresponden a apropiaciones efectuadas por la Asamblea General de Delegados sobre los excedentes de periodos anteriores. Adicional a la reserva legal, se incluye la reserva estatutaria y cualquier otra reserva que disponga la Asamblea, cuya composición es la siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Reserva legal	36,992,583	34,194,969
Otras reservas	7,276,475	7,276,475
Reservas estatutarias o de disposición de la Asamblea	17,121	17,121
Total reservas	44,286,179	41,488,565

(1) Corresponde en su totalidad a la reserva especial estipulada en el Artículo 10 de la Ley 79 de 1988.

Nota 24

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.

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Fondos sociales capitalizados	11,209,778	11,209,778
Fondo desarrollo empresarial solidario	7,115,419	7,115,419
Fondo para amortización de aportes sociales	6,511,627	6,511,627
Fondo mantenimiento poder adquisitivo aportes	470,560	456,526
Total fondos sociales	25,307,384	25,293,350

Nota 25

Otro resultado integral

Resultados acumulados

Incluye los excedentes acumulados de la Entidad a lo largo de su operación y que no ha sido compensados, repartido a través de la apropiación de excedentes.

Otro resultado integral acumulado

El saldo de cada componente del otro resultado integral del estado de situación financiera es el siguiente:

	Valor razonable inversiones
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-
Movimiento del año reconocido en otros resultados integrales	5,031,694
Saldo al 31 de diciembre de 2023	5,031,694
Saldo al 31 de diciembre de 2024	5,031,694

Valor razonable inversiones: es el valor correspondiente a las inversiones en fondos inmobiliarios recibidos en la cesión de activos y pasivos de Fondo Mutuo de Inversión Futuro trasladados a la Entidad como consecuencia de la operación aprobada por el máximo órgano de administración, el cual al valorarse en las condiciones de costo amortizado para este tipo de portafolio, generó un cambio del valor razonable por diferencias en los tipos de valoración que se utilizaban en el Fondo Mutuo de Inversión Futuro, el cual generó un reconocimiento de esto en el otro resultado integral en las operaciones que no se reclasificará posteriormente en el resultado del ejercicio. (ver Nota 34).

Nota 26

Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Intereses (1)	67,798,553	64,335,857
Operaciones de descuento	14,783,062	6,845,335
Prestación de servicios (2)	8,288,529	8,120,784
Ingresos de actividades ordinarias	90,870,144	79,301,976

(1) Corresponde a la valoración a costo amortizado de los créditos y demás operaciones de colocación que PRESENTE otorga a sus asociados.

(2) Corresponde principalmente a los servicios prestados en los Centros Vacacionales.

Momento en el que se reconocen los ingresos	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
En un punto en el tiempo	90,870,144	79,301,976

Saldos contractuales

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Cartera de créditos (Nota 5)	348,766,866	329,706,367
Cuentas comerciales por cobrar (Nota 6)	3,012,451	3,371,511
Pasivos por contratos (Nota 21)	(12,380,875)	(30,626,660)

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

Obligaciones de desempeño

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

Operaciones de descuento

Las obligaciones de cumplimiento de las operaciones de descuento se satisfacen al momento de la negociación de convenios que tiene la Entidad con diferentes entidades, de las cuales actúa como un intermediario y sobre esto liquida el ingreso con base en la diferencia generada en la intermediación o con base en lo establecido en la actividad que origina en el convenio.

Las obligaciones de operaciones de descuento su cumplimiento no está separado y no pueden satisfacerse parcialmente.

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

Intereses

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

Prestación de servicios

La obligación de cumplimiento se cumple al proporcionar diferentes tipos de servicios a diferentes clientes según la capacidad de operación que tiene la Entidad, el más relevante es el servicio de cobranza, por lo cual se recibe una contraprestación por parte del cliente en un solo punto en el tiempo. En este tipo de transacción, la Entidad actúa como el principal y reconoce la consideración de la gestión de los servicios pactados como ingresos porque es responsable del servicio.

Nota 27

Costo de ventas y prestación del servicio

El costo de ventas y prestación del servicio se integra de la siguiente manera:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Costo por intereses	22,578,403	20,301,589
Costos en la prestación de servicios	5,575,116	22,537
Total costo de ventas y prestación del servicio	28,153,519	20,324,126

Nota 28

Gastos por beneficios a empleados

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Sueldos y salarios	15,722,581	13,942,510
Aportaciones a la seguridad social	2,125,713	1,931,867
Otros beneficios a los empleados a corto plazo	3,268,139	3,058,274
Total gastos por beneficios a los empleados a corto plazo	21,116,433	18,932,651
Gastos por beneficios post-empleo, planes de aportaciones definidas	2,561,072	2,311,883
Total gastos por beneficios a los empleados post-empleo	2,561,072	2,311,883
Gastos por beneficios de terminación	96,591	243,215
Otros gastos de personal	138,497	111,634
Total de gastos por beneficios a los empleados	23,912,593	21,599,383

Nota 29

Gastos de administración y venta

Gastos de administración

Los gastos administrativos son los siguientes:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Gasto por deterioro de cartera	10,228,788	14,939,912
Impuestos distintos al impuesto de renta no recuperables	3,581,931	2,731,296
Servicios	3,280,147	2,753,546
Gastos tecnología	3,169,973	1,941,116
Publicidad	520,249	867,951
Gasto por amortización	507,577	560,214
Gastos de representación y viaje	493,669	602,296
Comisiones	443,775	482,588
Otros	433,718	408,696
Arrendamientos	370,405	300,225
Contribuciones	369,360	357,581
Gasto por depreciación	298,101	316,201
Honorarios	293,435	265,692
Beneficios a empleados y personal externo	287,413	256,130
Gastos legales	209,470	157,610
Seguros	132,189	71,812
Fondos sociales	-	1,135
Total gastos de administración	24,620,200	27,014,001

Gastos de venta

Los gastos de venta son los siguientes:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Servicios	2,339,536	2,447,024
Gasto por depreciación	1,776,096	1,817,650
Otros	1,632,133	1,527,399
Impuestos distintos al impuesto de renta no recuperables	351,758	281,182
Gastos tecnología	136,812	138,543
Seguros	117,702	122,610
Arrendamientos	45,532	34,436
Gasto por amortización	31,453	45,898
Beneficios a empleados y personal externo	26,145	42,283
Honorarios	11,168	7,276
Publicidad	2,548	769
Comisiones	374	453
Gastos legales	307	128,938
Total gastos de venta	6,471,564	6,594,461

Nota 30

Otros ingresos operativos y otros gastos operativos

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Otros ingresos operativos		
Recuperación de cartera	2,614,563	6,299,050
Comisiones	1,815,034	1,592,307
Cancelación de provisiones y otros aprovechamientos	1,031,413	796,854
Otros ingresos no recurrentes	287,669	548,839
Patrocinios y subsidios	9,336	250
Total otros ingresos operativos	5,758,015	9,237,300
Otros gastos operativos		
Pérdida por disposición de activos	(71,697)	(4,364)
Impuestos asumidos, multas y sanciones	(390,407)	(250,666)
Otros gastos	(2,224,720)	(1,731,118)
Total otros gastos operativos	(2,686,824)	(1,986,148)

Nota 31

Resultado financiero, neto

El valor del resultado financiero, neto es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Otros intereses financieros	4,000,011	2,226,211
Ingresos por intereses, efectivo y equivalentes del efectivo	539,706	581,350
Total ingresos financieros	4,539,717	2,807,561
Gastos por intereses en obligaciones financieras	(1,009)	(536)
Total gastos financieros	(1,009)	(536)
Ingreso por diferencia en cambio	562	-
Resultado cambiario, neto	562	-

Nota 32

Participación en las ganancias de subsidiarias

El resultado de la participación en las ganancias de subsidiarias es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Agencia de Seguros PRESENTE Ltda.	1,120,766	(509,036)
PST Inversiones S.A.S.	223,104	423,909
Idear Negocios S.A.S.	181,995	245,017
Total participación en las ganancias de subsidiarias	1,525,865	159,890

Nota 33

Cambio en la presentación de los estados financieros

En el 2024 se realizó un análisis de la presentación de algunas partidas del estado de resultados integral, determinando su real aplicación a los resultados en el concepto al cual pertenece, de esto se desprende una reclasificación en la presentación de algunas partidas donde la principal se refiere a los gastos por intereses de las obligaciones, ya que, como la operación de la Entidad está completamente apalancada por estos recursos, los subyacentes del mismo, deben ser parte integral de la operación del negocio como costo del mismo, de esta manera la presentación de la información cambia según el siguiente comparativo.

	31 de diciembre de 2023 (Ajustado)	31 de diciembre de 2023 (Inicial)
Operaciones continuadas		
Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	79,301,976	79,301,976
Costo de ventas y prestación del servicio	(20,324,126)	(13,072,909)
Excedente bruto	58,977,850	66,229,067
Gastos por beneficios a empleados	(21,599,383)	(21,599,383)
Gastos de administración	(27,014,001)	(27,014,001)
Gastos de venta	(6,594,461)	(6,594,461)
Otros ingresos operativos	9,237,300	9,237,300
Otros gastos operativos	(1,986,148)	(1,986,148)
Excedente por actividades de operación	11,021,157	18,272,374
Ingresos financieros	2,807,561	2,807,561
Gastos financieros	(536)	(7,251,753)
Participación en las ganancias de subsidiarias	159,890	159,890
Excedente neto del ejercicio	13,988,072	13,988,072

Dado lo anterior el flujo de efectivo cambia su presentación así:

	31 de diciembre de 2023 (Ajustado)	31 de diciembre de 2023 (Inicial)
Flujos de efectivo de actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	13,988,072	13,988,072
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio		
Depreciación de propiedades, planta y equipo	2,217,266	2,217,266
Amortización de intangibles	553,648	553,648
Estimación por deterioro de cartera	23,825,209	23,825,209
Ajuste recálculo depreciación propiedades y equipo	(414,146)	(414,146)
Castigo de cartera	3,934,742	3,934,742
Recuperación deterioro cartera	(700,000)	(700,000)
Otras recuperaciones no efectivo	(334,941)	(334,941)
Intereses en obligaciones financieras	-	7,251,753
Resultado por participación en inversiones bajo método de participación	(159,890)	(159,890)
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo	(1,698)	(1,698)
Cambio en activos y pasivos operacionales		
Cartera de créditos, neto	(27,989,051)	(27,989,051)
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	22,979,068	22,979,068
Cuentas por cobrar partes relacionadas	2,178,456	2,178,456
Gastos pagados por anticipado	(474,152)	(474,152)
Otros activos financieros	(18,874,922)	(18,874,922)
Instrumentos financieros	70,615,300	70,615,300
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	(33,681,865)	-
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	(4,959,757)	(4,959,757)
Cuentas por pagar partes relacionadas	848,788	848,788
Fondos sociales	1,478,063	1,478,063
Pasivos por impuestos	88,173	88,173
Beneficios a empleados	690,469	690,469
Otros pasivos no financieros	(33,534,948)	(33,534,948)
Efectivo provisto (utilizado) en actividades de operación	22,271,884	63,205,502
Flujos de efectivo de actividades de inversión:		
Aportación de inversiones	(6,914,992)	(6,914,992)
Adquisición de activos intangibles	(1,280,222)	(1,280,222)
Disposición de activos intangibles	565,676	565,676
Flujo en disposiciones y retiro de propiedades, planta y equipo	1,575,371	1,575,371
Adquisición de propiedades, planta y equipo	(490,341)	(490,341)
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	(6,544,508)	(6,544,508)
Flujos de efectivo de actividades de financiación:		
Capital emitido	7,525,627	7,525,627
Apropiación para fondos sociales	(11,608,007)	(11,608,007)
Incrementos por desembolsos y renovaciones de obligaciones financieras	-	71,226,347
Pagos de capital, intereses y novaciones de obligaciones financieras	-	(112,159,965)
Efectivo neto provisto en actividades de financiación:	(4,082,380)	(45,015,998)
Aumento en el efectivo	11,644,996	11,644,996
Efectivo al principio del año	23,770,845	23,770,845
Efectivo al final del año	35,415,841	35,415,841

Nota 34

Instrumentos financieros y gestión del riesgo financiero

El Fondo de Empleados PRESENTE, cuenta con un Sistema de Administración Integral de Riesgos SIAR, el cual agrupa los riesgos de SARC, SARL, SARLAFT, SARO y Seguridad de la información. Todo esto enmarcado dentro de un sistema de sostenibilidad y transparencia, el cual busca que el fondo sea sustentable en el tiempo dentro de los pilares sociales, ambientales y económicos. Las políticas de administración de riesgos tienen efectos económicos especialmente dentro de los Sistemas de Administración de Riesgo de Crédito y Liquidez debido a los análisis realizados de deterioro de cartera y sus respectivas provisiones, así como el fondo de liquidez en lo que a ésta se refiere.

Las actividades de la Entidad la exponen a una variedad de riesgos financieros: riesgo de mercado (incluyendo riesgo de tipo de cambio y el riesgo de tasa de interés), riesgo de crédito y riesgo de liquidez.

La administración de riesgos del programa general de la Entidad se centra en la imprevisibilidad de los mercados financieros y busca minimizar los efectos adversos potenciales en el desempeño financiero de la Entidad. La Entidad analiza constantemente los efectos de riesgo financiero con la finalidad de determinar los cambios representativos que pueden ser repercutidos de manera paulatina y con esto lograr cubrir los riesgos provenientes de tipos de cambio y de las tasas de interés.

La Gerencia revisa y aprueba las políticas para administrar cada uno de los riesgos.

Administración del capital

Los objetivos de la administración de capital son salvaguardar la capacidad de la Entidad para continuar como negocio en marcha, de forma que pueda continuar proporcionando rendimientos a sus accionistas, así como mantener una estructura de capital óptima para reducir el costo de capital y maximizar dichos rendimientos.

Instrumentos financieros por categoría

Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023, los activos y pasivos financieros se integran como sigue:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Efectivo y equivalentes de efectivo	61,114,667	35,415,841
Activos financieros medidos a costo amortizado		
Cuentas comerciales por cobrar y otras por cobrar	348,766,866	329,706,367
Cartera de créditos, neto	3,012,451	3,371,511
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	5,812,630	7,031,212
Otros activos financieros	251,806	19,081,901
Total activos financieros	418,958,420	394,606,832
Pasivos financieros medidos a costo amortizado		
Instrumentos financieros	207,556,722	204,812,069
Cuentas por pagar a partes relacionadas	4,523,645	4,078,671
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	49,256,322	43,267,403
Pasivos financieros	134,637,921	123,255,607
Otros pasivos financieros	431,000	-
Total pasivos financieros	396,405,610	375,413,750
Exposición financiera neta activa	22,552,810	19,193,082

Nota 34.1

Riesgos de mercado

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

Los análisis de sensibilidad en las siguientes secciones se relacionan con la posición al 31 de diciembre de 2024 y han sido preparados con base en el supuesto de que la sensibilidad de la partida relevante del estado de resultados es el efecto de los cambios asumidos en los riesgos de mercado respectivos. Esto se basa en los activos y pasivos financieros mantenidos al 31 de diciembre de 2024.

a. Riesgo de tipo de cambio

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

b. Riesgo de tasa de interés

La Entidad está expuesta al riesgo de tasa de interés principalmente por los préstamos bancarios que mantiene a tasas variables. Por otra parte, los préstamos a tasas fijas exponen a la Entidad al riesgo de tasas de interés a valor razonable, el cual implica que pudiese estar pagando intereses a tasas significativamente distintas a las de un mercado observable.

El movimiento asumido en puntos básicos para el análisis de sensibilidad de la tasa de interés se basa en el entorno de mercado actualmente observable.

Nota 34.2

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito representa la pérdida potencial debido al incumplimiento de las contrapartes de sus obligaciones de pago.

El riesgo de crédito se genera por partidas de efectivo y equivalentes de efectivo, así como exposición de crédito a las cuentas comerciales por cobrar y a las otras cuentas por cobrar. La Entidad administra y analiza el riesgo de crédito por cada una de sus cuentas por cobrar antes de fijar los términos y condiciones de pago y evalúa la calidad crediticia del cliente, tomando en cuenta su situación financiera, experiencia previa y otros factores. La máxima exposición al riesgo de crédito está dada por los saldos de estas partidas, como se presentan en el estado separado de situación financiera. (ver Nota 4).

Se realiza un análisis de deterioro en cada fecha de reporte utilizando una matriz de provisiones para medir las pérdidas crediticias esperadas. Las tasas de provisión se basan en días de mora para segmentos de clientes con patrones de pérdida similares, que son cuentas por cobrar por transporte y cuentas comerciales de clientes. El cálculo refleja el resultado ponderado probable, el valor del dinero en el tiempo y la información razonable y sustentable que está disponible a la fecha de presentación sobre eventos pasados, condiciones actuales y pronósticos de condiciones económicas futuras. Por lo general, las cuentas por cobrar comerciales se cancelan si están en mora por más de seis meses y no están sujetas a actividad de ejecución. La exposición máxima al riesgo de crédito a la fecha de presentación es el valor en libros de cada clase de activos financieros que se desglosa en la Nota 34.3.

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 no se excedieron los límites de crédito y no han existido cambios en las técnicas de estimación o supuestos. La información sobre la exposición al riesgo de crédito de la cartera neta, las cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar de la Entidad se describe mediante una matriz de provisión descrita en la Nota 5 y 6.

Nota 34.3

Riesgo de liquidez

Las proyecciones de los flujos de efectivo se realizan a nivel de cada entidad operativa de la Entidad y posteriormente, el departamento de finanzas consolida esta información. El departamento de finanzas de la Entidad monitorea continuamente las proyecciones de flujo de efectivo y los requerimientos de liquidez de la Entidad asegurándose de mantener suficiente efectivo y equivalentes de efectivo para cumplir con las necesidades operativas. La Entidad monitorea regularmente y toma sus decisiones considerando no violar los límites o covenants establecidos en los contratos de deuda. Las proyecciones consideran los planes de financiamiento de la Entidad, el cumplimiento de covenants, el cumplimiento de razones de liquidez mínimas internas y requerimientos legales o regulatorios.

La siguiente tabla desglosa los pasivos financieros de la Entidad agrupados de acuerdo con su vencimiento, de la fecha de reporte a la fecha de vencimiento contractual. Los montos revelados son flujos de efectivo contractuales no descontados, por lo que algunos rubros difieren de los importes incluidos en los estados de situación financiera separados.

	Menos de 1 año	Entre 1 y 5 años
31 de diciembre de 2024		
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	48,219,545	-
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	49,256,322	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	4,523,645	1,015,621

	Menos de 1 año	Entre 1 y 5 años
31 de diciembre de 2023		
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	28,980,966	-
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	43,267,403	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	4,078,671	185,843

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

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Entidad mantiene líneas de crédito disponibles por un monto de \$59,437,727 y \$25,458,046, respectivamente.

Jerarquía de valor razonable

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 la Entidad no mantiene instrumentos financieros medidos a valor razonable.

Nota 35

Activos y pasivos contingentes

Nota 35.1

Activos contingentes

Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023 la Entidad no posee activos contingentes significativos.

Nota 35.2

Pasivos contingentes

Los siguientes son los pasivos contingentes al 31 de diciembre de 2024:

La Entidad fue demandada por 2 procesos laborales, uno de los procesos está radicado ante el Juez Primero Laboral del Circuito de Envigado por parte de Maritza Ramírez Zapata, como demandante, este proceso tiene programada la primera audiencia para el mes de agosto del presente año y la expectativa que se tiene es un fallo a favor de la Entidad.

El segundo caso está radicado ante el Juez 007 del Circuito de Cartagena por parte de Celina María Mestre Paternina, como demandante, este proceso está a la espera de la audiencia de juzgamiento, ya que no se ha fijado fecha por parte del juzgado.

Sin embargo, no es posible estimar la cantidad a pagar en caso de que se pierda la demanda, aunque la administración y su asesor legal creen que la exposición potencial máxima no es material.

Nota 36

Activos no corrientes disponibles para la venta

La administración de la Entidad cuenta con un plan para vender algunos inmuebles con el fin de estructurar proyectos que permitan aprovechar el uso para estos inmuebles, incrementar el potencial precio de venta futuro y así buscar una generación importante de recursos para la Entidad. Como resultado del plan, algunas de las propiedades fueron clasificadas como activos no corrientes mantenidos para la venta.

El saldo de los activos no corrientes disponibles para la venta reflejado en el estado de situación financiera es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Edificios	1,340,722	1,340,722

Nota 37

Hechos relevantes

Durante el año 2024, se produjo un cambio en la composición accionaria de Grupo Éxito, debido a que fue adquirido por Grupo Calleja. Este cambio ha conllevado a que dentro de la compañía se tomen decisiones administrativas, corporativas y laborales que, en determinado momento, podrían generar impactos indirectos en el Fondo de Empleados PRESENTE.

Sin embargo, es importante resaltar que las decisiones adoptadas por Grupo Éxito no son estrictamente vinculantes para Fondo de Empleados PRESENTE, ya que no hacemos parte de su grupo empresarial. Somos una entidad autónoma e independiente, regida por sus propios estatutos y normatividad, por lo que nuestra operación y decisiones estratégicas continúan enmarcadas dentro de nuestra propia estructura de gobierno.

Al 30 de noviembre de 2023, por Asamblea Extraordinaria de Delegados se aprobó la inclusión de los activos y pasivos de Fondo Mutuo de Inversión Futuro (Futuro), producto de la cesión aprobada por el órgano máximo de esta entidad, como un proceso de protección y continuidad de los fondos y aportes de los asociados a este fondo mutuo y que la Entidad seguirá con su administración y resguardo, cumpliendo con las condiciones básicas para los aportantes al mismo.

Todo lo anterior se debió principalmente a los cambios de mercado y la constante exposición a la volatilidad de los instrumentos, para el 2023 se ha presentado un escenario con tendencia a mayores operaciones en renta fija y una estabilidad en las titularizaciones, esto ha generado que en los últimos años Futuro se haya visto afectado por la volatilidad de los mercados de renta fija y renta variable, lo que se traduce en menores rendimientos para los afiliados.

Debido a que el Fondo de Empleados PRESENTE cuenta con una estructura organizacional, financiera y de gobierno corporativo que permitirá administrar los ahorros de los afiliados del fondo mutuo por medio de un producto simple y con mínima volatilidad, dado que el modelo del ahorro se convertirá en un ahorro individual con rentabilidad fija que se asignará de acuerdo con las condiciones de mercado.

Las características de los ahorros que se reciben de Futuro han sido el de generar una cultura de ahorro para fomentar la compra de vivienda, con el proyecto de manejar estos recursos por la Entidad se busca fortalecer capacidades para que los empleados del Grupo Éxito adquieran vivienda con el apoyo hoy vigente de las empresas patrocinadoras.

La operación de cesión de activos y pasivos se dio en los principales conceptos así:

Concepto	Valor
Activos	
Efectivo y equivalentes de efectivo	12,099,262
Activos financieros medidos al costo amortizado (1)	47,462,975
Total activos	59,562,237
Pasivo	
Depósitos de ahorro - Futuro	58,785,986
Otras cuentas por pagar	776,251
Total pasivo	59,562,237

(1) Estos activos eran valorados según la circular No. D005 del 29 de diciembre de 1993 expedida por el DANCOOP, compilada en el Decreto Único Reglamentario 2555 de 2010 expedido por la Superintendencia Financiera de Colombia aplicable solo a los Fondos Mutuos de Inversión, hecho que generó un detrimento de la inversión. Al ser valorado en las condiciones normales del portafolio, esto originó un incremento de la inversión, lo cual derivó en un reconocimiento de dicha diferencia al mayor valor de la inversión con un efecto neto en el otro resultado integral.

Nota 38

Eventos subsecuentes

En la elaboración de los estados financieros separados, la Entidad ha evaluado los hechos y transacciones para su reconocimiento o revelación posteriores al 31 de diciembre de 2024 y hasta el 31 de enero de 2025, (fecha de emisión de los estados financieros separados), y no se han identificado eventos posteriores significativos.

Certificación del Representante Legal y del Contador de la Entidad

Envigado, 31 de enero de 2025

Los suscritos Representante Legal y Contador de Fondo de Empleados PRESENTE, cada uno dentro de sus competencias y bajo cuya responsabilidad se prepararon los estados financieros adjuntos, certificamos que los estados financieros separados de la Entidad, al 31 de diciembre de 2024 y de 2023, han sido fielmente tomados de los libros y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros se han verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

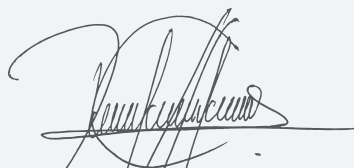
1. Todos los activos y pasivos, incluidos en los estados financieros separados de la Entidad, existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados financieros separados se han realizado durante los periodos anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y de 2023.
2. Todos los hechos económicos realizados por la Entidad durante los periodos anuales terminados al 31 de diciembre de 2024 y de 2023 han sido reconocidos en los estados financieros separados.
3. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la Entidad al 31 de diciembre de 2024 y de 2023.
4. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados.
5. Todos los hechos económicos que afectan la Entidad han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros separados.

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

Adicionalmente, el suscrito Representante Legal de Fondo de Empleados PRESENTE, certifica que los estados financieros separados y las operaciones de la Entidad al 31 de diciembre de 2024 y de 2023 no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer su verdadera situación patrimonial.



Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal



Diego Castrillón Montoya
Contador T.P. 126030-T

Informe



Financiero
Consolidado



Auditoría



**Dictamen
Final**



FONDO DE EMPLEADOS PRESENTE

Estados Financieros Consolidados por los años terminados
al 31 de diciembre de 2024 y 2023
junto con el Dictamen del Revisor Fiscal

DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL

Sobre los Estados Financieros Consolidados por los años terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

A LA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS DEL FONDO DE EMPLEADOS PRESENTE

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 – NCIF, de que trata la Sección 9 de las NIIF para Pymes del **FONDO DE EMPLEADOS PRESENTE** y sus filiales **IDEAR NEGOCIOS S.A.S., PRESENTE AGENCIA DE SEGUROS L.T.D.A. y PST INVERSIONES S.A.S.**, por los años terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023, (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 Significativas, así como otras notas explicativas).

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

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 PRESENTE** y sus filiales **IDEAR NEGOCIOS S.A.S., PRESENTE AGENCIA DE SEGUROS L.T.D.A. 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 Consolidados

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los Estados Financieros Consolidados, realizando una auditoría de conformidad con la Parte 2, Título 1°, del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, que incorpora las Normas Aseguramiento de la Información – 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.D.A. y PST INVERSIONES S.A.S.** fueron examinados por la **C.P. 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 PRESENTE**, 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 2024 y 2023, 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 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 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, 17 de febrero de 2025

DF-0026-24

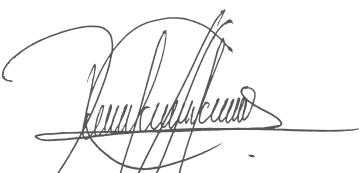
Estados consolidados de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	63,991,820	39,664,824
Cartera de créditos, neto	6	122,980,389	112,944,166
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	7	4,401,912	3,815,466
Gastos pagados por anticipado	8	855,607	1,153,084
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	9	2,325,184	3,970,192
Activo por impuestos	20	1,419,544	1,447,488
Otros activos financieros	13	1,505,052	18,847,883
Activos no corrientes disponibles para la venta	35	1,340,722	4,160,630
Total activo corriente		198,820,230	186,003,733
Activo no corriente			
Propiedades y equipo, neto	10	65,215,838	68,062,754
Propiedades de inversión, neto	11	5,751,483	4,329,575
Activos intangibles, neto	12	3,353,304	3,317,858
Cartera de créditos, neto	6	286,973,266	284,570,131
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	7	138,626	137,517
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	9	4,917,273	4,062,555
Activo por impuesto diferido	20	8,911	47,135
Otros activos financieros	13	251,806	234,018
Total activo no corriente		366,610,507	364,761,543
Total activo		565,430,737	550,765,276

Las notas 1 a 37 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros consolidados.


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Diego Castrillón Montoya
Contador T.P. 126030-T
(Ver certificación adjunta)


Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Miembro de Kreston RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF-0025-24)

Estados consolidados de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Pasivo corriente			
Instrumentos financieros	14	121,138,346	110,537,428
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	15	76,636,656	73,500,679
Beneficios a los empleados	16	6,984,222	6,745,458
Provisiones	17	431,000	-
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	18	51,002,964	44,465,039
Cuentas por pagar a partes relacionadas	9	4,242,271	3,622,617
Fondos sociales	19	15,634,761	10,616,814
Pasivo por impuestos	20	2,417,310	1,915,899
Otros pasivos no financieros	21	15,630,585	34,790,165
Total pasivo corriente		294,118,115	286,194,099
Pasivo no corriente			
Instrumentos financieros	14	86,418,376	94,274,641
Beneficios a los empleados	16	542,612	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	9	1,308,516	185,843
Pasivo por impuesto diferido	20	327,405	354,650
Otros pasivos no financieros	21	2,800,347	1,475,439
Total pasivo no corriente		91,397,256	96,290,573
Total pasivo		385,515,371	382,484,672
Patrimonio			
Capital social	22	86,863,914	81,082,751
Reservas	23	44,286,179	44,935,257
Fondos de destinación específica	24	25,307,384	25,293,350
Superávit		140,990	140,990
Otro resultado integral - ORI	25	5,031,694	5,031,695
Excedentes acumulados		18,285,205	11,796,561
Total patrimonio		179,915,366	168,280,604
Total pasivo y patrimonio		565,430,737	550,765,276

Las notas 1 a 37 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros consolidados.


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Diego Castrillón Montoya
Contador T.P. 126030-T
(Ver certificación adjunta)


Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Miembro de Kreston RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF-0025-24)

Estados consolidados de resultados

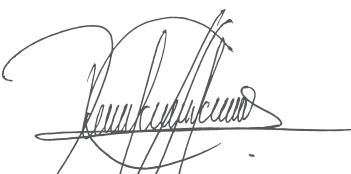
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y de 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023 (1)
Operaciones continuadas			
Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	26	114,235,746	102,465,978
Costo de ventas y prestación del servicio	27	(32,720,871)	(27,232,060)
Excedente bruto		81,514,875	75,233,918
Gastos por beneficios a empleados	28	((33,080,739)	(29,399,458)
Gastos de administración	29	(31,541,421)	(33,096,915)
Gastos de venta	29	(6,633,961)	(6,305,348)
Otros ingresos operativos	30	8,991,224	7,970,686
Otros gastos operativos	30	(6,235,230)	(2,454,951)
Excedente por actividades de operación		13,014,748	11,947,932
Ingresos financieros	31	5,051,604	3,394,289
Gastos financieros	31	(5,716)	(3,334)
Resultado cambiario, neto	31	1,197	-
Excedente en operaciones continuadas, antes del impuesto a las ganancias		18,061,833	15,338,887
Resultado por impuestos	20	(1,644,243)	(1,350,815)
Excedente neto del ejercicio		16,417,590	13,988,072

(1) Se realizaron algunas reclasificaciones de cuentas y de presentación, las cuales fueron incluidas en estos estados financieros para efectos de comparabilidad con 2024 ver Nota 32.

Las notas 1 a 37 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros consolidados.


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Diego Castrillón Montoya
Contador T.P. 126030-T
(Ver certificación adjunta)


Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Miembro de Kreston RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF-0025-24)

Estados consolidados de otros resultados integrales

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y de 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Excedente neto del periodo		16,417,590	13,988,072
Componentes que no se reclasificarán al resultado del periodo			
Valor razonable inversiones	13	-	5,031,695
Total otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del periodo, neto de impuestos		-	5,031,695
Total otro resultado integral		-	5,031,695
Resultado integral total		16,417,590	19,019,767

Las notas 1 a 37 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros consolidados.


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Diego Castrillón Montoya
Contador T.P. 126030-T
(Ver certificación adjunta)


Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Miembro de Kreston RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF-0025-24)

Estados de cambios en el patrimonio

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y de 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	Capital social	Reservas	Fondos de destinación específica	Superávit	Otro resultado integral - ORI	Excedentes acumulados	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022		73,557,124	41,828,663	25,267,853	140,990	-	13,341,456	154,136,086
Excedente neto del ejercicio		-	-	-	-	-	13,988,072	13,988,072
Otro resultado integral		-	-	-	-	5,031,695	-	5,031,695
Emisión de capital		7,525,627	-	(792,869)	-	-	-	6,732,758
Apropiaciones para fondos sociales		-	-	-	-	-	(11,608,007)	(11,608,007)
Apropiaciones de excedentes		-	3,106,594	818,366	-	-	(3,924,960)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023		81,082,751	44,935,257	25,293,350	140,990	5,031,695	11,796,561	168,280,604
Excedente neto del ejercicio		-	-	-	-	-	16,417,590	16,417,590
Emisión de capital		5,781,163	-	(879,868)	-	-	-	4,901,295
Apropiaciones para fondos sociales		-	-	-	-	-	(10,296,556)	(10,296,556)
Apropiaciones de excedentes		-	(649,078)	893,902	-	-	(244,824)	-
Otros movimientos en el patrimonio, neto		-	-	-	-	(1)	612,434	612,433
Saldo al 31 de diciembre de 2024		86,863,914	44,286,179	25,307,384	140,990	5,031,694	18,285,205	179,915,366

Las notas 1 a 37 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros consolidados.



Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)



Diego Castrillón Montoya
Contador T.P. 126030-T
(Ver certificación adjunta)



Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Miembro de Kreston RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF-0025-24)

Estados consolidados de flujos de efectivo

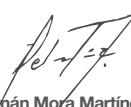
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y de 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Flujos de efectivo de actividades de operación:			
Resultado neto del periodo		16,417,590	13,988,072
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio			
Depreciación de propiedades, planta y equipo	10	2,379,470	2,565,032
Amortización de intangibles	12	125,611	558,023
Estimación por deterioro de cartera	6	12,982,617	25,491,700
Ajuste recálculo depreciación propiedades y equipo	10	62,036	(414,146)
Castigo de cartera	6	11,117,952	5,321,826
Recuperación deterioro cartera	6	-	(700,000)
Otras recuperaciones no efectivo		(2,206,448)	(478,638)
Impuesto diferido	20	(71,156)	46,989
Valorización propiedades de inversión	11	-	134,000
Impuesto de renta	20	2,007,769	1,704,515
Pérdida en disposición de propiedades y equipo	10	3,063,189	340,831
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo		(229,902)	467,252
Cambio en activos y pasivos operacionales			
Cartera de créditos, neto		(36,539,927)	(49,440,060)
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar		(587,555)	24,154,667
Cuentas por cobrar partes relacionadas		790,290	(798,225)
Gastos pagados por anticipado		297,477	(731,659)
Activos por impuestos		27,944	(399,936)
Otros activos financieros		17,325,043	(18,874,922)
Instrumentos financieros		2,744,653	70,615,300
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros		3,135,977	(23,830,411)
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar		6,537,925	(4,861,813)
Cuentas por pagar partes relacionadas		1,742,327	611,792
Fondos sociales		5,017,947	1,478,063
Pasivos por impuestos		501,411	719,606
Otras provisiones		431,000	-
Beneficios a empleados		781,376	1,000,497
Otros pasivos no financieros		(17,834,672)	(32,549,796)
Efectivo provisto en actividades de operación		30,019,944	16,118,559

Las notas 1 a 37 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros consolidados.


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Diego Castrillón Montoya
Contador T.P. 126030-T
(Ver certificación adjunta)


Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Miembro de Kreston RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF-0025-24)

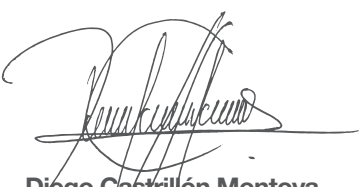
Estados consolidados de flujos de efectivo

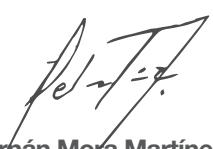
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y de 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Flujos de efectivo de actividades de inversión:			
Adquisición de activos intangibles	12	(910,895)	(1,280,222)
Disposición de activos intangibles	12	749,838	565,675
Flujo en disposiciones y retiro de propiedades, planta y equipo	10	1,557,887	2,049,171
Adquisición de propiedades, planta y equipo	10	(1,152,477)	(720,506)
Disposiciones de propiedades de inversión	11	-	1,719,908
Adquisición de propiedades de inversión	11	(1,421,908)	-
Efectivo neto (utilizado) provisto en actividades de inversión		(1,177,555)	2,334,026
Flujos de efectivo de actividades de financiación:			
Capital emitido	22	5,781,163	7,525,627
Apropiación para fondos sociales	24	(10,296,556)	(11,608,007)
Efectivo neto utilizado en actividades de financiación:		(4,515,393)	(4,082,380)
Aumento en el efectivo		24,326,996	14,370,205
Efectivo al principio del año		39,664,824	25,294,619
Efectivo al final del año		63,991,820	39,664,824

Las notas 1 a 37 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros consolidados.


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Diego Castrillón Montoya
Contador T.P. 126030-T
(Ver certificación adjunta)


Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Miembro de Kreston RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF-0025-24)

Notas a los estados financieros consolidados

Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Nota 1 Información general

El Fondo de Empleados PRESENTE (en adelante la “Matriz”) y sus subsidiarias (en adelante, la “Entidad”), 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, su domicilio principal en el municipio de Envigado en la carrera 48 No. 32 B Sur -139 Av. Las Vegas.

La Matriz 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 Matriz 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.

La Entidad para cumplir con su objeto social y alcanzar el logro de su planeación estratégica cuenta con una estructura organizacional de soporte administrativo y de operación, conformada al 31 de diciembre de 2023 por una planta de personal de 324 empleados, dirigida por el Representante Legal como máximo nivel de responsabilidad ejecutiva, apoyándose para su operación en la Alta Gerencia.

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

Dentro del marco legal, la Matriz 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 sus Estatutos.

La última reforma realizada a los Estatutos de la Entidad se llevó a cabo en la Vigésima Sexta Asamblea General Extraordinaria de Delegados, celebrada el día 28 de agosto del año 2024, mediante la cual se realizaron las siguientes modificaciones: cambio de razón social, se ajustó redacción en los artículos relacionados con las actividades del Fondo, muerte de los asociados, notificación de convocatoria y normas para la preasamblea, se complementó los artículos de derechos de los asociados, asamblea, competencia para convocar Asamblea y se ajustaron disposiciones referentes a las funciones del presidente de la Junta Directiva, régimen disciplinario de los asociados, compromiso de ahorro y aporte permanente y requisitos respecto al funcionamiento de la Junta Directiva y del Comité de Control Social. Esta reforma parcial de Estatutos fue protocolizada ante la Superintendencia de la Economía Solidaria y registradas en la Cámara de

Comerio Aburrá Sur bajo el número de registro 1705 del 7 de octubre de 2024 del libro III del registro de entidades de la economía solidaria.

La Matriz 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.

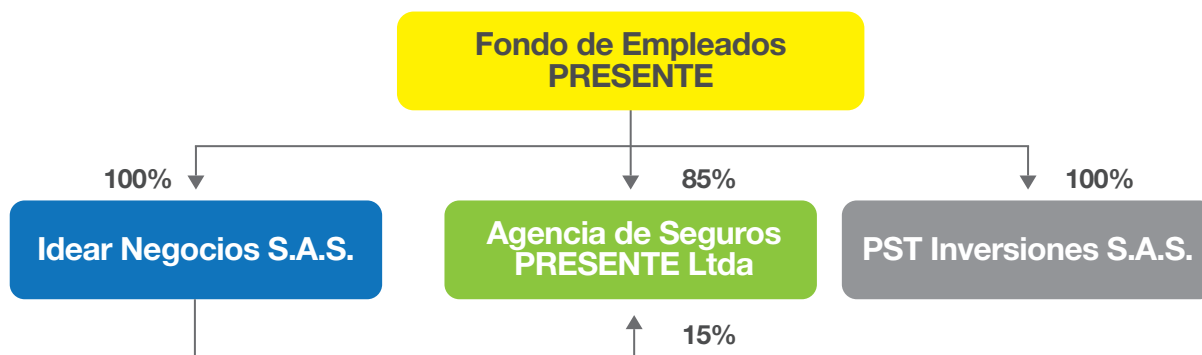
Nota 1.1

Participación accionaria en las subsidiarias incluidas en los estados financieros consolidados

El Fondo de Empleados PRESENTE es la última entidad controladora, a continuación, se detalla la participación accionaria de sus subsidiarias incluidas en los estados financieros al 31 de diciembre de 2024 y de 2023:

Nombre	Segmento	País	Moneda funcional	31 de diciembre de 2024			31 de diciembre de 2023		
				Directo	Indirecto	Total	Directo	Indirecto	Total
Idear Negocios S.A.S.	Financiero	Colombia	Peso colombiano	100.00%	0.00%	100.00%	100.00%	0.00%	100.00%
PST Inversiones S.A.S.	Consultoría	Colombia	Peso colombiano	100.00%	0.00%	100.00%	100.00%	0.00%	100.00%
Agencia de Seguros PRESENTE Ltda.	Seguros	Colombia	Peso colombiano	85.00%	15.00%	100.00%	85.00%	15.00%	100.00%

De este modo el perímetro de consolidación a diciembre de 2024 y de 2023 es el siguiente:



Nota 1.2

Restricciones sobre la transferencia de fondos

Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023 no se presentan restricciones sobre la capacidad de las subsidiarias de transferir fondos a la Matriz en forma de dividendos en efectivo, o reembolso de préstamos, gastos o anticipos realizados.

Nota 2

Base de preparación

Marco técnico normativo

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

Estados financieros consolidados presentados

Los presentes estados financieros consolidados de la Entidad comprenden los estados consolidados de situación financiera y los estados consolidados de cambios en el patrimonio al 31 de diciembre de 2024 y de 2023, los estados consolidados de resultados, los estados consolidados de resultados integrales y los estados consolidados de flujos de efectivo por los periodos anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y de 2023.

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

Autorización de emisión de los estados financieros consolidados

La emisión de los estados financieros consolidados adjuntos y sus notas fueron autorizados para su emisión por Ricardo Andrés Vásquez Monsalve, Gerente y José Herney García Alzate, Director Administrativo y Financiero el 28 de febrero 2025, y los eventos posteriores se han considerado hasta esa fecha (ver Nota 29). Estos estados financieros consolidados se presentarán posteriormente en la Asamblea de la Entidad, que tiene la autoridad para modificarlos.

Declaración de responsabilidad

La administración de la Entidad 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 la Entidad, 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.

Reconocimiento

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

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

Bases de medición

La Entidad registra sus operaciones contables utilizando el sistema de causación, lleva sus cuentas y prepara sus estados financieros de conformidad con las Normas de Contabilidad generalmente aceptadas en Colombia y las establecidas por la Superintendencia de Sociedades.

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

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

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

remediar sus instrumentos financieros al valor razonable, si estas mediciones no afectan las decisiones que toman sus usuarios.

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

Moneda funcional y de presentación

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

Uso de estimaciones y juicios

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

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

Modelo de negocio

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

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

Compensación de saldos y transacciones

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

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

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

Importancia relativa y materialidad

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

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

Distinción entre partidas corrientes y no corrientes

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

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

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

Todos los demás activos se clasificarán como no corrientes.

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

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

Todos los demás pasivos se clasificarán como no corrientes.

Nota 3

Bases de consolidación

Los estados financieros consolidados comprenden los estados financieros de la Matriz y sus subsidiarias al 31 de diciembre de 2024 y de 2023. El control se logra cuando la Matriz está expuesta o tiene derechos a rendimientos variables de su participación con la participada y tiene la capacidad de afectar esos rendimientos a través de su poder sobre la participada. Específicamente, la Matriz controla a una participada si, y solo si, la Matriz tiene:

- Control sobre la participada (es decir, derechos existentes que le confieren la capacidad actual de dirigir las actividades pertinentes de la participada),
- Exposición o derecho a rendimientos variables de su participación en la participada,
- La capacidad de utilizar su control sobre la participada para afectar sus rendimientos.

En general, existe la presunción de que la mayoría de los derechos de voto resulta en control. Para respaldar esta presunción y cuando la Matriz tiene menos de la mayoría de los derechos de voto o similares de una participada, la Matriz considera todos los derechos y circunstancias relevantes al evaluar si tiene poder sobre una participada, incluyendo:

- Los acuerdos comerciales con los demás titulares de votos de la participada.
- Derechos derivados de otros acuerdos.

Los derechos de voto de la Matriz y los posibles derechos de voto

La Matriz reevalúa si controla o no a una participada si los derechos y las circunstancias indican que hay cambios en uno o más de los tres elementos de control. La consolidación de una subsidiaria comienza cuando la Matriz obtiene el control sobre la subsidiaria y cesa cuando ésta pierde el control sobre ella. Los activos, pasivos, ingresos, costos y gastos de una subsidiaria adquirida o enajenada durante el año se incluyen en los estados financieros consolidados desde la fecha en que la Matriz obtiene el control hasta la fecha en que se pierde el control sobre la subsidiaria.

Las ganancias o pérdidas y cada componente del ORI se atribuyen a los accionistas de la Matriz. Cuando es necesario, se realizan ajustes a los estados financieros de las subsidiarias para alinear sus políticas contables con las políticas contables de la Matriz. Todos los activos y pasivos intra-entidad, capital, ingresos, costos, gastos y flujos de efectivo relacionados con las transacciones entre los miembros de la Entidad se eliminan en su totalidad en la consolidación. Un cambio en la participación en la propiedad de una subsidiaria, sin pérdida de control, se contabiliza como una transacción de capital.

Si la Entidad pierde el control sobre una subsidiaria, anula el reconocimiento de los activos relacionados (incluido el fondo de comercio), los pasivos, la participación no controladora y otros componentes del capital, mientras que cualquier ganancia o pérdida resultante se reconoce en ganancias o pérdidas. Cualquier inversión retenida se reconoce a su valor razonable.

Nota 4

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 la Entidad, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), a menos que se indique lo contrario.

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

La Entidad cambiará una política contable solo si tal cambio:

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

Las políticas contables han sido aplicadas desde el 1 de enero de 2016, fecha de elaboración del Estado de Situación Financiera de apertura, hasta el 31 de diciembre de 2024.

Los estados financieros de la Entidad contienen los siguientes elementos:

Efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo y sus equivalentes representan los recursos de liquidez inmediata, con que cuenta la Entidad, 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 Entidad considera efectivo y equivalentes al efectivo los saldos de efectivo mantenido en cajas menores, caja general, cuentas de ahorros y corrientes bancarias, fiducias y otras inversiones temporales financieras (valores negociables de fácil liquidación) con vencimiento a menos de 90 días desde la fecha de inversión.

Efectivo restringido - Fondo de liquidez

El efectivo restringido corresponde a efectivo y equivalentes al efectivo de los cuales la Entidad 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 ésta.

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.

La Matriz 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.

La Entidad 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, la Matriz 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 con su clasificación inicial al valor razonable o al costo amortizado.

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

Inversiones

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

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

Para efectos de reconocimiento contable, se clasificarán en:

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

Las 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, la Entidad no podrá invertir en: fondos de pensiones obligatorias, fondos de pensiones de jubilación e invalidez (fondos de pensiones voluntarias), fondos de cesantía, 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.

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

Los otros anticipos se reclasifican a las cuentas contables de:

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

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 la Entidad, con respecto al valor que espera recuperar en el tiempo de sus cuentas por cobrar. En cada cierre contable, la Entidad 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 la Entidad:

Cartera de créditos

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

Para efectos de deterioro, la Entidad 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 la Matriz 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, la Entidad constituye un deterioro general de uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera bruta.

Por decisión adoptada por la Junta Directiva de la Matriz, la administración está autorizada a realizar una provisión general entre el 1% y 5 % del total de cartera bruta, según acta No. 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, la Matriz 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, la Matriz 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

La Entidad 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 periodo del vencimiento de la deuda.

Retiro y baja en cuentas

En la Entidad 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 la Entidad.
- Sea probable que la Entidad 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 la Entidad en un periodo superior a un (1) año.
- Su cuantía sea superior a dos (2) SMMLV.
- La Entidad ha recibido los riesgos y beneficios inherentes al activo independientemente de la titularidad jurídica.
- El valor del activo pueda ser medido confiable y razonablemente.

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	Vida útil equivalente
Terrenos	No aplica
Edificaciones	50 a 100 años
Maquinaria, equipos*	5 a 15 años
Muebles y enseres*	3 a 10 años
Equipos de comunicación y computación*	3 a 5 años
Equipo de hoteles y restaurantes	5 a 10 años
Equipo de transporte	5 a 10 años
Mejoras en bienes ajenos	25 a 50 años, o según plazo del contrato

(*) La asignación de la vida útil a estos grupos de activos que correspondan a los Centros Vacacionales de la costa Atlántica, será la de menor tiempo de uso, esto debido principalmente a las condiciones climáticas y de usabilidad de estos en estos lugares.

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.

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 la Entidad 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 solo 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.

La Entidad 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.

La Entidad 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 la Entidad para obtener los beneficios económicos futuros que proceden del activo intangible, bien sea por derechos de tipo legal u otro tipo, además, la Entidad puede restringirles el acceso a dichos beneficios a otras personas.
- **Que genere beneficios económicos futuros:** bien sea por el incremento de los ingresos de la Entidad o debido a una reducción de los costos.

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

- Que sean identificables.
- Que sean controlables.
- Que su valor pueda ser medido confiable y razonablemente.
- Que sea probable que la Entidad 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 la Matriz 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.

La Matriz, 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 la Matriz mediante las diferentes modalidades.

La Entidad 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, la Entidad 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 aquel en el que no se habría incurrido si la Entidad no hubiese adquirido el pasivo financiero.

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

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

La Entidad retirará de su Estado de Situación Financiera un pasivo financiero cuando se haya extinguido la obligación contraída con las entidades financieras o terceros, esto es, cuando la obligación específica en el correspondiente contrato haya sido pagada o cancelada, 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 la Entidad 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

La Matriz, 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 estos dentro del mismo periodo 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 la Entidad, los cuales se otorgan en contraprestación de los servicios prestados. Se establecen en virtud de las normas legales vigentes aplicables a la relación laboral que existe entre ellos y la Entidad.

Beneficios a corto plazo

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

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

Beneficios a largo plazo

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

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

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

Provisiones, activos y pasivos contingentes

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

Una provisión representa un pasivo de la Entidad 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.

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

Activos contingentes

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

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

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

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

Pasivos contingentes

Un pasivo contingente es aquel cuyo monto es determinable o no en forma confiable pero su desenlace 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; solo se revelarán en notas cuando su monto sea significativo, cinco (5) SMMLV en cuyo caso describirá la naturaleza de este y su estimación.

Para los pasivos contingentes remotos no será necesario efectuar revelaciones.

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

Patrimonio

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

1. Con los aportes sociales individuales de carácter ordinario o extraordinario decretados por la Asamblea General.
2. Con los fondos y reservas de carácter permanente.
3. Con las donaciones y auxilios que se reciban con destino al incremento patrimonial.
4. 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 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 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 la Entidad 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 la Entidad, 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 la Entidad.

De acuerdo con el 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 la Entidad 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 estos se han acumulado (o devengado) con anterioridad a su adquisición, se procederá a distribuir el interés total entre los periodos pre y postadquisición, procediendo a reconocer como ingresos de actividades ordinarias solo los que corresponden al periodo posterior a la adquisición.

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

Reconocimiento de gastos

La Entidad 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

La Entidad cuenta con un área de Riesgos que se encarga 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.

La Entidad 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 2023, 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 la Entidad. Para el IRL a 30 días durante el 2023 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 Riesgos 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 la Entidad en su perfil de riesgo.

Nota 5

Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Inversiones de corto plazo	41,916,151	24,049,660
Efectivo en caja y bancos	22,075,669	15,615,164
Total efectivo y equivalentes de efectivo	63,991,820	39,664,824

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

Al 31 de diciembre de 2024, la Entidad generó ingresos financieros a partir de efectivo y equivalentes de efectivo de \$1,051,593 (2023 - \$1,168,078), estos fueron reconocidos como ingresos financieros, el detalle está en la Nota 31.

El saldo del efectivo restringido es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Inversiones de corto plazo	118,401,325	19,174,299
Efectivo en caja y bancos	2,857,651	2,307,886
Total efectivo y equivalentes de efectivo restringido	21,258,976	21,482,185

El fondo de liquidez que debe constituir y mantener la Entidad, 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 permanentes establecido por el Decreto 704 de 2019, artículo 9, párrafo 1, cuyo fin es atender necesidades de liquidez originadas en la atención de retiros masivos en los depósitos de la Entidad.

Estructura del efectivo restringido	31 de diciembre de 2024		31 de diciembre de 2023	
Tipo	Valor	Porcentaje	Valor	Porcentaje
Carteras colectivas	13,357,558	62.83%	14,627,666	68.09%
Certificados de depósito	5,043,767	23.73%	4,546,633	21.16%
Bancos	2,857,651	13.44%	2,307,886	10.74%
Total efectivo y equivalentes de efectivo restringido	21,258,976	100.00%	21,482,185	100.00%

Estructura del efectivo restringido		31 de diciembre de 2024		31 de diciembre de 2023		
Tipo	Saldo	Porcentaje	Fondo	Saldo	Porcentaje	Porcentaje
Depósitos de ahorro	32,555,675	10.00%	3,255,568	31,418,050	10.00%	3,141,805
Depósitos de ahorro a término	85,038,370	10.00%	8,503,837	80,687,644	10.00%	8,068,764
Depósitos de ahorro contractual	70,411,751	10.00%	7,041,175	9,058,689	10.00%	905,869
Depósitos de ahorro permanente	14,379,944	2.00%	287,599	13,732,803	2.00%	274,656
Total efectivo y equivalentes de efectivo restringido	202,385,740		19,088,179	134,897,186		12,391,094

La Matriz 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.

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

Nota 6

Cartera de créditos, neto

El monto de la cartera de créditos, neto 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 de la Entidad, de los depósitos de nuestros asociados, convenios con el Grupo Éxito y obligaciones con algunas entidades bancarias.

El saldo de la cartera de créditos, neto es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Créditos de consumo (1)	290,368,150	261,598,747
Créditos de vivienda	73,002,265	77,746,388
Factoring	46,583,240	58,169,162
Total cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	409,953,655	397,514,297
Corriente	122,980,389	112,944,166
No corriente	286,973,266	284,570,131

(1) En los créditos de consumo tenemos las diferentes modalidades de crédito a las cuales puede acceder los clientes, de los cuales los más relevantes son el crédito de Libre Inversión con un 60.98%, Mi Compra con un 14.43%, Crediyá con un 14.15%, Vehículo con un 5.58%, para un total del 95.15% de la cartera colocada de este tipo.

Dentro de la Nota 9 se revela el valor de la cartera que corresponde a los miembros de Junta y el personal clave de la Gerencia que al ser asociados estos participan de este tipo de operaciones, por ende estos saldos son revelados en dicha nota para determinar la participación de estos en las cifras de la Entidad.

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Corriente		
Créditos de consumo	73,867,763	41,950,121
Créditos de vivienda	2,529,386	12,824,883
Factoring	46,583,240	58,169,162
Total corriente	122,980,389	112,944,166
No corriente		
Créditos de consumo	216,500,387	219,648,626
Créditos de vivienda	70,472,879	64,921,505
Total no corriente	286,973,266	284,570,131

La cartera de créditos, neto está conformada por los créditos y convenios generados, sus intereses causados y que están por cobrar y su respectivo deterioro.

El detalle por tipo de obligación de estos rubros es:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Créditos de consumo		
Saldo de capital	308,505,093	283,294,216
Intereses causados	1,555,741	1,365,713
Intereses de mora causados	344,156	212,421
Deterioro de cartera	(20,036,840)	(23,273,603)
Créditos de vivienda		
Saldo de capital	75,733,539	78,907,470
Intereses causados	294,648	254,975
Intereses de mora causados	206	278
Deterioro de cartera	(3,026,128)	(1,416,335)
Factoring		
Saldo de capital	46,582,885	57,738,956
Intereses causados	-	430,206
Intereses de mora causados	355	-
Total cuentas comerciales por cobrar	409,953,655	397,514,297

La cartera de crédito presenta los siguientes saldos a diciembre 31 de 2024, de acuerdo con su categoría y calificación por vencimiento:

		31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Créditos de consumo	Categoría		
Categoría A	Normal	281,540,524	256,215,720
Categoría B	Aceptable	2,715,164	1,809,915
Categoría C	Apreciable	1,590,890	1,323,924
Categoría D	Significativo	1,849,196	1,516,290
Categoría E	Incobrable	2,672,376	732,898
Créditos de vivienda	Categoría		
Categoría A	Normal	72,684,761	77,592,482
Categoría B	Aceptable	36,022	50,397
Categoría C	Apreciable	29,292	34,739
Categoría D	Significativo	5	151
Categoría E	Incobrable	252,185	68,619
Factoring	Categoría		
Categoría A	Normal	46,583,240	58,169,162
Total cartera de créditos, neto		409,953,655	397,514,297

La cartera de crédito por forma de abono a diciembre 31 de 2024 es la siguiente:

Forma de abono	31 de diciembre de 2023			31 de diciembre de 2022		
	Valor de cartera	Deterioro	% Deterioro	Valor de cartera	Deterioro	% Deterioro
Créditos de consumo						
Con libranza	262,348,174	(19,108,438)	7.28%	237,234,711	(22,238,865)	9.37%
Sin libranza	48,056,816	(928,402)	1.93%	47,637,640	(1,034,739)	2.17%
Créditos de vivienda						
Con libranza	30,715,434	(532,759)	1.73%	38,778,797	(506,683)	1.31%
Sin libranza	45,312,959	(2,493,369)	5.50%	40,383,925	(909,651)	2.25%
Factoring						
Sin libranza	46,583,240	-	0.00%	58,169,162	-	0.00%
Total cartera de créditos, neto	433,016,623	(23,062,968)		422,204,235	(24,689,938)	

La cartera de crédito por calificación a diciembre 31 de 2024 presenta el siguiente vencimiento:

Categoría	Cartera	% Cartera
Categoría A	400,808,525	97.77%
Categoría B	2,751,186	0.67%
Categoría C	1,620,182	0.40%
Categoría D	1,849,201	0.45%
Categoría E	2,924,561	0.71%
Total cartera de créditos, neto	409,953,655	

El 97.77% de la cartera bruta de la Entidad está clasificada en nivel de riesgo normal teniendo en cuenta que está al día. El 2.23% de la misma se encuentra con vencimiento superior a 30 días.

La Entidad 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.

La Matriz 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 periodo (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 de cartera

Sin perjuicio del deterioro general, la Matriz registró un deterioro individual de la cartera de crédito por \$11,682,711 al corte de diciembre de 2023, 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:

Saldo al 31 de diciembre de 2024	Saldo del ejercicio	Vencidas de 0 a 30 días	Vencidas de 31 a 60 días	Vencidas de 61 a 90 días	Vencidas de 91 a 180 días	Vencidas de 181 a 360 días	Total
Cuentas comerciales por cobrar que no están en mora ni deterioradas de valor	394,472,359	394,472,359	-	-	-	-	394,472,359
Cuentas comerciales por cobrar en mora, pero no deterioradas de valor	15,481,296	-	2,657,217	1,091,459	4,481,763	7,250,857	15,481,296
Cuentas comerciales por cobrar deterioradas de valor	23,062,968	13,645,649	199,557	588,254	2,393,434	6,236,074	23,062,968
Deterioro	(23,062,968)	(13,645,649)	(199,557)	(588,254)	(2,393,434)	(6,236,074)	(23,062,968)
Total cuentas comerciales por cobrar	409,953,655	394,472,359	2,657,217	1,091,459	4,481,763	7,250,857	409,953,655

Saldo al 31 de diciembre de 2023	Saldo del ejercicio	Vencidas de 0 a 30 días	Vencidas de 31 a 60 días	Vencidas de 61 a 90 días	Vencidas de 91 a 180 días	Vencidas de 181 a 360 días	Total
Cuentas comerciales por cobrar que no están en mora ni deterioradas de valor	381,072,235	381,072,235	-	-	-	-	381,072,235
Cuentas comerciales por cobrar en mora, pero no deterioradas de valor	16,442,062	-	1,730,536	913,294	4,842,974	8,955,258	16,442,062
Cuentas comerciales por cobrar deterioradas de valor	24,689,938	12,259,283	153,056	511,824	3,147,593	8,618,182	24,689,938
Deterioro	(24,689,938)	(12,259,283)	(153,056)	(511,824)	(3,147,593)	(8,618,182)	(24,689,938)
Total cuentas comerciales por cobrar	397,514,297	381,072,235	1,730,536	913,294	4,842,974	8,955,258	397,514,297

Dentro del valor del deterioro, la Matriz 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 \$11,207,076 con corte al 31 de diciembre con una cobertura del 121.73% del total de la cartera vencida.

El movimiento del deterioro está dado de la siguiente manera:

Saldo al 31 de diciembre de 2022	20,609,048
Pérdida por deterioro reconocida durante el periodo	25,491,700
Recuperación deterioro de cartera	(16,088,984)
Castigo de cartera	(5,321,826)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	24,689,938
Pérdida por deterioro reconocida durante el periodo	12,982,617
Recuperación deterioro de cartera	(3,491,635)
Castigo de cartera	(11,117,952)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	23,062,968

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 con el 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 2024 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 la Entidad, el cálculo del deterioro individual acorde con los porcentajes definidos en el Anexo 1 de la Circular Externa citada anteriormente, sería:

Concepto	Valor según Anexo 1 CE No. 22 de 2020	Valor aplicado Matriz
Deterioro individual cartera de crédito	2,218,772	11,682,711

Lo anterior, refleja una diferencia de \$8,937,066 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 Superintendencia de Economía Solidaria 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 la Entidad 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 las 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 2024 asciende a \$10,211,304.

A partir de enero de 2025 inicia la aplicación de este concepto para las entidades vigiladas por la Superintendencia de Economía Solidaria, ajustándose así a los parámetros generales dados en la aplicación del deterioro de la cartera y similares.

Dentro de las condiciones dadas para determinar el deterioro de la cartera consolidadas, las políticas de manejo en las filiales se ajustaron a los parámetros y determinaciones dadas por la matriz, lo cual para la revelación y presentación de la información cumple con los lineamientos dados normativamente y este efecto no genera ajustes adicionales en la determinación de estos rubros consolidados.

Nota 7

Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Cuentas comerciales por cobrar	1,260,760	623,502
Otras cuentas por cobrar	3,279,778	3,329,481
Total cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	4,540,538	3,952,983
Corriente	4,401,912	3,815,466
No corriente	138,626	137,517

Nota 7.1

Cuentas comerciales por cobrar

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Cuentas comerciales clientes	491,391	271,038
Cuentas comerciales seguros	484,123	295,455
Otras cuentas comerciales	358,912	6,251
Cuentas comerciales turismo y viajes	9,484	38,235
Cuentas comerciales arrendamiento	1,087	12,523
Perdida por deterioro de cartera	(84,237)	-
Total cuentas comerciales por cobrar	1,260,760	623,502

Nota 7.2

Otras cuentas por cobrar

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Cuentas por cobrar a empleados	1,236,519	2,083,046
Cuentas por cobrar a terceros	960,662	612,711
Convenios	832,802	544,462
Otras cuentas comerciales por cobrar	237,361	47,604
Impuesto por cobrar (1)	12,434	41,658
Total cuentas comerciales por cobrar	3,279,778	3,329,481

(1) El impuesto a cobrar corresponde a aquellos impuestos que la Entidad tiene derecho a recuperar, el saldo está compuesto por el saldo de las retenciones sobre el impuesto a las ventas, el cual se irá compensando periodo a periodo al momento de presentar la declaración del impuesto sobre las ventas (IVA).

Nota 7.3

Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar clasificadas en corriente y no corriente

El saldo de las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar clasificado en corriente y no corriente es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Corriente		
Cuentas por cobrar a empleados	1,236,519	2,083,046
Cuentas por cobrar a terceros	960,662	612,711
Convenios	832,802	544,462
Cuentas comerciales clientes	491,391	271,038
Otras cuentas comerciales	358,912	6,251
Cuentas comerciales seguros	345,497	157,938
Otras cuentas comerciales por cobrar	237,361	47,604
Impuesto por cobrar	12,434	41,658
Cuentas comerciales turismo y viajes	9,484	38,235
Cuentas comerciales arrendamiento	1,087	12,523
Pérdida por deterioro de cartera	(84,237)	-
Total corriente	4,401,912	3,815,466
No corriente		
Cuentas comerciales seguros	138,626	137,517
Total no corriente	138,626	137,517

Nota 7.4

Deterioro y vencimiento de cuentas comerciales por cobrar

Saldo al 31 de diciembre de 2024	Saldo del ejercicio	Vencidas de 0 a 30 días	Vencidas de 31 a 60 días	Vencidas de 61 a 90 días	Vencidas de 91 a 180 días	Vencidas de 181 a 360 días	Total
Cuentas comerciales por cobrar que no están en mora ni deterioradas de valor	1,070,451	1,070,451	-	-	-	-	1,070,451
Cuentas comerciales por cobrar en mora, pero no deterioradas de valor	190,308	-	18,484	20,501	32,428	118,895	190,308
Cuentas comerciales por cobrar deterioradas de valor	84,238	50,239	4,789	4,024	14,764	10,422	84,238
Deterioro	(84,237)	(50,239)	(4,789)	(4,024)	(14,764)	(10,421)	(84,237)
Total cuentas comerciales por cobrar	1,260,760	1,070,451	18,484	20,501	32,428	7,250,857	1,260,760

Saldo al 31 de diciembre de 2023	Saldo del ejercicio	Vencidas de 0 a 30 días	Vencidas de 31 a 60 días	Vencidas de 61 a 90 días	Vencidas de 91 a 180 días	Vencidas de 181 a 360 días	Total
Cuentas comerciales por cobrar que no están en mora ni deterioradas de valor	385,590	385,590	-	-	-	-	385,590
Cuentas comerciales por cobrar en mora, pero no deterioradas de valor	237,912	-	25,838	34,760	19,190	158,124	237,912
Cuentas comerciales por cobrar deterioradas de valor	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro	-	-	-	-	-	-	-
Total cuentas comerciales por cobrar	623,502	385,590	25,838	34,760	19,190	158,124	623,502

Nota 8

Gastos pagados por anticipado

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Seguros y fianzas	538,159	57,771
A contratistas	289,296	1,066,226
A proveedores	14,149	28,639
Nómina y prestaciones sociales	14,003	448
Total gastos pagados por anticipado	855,607	1,153,084

Nota 9

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

Nota 9.1

Cuentas por cobrar y por pagar con partes relacionadas

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

	31 de diciembre de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
Personal clave de la Gerencia	3,062,171	3,648,487	3,460,450	3,288,460
Miembros de Junta Directiva	4,180,286	1,541,969	4,572,297	520,000
	-	360,331	-	-
Total cuentas por cobrar a partes relacionadas	7,242,457	5,550,787	8,032,747	3,808,460
Corriente	2,325,184	4,242,271	3,970,192	3,622,617
No corriente	4,917,273	1,308,516	4,062,555	185,843

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

	31 de diciembre de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Ingresos	Costo y gastos	Ingresos	Costo y gastos
Personal clave de la Gerencia				
Representantes Legales	12,539,123	3,038,673	2,740,876	2,686,378
Líderes de procesos	523,048	609,814	719,574	602,082
Miembros de Junta Directiva				
Miembros de Junta Directiva (1)	4,180,286	1,541,969	4,572,297	520,000
Otras partes relacionadas				
Familiares miembros de Junta Directiva (2)	-	360,331	-	-
Total cuentas por cobrar a partes relacionadas	7,242,457	5,550,787	8,032,747	3,808,460
Corriente	2,325,184	4,242,271	3,970,192	3,622,617
No corriente	4,917,273	1,308,516	4,062,555	185,843

(1) Los saldos con los miembros de Junta y el personal clave de la Gerencia se debe analizar de forma conjunta, ya que las obligaciones por cobrar corresponden a créditos que estos tienen en su calidad de asociados y cumplen con las mismas condiciones de cualquier otro asociado de la Entidad y los saldos por pagar corresponde a los diferentes tipos de ahorros que estos poseen, con base en lo anterior el análisis de las operaciones deben ser analizadas de forma conjunta con todas las operaciones, incluyendo incluso los aportes de estos que están incluidos en el capital social de la Entidad, el cual, al retirarse cualquier asociado es devuelto a éste.

De esta manera las operaciones con el personal clave de la Gerencia y los miembros de Junta, está dado así:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Operaciones de crédito por cobrar		
Créditos de vivienda	6,074,027	6,695,505
Créditos de consumo	1,168,261	1,333,862
Total operaciones de crédito por cobrar	7,242,288	8,029,367
Operaciones de ahorro por pagar		
Depósitos de ahorro	390,943	755,838
Depósitos de ahorro a término	4,496,350	2,833,219
Depósitos de ahorro contractual	186,525	118,947
Depósitos de ahorro permanente	86,724	70,516
	5,160,542	3,778,520
Aportes asociados		
Capital emitido	566,940	424,521
Total operación neta activa	1,514,806	3,826,326

(2) El saldo de las otras partes relacionadas corresponde a un préstamo más sus intereses el cual tiene como condiciones un plazo 4 meses a una tasa fija del 12.5% por un monto de \$292,895 cuyo desembolso fue en diciembre de 2024.

Nota 9.2

Transacciones con partes relacionadas

Remuneración al personal clave de la Gerencia

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

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Sueldos y salarios	3,318,333	2,078,482
Aportaciones a la seguridad social	296,530	278,872
Otros beneficios a los empleados a corto plazo	175,023	261,822
Total gastos por beneficios a los empleados a corto plazo	3,789,886	2,619,176
Gastos por beneficios post-empleo, planes de aportaciones definidas	202,095	201,710
Total gastos por beneficios a los empleados post-empleo	202,095	201,710
Total de gastos por beneficios a los empleados	3,991,981	2,820,886

Transacciones con partes relacionadas

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

	31 de diciembre de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Ingresos	Costo y gastos	Ingresos	Costo y gastos
Personal clave de la Gerencia	357,553	412,869	278,656	329,084
Miembros de Junta Directiva	771,604	162,039	454,907	105,975
Otras partes relacionadas	294	20,826	-	-
Total transacciones con partes relacionadas	1,129,451	595,734	733,563	435,059

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

	31 de diciembre de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
Personal clave de la Gerencia				
Representantes legales	255,270	350,922	195,946	279,581
Líderes de procesos	102,283	61,947	82,710	49,503
Miembros de Junta Directiva				
Miembros de Junta Directiva	771,604	162,039	454,907	105,975
Otras partes relacionadas				
Familiares miembros de Junta Directiva	294	20,826	-	-
Total transacciones con partes relacionadas	1,129,451	595,734	733,563	435,059

Nota 10

Propiedades y equipo, neto

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Terrenos	8,939,099	8,939,100
Edificios	61,294,637	61,294,637
Muebles y enseres	935,299	1,053,726
Equipo de computación y comunicación	1,987,050	3,295,488
Maquinaria y equipo	4,992,056	5,473,768
Mejora en propiedad ajena	1,642,107	1,931,105
Equipo de transporte	475,101	2,491,745
Otras propiedades y equipos	-	41,424
Total costo de propiedades y equipo	80,265,349	84,520,993
Depreciación acumulada	(15,049,511)	(16,458,239)
Total propiedades y equipo, neto	65,215,838	68,062,754

Los movimientos en el costo y la depreciación de las propiedades y equipo durante el año terminado el 31 de diciembre de 2024 y de 2023 son los siguientes:aa

Costo	Terrenos	Edificios	Muebles y enseres	Equipo de computación y comunicación	Maquinaria y equipo	Mejora en propiedad ajena	Equipo de transporte	Otras propiedades y equipos	Activos en curso o en tránsito	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	9,013,544	61,688,664	1,104,747	4,142,467	6,936,366	1,910,314	2,908,557	41,424	-	87,746,083
Adiciones	-	156,144	3,417	205,278	184,951	20,791	149,925	-	-	720,506
Retiros	-	(31,531)	(54,438)	(1,052,257)	(579,650)	-	-	-	-	(1,717,876)
Disposiciones	-	-	-	-	-	-	(566,737)	-	-	(566,737)
Transferencias	(74,444)	(518,640)	-	-	(1,067,899)	-	-	-	-	(1,660,993)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	8,939,100	61,294,637	1,053,726	3,295,488	5,473,768	1,931,105	2,491,745	41,424	-	84,520,993
Adiciones	-	-	-	750,156	191,236	194,648	16,437	-	-	1,152,477
Retiros	-	-	(92,112)	(15,908)	-	-	-	(41,424)	-	(149,444)
Disposiciones	-	(306,611)	(37,698)	(1,996,446)	(655,754)	(483,646)	(2,033,082)	-	-	(5,513,237)
Transferencias	-	306,611	13,741	-	(13,741)	-	-	-	-	306,611
Ajustes menores	-	-	(2,358)	(46,240)	(3,453)	-	-	-	-	(52,051)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	8,939,100	61,294,637	935,299	1,987,050	4,992,056	1,642,107	475,100	-	-	80,265,349
Depreciación	Terrenos	Edificios	Muebles y enseres	Equipo de computación y comunicación	Maquinaria y equipo	Mejora en propiedad ajena	Equipo de transporte	Otras propiedades y equipos	Activos en curso o en tránsito	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	7,875,937	613,098	3,451,646	3,155,737	779,157	308,118	20,085	-	16,203,778
Gasto depreciación	-	1,274,945	105,054	180,092	626,095	92,111	282,592	4,143	-	2,565,032
Retiros	-	-	(54,154)	(1,032,563)	(392,783)	-	-	-	-	(1,479,500)
Disposiciones	-	-	-	-	-	-	(96,663)	-	-	(96,663)
Transferencias	-	(251,219)	-	-	(69,043)	-	-	-	-	(320,262)
Ajustes menores	-	109,483	-	(25)	(523,604)	-	-	-	-	(414,146)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	-	9,009,146	663,998	2,599,150	2,796,402	871,268	494,047	24,228	-	16,458,239
Gasto depreciación	-	1,228,444	99,386	281,903	487,910	90,516	188,204	3,107	-	2,379,470
Retiros	-	-	(86,771)	(13,536)	-	-	-	(27,334)	-	(127,641)
Disposiciones	-	(2,547)	(33,880)	(1,969,713)	(615,368)	(483,646)	(565,388)	-	-	(3,670,542)
Transferencias	-	-	229	-	(229)	-	-	-	-	-
Ajustes menores	-	65,777	(2,150)	(42,763)	(8,685)	(2,155)	(38)	(1)	-	9,985
Saldo al 31 de diciembre de 2024	-	10,300,820	640,812	855,041	2,660,030	475,983	116,825	-	-	15,049,511
Valor neto en libros	Terrenos	Edificios	Muebles y enseres	Equipo de computación y comunicación	Maquinaria y equipo	Mejora en propiedad ajena	Equipo de transporte	Otras propiedades y equipos	Activos en curso o en tránsito	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	9,013,544	53,812,727	491,649	690,821	3,780,629	1,131,157	2,600,439	21,339	-	71,542,305
Saldo al 31 de diciembre de 2023	8,939,100	52,285,491	389,728	696,338	2,677,366	1,059,837	1,997,698	17,196	-	68,062,754
Saldo al 31 de diciembre de 2024	8,939,100	50,993,817	294,487	1,132,009	2,332,026	1,166,124	358,275	-	-	65,215,838

El valor de las pérdidas o ganancias de las disposiciones o retiros de propiedades y equipo se refleja en la Nota 30.

Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023, la Entidad no tiene propiedad y equipos pignorados o restricciones que limiten su venta y no hay compromisos para la adquisición, construcción o desarrollo de nuevos bienes o equipos.

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

Nota 11

Propiedades de inversión, neto

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

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Terrenos	2,050,000	2,050,000
Edificios	3,701,483	2,279,575
Total propiedades de inversión	5,751,483	4,329,575

Los movimientos en el costo de las propiedades de inversión durante el año terminado el 31 de diciembre de 2024 y de 2023 son los siguientes:

Costo	Terrenos	Edificios	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	2,482,000	3,701,483	6,183,483
Transferencias	(298,000)	(1,421,908)	(1,719,908)
Valorización	(134,000)	-	(134,000)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	2,050,000	2,279,575	4,329,575
Transferencias	-	1,421,908	1,421,908
Saldo al 31 de diciembre de 2024	2,050,000	3,701,483	5,751,483

Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023 las propiedades de inversión no presentan restricciones ni gravámenes que limiten su realización o negociabilidad.

Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023 la Entidad no posee compromisos de adquisición, construcción o desarrollo de propiedades de inversión. Igualmente, no presenta compensaciones de terceros por propiedades de inversión siniestradas o pérdidas.

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

Nota 12

Intangibles, neto

El saldo del intangible, neto es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Licencias	11,769,441	1,691,171
Otros intangibles	1,919,058	1,918,747
Total costo de intangibles	3,688,499	3,609,918
Amortización acumulada	(335,195)	(292,060)
Total intangible, neto	3,353,304	3,317,858

Los movimientos del costo y la amortización de los intangibles durante el año terminado el 31 de diciembre de 2024 y de 2023 son los siguientes:

Costo	Licencias	Otros intangibles	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	1,469,642	1,918,747	3,388,389
Adiciones	1,280,222	-	1,280,222
Cancelaciones	(1,059,168)	-	(1,059,168)
Cambios menores	475	-	475
Saldo al 31 de diciembre de 2023	1,691,171	1,918,747	3,609,918
Adiciones	160,746	750,149	910,895
Cancelaciones	(82,476)	(749,838)	(832,314)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	1,769,441	1,919,058	3,688,499
Amortización	Licencias	Otros intangibles	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	227,055	-	227,055
Gasto o costo por amortización	558,023	-	558,023
Cancelaciones	(493,493)	-	(493,493)
Cambios menores	475	-	475
Saldo al 31 de diciembre de 2023	292,060	-	292,060
Gasto o costo por amortización	125,611	-	125,611
Cancelaciones	(82,476)	-	(82,476)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	335,195	-	335,195
Valor neto en libros	Licencias	Otros intangibles	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	1,242,587	1,918,747	3,161,334
Saldo al 31 de diciembre de 2023	1,399,111	1,918,747	3,317,858
Saldo al 31 de diciembre de 2024	1,434,246	1,919,058	3,353,304

Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023, la Entidad no tiene intangibles pignorados o restricciones que limiten su venta y no hay compromisos para la adquisición, construcción o desarrollo de nuevos bienes o equipos.

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

Nota 13

Otros activos financieros

El saldo de los otros activos financieros es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Activos financieros medidos al costo amortizado	1,505,052	18,847,883
Inversiones al vencimiento	251,806	234,018
Total otros activos financieros	1,756,858	19,081,901

En 2023 el incremento en los otros activos financieros obedece al reconocimiento de las inversiones de Fondos Inmobiliarios provenientes de la operación de cesión de activos y pasivos que Fondo Mutuo de Inversión Futuro trasladó a la Entidad como consecuencia de la operación aprobada por el máximo órgano de administración y como consecuencia de ello se recibieron los activos y pasivos que soportan los ahorros y aportes que tenían los afiliados al Fondo Mutuo de Inversión Futuro y que esta operación ya pasa a ser controlada y ejecutada por la Entidad (ver Nota 34).

Nota 14

Instrumentos financieros

Registra las obligaciones a cargo de la Matriz por captación de depósitos a la vista o a término, a través de las diversas modalidades autorizadas, así como operaciones propias de su actividad.

El detalle de la información se presenta a continuación:

	31 de diciembre de 2024	% Participación	31 de diciembre de 2023	% Participación
Depósitos de ahorro	33,531,275	16.16%	31,799,837	15.53%
Depósitos de ahorro a término	89,037,819	42.90%	86,628,203	42.30%
Depósitos de ahorro contractual	70,373,758	33.91%	72,074,600	35.19%
Depósitos de ahorro permanente	14,613,870	7.04%	14,309,429	6.99%
Total instrumentos financieros	207,556,722		204,812,069	
Corriente	121,138,346		110,537,428	
No corriente	86,418,376		94,274,641	

El detalle de los instrumentos financieros entre corriente y no corriente es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Corriente		
Depósitos de ahorro	33,531,275	31,799,837
Depósitos de ahorro a término	70,856,794	65,802,643
Depósitos de ahorro contractual	16,750,277	12,934,948
Total corriente	121,138,346	110,537,428
No corriente		
Depósitos de ahorro a término	18,181,025	20,825,560
Depósitos de ahorro contractual	53,623,481	59,139,652
Depósitos de ahorro permanente	14,613,870	14,309,429
Total no corriente	86,418,376	94,274,641

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 EA al corte	Frecuencia en la liquidación y capitalización de intereses
Depósitos de ahorro				
Disponible				Mensual
Nómina				Mensual
Combustible				Quincenal
Ahorro para el Fomento de la Construcción (AFC)				Mensual
Depósitos de ahorro a término				
Certificados de depósito a término	1 - 2 meses	100,000 - 19,999,999		Al vencimiento
	1 - 2 meses	20,000,000 - 49,999,999		Al vencimiento
	1 - 2 meses	50,000,000 - 69,999,999		Al vencimiento
	1 - 2 meses	70,000,000 - 99,999,999		Al vencimiento
	1 - 2 meses	100,000,000 - 999,999,999		Al vencimiento
	2 - 3 meses	100,000 - 999,999,999		Al vencimiento
	3 - 4 meses	100,000 - 999,999,999		Al vencimiento
	4 - 5 meses	100,000 - 999,999,999		Al vencimiento
	5 - 6 meses	100,000 - 999,999,999		Al vencimiento
	6 - 7 meses	100,000 - 999,999,999		Al vencimiento
	7 - 8 meses	100,000 - 999,999,999		Al vencimiento
	8 - 12 meses	100,000 - 999,999,999		Al vencimiento
	12 - 24 meses	100,000 - 999,999,999		Al vencimiento
Depósitos de ahorro contractual				
Bono Vacacional	12 meses			Al vencimiento
Bono Navideño	12 meses			Al vencimiento
Bono Madres	12 meses			Al vencimiento
Bono Padres	12 meses			Al vencimiento
Lograrlo Juntos	12 meses			Al vencimiento
Ahorro Cumpleaños	12 meses			Premio
Ahorro a tu Medida	2 meses			Al vencimiento
	3 meses			Al vencimiento
	4 meses			Al vencimiento
	5 meses			Al vencimiento
	6 meses			Al vencimiento
	8 meses			Al vencimiento
	12 meses			Al vencimiento
	18 meses			Al vencimiento
	24 meses			Al vencimiento
	30 meses			Al vencimiento
	36 meses			Al vencimiento
Depósitos de ahorro permanente				
Ahorro permanente		1% Nominal	1.00%	Anual

Nota 15

Préstamos bancarios y otros pasivos financieros

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Préstamos bancarios	76,582,257	73,425,740
Tarjetas de crédito	54,399	74,939
Total pasivos financieros	76,636,656	73,500,679

El detalle de los préstamos bancarios es el siguiente:

Banco	Fecha	Moneda	Plazo en meses (1)	Valor (2)	Tasa	2024	2023
Banco de Bogotá	22/11/2024	COP	6	8,400,000	IBR + 1.55%	8,453,355	-
Banco de Bogotá	20/09/2024	COP	6	7,000,000	IBR + 1.50%	7,067,132	-
Banco de Bogotá	29/08/2024	COP	12	5,000,000	IBR + 1.53%	3,773,501	-
Banco de Bogotá	27/05/2024	COP	18	12,000,000	IBR + 2.00%	7,951,650	-
Banco de Bogotá	1/12/2023	COP	6	6,000,000	IBR + 2.4%	-	6,076,555
Banco de Bogotá	29/10/2021	COP	32	10,000,000	IBR + 0.95%	-	1,713,429
Banco de Bogotá	9/07/2021	COP	33	2,000,000	IBR + 1.70%	-	217,807
Banco de Bogotá	29/06/2021	COP	36	2,000,000	IBR + 1.70%	-	328,910
Banco de Bogotá	29/03/2021	COP	36	1,405,556	IBR + 1.50%	-	113,279
Banco de Bogotá	26/03/2021	COP	36	8,404,939	IBR + 1.50%	-	669,143
Banco de Occidente	16/12/2024	COP	12	6,687,500	IBR + 1.58%	6,717,792	-
Banco de Occidente	13/12/2024	COP	6	2,000,000	IBR + 1.95%	2,011,145	-
Banco de Occidente	18/10/2024	COP	3	2,985,870	IBR + 1.80%	3,012,636	-
Banco de Occidente	17/10/2024	COP	12	3,440,000	IBR + 1.85%	3,471,745	-
Banco de Occidente	26/09/2024	COP	12	8,750,000	IBR + 1.78%	6,615,589	-
Banco de Occidente	20/09/2024	COP	6	3,000,000	IBR + 1.85%	3,026,917	-
Banco de Occidente	16/07/2024	COP	12	7,440,000	IBR + 1.04%	5,631,305	-
Banco de Occidente	25/04/2024	COP	12	6,400,000	IBR + 0.95%	3,051,380	-
Banco de Occidente	20/03/2024	COP	12	10,000,000	IBR + 1.55%	2,525,894	-
Banco de Occidente	22/11/2023	COP	12	11,650,000	IBR + 2.75%	-	11,698,195
Banco de Occidente	21/11/2023	COP	3	6,000,000	IBR + 2.90%	-	6,105,101
Bancolombia	18/12/2024	COP	6	4,000,000	IBR + 2.48%	4,017,238	-
Bancolombia	22/10/2024	COP	6	4,000,000	IBR + 2.42%	4,036,685	-
Bancolombia	9/10/2024	COP	6	3,000,000	IBR + 2.46%	3,028,577	-
Bancolombia	18/12/2023	COP	3	9,000,000	IBR + 3.79%	-	9,057,680
Bancolombia	7/11/2023	COP	3	3,000,000	IBR + 2.80%	-	3,070,243
Bancolombia	2/11/2023	COP	3	3,000,000	IBR + 2.80%	-	3,076,684
Bancolombia	25/09/2023	COP	6	7,000,000	IBR + 4.18%	-	3,556,433
Bancolombia	26/06/2023	COP	12	12,756,552	IBR + 2.80%	-	6,447,981
Bancolombia	27/08/2021	COP	36	2,000,000	IBR + 1.57%	-	501,196
Bancolombia	11/08/2021	COP	36	2,000,000	DTF + 1.38%	-	507,857
Bancolombia	31/05/2021	COP	36	2,000,000	IBR + 1.80%	6,625	318,335
Bancolombia	6/04/2021	COP	36	10,777,778	IBR + 1.50%	-	1,839,343
Bancolombia	29/03/2021	COP	36	7,944,444	IBR + 1.50%	-	619,757
Banco Coopcentral	20/11/2023	COP	6	3,000,000	16.00%	-	3,053,923
Banco Coopcentral	14/11/2023	COP	6	3,000,000	15.50%	-	3,059,767
Banco Coopcentral	8/11/2023	COP	6	5,000,000	15.00%	-	4,245,114
Banco Coopcentral	25/09/2023	COP	6	4,800,000	15.50%	-	4,956,342
Fundación Éxito	14/06/2023	COP	12	2,000,000	IBR + 2.8%	2,017,563	2,026,628
Sindicato N. trabajadores GE	4/12/2023	COP	12	164,123	15.00%	165,528	166,038
Total pasivos financieros corriente				219,006,762		76,582,257	73,425,740

(1) El plazo está establecido en meses.

(2) Representa el monto dispuesto del préstamo bancario.

Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023, la Entidad cumple con todos sus convenios de deuda.

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

Saldo al 31 de diciembre de 2022	97,331,090
Incrementos por desembolsos y renovaciones	117,089,998
Gasto por intereses	11,180,907
Disminuciones por pagos de capital, intereses y renovaciones	(152,101,316)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	73,500,679
Incrementos por desembolsos y renovaciones	126,733,445
Gasto por intereses	7,536,803
Disminuciones por pagos de capital, intereses y renovaciones	(131,134,271)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	76,636,656

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

Nota 16

Beneficios a empleados

El saldo de las cuentas por pagar correspondientes a las prestaciones de los empleados reconocidas en el Estado de Situación Financiera separado se resume de la siguiente manera:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Salarios y aportes	274,738	279,684
Prestaciones sociales	1,134,941	1,427,107
Beneficios de aportaciones definidas	1,073,932	967,925
Otros gastos de personal	5,043,223	4,070,742
Total beneficios a los empleados	7,526,834	6,745,458
Corriente	6,984,222	6,745,458
No corriente	542,612	-

Nota 17

Provisiones

El saldo de las provisiones es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Diversas	431,000	-

Nota 18

Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Beneficios a empleados	27,456,504	30,309,602
Proveedores	20,467,367	11,693,239
Costos y gastos	917,379	944,479
Impuestos recaudados (1)	623,445	561,483
Aseguradoras	545,110	288,696
Otras cuentas por pagar	445,094	286,256
Retención en la fuente (1)	274,050	262,890
Cartera	218,103	278
Honorarios	40,399	37,807
Servicios	15,513	80,039
Viajes y turismo	-	270
Total cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	51,002,964	44,465,039

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

Nota 19

Impuesto sobre la renta y otros impuestos

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.

El saldo de los fondos sociales es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Fondo social para otros fines	9,947,105	5,567,691
Fondo mutual de previsión y asistencia	4,822,686	3,512,241
Fondo de bienestar social	456,612	440,607
Fondo social de solidaridad	274,111	196,550
Fondo desarrollo empresarial solidario	78,233	685,887
Fondo social de recreación	56,014	213,838
Total fondos sociales	15,634,761	10,616,814

Fondo educativo

A través del Fondo Educativo se entregaron más de 784 becas de pregrado, posgrado y estudio técnico para que nuestras personas asociadas puedan crecer en su formación profesional y especializarse en diversos campos del conocimiento. Además, apoyamos los sueños de 611 personas jóvenes que participaron de las diferentes actividades de nuestro programa Me Proyecto, encontrando allí oportunidades para tener una vida productiva. Con el programa Talleres Juveniles sumamos más de 6.400 asistencias de jóvenes y acompañantes que se formaron con nosotros en temas relacionados con las habilidades transferibles alineados con el plan de la Unicef entregando contenidos de valor en las dimensiones social y cognitiva. Hicimos presencia en 54 municipios del país llevando una propuesta formativa liderada por profesionales expertos en población juvenil.

Fondo desarrollo empresarial solidario

Al interior del FODES tenemos el programa social Emprender PRESENTE en su sexta cohorte. Continuamos formando emprendedores para apalancar su progreso. Durante el año 2024, más de 653 familias emprendedoras se beneficiaron de las diferentes actividades del programa, se entregaron 118 incentivos y 753 personas participaron en las capacitaciones generales. En total se entregaron más de 3.900 beneficios a través del programa Emprender PRESENTE durante el año 2024.

Otros fines

Se entregaron 289 incentivos de Talentos que alegraron el corazón de la población que se destaca en el ámbito de la academia, el deporte o el arte en todo el país. Además, se asignaron 121 auxilios para legalización de vivienda y 378 asesorías para que las personas asociadas puedan legalizar sus viviendas. Por este Fondo también se entregaron más de 1.800 incentivos para viajar por primera vez a nuestros Centros Vacacionales.

Fondo solidario

Más de 2396 familias recibieron los 5.424 auxilios de solidaridad entregados en el 2024. Los beneficios entregados estaban enfocados al restablecimiento o conservación de la salud física y mental. Se atendieron 35.505 consultas por Telemedicina, impactando a más de 6.400 familias en momentos apremiantes a través de diferentes asesorías para las personas del grupo familiar y para sus mascotas.

El programa Hagalaz cuenta con más de 1896 asistencias de personas asociadas o familiares que pudieron resolver sus asuntos en un ejercicio sistémico a través del cual se encuentran maneras de resignificar sus asuntos dolorosos. En el 2024 atendimos personas de 29 municipios del país de manera presencial o virtual en nuestros encuentros.

En temas generales, los asociados califican los programas sociales con un puntaje promedio de 94 puntos sobre 100 durante todo el año, siendo el servicio con mayor nivel de satisfacción entre las personas asociadas durante el 2024.

Con nuestros programas sociales transformamos la vida de más de 18.059 familias de manera directa y con seguimientos especializados hasta lograr su mejoría o progreso y se entregaron beneficios económicos a 32.463 personas asociadas en más de 170 municipios del país.

El uso y aplicación de los demás fondos sociales formados por los excedentes a diciembre de 2024 es el siguiente:

	Fondo social de solidaridad	Fondo social de recreación	Fondo de bienestar social	Fondo desarrollo empresarial solidario	Fondo mutual de previsión y asistencia	Fondo social para otros fines	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	257,782	271,537	819,211	58,374	2,064,530	5,667,317	9,138,751
Apropiación de excedentes	1,600,000	550,000	2,700,000	1,553,297	-	5,204,710	11,608,007
Aportes asociados	-	-	-	-	5,949,777	-	5,949,777
Aplicación a programas	(1,661,232)	(1,107,700)	(3,159,632)	(925,782)	(4,502,066)	(4,723,309)	(16,079,721)
Traslados	-	500,000	81,028	-	-	(581,028)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	196,550	213,838	440,607	685,887	3,512,241	5,567,691	10,616,814
Apropiación de excedentes	1,700,000	600,000	2,700,000	1,398,807	-	3,897,749	10,296,556
Aportes asociados	-	-	-	-	10,333,326	-	10,333,326
Aplicación a programas	(641,234)	(1,203,536)	(2,737,823)	(2,006,461)	(9,022,881)	-	(15,611,935)
Traslados	(981,205)	445,712	53,828	-	-	481,665	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	274,111	56,014	456,612	78,233	4,822,686	9,947,105	15,634,761

Nota 20

Impuesto sobre la renta y otros impuestos

Las subsidiarias están sujetas al impuesto sobre la renta, el cual tiene una tasa impositiva de 35% para los años 2024 y 2023, la Matriz no está sujeta a este gravamen.

- a. Los importes de los gastos del impuesto sobre la renta en la cuenta de resultados consolidada se resumen de la siguiente manera:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Impuesto de renta	2,007,769	1,704,515
Impuesto de renta años anteriores	(292,370)	(400,689)
Impuesto diferido	(71,156)	46,989
Total activo por impuestos corrientes	1,644,243	1,350,815

b. La conciliación de la tasa efectiva del impuesto sobre la renta y la tasa impositiva fiscal se resumen de la siguiente manera:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Resultado antes del impuesto sobre la renta	18,061,833	15,338,887
Resultado no sometido al gravamen	(14,174,996)	(12,052,771)
Total base impuesto sobre la renta contable	3,886,837	3,286,116
Tasa del impuesto sobre la renta	35.00%	35.00%
Total impuesto sobre la renta contable	1,360,393	1,150,141
Gastos no deducibles	703,205	568,517
Ingresos no gravables	(55,829)	(14,396)
Multas y sanciones	-	253
Total impuesto sobre la renta fiscal	2,007,769	1,704,515
Tasa efectiva sobre la renta	51.66%	51.87%

c. El detalle del impuesto diferido es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024			31 de diciembre de 2023		
	Tarifa	Base	Impuesto diferido activo (pasivo) neto	Tarifa	Base	Impuesto diferido activo (pasivo) neto
Créditos fiscales	35%	-	-	35%	134,671	47,136
Propiedades de inversión	35%	2,182,701	(327,405)	15%	1,150,112	(172,517)
Propiedades y equipo	35%	25,460	8,911	35%	-	-
Activos no corrientes mantenidos para la venta	35%	-	-	15%	1,214,225	(182,134)
Total		2,208,161	(318,494)		2,499,008	(307,515)
Activo por impuesto diferido			8,911			47,135
Pasivo por impuesto diferido			(327,405)			(354,650)
Impuesto diferido neto			(318,494)			(307,515)

d. Los impuestos a recuperar se integran de la siguiente manera:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Saldo a favor por impuesto	1,414,665	1,441,922
Retenciones en la fuente	3,289	747
Anticipo sobre impuestos	1,590	4,819
Total activo por impuestos corrientes	1,419,544	1,447,488

e. Los saldos de los pasivos por impuestos corrientes registrados en el Estado de Situación Financiera son los siguientes:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Impuesto a la utilidad por pagar	2,007,770	1,704,515
Impuesto de Industria y Comercio por pagar	409,540	211,384
Total pasivo por impuestos corrientes	2,417,310	1,915,899

Nota 21

Otros pasivos no financieros

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Anticipos recibidos	13,695,717	32,343,083
Ingresos recibidos para terceros	4,648,524	3,906,952
Otros pasivos no financieros	86,691	15,569
Total otros pasivos financieros	18,430,932	36,265,604
Corriente	15,630,585	34,790,165
No corriente	2,800,347	1,475,439

Nota 22

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.

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Aportes sociales ordinarios	84,263,914	78,762,751
Aportes sociales ordinarios mínimos no reducibles	2,600,000	2,320,000
Total capital social	86,863,914	81,082,751

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

El monto mínimo de aportes sociales no reducibles en la Matriz 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 23

Reservas

Las reservas corresponden a apropiaciones efectuadas por la Asamblea General de Delegados sobre los excedentes de periodos anteriores. Adicional a la reserva legal, se incluye la reserva estatutaria y cualquier otra reserva que disponga la Asamblea, cuya composición es la siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Reserva legal	36,992,583	37,641,661
Otras reservas	7,276,475	7,276,475
Reservas estatutarias o de disposición de la Asamblea	17,121	17,121
Total reservas	44,286,179	44,935,257

(1) Corresponde en su totalidad a la reserva especial estipulada en el artículo 10 de la Ley 79 de 1988.

Nota 24

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.

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Fondos sociales capitalizados	11,209,778	11,209,778
Fondo desarrollo empresarial solidario	7,115,419	7,115,419
Fondo para amortización de aportes sociales	6,511,627	6,511,627
Fondo mantenimiento poder adquisitivos aportes	470,560	456,526
Total fondos sociales	25,307,384	25,293,350

Nota 25

Otro resultado integral

Resultados acumulados

Incluye los excedentes acumulados de la Entidad a lo largo de su operación y que no han sido compensados, repartido a través de la apropiación de excedentes.

Otro resultado integral acumulado

El saldo de cada componente del otro resultado integral del Estado de Situación Financiera es el siguiente:

	Valor razonable inversiones
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-
Movimiento del año reconocido en otros resultados integrales	5,031,694
Saldo al 31 de diciembre de 2023	5,031,694

Valor razonable inversiones: es el valor correspondiente a las inversiones en fondos inmobiliarios recibidos en la cesión de activos y pasivos del Fondo Mutuo de Inversión Futuro trasladados a la Entidad como consecuencia de la operación aprobada por el máximo órgano de administración, el cual al valorarse en las condiciones de costo amortizado para este tipo de portafolio, generó un cambio del valor razonable por diferencias en los tipos de valoración que se utilizaban en el Fondo Mutuo de Inversión Futuro, el cual generó un reconocimiento de esto en el otro resultado integral en las operaciones que no se reclasificará posteriormente en el resultado del ejercicio. (ver Nota 36).

Nota 26

Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Intereses (1)	72,633,683	69,658,270
Operaciones de descuento	23,415,944	14,538,906
Prestación de servicios (2)	8,805,260	8,515,488
Comisiones	7,015,298	5,702,125
Servicio de restaurante	1,141,648	2,224,373
Arrendamientos	989,893	1,570,560
Patrocinios	200,000	195,000
Viajes y transporte	17,520	-
Publicidad	16,500	50,923
Otros ingresos ordinarios	-	10,333
Ingresos de actividades ordinarias	114,235,746	102,465,978

(1) Corresponde a la valoración a costo amortizado de los créditos y demás operaciones de colocación que la Entidad otorga a sus asociados.

(2) Corresponde principalmente a los servicios prestados en los Centros Vacacionales.

Momento en el que se reconocen los ingresos	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
En un punto en el tiempo	113,229,353	100,844,495
A través del tiempo	1,006,393	1,621,483
Ingresos de contratos con clientes	114,235,746	102,465,978

Saldos contractuales

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Cartera de créditos (Nota 6)	409,953,655	397,514,297
Cuentas comerciales por cobrar (Nota 7)	4,540,538	3,952,983
Pasivos por contratos (Nota 20)	13,695,717	32,343,083

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

Obligaciones de desempeño

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

Operaciones de descuento

Las obligaciones de cumplimiento de las operaciones de descuento se satisfacen al momento de la negociación de convenios que tiene la Entidad con diferentes entidades de las cuales actúa como un intermediario y sobre esto liquida el ingreso con base en la diferencia generada en la intermediación o con base en lo establecido en la actividad que origina en el convenio, también a la negociación de las cuentas por pagar que tiene Almacenes Éxito con sus proveedores y que por la necesidad de flujo de caja de estos (Factoring), la Entidad las paga a una tasa de descuento el cual es el ingreso que se genera en esta operación es un solo momento.

Para las obligaciones de operaciones de descuento, su cumplimiento no está separado y no pueden satisfacerse parcialmente.

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

Intereses

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

Prestación de servicios

La obligación de cumplimiento se cumple al proporcionar diferentes tipos de servicios a diferentes clientes según la capacidad de operación que tiene la Entidad, el más relevante es el servicio de cobranza, por lo cual se recibe una contraprestación por parte del cliente en un solo punto en el tiempo. En este tipo de transacción, la Entidad actúa como el principal y reconoce la consideración de la gestión de los servicios pactados como ingresos porque es responsable del servicio.

Arrendamientos

La obligación de desempeño se basa en el papel de la

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

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

Servicios de restaurantes

La obligación de desempeño se basa en el papel que la Entidad ejerce en la prestación del servicio de expedido a la mesa de comidas preparadas en los Centros Vacacionales del Fondo de Empleados PRESENTE, ubicados en los municipios de Coveñas y Santa Marta, el servicio se presta tanto a personas naturales como a personas jurídicas, principalmente a huéspedes de los Centros Vacacionales asociados al Fondo de Empleados Almacenes Éxito PRESENTE.

La obligación de desempeño asociada a la prestación del servicio de restaurante, se da forma directa y personal a cada uno de los clientes y a través del Fondo de Empleados en aquellos planes de alimentación (desayuno) que éste incluye en la reserva del hospedaje.

Publicidad

La obligación de desempeño en los servicios de publicidad se basa principalmente en espacios publicitarios en la revista del Fondo de Empleados PRESENTE, al igual que la publicidad en espacios de ferias y exposiciones en las que se participa. Los clientes son diversos como fondos de empleados, empresas aliadas comerciales aliadas a la Entidad.

Comisiones

Con respecto a las comisiones generadas por la Entidad, la obligación de desempeño obedece a la gestión comercial que se realiza a través de la intermediación en servicios prestados en la Agencia de Viajes, donde la comisión es obtenida directamente de los clientes o del proveedor u operador de los servicios según sea la negociación.

Igualmente, se originan ingresos por comisiones por la intermediación en los negocios de convenios, asesorías jurídicas y servicios exequiales por medio del retorno administrativo pactado con diferentes entidades prestadoras de los servicios mencionados, los clientes son asociados de la Matriz o clientes en general.

Patrocinios

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

la cual espera recibir a cambio de la apertura de los espacios de negociación que la Entidad otorga a los participantes del evento o feria.

Otros ingresos ordinarios

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

Nota 27

Costo de ventas y prestación del servicio

El costo de ventas y prestación del servicio se integra de la siguiente manera:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Costo por intereses	25,433,770	24,228,669
Costos en la prestación de servicios	5,575,115	22,537
Costo por servicios de restaurante	1,131,344	2,009,850
Costos de personal	561,186	971,004
Costo por servicios de viajes y similares	19,456	-
Total costo de ventas y prestación del servicio	32,720,871	27,232,060

Nota 28

Gastos por beneficios a empleados

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Sueldos y salarios	22,021,100	19,233,807
Aportaciones a la seguridad social	2,482,351	2,263,688
Otros beneficios a los empleados a corto plazo	4,659,100	4,271,162
Total gastos por beneficios a los empleados a corto plazo	29,162,551	25,768,657
Gastos por beneficios post-empleo, planes de aportaciones definidas	3,569,472	3,169,613
Total gastos por beneficios a los empleados post-empleo	3,569,472	3,169,613
Gastos por beneficios de terminación	113,748	293,610
Otros gastos de personal	234,968	167,578
Total de gastos por beneficios a los empleados	33,080,739	29,399,458

Nota 29

Gastos de administración y venta

Gastos de administración

Los gastos administrativos son los siguientes:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Gasto por deterioro de cartera	10,228,788	14,939,912
Servicios	4,479,640	3,790,552
Impuestos distintos al impuesto de renta no recuperables	4,385,821	3,439,362
Gastos tecnología	3,368,707	2,053,107
Gasto por deterioro	2,838,067	1,666,490
Otros	970,067	852,175
Gasto por depreciación	661,427	660,898
Gastos de representación y viaje	652,906	623,089
Comisiones	599,531	624,844
Gasto por amortización	585,842	650,382
Honorarios	573,410	720,008
Publicidad	520,249	867,951
Contribuciones	384,234	369,577
Arrendamientos	365,728	290,611
Gastos legales	299,185	227,458
Beneficios a empleados y personal externo	287,414	256,116
Seguros	260,023	214,282
Gasto por castigo de cartera	47,043	712,035
Gasto por deterioro propiedad, planta y equipo	33,339	136,931
Fondos sociales	-	1,135
Total gastos de administración	31,541,421	33,096,915

Gastos de venta

Los gastos de venta son los siguientes:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Servicios	2,340,894	2,483,803
Gasto por depreciación	1,776,096	1,817,650
Otros	1,135,719	653,280
Impuestos distintos al impuesto de renta no recuperables	351,758	281,182
Publicidad	234,618	167,292
Contribuciones	180,386	141,954
Comisiones	141,827	84,111
Gastos tecnología	136,812	138,543
Seguros	117,702	122,610
Gastos de representación y viaje	105,215	160,194
Arrendamientos	45,532	34,436
Gasto por amortización	31,453	45,898
Beneficios a empleados y personal externo	24,474	38,181
Honorarios	11,168	7,276
Gastos legales	307	128,938
Total gastos de venta	6,633,961	6,305,348

Nota 30

Otros ingresos operativos y otros gastos operativos

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Otros ingresos operativos		
Recuperación de cartera	2,684,964	5,331,539
Cancelación de provisiones y otros aprovechamientos	2,206,448	478,638
Ingreso por venta de propiedad y equipo	1,964,549	7,513
Comisiones	1,815,034	1,592,308
Otros ingresos no recurrentes	310,893	560,438
Patrocinios y subsidios	9,336	250
Total otros ingresos operativos	8,991,224	7,970,686
Otros gastos operativos		
Auxilios y donaciones		
Pérdida por disposición de cartera	(7,232)	-
Impuestos asumidos, multas y sanciones	(36,699)	(108,772)
Otros gastos	(409,503)	(264,901)
Pérdida por disposición de activos	(2,718,607)	(1,740,447)
Total otros gastos operativos	(3,063,189)	(340,831)
	(6,235,230)	(2,454,951)

Nota 31

Resultado financiero, neto

El valor del resultado financiero, neto es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Otros intereses financieros	4,000,011	2,226,211
Ingresos por intereses, efectivo y equivalentes del efectivo	1,051,593	1,168,078
Total ingresos financieros	5,051,604	3,394,289
Gastos por intereses en obligaciones financieras	(5,716)	(3,334)
Total gastos financieros	(5,716)	(3,334)
Ingreso por diferencia en cambio	1,433	-
Gasto por diferencia en cambio	(236)	-
Resultado cambiario, neto	1,197	-

Nota 32

Cambio en la presentación de los estados financieros

En el 2024 se realizó un análisis de la presentación de algunas partidas del estado de resultados integral, determinando su real aplicación a los resultados en el concepto al cual pertenece, de esto se desprende una reclasificación en la presentación de algunas partidas donde la principal se refiere a los gastos por intereses de las obligaciones, ya que, como la operación de la Entidad está completamente apalancada por estos recursos, los subyacentes del mismo, deben ser parte integral de la operación del negocio como costo del mismo, de esta manera la presentación de la información cambia según el siguiente comparativo.

	31 de diciembre de 2023 (ajustado)	31 de diciembre de 2023 (Inicial)
Operaciones continuadas		
Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	102,465,978	102,465,979
Costo de ventas y prestación del servicio	(27,232,060)	(16,053,764)
Excedente bruto	75,233,918	86,412,215
Gastos por beneficios a empleados	(29,399,458)	(29,399,458)
Gastos de administración	(33,096,915)	(33,096,915)
Gastos de venta	(6,305,348)	(6,305,348)
Otros ingresos operativos	7,970,686	7,970,686
Otros gastos operativos	(2,454,951)	(2,454,952)
Excedente por actividades de operación	11,947,932	23,126,228
Ingresos financieros	3,394,289	3,394,289
Gastos financieros	(3,334)	(11,181,631)
Excedente en operaciones continuadas, antes del impuesto a las ganancias	15,338,887	15,338,886
Resultado por impuestos	(1,350,815)	(1,350,814)
Excedente neto del ejercicio	13,988,072	13,988,072

Dado lo anterior el flujo de efectivo cambia su presentación así:

	31 de diciembre de 2023 (ajustado)	31 de diciembre de 2023 (inicial)
Flujos de efectivo de actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	13,988,072	13,988,072
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio		
Depreciación de propiedades, planta y equipo	2,565,032	2,565,031
Amortización de intangibles	558,023	558,023
Estimación por deterioro de cartera	25,491,700	25,491,700
Ajuste recálculo depreciación propiedades y equipo	(414,146)	(414,146)
Castigo de cartera	5,321,826	5,321,826
Recuperación deterioro cartera	(700,000)	(700,000)
Otras recuperaciones no efectivo	(478,638)	(478,638)
Impuesto diferido	46,989	46,989
Valorización propiedades de inversión	134,000	134,000
Impuesto de renta	1,704,515	1,704,515
Pérdida en disposición de propiedades y equipo	340,831	340,831
Intereses en obligaciones financieras	11,180,907	-
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo	467,252	467,251
Cambio en activos y pasivos operacionales		
Cartera de créditos, neto	(49,440,060)	(49,440,060)
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	24,154,667	24,154,667
Cuentas por cobrar partes relacionadas	(798,225)	(798,225)
Gastos pagados por anticipado	(731,659)	(731,659)
Activos por impuestos	(399,936)	(399,936)
Otros activos financieros	(18,874,922)	(18,874,922)
Instrumentos financieros	70,615,300	(49,440,060)
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	(23,830,411)	-
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	(4,861,813)	(4,861,813)
Cuentas por pagar partes relacionadas	611,792	611,792
Fondos sociales	1,478,063	1,478,063
Pasivos por impuestos	719,606	719,606
Beneficios a empleados	1,000,497	1,000,497
Otros pasivos no financieros	(32,549,796)	(32,549,796)
Efectivo provisto en actividades de operación	16,118,558	51,129,876
Flujos de efectivo de actividades de inversión:		
Adquisición de activos intangibles	(1,280,222)	(1,280,222)
Disposición de activos intangibles	565,675	565,675
Flujo en disposiciones y retiro de propiedades, planta y equipo	2,049,171	2,049,171
Adquisición de propiedades, planta y equipo	(720,505)	(720,505)
Disposiciones de propiedades de inversión	1,719,908	1,719,908
Efectivo neto provisto en actividades de inversión	2,334,027	2,334,027
Flujos de efectivo de actividades de financiación:		
Capital emitido	7,525,627	7,525,627
Apropiación para fondos sociales	(11,608,007)	(11,608,007)
Incrementos por desembolsos y renovaciones de obligaciones financieras	-	117,089,998
Pagos de capital, intereses y novaciones de obligaciones financieras	-	(152,101,316)
Efectivo neto utilizado en actividades de financiación:	(39,093,698)	(39,093,698)
Aumento en el efectivo	14,370,205	14,370,205
Efectivo al principio del año	25,294,619	25,294,619
Efectivo al final del año	39,664,824	39,664,824

Nota 33

Instrumentos financieros y gestión del riesgo financiero

El Fondo de Empleados PRESENTE, cuenta con un Sistema de Administración Integral de Riesgos SIAR, el cual agrupa los riesgos de SARC, SARL, SARLAFT, SARO y Seguridad de la información. Todo esto enmarcado dentro de un sistema de sostenibilidad y transparencia, el cual busca que el fondo sea sustentable en el tiempo dentro de los pilares sociales, ambientales y económicos. Las políticas de administración de riesgos tienen efectos económicos especialmente dentro de los Sistemas de Administración de Riesgo de Crédito y Liquidez debido a los análisis realizados de deterioro de cartera y sus respectivas provisiones, así como el fondo de liquidez en lo que a ésta se refiere

Las actividades de la Entidad la exponen a una variedad de riesgos financieros: riesgo de mercado (incluyendo riesgo de tipo de cambio y el riesgo de tasa de interés), riesgo de crédito y riesgo de liquidez.

La administración de riesgos del programa general de la Entidad se centra en la imprevisibilidad de los mercados financieros y busca minimizar los efectos adversos potenciales en el desempeño financiero de la Entidad. La Entidad analiza constantemente los efectos de riesgo financiero con la finalidad de determinar los cambios representativos que pueden ser repercutidos de manera paulatina y con esto lograr cubrir los riesgos provenientes de tipos de cambio y de las tasas de interés.

La Gerencia revisa y aprueba las políticas para administrar cada uno de los riesgos.

Administración del capital

Los objetivos de la administración de capital son salvaguardar la capacidad de la Entidad para continuar como negocio en marcha, de forma que pueda continuar proporcionando rendimientos a sus accionistas, así como mantener una estructura de capital óptima para reducir el costo de capital y maximizar dichos rendimientos.

Instrumentos financieros por categoría

Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023, los activos y pasivos financieros se integran como sigue:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Efectivo y equivalentes de efectivo	63,991,820	39,664,824
Activos financieros medidos a costo amortizado		
Cuentas comerciales por cobrar y otras por cobrar	409,953,655	397,514,297
Cartera de créditos, neto	4,540,538	3,952,983
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	7,242,457	8,032,747
Otros activos financieros	1,756,858	19,081,901
Total activos financieros	487,485,328	468,246,752
Pasivos financieros medidos a costo amortizado		
Instrumentos financieros	207,556,722	204,812,069
Cuentas por pagar a partes relacionadas	4,242,271	3,622,617
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	51,002,964	44,465,039
Pasivos financieros	163,055,032	167,775,320
Otros pasivos financieros	431,000	-
Total pasivos financieros	426,287,989	420,675,045
Exposición financiera neta activa	61,197,339	47,571,707

Nota 31.1

Riesgos de mercado

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

Los análisis de sensibilidad en las siguientes secciones se relacionan con la posición al 31 de diciembre de 2024 y han sido preparados con base en el supuesto de que la sensibilidad de la partida relevante del estado de resultados es el efecto de los cambios asumidos en los riesgos de mercado respectivos. Esto se basa en los activos y pasivos financieros mantenidos al 31 de diciembre de 2024.

a. Riesgo de tipo de cambio

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

b. Riesgo de tasa de interés

La Entidad está expuesta al riesgo de tasa de interés principalmente por los préstamos bancarios que mantiene a tasas variables. Por otra parte, los préstamos a tasas fijas exponen a la Entidad al riesgo de tasas de interés a valor razonable, el cual implica que pudiese estar pagando intereses a tasas significativamente distintas a las de un mercado observable.

El movimiento asumido en puntos básicos para el análisis de sensibilidad de la tasa de interés se basa en el entorno de mercado actualmente observable.

Nota 33.2

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito representa la pérdida potencial debido al incumplimiento de las contrapartes de sus obligaciones de pago.

El riesgo de crédito se genera por partidas de efectivo y equivalentes de efectivo, así como exposición de crédito a las cuentas comerciales por cobrar y a las otras cuentas por cobrar. La Entidad administra y analiza el riesgo de crédito por cada una de sus cuentas por cobrar antes de fijar los términos y condiciones de pago y evalúa la calidad crediticia del cliente, tomando en cuenta su situación financiera, experiencia previa y otros factores. La máxima exposición al riesgo de crédito está dada por los saldos de estas partidas, como se presentan en el estado separado de situación financiera. (ver Nota 5).

Se realiza un análisis de deterioro en cada fecha de reporte utilizando una matriz de provisiones para medir las pérdidas crediticias esperadas. Las tasas de provisión se basan en días de mora para segmentos de clientes con patrones de pérdida similares, que son cuentas por cobrar por transporte y cuentas comerciales de clientes. El cálculo refleja el resultado ponderado probable, el valor del dinero en el tiempo y la información razonable y sustentable que está disponible a la fecha de presentación sobre eventos pasados, condiciones actuales y pronósticos de condiciones económicas futuras. Por lo general, las cuentas por cobrar comerciales se cancelan si están en mora por más de seis meses y no están sujetas a actividad de ejecución. La exposición máxima al riesgo de crédito a la fecha de presentación es el valor en libros de cada clase de activos financieros que se desglosa en la Nota 33.3.

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y de 2023 no se excedieron los límites de crédito y no han existido cambios en las técnicas de estimación o supuestos. La información sobre la exposición al riesgo de crédito de la cartera neta, las cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar de la Entidad se describe mediante una matriz de provisión descrita en la Nota 5 y 6.

Nota 33.3

Riesgo de liquidez

Las proyecciones de los flujos de efectivo se realizan a nivel de cada entidad operativa de la Entidad y posteriormente, el departamento de finanzas consolida esta información. El departamento de finanzas de la Entidad monitorea continuamente las proyecciones de flujo de efectivo y los requerimientos de liquidez de la Entidad asegurándose de mantener suficiente efectivo y equivalentes de efectivo para cumplir con las necesidades operativas. La Entidad monitorea regularmente y toma sus decisiones considerando no violar los límites o covenants establecidos en los contratos de deuda. Las proyecciones consideran los planes de financiamiento de la Entidad, el cumplimiento de covenants, el cumplimiento de razones de liquidez mínimas internas y requerimientos legales o regulatorios.

La siguiente tabla desglosa los pasivos financieros de la Entidad agrupados de acuerdo con su vencimiento, de la fecha de reporte a la fecha de vencimiento contractual. Los montos revelados son flujos de efectivo contractuales no descontados, por lo que algunos rubros difieren de los importes incluidos en los estados de situación financiera consolidados.

	Menos de 1 año	Entre 1 y 5 años
31 de diciembre de 2024		
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	76,636,656	-
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	51,002,964	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	2,325,184	4,917,273

	Menos de 1 año	Entre 1 y 5 años
31 de diciembre de 2023		
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	73,500,679	-
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	44,465,039	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	3,970,192	4,062,555

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

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Entidad mantiene líneas de crédito disponibles por un monto de \$94,258,865 y \$90,260,667, respectivamente.

Jerarquía de valor razonable

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023 la Entidad no mantiene instrumentos financieros medidos a valor razonable.

Nota 34

Activos y pasivos contingentes

Nota 34.1

Activos contingentes

Al 31 de diciembre de 2024 y de 2023 la Entidad no posee activos contingentes significativos.

Nota 34.2

Pasivos contingentes

Los siguientes son los pasivos contingentes al 31 de diciembre de 2024:

La Matriz fue demandada por 2 procesos laborales, uno de los procesos está radicado ante el Juez Primero Laboral del Circuito de Envigado por parte de Maritza Ramírez Zapata, como demandante, este proceso tiene programada la primera audiencia para el mes de agosto del presente año y la expectativa que se tiene es un fallo a favor de la Matriz.

El segundo caso está radicado ante el Juez 007 del Circuito de Cartagena por parte de Celina María Mestre Paternina, como demandante, este proceso está a la espera de la audiencia de juzgamiento, ya que no se ha fijado fecha por parte del juzgado.

Sin embargo, no es posible estimar la cantidad a pagar en caso de que se pierda la demanda, aunque la administración y su asesor legal creen que la exposición potencial máxima no es material.

Nota 35

Activos no corrientes disponibles para la venta

La administración de la Entidad cuenta con un plan para vender algunos inmuebles con el fin de estructurar proyectos que permitan aprovechar el uso para estos inmuebles, incrementar el potencial precio de venta futuro y así buscar una generación importante de recursos para la Entidad. Como resultado del plan, algunas de las propiedades fueron clasificadas como activos no corrientes mantenidos para la venta.

El saldo de los activos no corrientes disponibles para la venta reflejado en el Estado de Situación Financiera es el siguiente:

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Terrenos	-	298,000
Edificios	1,340,722	3,862,630
Total activos no corrientes disponibles para la venta	1,340,722	4,160,630.00

Nota 36

Hechos relevantes

Durante el año 2024, se produjo un cambio en la composición accionaria de Grupo Éxito, debido a que fue adquirido por Grupo Calleja. Este cambio ha conllevado a que dentro de la compañía se tomen decisiones administrativas, corporativas y laborales que, en determinado momento, podrían generar impactos indirectos en el Fondo de Empleados Presente.

Sin embargo, es importante resaltar que las decisiones adoptadas por Grupo Éxito no son estrictamente vinculantes para Fondo de Empleados Presente, ya que no hacemos parte de su grupo empresarial. Somos una entidad autónoma e independiente, regida por sus propios estatutos y normatividad, por lo que nuestra operación y decisiones estratégicas continúan enmarcadas dentro de nuestra propia estructura de gobierno.

Al 30 de noviembre de 2023, por Asamblea Extraordinaria de Delegados se aprobó la inclusión de los activos y pasivos de Fondo Mutuo de Inversión Futuro (Futuro), producto de la cesión aprobada por el órgano máximo de esta entidad, como un proceso de protección y continuidad de los fondos y aportes de los asociados a este fondo mutuo y que la Entidad seguirá con su administración y resguardo, cumpliendo con las condiciones básicas para los aportantes al mismo.

Todo lo anterior se debió principalmente a los cambios de mercado y la constante exposición a la volatilidad de los instrumentos, para el 2023 se ha presentado un escenario con tendencia a mayores operaciones en renta fija y una estabilidad en las titularizaciones, esto ha generado que en los últimos años Futuro se haya visto afectado por la volatilidad de los mercados de renta fija y renta variable, lo que se traduce en menores rendimientos para los afiliados.

Debido a que el Fondo de Empleados PRESENTE cuenta con una estructura organizacional, financiera y de gobierno corporativo que permitirá administrar los ahorros de los afiliados del fondo mutuo por medio de un producto simple y con mínima volatilidad, dado que el modelo del ahorro se convertirá en un ahorro individual con rentabilidad fija que se asignará de acuerdo con las condiciones de mercado.

Las características de los ahorros que se reciben de Futuro han sido el de generar una cultura de ahorro para fomentar la compra de vivienda, con el proyecto de manejar estos recursos por la Entidad se busca fortalecer capacidades para que los empleados del Grupo Éxito adquieran vivienda con el apoyo hoy vigente de las empresas patrocinadoras.

La operación de cesión de activos y pasivos se dio en los principales conceptos así:

Concepto	Valor
Activos	
Efectivo y equivalentes de efectivo	12,099,262
Activos financieros medidos al costo amortizado (1)	47,462,975
Total activos	59,562,237
Pasivo	
Depósitos de ahorro - Futuro	58,785,986
Otras cuentas por pagar	776,251
Total pasivo	59,562,237

(1) Estos activos eran valorados según la circular No. D005 del 29 de diciembre de 1993 expedida por el DANCOOP, compilada en el Decreto Único Reglamentario 2555 de 2010 expedido por la Superintendencia Financiera de Colombia aplicable solo a los Fondos Mutuos de Inversión, hecho que generó un detrimento de la inversión. Al ser valorado en las condiciones normales del portafolio, esto originó un incremento de la inversión, lo cual derivó en un reconocimiento de dicha diferencia al mayor valor de la inversión con un efecto neto en el otro resultado integral.

Nota 37

Eventos subsecuentes

En la elaboración de los estados financieros consolidados, la Entidad ha evaluado los hechos y transacciones para su reconocimiento o revelación posteriores al 31 de diciembre de 2024 y hasta el 28 de febrero 2025, (fecha de emisión de los estados financieros consolidados), y no se han identificado eventos posteriores significativos.

Certificación del Representante Legal y del Contador de la Entidad

Envigado, 28 de febrero 2025

Los suscritos Representante Legal y Contador del Fondo de Empleados PRESENTE, Entidad Matriz, cada uno dentro de sus competencias y bajo cuya responsabilidad se prepararon los estados financieros adjuntos, certificamos que los estados financieros consolidados de la Entidad Matriz y sus subsidiarias, al 31 de diciembre de 2024 y de 2023, han sido fielmente tomados de los libros y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros se han verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

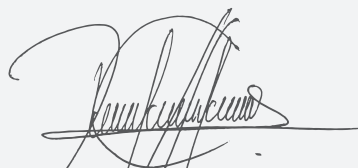
1. Todos los activos y pasivos, incluidos en los estados financieros consolidados de la Entidad Matriz y sus subsidiarias, existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados financieros consolidados se han realizado durante los periodos anuales terminados el 31 de diciembre de 2024 y de 2023.
2. Todos los hechos económicos realizados por la Entidad Matriz y sus subsidiarias durante los periodos anuales terminados al 31 de diciembre de 2024 y de 2023 han sido reconocidos en los estados financieros consolidados.
3. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la Entidad Matriz y sus subsidiarias al 31 de diciembre de 2024 y de 2023.
4. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados.
5. Todos los hechos económicos que afectan la Entidad Matriz y sus subsidiarias han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros consolidados.

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

Adicionalmente, el suscrito Representante Legal del Fondo de Empleados PRESENTE, certifica que los estados financieros consolidados y las operaciones de la Entidad al 31 de diciembre de 2024 y de 2023 no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer su verdadera situación patrimonial.



Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal



Diego Castrillón Montoya
Contador T.P. 126030-T



Juntos
transformamos
vidas

@fondopresente



www.presente.com.co