



*Juntos*  
transformamos  
*vidas*

# Informe del Gerente y la Junta Directiva

Informe social

Informe financiero





# Informe del Gerente y la Junta Directiva

## Señores Delegados e invitados especiales

El país pasó por momentos notables, los sucesos del 2021 transcurrieron en el marco de la pandemia por COVID-19 que determinó varios comportamientos y hechos este año. La implementación del Plan Nacional de Vacunación contra el COVID-19 que empezó en los primeros meses del 2021, llegó para darle paso a la reactivación económica, la cual se impuso en el país para que se desarrollaran medidas que apoyaran al sector productivo. Una de ellas fueron los Días sin IVA, que ayudaron a las ventas en los comercios que sufrieron millonarias afectaciones por las consecuencias de la pandemia, es por esto que para PRESENTE es gratificante poderles presentar la gestión realizada.

El 2021 fue un año de grandes retos, aún así y pese a estas adversidades obtuvimos un **crecimiento en activos del 4,6%** alcanzando los **\$427.720 millones**, siendo la cartera una de las principales cuentas con **\$297.974 millones**, cerramos el año con pasivos por **\$282.506 millones** y con una variación del 2,7%, de los cuales **\$141.483 millones** son depósitos de asociados, llegamos a los **\$145.214 millones en patrimonio** con un crecimiento del 8,6%. Al final del ejercicio generamos **excedentes por \$15.242 millones**, para los cuales se proponen en distribución de excedentes de acuerdo con la Ley.

En PRESENTE Financiero se logró consolidar la estrategia definida en años anteriores; la cual consistió en profundizar la relación con clientes que interactúen con el ecosistema de negocios del Grupo Éxito. De esta manera el 100% de las operaciones realizadas durante el 2021, se originaron en esta línea de negocio.

Las operaciones de factoring con pagador Grupo Éxito; ascendieron a la suma de **\$123.697 millones** con un crecimiento del 166% frente al año 2020 cuando se realizaron operaciones por valor de \$46.333 millones, así mismo su participación en el total de la cartera pasó de representar el 32,4% a diciembre de 2020 a representar el 68,1% a diciembre de 2021; evidenciando la consolidación de la estrategia.

En Viajes PRESENTE nos enfocamos el 2021 en entregar a nuestros asociados y sus familias experiencias y herramientas que agilizaron y optimizaron los procesos de reserva, compra y disfrute de nuestros productos y/o servicios.

En septiembre realizamos el lanzamiento de nuestra plataforma de autogestión de reservas para nuestros Centros Vacacionales, la cual al cierre del año, recibió más de **35.226 visitas**. Los asociados pudieron cotizar, reservar y pagar con cualquier medio de pago sus reservas, las 24 horas del día, los 7 días de la semana, lo que nos representó el 24,5% de las reservas totales. Igualmente, continuamos con la asesoría personalizada para los asociados que prefieren ser atendidos de esta manera.

Con nuestra plataforma de viajes a cualquier destino les permitimos a más de **2.668 viajeros** cumplir sus planes de viajes, de los cuales el 82% lo hizo a destinos nacionales y el 18% a destinos internacionales. Atendimos en nuestros Centros Vacacionales a más de **29.307 personas**, lo que corresponde a un 71,78% de ocupación total, creciendo en más de 15% con respecto al año anterior. Con esto cumplimos y fuimos superiores al mercado nacional, el cual cerró con una ocupación total del 41,2% según Cotelco. En Santa Marta inauguramos nuevos apartamentos en el piso 7, los cuales les permiten hoy a nuestros asociados vivir una experiencia diferente y acogedora en nuestras suites tipo hoteleras que han sido de gran agrado para todos nuestros visitantes.

Seguros PRESENTE cumplió 5 años de operación, a razón de esta celebración, entregamos premios por más de \$19 millones a los asociados que confiaron en nosotros para asegurar su bienestar y el de sus familias. Se inició con el programa de **telemedicina**, el cual le da servicios de salud virtuales a todos nuestros asociados; permitiendo así mejorar el acceso a los servicios de salud.

Finalizamos el año con más de **21.000 personas aseguradas** en los diferentes productos, primas facturadas a nuestros clientes por valor de \$24.676 millones y comisiones facturadas por valor de \$3.752 millones.

En temas de servicio, en PRESENTE contamos con el portal “Contáctanos” alojado en nuestro sitio web [www.presente.com.co](http://www.presente.com.co), allí nuestros asociados pueden poner sus PQRS, las cuales son recibidas y atendidas de manera oportuna.

En el 2021 implementamos el programa de VoC (voz del asociado), que es una herramienta que nos permite la captura y gestión de las retroalimentaciones recibidas a través de encuestas en diferentes interacciones que tienen los asociados con PRESENTE. Esta información nos permite generar planes de acción de mejora continua para ofrecer experiencias memorables.

Así mismo, nuestros indicadores de satisfacción a diciembre 31 de 2021 fueron:

- **NPS 80% (recomendación)**
- **INS 90% (satisfacción)**
- **CES 6% (esfuerzo)**

Como cifras importantes de la gestión resaltamos la entrega de **\$177.044 millones en crédito**. Con el Plan Mi Casa 144 familias se beneficiaron con recursos por más de **\$8.757 millones**. Entregamos **\$5.804 millones en intereses** a los ahorradores y nuestros asociados se economizaron **\$1.749 millones** por el no cobro del 4 x 1000, el cual fue asumido por PRESENTE.

En los Programas Sociales hemos hecho una inversión de **\$6.000 millones**, entregados en más de 355.464 beneficios directos a nuestros asociados y a sus familias, mediante becas y auxilios de educación, solidaridad, seguro de deuda subsidiado por PRESENTE, incentivos para visitar los Centros Vacacionales, legalización de vivienda y talentos artísticos, deportivos e intelectuales. Además, ejecutamos programas grupales como Emprender PRESENTE, Talleres Juveniles y Hagalaz, dando cobertura en todo el territorio nacional, en condiciones de acceso y equidad para todos.

De acuerdo con los cambios del contexto social generadas por la pandemia, ofrecimos procesos de acompañamiento para mitigar sus efectos; tales como la campaña de “Juntos por el buen trato”, las asesorías psicosociales y una nueva línea de apoyo a la nutrición infantil que creamos al interior de nuestro Programa de Solidaridad.

Continuamos firmes en nuestro compromiso de contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de más de **10.000 familias** que recibieron nuestros beneficios directos, a través de Programas Sociales innovadores que se diseñan con base en las necesidades y expectativas de la población; en ellos, los participantes son protagonistas. Contamos con más de 150 proveedores y aliados que nos acompañan en esta misión y que ponen lo mejor de sí para contribuir a nuestro propósito superior.

La transferencia social, siguió generando oportunidades de transformación en la vida de nuestros asociados y sus familias, es por esto que en el 2021 entregamos **más de \$50.000 millones**, así seguimos agregando valor a través de nuestros beneficios sociales, económicos y comerciales.

Por medio del Programa Exequial en el año 2021 se prestaron **520 servicios exequiales** equivalentes a \$1.896 millones, 668 auxilios exequiales equivalentes a \$850 millones y 1.058 auxilios Vida PRESENTE equivalentes \$3.000 millones. Adicionalmente a razón de la pandemia, se prestaron 131 servicios a nivel nacional a asociados y beneficiarios fallecidos por COVID-19.

Desde el frente de transformación digital, generamos grandes logros: habilitamos una solución digital para la reserva de los Centros Vacacionales; implementamos el portal de **“Servicios Digitales”** facilitando el acceso a las solicitudes de créditos y a los Programas Sociales; logramos que 30.000 asociados actualizaran sus datos por medio de la App PRESENTE y se colocaron \$3.800 millones a través del producto Adelanto de Nómina.

## Buen Gobierno Corporativo y Control Interno

El 2021 fue el año en el que la Superintendencia de Economía Solidaria continuando con herramientas de soporte para los Fondos de Empleados crea por medio del Capítulo VIII de la Circular Básica Jurídica la obligatoriedad de implementar y adoptar las buenas prácticas de **Gobierno Corporativo**, donde su finalidad es contribuir al fortalecimiento de las organizaciones por medio de lineamientos de protección y ejercicios de los derechos de los asociados, la estructura y funcionamiento de los Órganos de Administración, Control y Vigilancia y la transparencia de la información.

PRESENTE venía trabajando estas buenas prácticas de Gobierno Corporativo, pero basados en lo anterior, fortalece 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 2021, la cantidad de asociados fue de **31.979**, de los cuales el 100% corresponde a personas naturales, con una participación 16.629 mujeres y el 15.350 hombres.

## Estructura de Administración

La Junta Directiva de PRESENTE se compone de 5 miembros principales y 5 miembros suplentes elegidos por la Asamblea General de Delegados para el periodo 2019 - 2022, la cual se encuentra culminando su periodo y logra las funciones y responsabilidades asignadas al Órgano de Administración.

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

Dentro de los temas relevantes que se ejercieron por este Órgano de Administración fueron:

### Políticas

Durante 2021, 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.

Adicionalmente en el mes de noviembre inició con la construcción del procedimiento para la elección de los miembros de la Órganos de Administración y Control que regula, entre otros:

- o El plazo para postular candidatos
- o El proceso para la postulación de candidatos
- o La metodología empleada para la evaluación de los candidatos
- o La composición de los perfiles para los candidatos

El procedimiento, al igual que el modelo de hoja de vida y carta de declaración, se encuentran disponibles en nuestro sitio web.

### 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.

### Comité de Auditoría y Riesgos

Durante 2021, el Comité de Auditoría y Riesgos se reunió 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, así como también dio cuenta del avance del trabajo de la Revisoría Fiscal.

Como asuntos destacados en 2021 en los cuales el Comité de Auditoría y Riesgos en desarrollo de sus funciones ha participado se resaltan: la definición y supervisión del modelo de seguridad de la información adoptado por PRESENTE, la definición de la estructura y funciones del área de Riesgos, supervisión de las transacciones entre partes relacionadas, revisión de los resultados del ambiente de ciberseguridad, entre otros. Finalmente, durante 2021, las buenas prácticas en Gobierno Corporativo promovidas por el comité han contribuido a que PRESENTE conserve sus estándares en nivel alto respecto del sector, según la normatividad aplicable.

### Comité de Liquidez y Precios

El Comité de Liquidez y Precios durante el 2021 realizó la consolidación del sistema de administración de riesgo de liquidez, tarea que se había iniciado en la Entidad durante el 2020, así mismo, por solicitud de la Junta Directiva, adicionó a su responsabilidad todo lo referente al análisis de precios de productos de ahorro y crédito.

El comité entonces, llevó a cabo el seguimiento a las políticas, a los indicadores de riesgo de liquidez, crisis institucional y sistémica y el horizonte de liquidez en días. Así mismo, monitoreó el fondo de liquidez, las condiciones de las obligaciones financieras de la unidad empresarial, con sus flujos de caja y los cupos de deuda. Frente al escenario de precios, se evaluaron permanentemente las tasas de referencia y su evolución en PRESENTE, las campañas realizadas, así como los desembolsos mensuales, los saldos de cartera y el benchmarking de las tasas establecidas en PRESENTE. Todo esto permitió recomendar a la Junta Directiva la toma de decisiones oportunas en aras de salvaguardar los riesgos de liquidez de la Entidad.

### Comité de Riesgos Normativo

En cumplimiento a la normatividad vigente, en julio de 2021 se estableció el Comité Legal de Riesgos, el cual es el responsable de analizar, evaluar y presentar ante la Junta Directiva, los informes de riesgos, recogiendo las

recomendaciones y comentarios de ésta y asumiendo la responsabilidad por el cumplimiento y puesta en funcionamiento de las decisiones sobre gestión y administración de riesgos que finalmente sean tomadas.

Con el fin de evitar la generación de conflictos de interés y llevar a cabo una adecuada gestión de riesgos, PRESENTE garantiza la separación organizacional y funcional, de las áreas comerciales (front office), de gestión de riesgos (middle office) y de las operativas (back office). En concordancia con lo anterior, durante el año 2021 se realizó la revisión de las políticas y manual de riesgo de crédito, así como todo lo referente a las etapas de crédito, límites y atribuciones, bajo la nueva definición de la Circular Básica Contable y Financiera; se estudió y propuso el apetito al riesgo de la Entidad y se establecieron indicadores de seguimiento comparados con el mercado que permitieran hacer un seguimiento al estado financiero permanente, durante el 2022 se seguirá trabajando en consolidar el papel del comité frente a los demás riesgos y así dar cuenta a la Junta sobre el estado de riesgo generando recomendaciones oportunas.

### 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 2021, para luego ser avaladas en la Junta Directiva. Así mismo, definió el incremento salarial para 2022 aplicable al todo el personal de PRESENTE. De igual manera, durante 2021, realizó seguimiento a los avances en proyectos que impactan el recurso humano.

## Estructura de Control

El Comité de Control Social de PRESENTE se compone de 3 miembros principales y 3 miembros suplentes elegidos por la Asamblea General de Delegados para el periodo 2019 - 2022. El cual tiene como función principal velar por el cumplimiento de los derechos y obligaciones que tienen los asociados.

La Revisoría Fiscal la compone una firma externa llamada Kreston RM S.A. elegida por la Asamblea General de Delegados, para el periodo 2020 - 2023. La cual cumple como función ejercer la inspección y vigilancia de la organización solidaria, velando por el cumplimiento de las leyes y los acuerdos entre los particulares.

La Auditoría Interna elegida por la Junta Directiva, apoya el logro de los objetivos estratégicos de PRESENTE, aplicando las mejores prácticas, que se encuentran incluidas en las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), buscando simultáneamente estar alineados con la estrategia de la Gerencia en su Gestión Integral de Riesgos. En el 2021 se ejecutó, de forma completa, el plan aprobado por el Comité de Auditoría y Riesgos; la orientación de sus evaluaciones se llevó a cabo de forma independiente, en concordancia con el Direccionamiento Estratégico y la Gestión Integral de Riesgos de PRESENTE; igualmente, a través de su labor, se desarrollaron funciones de consultoría y asesoría permanente a los procesos y proyectos más relevantes dentro de la operación de los diferentes negocios. Los informes, los cuales incluyen los hallazgos y las oportunidades de mejora identificados como resultado de su trabajo, fueron dados a conocer oportunamente a la Administración, al Comité de Auditoría y Riesgos 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.

## Gestión de riesgos

PRESENTE cuenta con un equipo de riesgos calificado, que continuamente se actualiza y capacita en sus diferentes sistemas, adicionalmente de manera anual se realiza la capacitación de riesgos junto con la validación del conocimiento a todos los miembros de la Entidad, por otro lado, PRESENTE cuenta con una infraestructura tecnológica adecuada y trabaja constantemente en sus planes de contingencia para garantizar la continuidad del negocio.

Durante el 2021 la entidad continuó en el establecimiento del **Sistema Integral de Administración de Riesgos**, trabajando en el mejoramiento de los sistemas de riesgos de liquidez, lavado de activos y riesgos operativos, consolidando un proceso de monitoreo y control, que permita mitigar los principales riesgos de la Entidad. Adicionalmente, por disposición normativa inició el montaje del Sistema de Riesgo de Crédito (SARC), realizando los cambios necesarios para establecer las responsabilidades de cada ente encargado, así como afianzar al área de Riesgos como garante del monitoreo a todas las etapas del crédito, con el fin de tomar decisiones oportunas e informar a las instancias responsables. Así mismo, la Junta Directiva, nombró el Comité Legal de Riesgos, con el fin de que exista un ente permanentemente, quien informe a la Junta Directiva sobre los avances del sistema y los principales riesgos presentados.

PRESENTE está comprometido con la transparencia, por esto trabajó en la divulgación de su manual de ética y conducta, consolidando el manejo de conflictos de interés y la detección de riesgos por medio de su línea de transparencia, así como continuó dando cumplimiento a la normatividad aplicable a la Protección de Datos Personales y Habeas Data, realizando los registros y actualizaciones correspondientes de bases de datos de PRESENTE y sus filiales ante la Superintendencia de Industria y Comercio, de acuerdo con el Decreto 1115 de 2017, el monitoreo del canal electrónico para la recepción de solicitudes de Habeas Data y el establecimiento acuerdos de transmisión y transferencia de datos con los proveedores con quienes exista algún flujo de información de nuestros asociados, de acuerdo a las autorizaciones dadas por los mismos.

## Conflictos de interés

Durante el año 2021, el Comité de Conflicto de Interés tramitó seis nuevos casos que fueron resueltos por las instancias correspondientes, determinando o no la existencia de un conflicto de interés y las debidas recomendaciones frente al caso. Igualmente se solicitó la divulgación anual masiva de conflictos de interés, permitiendo en aras de la transparencia, mantener actualizada dicha información.

## Cumplimiento normativo

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

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

Así mismo, realizamos la implementación y consolidación del Sistema de Seguridad y Salud en el Trabajo para PRESENTE y sus filiales, dando cumplimiento a las disposiciones legales sobre la materia. Para el 2021 se brindó el acompañamiento a los empleados en la contingencia por la pandemia del COVID-19, brindando información clara, oportuna, y promoviendo el equilibrio entre la vida personal y laboral. Adicionalmente continuamos con la capitación en todos los protocolos de bioseguridad establecidos por el Gobierno Nacional, y reforzamos constantemente la importancia de la vacunación contra el COVID-19.

En cumplimiento del artículo 2° de la Ley 603 del 2000 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 1 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.



## Informe especial Unidad Empresarial

En cumplimiento del artículo 22 de la Ley 222 de 1995, se informan las operaciones efectuadas durante el año 2021 por el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - 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 2021 PRESENTE Financiero realizó la compra de cartera de exasociados de PRESENTE con el siguiente detalle: en junio se vendieron obligaciones correspondientes a \$2.264 millones y en diciembre se vendieron obligaciones correspondientes a \$4.644 millones. Estas ventas se realizaron por el 18% del valor facial de los pagarés.
- **Capitalización:** se realizó una capitalización de cuentas por pagar por valor de \$1.011 millones, con el fin de fortalecer patrimonialmente la Entidad.



## Operaciones realizadas con PRESENTE Agencia de Seguros Ltda.

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

## Operaciones realizadas con PST Inversiones S.A.S.

- En junio se realizó el incremento del capital suscrito por valor de \$700 millones y en septiembre se realizó el incremento del capital autorizado por valor de \$1.000 millones, las cuales quedaron oficializadas por medio de las actas de Asambleas Extraordinarias de la Entidad.
- Se destaca adicionalmente, que se realizaron operaciones de prestación de servicios de Contact Center para el cobro de cartera de exasociados y servicios de restaurante, los cuales están ubicados al interior de los Centros Vacacionales Costazul y Santa Marta.

## Conclusión de la operaciones

Es importante destacar que las operaciones, así como las decisiones de la controlante Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE y sus filiales, han sido tomadas o dejadas de tomar con el mejor interés de cada una de las entidades, 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 Art. 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 Almacenes Éxito - PRESENTE y cada una de sus sociedades filiales, conformándose la Unidad 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 Art. 35 de la Ley 222 de 1995 y dentro del término legal se remitirán a la Dian en medios magnéticos.

## Eventos posteriores al cierre

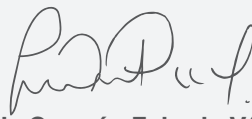
Al cierre del ejercicio no se presentan situaciones diferentes a las contenidas en las notas a los estados financieros que puedan afectar a PRESENTE y todas las operaciones con los asociados, con los Administradores, así como los datos contables pertinentes aparecen reflejados en la información que se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

**Gracias por el apoyo y la gestión de todos los que hacen posible alcanzar estos resultados y los invito a profundizar la información sobre la gestión realizada en el informe social y financiero que les compartimos.**

Para constancia se firma a los 22 días del mes de febrero del año 2022 y se transcribe en el acta No. 259 de la Junta Directiva.



**Jaime O. Ortiz Vanegas**  
Presidente



**Luis Germán Fajardo Vélez**  
Secretario



**Ricardo Vásquez Monsalve**  
Gerente

# Informe de gestión

## Comité de

# Control Social

### Señores Delegados e invitados especiales

Los miembros del Comité de Control Social, informamos a los Delegados en la presente Asamblea que, durante el año 2021, ejercimos nuestras funciones acatando la normatividad legal, los Estatutos de la Entidad y el mandato de la Asamblea General, así:

- Verificamos que las decisiones tomadas por la Administración se ajustaran a lo establecido en las prescripciones legales, estatutarias y reglamentarias.
- Asistimos a las sesiones de Junta Directiva y aportamos recomendaciones relacionadas con temas sociales y de servicio a los asociados, frente a las cuales la Junta es receptiva y acata las sugerencias del Comité.
- Estuvimos atentos a los reclamos y/o sugerencias que presentaron los asociados, así como a las respuestas emitidas por la Administración en su debida oportunidad.
- Formulamos respuestas a los requerimientos elevados por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- Realizamos el análisis del NPS y seguimiento a las PQRS presentadas por los asociados.
- Efectuamos seguimiento a los Programas Sociales que operan al interior del Fondo y validamos que los recursos destinados para estos se aplicaran correctamente. Igualmente, analizamos que estos programas contribuyeran al mejoramiento de la calidad de vida de los asociados beneficiarios.
- Analizamos las situaciones y conductas indebidas realizadas por algunos asociados, llevando a cabo el debido proceso, garantizando la defensa de los mismos y escalando las recomendaciones pertinentes a la Junta Directiva para las respectivas sanciones, conforme a lo establecido en los Estatutos.
- Verificamos y certificamos los asociados hábiles e inhábiles para efectos de elección de los Delegados, para participar en el proceso de postulación y elección de los Órganos de Administración, Control y Disciplinario y a los Delegados para su participación en la Asamblea General Ordinaria de Delegados.
- Recibimos, analizamos y emitimos respuesta respecto a las quejas presentadas por los asociados y exasociados directamente a este órgano o a través de la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- Verificamos el cumplimiento de los requisitos de los asociados que se postularon para las elecciones de los Órganos de Administración, Control y Disciplinario.
- Revisamos que el indicador de solidez del Fondo se mantuviera en el mínimo legal requerido, cerrando al 31 de diciembre con un indicador de 20.25%

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 2021 presenta una calificación consolidada del NPS de 80, el NPS es la medida permite saber que tan satisfechos están nuestros asociados con los servicios que presta PRESENTE y también permite identificar las oportunidades de mejoramiento, esta calificación se obtiene de la realización de 2.645 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 60%, que para este tipo de mediciones es bastante alta. Igualmente, la satisfacción general en la medición realizada arrojó una calificación por encima del 80%.

En cuanto a las PQRS, el Comité de Control Social hizo constante seguimiento durante el 2021, monitoreando los servicios impactados y las soluciones establecidas y adelantadas por la Administración con el fin de mitigar y evitar la afectación de los servicios y a los asociados. Además, realizamos observaciones y recomendaciones con el fin de mejorar la experiencia de los asociados al solicitar los servicios.

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

Igualmente, el Comité de Control Social evidenció y realizó seguimiento a las diferentes acciones de índole económico y social, que fueron implementadas por la Administración para apoyar y acompañar a los asociados y sus familias durante la emergencia sanitaria por COVID-19.

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



**Leonardo Forero Clavijo**  
Presidente



**Claudia Campillo Velásquez**  
Secretaria

# 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

- Juntos lo hacemos mejor
  - Crecemos con transparencia y solidez
- Estamos a tu servicio

## Pilares estratégicos

- Crear valor para el asociado
- Consolidar el apoyo social del Fondo
  - Impulsar la transformación
- Generar crecimiento económico
- Desarrollar nuestro talento humano

# Organismos de Dirección y Control

## Junta Directiva

### *Principales*

Jaime O. Ortiz Vanegas  
Juan Felipe Montoya Calle  
Luis Germán Fajardo Vélez  
Carlos Iván Villegas Rodríguez  
Guillermo Palma Paredes

### *Suplentes*

Jorge A. Jaller Jaramillo  
Irina Jaramillo Muskus  
Pablo Montoya Dávila  
Juan Lucas Vega Palacio

## Comité de Control Social

### *Principales*

Leonardo F. Forero Clavijo  
Claudia A. Campillo Velásquez

### *Suplentes*

Robinson A. Bustamante V.  
Álvaro L. Bolívar Muñoz

## Revisor Fiscal

### *Principal*

Hernán Mora Martínez,  
delegado KRESTON RM S.A.

### *Suplente*

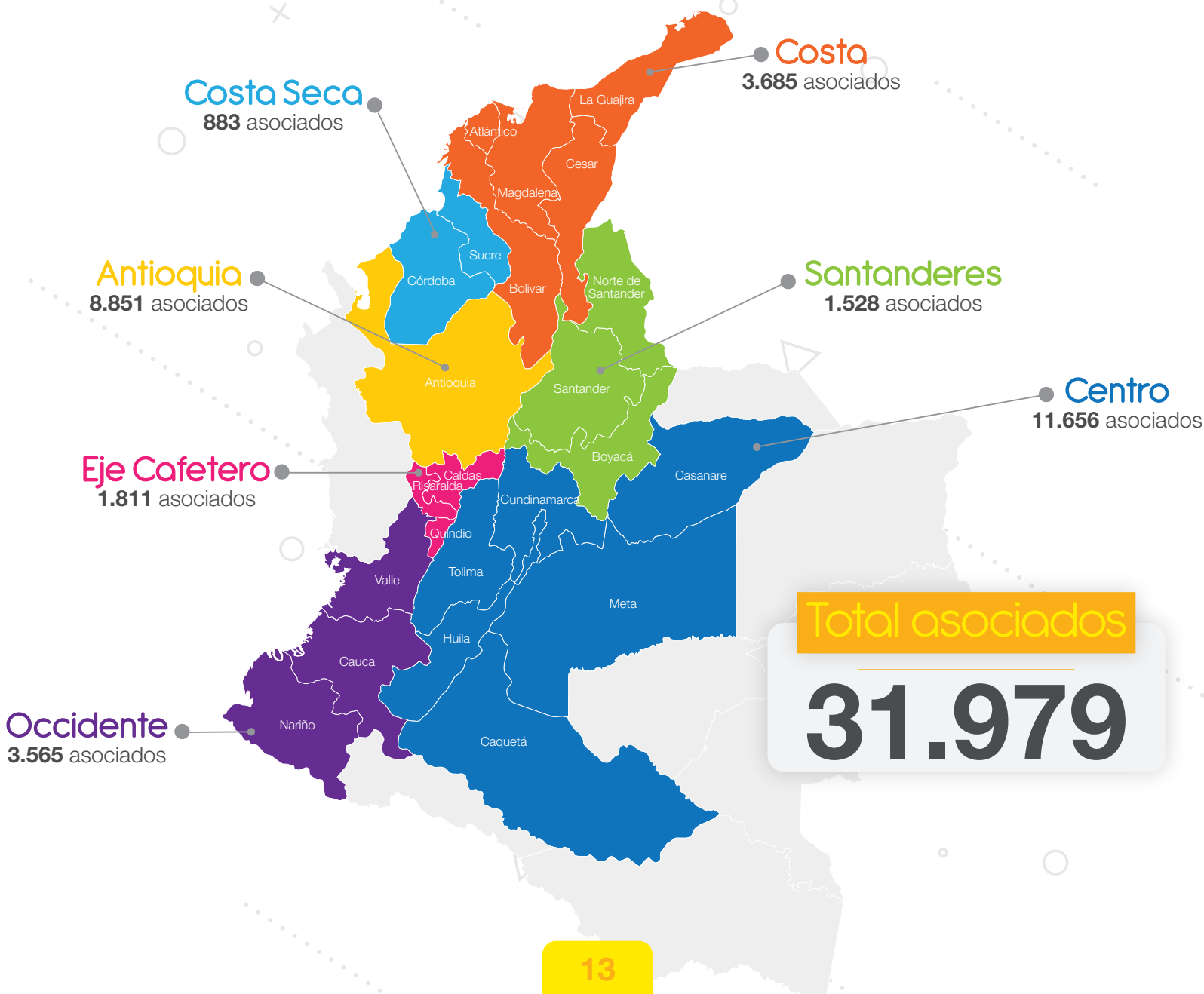
Angie Katherin Pachón Cabrera,  
delegada KRESTON RM S.A.

## Gerente

Ricardo Andrés Vásquez Monsalve

# Nuestros asociados

En PRESENTE acompañamos a cerca de **32.000 asociados** empleados de las marcas, negocios, industrias y aliados del Grupo Éxito ofreciéndoles beneficios en ahorros, créditos, turismo, convenios, programas sociales, seguros, exequial y opciones transaccionales para acompañarlos en el cumplimiento de sus sueños.



# Retos cumplidos en el 2021

En PRESENTE siempre buscamos entregarte beneficios y soluciones que faciliten tu vida y la de tu familia. En 2021 trabajamos fuertemente para evolucionar nuestros canales de acceso, la transformación digital fue la ruta para permitirle a nuestros asociados acceder al portafolio de servicios y beneficios **en cualquier momento y desde cualquier lugar.**



Reservas online de nuestros **Centros Vacacionales**



Nuevos productos como **“Adelanto de Nómina”** y **“Exequial Mascotas”**



**Bajamos las tasas** de los créditos de vivienda y vehículo



En nuestros Programas Sociales creamos **“Juntos por el buen trato y Apoyo a la nutrición infantil”**.



Con nuestros Seguros ofrecimos el servicio de **Telemedicina** las 24 horas



Construimos en equipo el mapa de ruta de la **experiencia del asociado** para fortalecer nuestro servicio.



Implementamos la **actualización de datos** de nuestros asociados en tiempo real por nuestro sitio web y App, además centralizamos algunos de nuestros servicios transaccionales en el módulo **“Servicios Digitales”**.



Con Viajes PRESENTE ofrecimos **nuevos planes de viaje** nacionales, internacionales con transporte aéreo y terrestre.



Desarrollamos en nuestro sitio web un **“Asistente virtual”** para responder inquietudes



*Informe*  
**social**



# Ahorros



Ahorrar siempre será el primer paso para lograr todo aquello que te propones, **en PRESENTE tenemos un gran portafolio de ahorros con excelente rentabilidad** al cual puedes acceder desde cualquier lugar. Porque ahorrar para sorprender y alegrar a quienes más quieres siempre será una buena decisión de la mano de PRESENTE.

**\$5.804**  
millones

entregados a los asociados como  
rendimientos por sus ahorros

**\$81.523**  
millones

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

**\$125.992**  
millones  
en ahorros voluntarios

Los asociados cuentan con un saldo de ahorros por valor de **\$207.516 millones** con un **crecimiento del 9%** incluyendo el valor de los Aportes

**\$1.749 millones**  
se economizaron los asociados con el no cobro del impuesto del 4x1000

# Saldos de ahorros voluntarios

*por regional*



\*Cifras en miles de pesos

# 60,31%

de los asociados  
tienen la cuenta de  
nómina con PRESENTE

## Regional

## Asociados con nómina activa en PRESENTE

|                      |               |
|----------------------|---------------|
| Antioquia            | 3.729         |
| Centro               | 7.440         |
| Costa                | 2.424         |
| Costa Seca           | 574           |
| Eje Cafetero         | 1.466         |
| Occidente            | 2.727         |
| Santander            | 927           |
| <b>Total general</b> | <b>19.287</b> |

## Asociados ahorradores *por línea*

# 98.17%

de los asociados  
tienen ahorros voluntarios  
con PRESENTE

| Nombre ahorro          | No. asociados con saldo | Saldo en ahorro      |
|------------------------|-------------------------|----------------------|
| Ahorro Disponible      | 29.454                  | \$26.071.293         |
| Nómina                 | 21.589                  | \$10.805.078         |
| Ahorro Combustible     | 558                     | \$47.564             |
| Cuenta AFC             | 94                      | \$784.334            |
| CDAT                   | 7.065                   | \$79.148.031         |
| Bono Vacacional        | 20.849                  | \$2.859.617          |
| Bono Navideño          | 15.660                  | \$1.360.477          |
| Bono Madres            | 6.072                   | \$2.418.559          |
| Ahorro a Tu Medida     | 8.539                   | \$1.775.602          |
| Ahorro Cumpleaños      | 2.806                   | \$542.228            |
| Ahorro Lograrlo Juntos | 77                      | \$180.127            |
| <b>Total</b>           | <b>31.393</b>           | <b>\$125.992.911</b> |

\*Cifras en miles de pesos

# Asociados ganadores con Ahorro Cumpleaños

## Enero

**Ana H. Ramírez Corredor**  
Regional Bogotá  
Bogotá

## Febrero

**Yasmine Vergara Madera**  
Éxito Cartagena Matuna  
Cartagena

## Marzo

**Camilo Ladino Santos**  
Éxito El Country  
Bogotá

## Abril

**Keyla Prada Valdivieso**  
Éxito Oriental  
Bucaramanga

## Mayo

**Myriam Patricia Solarte**  
Éxito Panamericana  
Cali

## Junio

**Nury Mariana Boylan**  
Éxito Barrancabermeja  
Bucaramanga

## Julio

**Luz Estella Tejada**  
Éxito Sancancio  
Pereira

## Agosto

**Jorge Luis Alarcón**  
Éxito Alamedas  
Montería

## Septiembre

**Nancy Estebez Villasmil**  
Super Inter Acuario  
Cali

## Octubre

**María de Jesús Mejía**  
Super Inter Guadalupe  
Cali

## Noviembre

**Rosa I. Ricaurte Barrera**  
Jubilados Bucaramanga  
Bucaramanga

## Diciembre

**Yulieth P. Vaca Giraldo**  
Éxito Villa Mayor  
Bogotá

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

# Créditos

Acompañarte en la consecución de tus sueños es una de nuestras prioridades, **ofreciéndote créditos con beneficios preferenciales y de fácil acceso.** Así solo tendrás que preocuparte por disfrutar, por sentirte feliz al ver lo que has logrado, con el acompañamiento constante y los mejores beneficios de PRESENTE.

En el 2021 otorgamos  
más de  
**\$177 mil**  
millones en créditos

**\$473**  
millones

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

**62 mil**  
solicitudes  
de crédito aprobadas





Más de

**\$8.750 millones**

**y 144 familias beneficiadas**

Para el plan 1 y el 2 que benefician a los empleados que tienen ingresos iguales o inferiores a 4 SMMLV y que representa a la mayoría de la población, la tasa promedio fue del %5,59 y del 7,47% nominal anual respectivamente frente al 11,05%\* nominal anual con el que cerró el mercado financiero.

\*Informe de tasas y desembolsos Superfinanciera, diciembre 2021

## Créditos entregados *por línea*

| Línea de crédito      | Monto                | Porcentaje  |
|-----------------------|----------------------|-------------|
| Educación y Calamidad | \$628.376            | 0,35%       |
| Vehículo              | \$10.590.427         | 5,98%       |
| Libre Inversión       | \$79.715.136         | 45,03%      |
| Mi Compra             | \$25.668.566         | 14,50%      |
| Crediyá               | \$35.701.425         | 20,17%      |
| Vivienda              | \$24.740.440         | 13,97%      |
| <b>Total</b>          | <b>\$177.044.373</b> | <b>100%</b> |

**83.82%**

**de los asociados**

cuentan con alguna línea de crédito

\*Cifras en miles de pesos

## Créditos entregados *por regional*

| Regional     | Monto                | Porcentaje  |
|--------------|----------------------|-------------|
| Antioquia    | \$54.763.612         | 30,93%      |
| Centro       | \$57.121.409         | 32,26%      |
| Occidente    | \$19.290.127         | 10,90%      |
| Costa        | \$24.623.369         | 13,91%      |
| Santanderes  | \$7.148.900          | 4,04%       |
| Eje Cafetero | \$9.121.751          | 5,15%       |
| Costa Seca   | \$4.975.205          | 2,81%       |
| <b>Total</b> | <b>\$177.044.373</b> | <b>100%</b> |

\*Cifras en miles de pesos

La línea más solicitada fue Libre Inversión con un monto de

**\$79 mil millones**

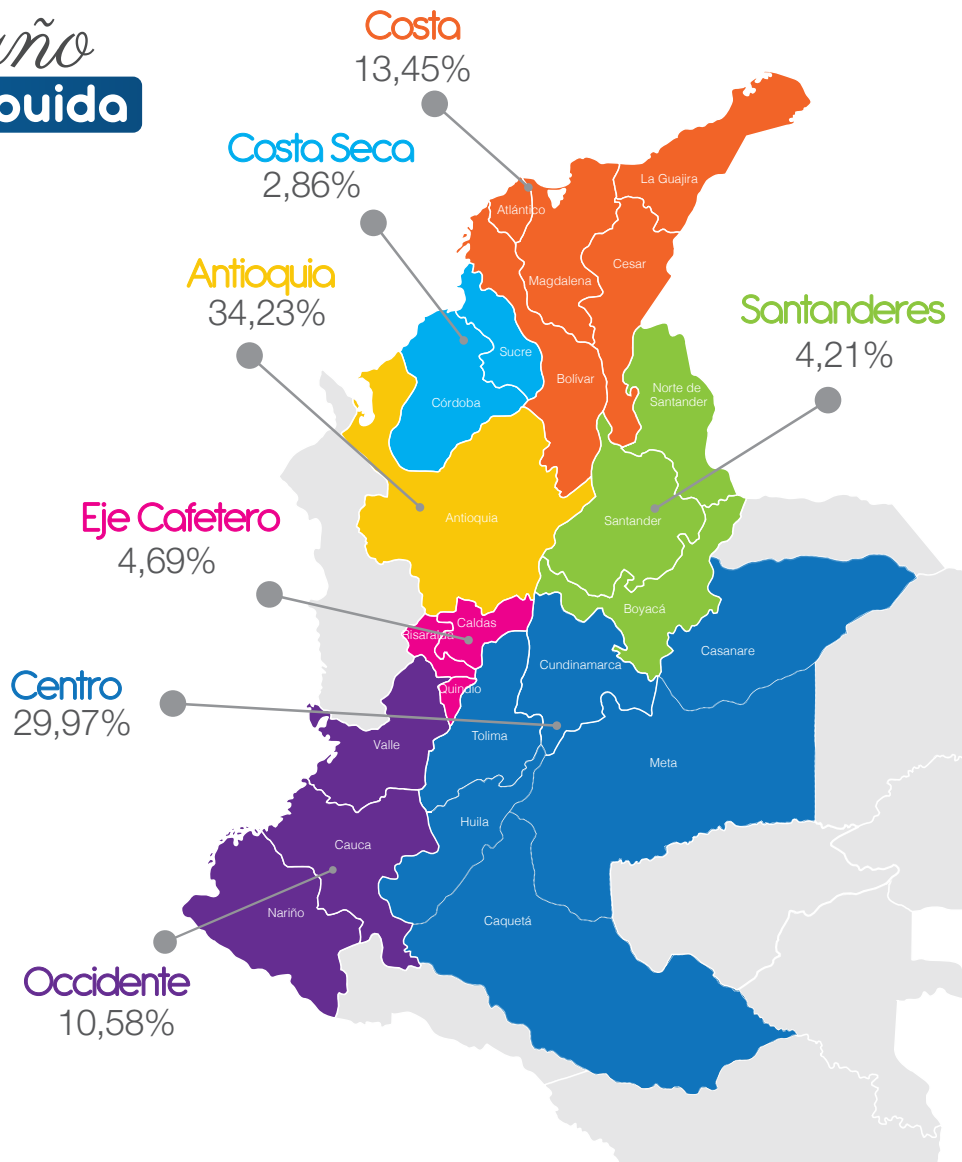
Al cierre del año

la cartera quedó distribuida

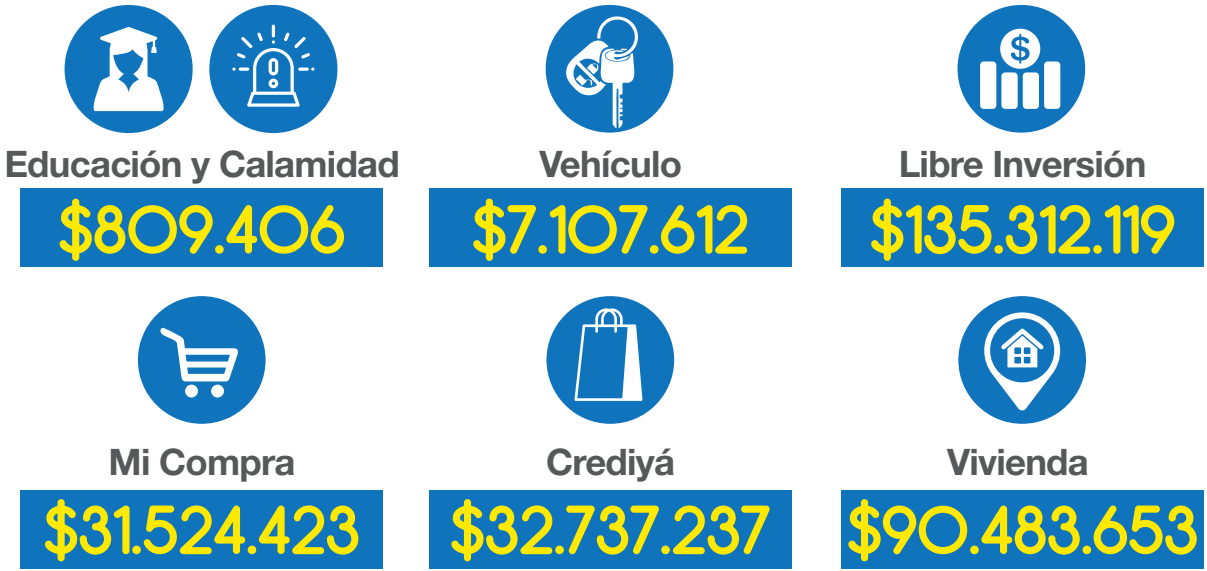
por regional así:

Contamos con un saldo en cartera de

**\$297 mil millones**



Montos de cartera **por línea de crédito**



Cifras en miles de pesos.

# Turismo

La mejor noticia del 2021 llegó con el portal para realizar reservas online en los Centros Vacacionales, así **nuestros asociados pueden reservar, pagar o ver la disponibilidad de manera fácil y rápida**, desde cualquier lugar y en cualquier momento. Ahora solo queda disfrutar tus días de descanso contemplando los mejores paisajes de nuestro país, en lugares mágicos y con excelentes comodidades para compartir en familia.



Un total de  
**4.820**  
reservas

**19.693**  
días  
adjudicados

Promedio de  
**4,9 días**  
por estadia

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



El índice ocupacional acumulado a diciembre de 2021 fue del

**71,78%**

| Centros Vacacionales | Índice Ocupacional | Personas que lo visitaron |
|----------------------|--------------------|---------------------------|
| Costazul, Coveñas    | 84,39%             | 12.532                    |
| San Jerónimo         | 68,63%             | 5.576                     |
| Cerrito, Valle       | 41,97%             | 1.052                     |
| Quimbaya, Quindío    | 67,65%             | 1.241                     |
| Santa Marta          | 96,27%             | 8.906                     |

## Visitantes según nivel salarial

| Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 | Nivel 4 | Nivel 5 | Referido |
|---------|---------|---------|---------|---------|----------|
| 39,45%  | 20,10%  | 11,95%  | 7,56%   | 5,82%   | 15,11%   |

Entregamos auxilios para los asociados que viajaron por primera vez a nuestros Centros Vacacionales por un valor de

**\$175 millones**  
a **774 asociados**

Ofrecimos planes de viajes nacionales e internacionales en los cuales atendimos

**2.668 clientes**

entre asociados y sus familias, de los cuales 1.442 adquirieron productos operados por nuestro aliado comercial Viajes Éxito.

Ofrecimos tiquetes aéreos, traslados, hoteles, renta de autos y tours. El 82% de estos servicios fueron a destinos nacionales y el 18% a destinos internacionales.

## Servicios online

Desde la salida en vivo de las reservas online para nuestros asociados, del 20 de septiembre al 31 de diciembre se realizaron:

**2.731 reservas**



**669** se realizaron **100%** en modalidad de autogestión siendo este un **24,5%** del total



Más de **35.226** visitas al portal



**\$16 millones** recaudados desde Disponible y Nómina



**\$71 millones** recaudados por PSE



Más de **15.000** visitas a nuestro cotizador digital

En nuestra página web de **Viajes PRESENTE**, operada por Viajes Éxito, tuvimos más de **\$500 millones** en ventas totalmente autogestionadas.

Identificamos que aunque es una plataforma abierta para todo tipo de público, **291 asociados** se autogestionaron por este canal.

# Programas Sociales

En PRESENTE te brindamos programas con sentido social, que buscan **mejorar de manera integral tu calidad de vida y la de tu familia**, ahora tienes acceso desde nuestros canales digitales a los Programas Sociales. Porque nuestra mayor alegría es verte crecer, apoyarte en todos aquellos momentos en los que consideres que PRESENTE puede brindarte una mano amiga para transformar tu vida y la de tu familia.

Más de  
**\$50 mil**  
millones  
en transferencia social

Más de  
**\$6.000**  
millones

invertidos en programas sociales, auxilios e incentivos que brindan bienestar a nuestros asociados y sus familias.

Más de  
**10 mil**  
familias atendidas  
por Programas Sociales



Total auxilios entregados: **355.464**  
beneficios

Cerca de  
**\$450**  
millones

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

Acompañamos a  
**5.094**  
familias

en situaciones de discapacidad, enfermedad, dificultades familiares y demás problemáticas sociales.



Entregamos auxilios por valor de **\$1.286 millones** con nuestro Programa de Solidaridad, a través de la asignación de **11.010 auxilios**.



Contribuimos en la formación integral de los hijos adolescentes de nuestros asociados realizando Talleres Juveniles presenciales y virtuales contando con la asistencia de **3.029 participantes**:

**66% jóvenes**  
**34% padres o cuidadores**

Construyendo en familia su proyecto de vida y armonizando sus relaciones familiares. En el 2021 ampliamos la cobertura atendiendo a sobrinos, nietos y hermanos de los asociados que no tienen hijos.

Entregamos  
**285**  
premios de alta calidad  
y uso a quienes hicieron méritos con su participación en el programa.

Entregamos  
**99**  
**auxilios de vivienda**  
por un valor de **\$51 millones**

Con nuestro



**programa  
de Talentos**

entregamos **371 auxilios** por un valor de **\$222 millones** para los asociados e hijos que tienen un talento destacado en el arte, la academia o el deporte.

**Hagalaz**  
un fin,  
**un nuevo comienzo**

Realizamos 20 encuentros de Hagalaz con una asistencia de 275 asociados y familiares que recurrentemente participaron, incentivando espacios terapéuticos y educativos para su crecimiento personal.

*Proveedores*  
**y redes de apoyo**

Contamos con más de **150 proveedores** y aliados estratégicos de productos y servicios en temas relacionados con salud, rehabilitación, emprendimiento, nutrición y educación.

De igual manera, continuamos con las asesorías psicosociales con más de **3.000 usuarios** y una nueva línea de apoyo a la nutrición infantil que creamos al interior de nuestro Programa de Solidaridad y en alianza con cuidado del empleado del Grupo Éxito, a través de la cual entregamos paquetes de alimentación y formación a más de **217 familias** cuyos niños presentaban desnutrición.

En el primer semestre del 2021 tuvimos

**253 inscritos**

en el programa



de los cuales se graduaron

**174 emprendedores,**

con un crecimiento del 54% de los graduados, con relación al año anterior.

Y seguimos creciendo, en el segundo semestre de 2021 recibimos

**572 solicitudes**

para la tercera cohorte, actualmente en ejecución.

De acuerdo con los cambios del contexto social generados por la pandemia, ofrecimos procesos de acompañamiento para mitigar sus efectos; tales como, la campaña de

**Juntos**   
*por el*  
**buen trato**

en la que participaron 163 personas, entre otros, los Jefes de Recursos humanos y personal de Salud Integral que decidieron formarse para hacer el debido acompañamiento a los casos que se presentan en las dependencias donde laboran los asociados.

Recibimos

**6.888**

**solicitudes**

por medio de nuestro módulo virtual con el cual nuestros asociados ingresaron sus requerimientos por medio de nuestro sitio web.

# Seguros



Para proteger lo que más quieres tenemos nuestro portafolio de seguros, porque para nosotros es muy importante que tanto tú como tu familia **estén protegidos con las mejores coberturas** y reciban la mejor atención de nuestros aliados.

Más de  
**21mil**  
pólizas activas

Más de  
**\$4.600**  
millones  
reconocidos en la utilización  
de los seguros

| Seguro       | Número de asegurados Fondo PRESENTE |
|--------------|-------------------------------------|
| Mascotas     | 457                                 |
| Salud        | 2.333                               |
| Vehículo     | 2.399                               |
| Vida         | 12.286                              |
| Hogar        | 3.637                               |
| <b>Total</b> | <b>21.112</b>                       |

| Seguro       | Nuevos ingresos 2021 |
|--------------|----------------------|
| Mascotas     | 73                   |
| Salud        | 677                  |
| Vehículo     | 912                  |
| Vida         | 1.221                |
| Hogar        | 314                  |
| <b>Total</b> | <b>3.197</b>         |

| Seguro       | Número de asegurados externos |
|--------------|-------------------------------|
| Autos        | 1.485                         |
| Generales    | 3                             |
| Hogar        | 107                           |
| Mascotas     | 286                           |
| Salud        | 2.427                         |
| Vida         | 10.681                        |
| <b>Total</b> | <b>14.989</b>                 |

Les ofrecimos el nuevo servicio de

## Telemedicina las 24 horas

a todos nuestros asociados y se amplió el auxilio en pólizas de salud con nuevas compañías.

## El 100% de las pólizas

de la agencia ya operan digitalmente, lo que nos permite tener mejores tiempos de respuesta, controles, seguimiento y organización.

Implementamos un nuevo modelo operativo que nos permite tener un conocimiento más profundo de todos los productos.

Continuamos con la formación en Fasecolda para la certificación.

Continuamos con el crecimiento hacia empresas externas con un total de 27 clientes, representando el 18% de las ventas.

Consolidamos nuevas alianzas con Zurich y Colmédica.



Cumplimos 5 años operando directamente los productos de seguros de PRESENTE y lo celebramos:

Logramos un cumplimiento del

**181% en ventas**

Nuevas pólizas

**2.660**

Entregamos

**\$19 millones en premios**

# Programa Exequial

Cerca de

**128 mil**  
personas protegidas  
con el Plan Exequial

Una utilización de

**668** auxilios  
equivalentes a  
**\$850 millones**

**520**

servicios exequiales  
equivalentes a  
**\$1.896 millones**

**\$3.002 millones**

recibieron 1.058 asociados con la entrega de Vida PRESENTE

Se prestaron

**131 servicios exequiales**

por COVID o sospecha de COVID para asociados y beneficiarios



Durante todo el año trabajamos en el proyecto Renacer, el cual nos permitió digitalizar el proceso de nuestro programa exequial de personas y mascotas, el cual permite actualizar en tiempo real ingresos, modificaciones, retiros, gestionar auxilios, servicios y darle mayor trazabilidad al proceso brindándole un mejor servicio al asociado y su familia.



**39.355**  
personas



**805**  
mascotas

# Convenios

En PRESENTE te ofrecemos diferentes **alianzas con descuentos y beneficios preferenciales** para que disfrutes momentos especiales con tu familia y amigos. Aquí trabajamos cada día para traer a tu vida experiencias inolvidables de diversión, salud, gastronomía, educación y mucho más con los mejores aliados.

Cerramos 2021 con  
**10 categorías**  
y **130 convenios**  
activos

Que nos permiten entregarles a nuestros asociados un amplio portafolio de opciones para comprar con beneficios especiales en las diferentes marcas aliadas.

Durante el año realizamos la **Feria de Movilidad y la Feria de Vivienda**, eventos que se destacan por ser grandes movilizadores para nuestros asociados y convenios aliados.

Incluimos  
**27 nuevos convenios**  
en el 2021

En 2021 contamos con

**8.722**  
inscritos

**2.011**  
en la Feria de Movilidad

**6.711**  
en la Feria de Vivienda

El Simulador de Vivienda PRESENTE continúa siendo una importante vitrina para alcanzar el sueño de vivienda propia de nuestros asociados cerrando 2021 con

**5.134**  
inscritos





Seguimos transmitiendo y entregando **contenido de valor** a nuestros asociados a través de los Lives realizados por nuestros aliados, generando espacios de aprendizaje y diversión en familia.



Realizamos más de  
**30 Lives**  
en 2021 con más de  
**27.000**  
reproducciones.

Nuestros asociados realizaron a través de su App PRESENTE más de

**126.000** recargas  
a más de

**16.000** líneas Móvil Éxito  
recibiendo beneficios exclusivos para conectarse con quienes más quieren.

Por medio del convenio con AKT  
**411 asociados pudieron comprar su moto** y mejorar su movilidad con un descuento del **10%** otorgado a través de PRESENTE.

# Transformación Digital

Con nuestros canales transaccionales **accedes a tus cuentas de una manera fácil y segura**, adicionalmente te damos descuentos especiales con nuestra Tarjeta PRESENTE. Para que adquieras eso que tanto quieres con tranquilidad y llenes de alegría a quienes amas con sorpresas que alegrarán sus corazones.

## Medios de pago

**12.200** transacciones por PSE  
**\$12.146** millones recaudados

### Piloto Bolsillo Electrónico

- Vincular cuentas
- Enviar y traer dinero
- Consultar saldo



## Gobierno de Datos

Definición de metodología, aliados y roles para asegurar el proceso de Gobierno de Datos en 2022.



## Oficina de Proyectos (PMO)

**13** proyectos en portafolio  
**34** entregas de valor  
**56** colaboradores participando en proyectos.  
**27.328** horas de dedicación.



## Canales Digitales

**1.9** millones de visitas a nuestro sitio web.

### App y “Servicios Digitales”

**5.5** millones de visitas y  
**26.900** usuarios.

Más de **636 mil** transacciones monetarias  
7% de conversión

**99,74%** disponibilidad App  
**99,50%** disponibilidad web  
**99,98%** disponibilidad Tarjeta PRESENTE  
**99,83%** disponibilidad sistema operativo



## Nuevas funcionalidades

- Más de **30.000 asociados** actualizaron sus datos de manera digital.

- Nuevo servicio de “**Adelanto de nómina**” por la App:

**\$3.802 millones**  
**45.031 transacciones**  
**28.304 usuarios**

- Nuevo portal de “**Servicios Digitales**” en nuestro sitio web, para centralizar las solicitudes de créditos digitales, Programas Sociales, reservas de Centros Vacacionales y más.

- Nuevo **asistente virtual** en nuestro sitio web para resolver inquietudes frecuentes.



## Discovery RPA

Definición de estrategia, metodología, aliados y roadmap de implementación 2022.

**5** macroprocesos seleccionados.

**19** actividades iniciales por automatizar.

**2.000** horas potenciales de ahorro.



## Procesos

### 47 solicitudes:

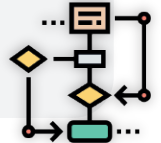
- 14 en diseño
- 22 en documentación
- 11 en intervención

### Modelo de madurez de procesos:

Procedimientos: 209  
Instructivos: 407  
Caracterización: 46  
Políticas: 67  
Perfiles: 122

### Otros logros:

5 análisis causales  
2 análisis de responsabilidades.  
4 nuevos temas en la cadena de valor.



## Operación TI

**99%** nivel de servicio  
**55%** cumplimiento ANS



## Migración IaaS

- **42** servidores virtualizados
- Ahorro proyectado a 3 años de más de **\$1.400 millones.**
- Escalabilidad, disponibilidad, continuidad y mayor seguridad.



# Tarjeta PRESENTE

Estuvimos presentes ofreciendo **los mejores descuentos** durante el año en las diferentes categorías como frescos, textil, hogar, bazar, entretenimiento, PGC, etc.

Nos vinculamos en los eventos más representativos como Mi Descuento, Aniversario, Megapromo, Días de Precios Especiales, temporadas, Día Redondo, Días sin IVA, Cambia tu Ciclo, etc.

Cerramos el 2021 con

# 29.467

tarjetas activas

# \$58.181

millones en ventas para el Grupo Éxito

## Nómina

Transacciones y consultas: 2.066.254  
Valor: \$228.364

## Disponible

Transacciones y consultas 1.046.107  
Valor \$103.373

## Crediyá

Transacciones y consultas 228.650  
Valor \$30.706

## Mi Compra

Transacciones y consultas 301.233  
Valor \$25.355

## Total

Transacciones y consultas 3.642.244  
Valor \$387.800

Cifras en miles de pesos



# Cajeros Electrónicos

Nivel de servicio: **98%**

A través de los 16 cajeros PRESENTE que tenemos a nivel nacional, nuestros asociados hicieron retiros por más de **\$27.300 millones**.

## Nómina

Transacciones y consultas 80.157  
Valor \$16.293.340

## Disponible

Transacciones y consultas 55.894  
Valor \$8.066.160

## Crediyá

Transacciones y consultas 18.510  
Valor \$2.985.630

## Mi Compra

Transacciones y consultas 1.009  
Valor No aplica

## Total

Transacciones y consultas 155.570  
Valor \$27.345.130

Cifras en miles de pesos

## App

|                       | No. transacciones | Valor        |
|-----------------------|-------------------|--------------|
| Apertura de ahorros   | 2.890             | \$200.506    |
| Abonos a obligaciones | 73.017            | \$16.429.193 |
| Recargas Móvil Éxito  | 126.942           | \$1.488.162  |
| Transferencias        | 258.494           | \$46.681.747 |

Cifras en miles de pesos

|                                |        |
|--------------------------------|--------|
| Bloqueo Tarjeta PRESENTE       | 689    |
| Activación de Tarjeta PRESENTE | 2.226  |
| Adelanto de Nómina             | 42.031 |
| Reposición de Tarjeta PRESENTE | 4.209  |

## Página Web

**438.541 usuarios** de página web por diferentes dispositivos  
**1.117.047** páginas vistas

|                                      | No. transacciones | Valor        |
|--------------------------------------|-------------------|--------------|
| Apertura de ahorros                  | 2.007             | \$3.047.267  |
| Abonos a obligaciones                | 16.333            | \$11.700.648 |
| Modificación de cuota                | 2.027             | \$163.988    |
| Solicitud de créditos                | 37.552            | \$67.907.805 |
| Transferencias al Disponible por PSE | 5.663             | \$4.981.347  |

Cifras en miles de pesos



## Contact Center



Total llamadas atendidas

**36.015**

Nivel de servicio

**87%**

36

Porcentaje de estados de contacto (APC):

Solución APC **96%**

Escalado **4%**

# Juntos transformamos vidas



Tuvimos presencia en el **97% de las dependencias** por parte de nuestros Gestores Comerciales buscando acompañarlos y asesorarlos en el cumplimiento de sus sueños. Igualmente, realizamos visitas a diferentes regiones del país donde recordamos el portafolio de beneficios, compartimos cifras de nuestra gestión y resolvimos inquietudes.

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

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

Compartimos todas las novedades con nuestros seguidores en nuestras Redes Sociales y continuamos enviando a las dependencias nuestra revista **“PRESENTE más cerca”** con la que buscamos compartir temas de valor que sean de gran interés para nuestros asociados y los beneficios que ofrecemos en nuestro portafolio.

# 1 millón más cerca +\$500mil en familia

## Ganadores "Un millón más cerca"

### Edición 12

Wilmer José Camargo Robles  
PGS Comercial

### Edición 13

Sandra Patricia Forero Manrique  
Éxito Chapinero

### Edición 14

Erwin Mappe González  
Éxito Ibagué

### Edición 15

Yesica Paola Molina Ramos  
Éxito Unicali

## Aprende y gana con PRESENTE

Continuamos con nuestras clases virtuales "**Aprende y gana con PRESENTE**" un espacio de aprendizaje virtual en el cual cada 15 días realizamos un Live por medio de la plataforma Teams donde les enseñamos a nuestros asociados sobre cómo utilizar nuestros canales digitales.

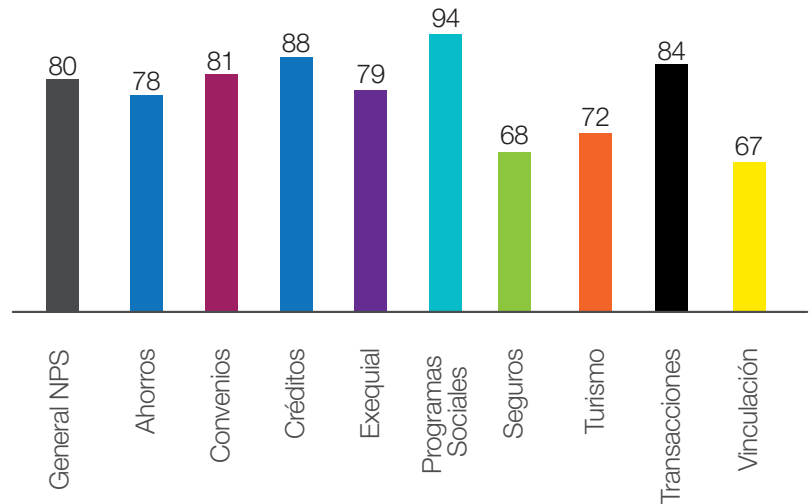
# NPS y medición de la voz del asociado



Experiencia de cliente

NPS **80**

Satisfacción **90%**  
CES **6%**



**2.645** encuestas respondidas a nivel nacional, donde 2.260 (85,44%) son promotores, 239 (9,04%) pasivos y 146 (5,52%) detractores.

## Estado y entes reguladores

- Durante el 2021 atendimos los requerimientos de la Superintendencia de Economía Solidaria, como parte del proceso de revisión que la Superintendencia realiza a sus entidades vigiladas.
- Mensualmente cumplimos con los reportes de resultados e información general de la Entidad ante la Superintendencia de Economía Solidaria.
- Mantuvimos una comunicación constante con Analfe y realizamos consultas sobre la normatividad que afecta al sector solidario.
- Continuamos estudiando sobre las disposiciones normativas apoyándonos en entidades privadas especializadas en la parte tributaria y contable.
- Cumplimos con la normatividad salarial y de prestaciones sociales de nuestros empleados, implementamos el módulo de nómina en formato electrónico buscando eficiencia en la operación.

## Fondo de Fondos

Al finalizar el 2021 logramos un total de **65 fondos vinculados** como aliados, con un potencial de 31.264 clientes para las unidades de seguros, viajes, consultorías y otros servicios con más de **60 negociaciones activas**.

En PRESENTE trabajamos día a día para ver cada vez a más asociados cumpliendo sueños de la mano de su familia. Siempre buscamos las mejores opciones para ser competitivos, ofreciendo bienestar y acceso desde cualquier lugar.





# *Informe* **financiero**

# Dictamen del Revisor Fiscal

Sobre los Estados Financieros Certificados por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

A la Asamblea General de Delegados del Fondo de Empleados Almacenes Éxito 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 ALMACENES ÉXITO, por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, (Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo, Resumen de las Políticas Contables Significativas, así como otras notas explicativas).

## B. Responsabilidad de la Administración en relación con los Estados Financieros

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

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

## C. Responsabilidad del Revisor Fiscal en relación con los Estados Financieros

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

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

## D. Opinión

En mi opinión, los estados financieros presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del FONDO DE EMPLEADOS ALMACENES ÉXITO, a 31 de diciembre de 2021 y 2020, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas, de conformidad con el Decreto 3022 de 2013, compilado en el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 (modificado por el Decreto 2483 de 2018), que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES.

## E. Párrafo de énfasis

Sin que implique una modificación a mi opinión, llamo la atención, para revelar que desde el 2020 se ha propagado en Colombia, y en el mundo el Coronavirus COVID-19, como una pandemia que afectó la salud de todas las personas. A la fecha de este informe se desconoce el efecto preciso que esta situación, pudiera tener en los mercados locales y globales, de acuerdo con las afirmaciones de la Administración del FONDO DE EMPLEADOS ALMACENES ÉXITO, no se generaron implicaciones relevantes en los resultados, flujos de caja y situación financiera de la Entidad, sin consecuencia sobre la presunción de negocio en marcha en el período 2021 y 2020.

Las situaciones mencionadas en el presente párrafo de énfasis, no modifican la opinión.

## F. Fundamento de la opinión

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

## G. Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

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

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

## Correspondencia, comprobantes, libros de actas

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

## Informe de gestión

El informe de gestión de los administradores guarda la debida concordancia con los Estados Financieros básicos. En dicho informe se menciona que el FONDO DE EMPLEADOS ALMACENES ÉXITO, al 31 de diciembre de 2021 se encuentra cumpliendo en forma adecuada, con lo dispuesto en la Ley 603 de 2000 sobre propiedad intelectual y derechos de autor.

## Medidas de Control Interno

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

## Obligaciones de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, aportes parafiscales

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

## Operaciones de factoring

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

## Otros asuntos legales

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

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

**3.** La Entidad dio cumplimiento de lo previsto en el Título V de la Circular Básica Jurídica actualizada mediante la Circular Externa No. 32, del 13 de septiembre de 2021 expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en cuanto a las instrucciones para la Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo - SARLAFT.

**4.** La Entidad dio cumplimiento de lo previsto en el Título IV, Capítulo I de la Circular Básica Contable y Financiera actualizada mediante la Circular Externa No. 22 de 2020 expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en cuanto a las instrucciones dispuestas para el Sistema Integrado de Administración de Riesgos - SIAR.

**5.** La Entidad dio cumplimiento de lo previsto en el Título IV, Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera actualizada mediante la Circular Externa No. 22 de 2020 expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en cuanto a las instrucciones dispuestas para el Sistema de Administración del Riesgo de Crédito - SARC.

**6.** La Entidad dio cumplimiento de lo previsto en el Título IV, Capítulo III de la Circular Básica Contable y Financiera actualizada mediante la Circular Externa No. 22 de 2020 expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en cuanto a las instrucciones dispuestas para el Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez - SARL.

## H. Control Interno y cumplimiento legal y normativo

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **I- Opinión sobre el cumplimiento legal y normativo**

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

#### **J. Opinión sobre la efectividad del Sistema de Control Interno**

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



**CP HERNÁN MORA MARTÍNEZ**

Revisor Fiscal

T.P 24697- T

Por delegación de KRESTON R.M. S.A.

Consultores, Auditores, Asesores

Kreston Colombia

Miembro de Kreston International Ltd.

Envigado, 16 de febrero de 2022

DF - 0256 - 21

# Certificación de los *Estados Financieros*

## Certificación del Representante Legal y Contador

Los suscritos Representante Legal y Contador Público del Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE, certificamos que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad los siguientes Estados Financieros: Estado de Situación Financiera, estado de resultados integral, estado de cambio en el patrimonio y estado de flujo de efectivo con sus respectivas revelaciones a diciembre 31 de 2021, de conformidad con las Normas Internaciones de Información Financiera para Pymes, reflejan razonablemente la situación financiera de la Entidad y el resultado del periodo y antes de ser puestos a disposición de terceros, hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

1. Los activos y pasivos incluidos en los Estados Financieros del Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE existían en la fecha de corte y todas las transacciones registradas se han realizado durante el periodo.
2. Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los Estados Financieros realizados por el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE durante el año 2021.
3. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo con las normas contables vigentes.
4. Las cifras incluidas en los Estados Financieros del Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE al 31 de diciembre de 2021 han sido tomadas fielmente de los libros oficiales y auxiliares respectivos, los cuales se encuentran diligenciados y al día, estos se presentan en forma comparativa para los años 2021 - 2020.
5. No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la Administración o empleados que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los Estados Financieros enunciados.
6. No se presentan hechos posteriores en el curso del periodo que requieran ajustes y/o revelaciones adicionales en los Estados Financieros o en las notas subsecuentes.
7. La preparación y presentación de los Estados Financieros se encuentran libres de representaciones erróneas de importancia relativa incluyendo omisiones.



**Ricardo Vásquez Monsalve**  
Representante Legal



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

# Estado de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2021 - 2020  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

|                                         | Nota | 2021               | 2020               |
|-----------------------------------------|------|--------------------|--------------------|
| <b>Activo</b>                           |      |                    |                    |
| <b>Activo corriente</b>                 |      |                    |                    |
| Efectivo y equivalente de efectivo      | 4    | 29.562.945         | 26.459.062         |
| Inversiones                             | 5    | 30.709             | 3.617.314          |
| Cartera de créditos                     | 6    | 170.535.127        | 158.647.541        |
| Deterioro cartera de créditos           | 6    | -7.434.412         | -4.860.013         |
| Cuentas por cobrar                      | 7    | 21.271.547         | 18.083.010         |
| <b>Total activo corriente</b>           |      | <b>213.965.916</b> | <b>201.946.914</b> |
| <b>Activo no corriente</b>              |      |                    |                    |
| Inversiones                             | 5    | 23.865.350         | 21.752.691         |
| Cartera de créditos                     | 6    | 128.649.307        | 119.681.478        |
| Deterioro cartera de créditos           | 6    | -5.608.416         | -3.666.326         |
| Otros activos                           | 9    | 1.300.115          | 576.281            |
| <b>Total activo no corriente</b>        |      | <b>148.206.356</b> | <b>138.344.124</b> |
| <b>Propiedad, planta y equipo</b> 8     |      |                    |                    |
| Terrenos                                |      | 9.013.544          | 9.013.544          |
| Construcciones y edificaciones          |      | 54.841.749         | 54.432.206         |
| Muebles y equipo de oficina             |      | 931.770            | 1.122.316          |
| Equipo de cómputo y comunicación        |      | 3.883.291          | 4.147.117          |
| Maquinaria y equipo                     |      | 6.225.043          | 8.533.502          |
| Mejora en bienes ajenos                 |      | 1.921.761          | 1.828.406          |
| Depreciación acumulada                  |      | -13.319.257        | -13.560.710        |
| Propiedades de inversión                |      | 2.050.000          | 2.930.000          |
| <b>Total propiedad, planta y equipo</b> |      | <b>65.547.901</b>  | <b>68.446.382</b>  |
| <b>Total activo</b>                     |      | <b>427.720.173</b> | <b>408.737.420</b> |

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

  
**Ricardo Vásquez Monsalve**  
Representante Legal  
(Ver certificación adjunta)

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

  
**Hernán Mora Martínez**  
Revisor Fiscal T.P. 24697-T  
Por delegación de KRESTON RM S.A.  
(Ver opinión adjunta DF 0265-21)

# Estado de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2021 - 2020  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

|                                     | Nota | 2021               | 2020               |
|-------------------------------------|------|--------------------|--------------------|
| <b>Pasivo</b>                       |      |                    |                    |
| <b>Pasivo corriente</b>             |      |                    |                    |
| Depósitos                           | 10   | 108.990.918        | 111.266.423        |
| Obligaciones financieras            | 11   | 15.080.990         | 23.336.404         |
| Cuentas por pagar                   | 12   | 70.191.344         | 63.468.266         |
| Impuestos, gravámenes y tasas       | 13   | 399.341            | 230.062            |
| Fondos sociales                     | 14   | 10.097.318         | 14.676.176         |
| Obligaciones laborales              | 15   | 3.584.753          | 3.043.215          |
| Otros pasivos                       | 16   | 2.871.182          | 4.066.071          |
| <b>Total pasivo corriente</b>       |      | <b>211.215.846</b> | <b>220.086.617</b> |
| <b>Pasivo no corriente</b>          |      |                    |                    |
| Depósitos                           | 10   | 32.491.943         | 18.275.636         |
| Obligaciones financieras            | 11   | 16.737.243         | 12.897.157         |
| Cuentas por pagar                   | 12   | 22.061.312         | 23.768.644         |
| <b>Total pasivo no corriente</b>    |      | <b>71.290.498</b>  | <b>54.941.437</b>  |
| <b>Total pasivo</b>                 |      | <b>282.506.344</b> | <b>275.028.054</b> |
| <b>Patrimonio</b>                   |      |                    |                    |
| Capital social                      | 17   | 68.239.975         | 62.904.520         |
| Reservas                            | 18   | 34.438.541         | 31.922.965         |
| Fondos de destinación específica    | 19   | 25.246.697         | 24.257.539         |
| Superávit                           | 20   | 140.990            | 791.283            |
| Resultados por adopción             | 21   | -3.123.103         | -3.123.103         |
| Otro resultado integral - ORI       | 22   | 4.096.985          | 0                  |
| Excedentes de ejercicios anteriores | 23   | 931.592            | 3.446.693          |
| Excedentes del ejercicio            | 24   | 15.242.152         | 13.509.469         |
| <b>Total patrimonio</b>             |      | <b>145.213.829</b> | <b>133.709.366</b> |
| <b>Total pasivo y patrimonio</b>    |      | <b>427.720.173</b> | <b>408.737.420</b> |

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

  
**Ricardo Vásquez Monsalve**  
Representante Legal  
(Ver certificación adjunta)

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

  
**Hernán Mora Martínez**  
Revisor Fiscal T.P. 24697-T  
Por delegación de KRESTON RM S.A.  
(Ver opinión adjunta DF 0265-21)



# Estado de resultados individual

Al 31 de diciembre de 2021 - 2020  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

|                                            | Nota      | 2021              | 2020              |
|--------------------------------------------|-----------|-------------------|-------------------|
| <b>Ingresos</b>                            | <b>26</b> |                   |                   |
| Centros Vacacionales                       |           | 5.933.207         | 2.485.969         |
| Servicio de crédito                        |           | 55.119.842        | 53.640.655        |
| <b>Ingresos totales</b>                    |           | <b>61.053.049</b> | <b>56.126.624</b> |
| <b>Costos y gastos</b>                     | <b>27</b> |                   |                   |
| Centros Vacacionales                       |           | 4.962.920         | 4.036.236         |
| Costo servicio de ahorro                   |           | 6.051.044         | 5.514.940         |
| Gasto de personal crédito y administrativo |           | 15.000.350        | 14.164.676        |
| Gasto general                              |           | 10.322.459        | 9.356.294         |
| Deterioro de cartera                       |           | 5.783.676         | 4.737.278         |
| Depreciación y amortización                |           | 3.228.067         | 3.511.387         |
| Gasto financiero                           |           | 1.356.837         | 2.227.936         |
| <b>Costos y gastos totales</b>             |           | <b>46.705.353</b> | <b>43.548.747</b> |
| <b>Excedentes del ejercicio</b>            |           | <b>14.347.696</b> | <b>12.577.877</b> |

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

  
**Ricardo Vásquez Monsalve**  
Representante Legal  
(Ver certificación adjunta)

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

  
**Hernán Mora Martínez**  
Revisor Fiscal T.P. 24697-T  
Por delegación de KRESTON RM S.A.  
(Ver opinión adjunta DF 0265-21)

# Estado de resultados integrales

Al 31 de diciembre de 2021 - 2020  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

|                                                                                            | Nota      | 2021              | 2020              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------|-------------------|
| <b>Ingresos</b>                                                                            | <b>26</b> |                   |                   |
| Centros Vacacionales                                                                       |           | 5.933.207         | 2.485.969         |
| Servicio de crédito                                                                        |           | 55.119.842        | 53.640.655        |
| <b>Ingresos totales</b>                                                                    |           | <b>61.053.049</b> | <b>56.126.624</b> |
| <b>Costos y gastos</b>                                                                     | <b>27</b> |                   |                   |
| Centros Vacacionales                                                                       |           | 4.962.920         | 4.036.236         |
| Costo servicio de ahorro                                                                   |           | 6.051.044         | 5.514.940         |
| Gasto de personal crédito y administrativo                                                 |           | 15.000.350        | 14.164.676        |
| Gasto general                                                                              |           | 10.322.459        | 9.356.294         |
| Deterioro de cartera                                                                       |           | 5.783.676         | 4.737.278         |
| Depreciación y amortización                                                                |           | 3.228.067         | 3.511.387         |
| Gasto financiero                                                                           |           | 1.356.837         | 2.227.936         |
| <b>Costos y gastos totales</b>                                                             |           | <b>46.705.353</b> | <b>43.548.747</b> |
| <b>Excedentes del ejercicio</b>                                                            |           | <b>14.347.696</b> | <b>12.577.877</b> |
| Ingresos por inversión en instrumentos de patrimonio y método de participación patrimonial | 25        | 894.456           | 931.592           |
| <b>Excedente integral del ejercicio</b>                                                    |           | <b>15.242.152</b> | <b>13.509.469</b> |

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

  
**Ricardo Vásquez Monsalve**  
Representante Legal  
(Ver certificación adjunta)

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

  
**Hernán Mora Martínez**  
Revisor Fiscal T.P. 24697-T  
Por delegación de KRESTON RM S.A.  
(Ver opinión adjunta DF 0265-21)

# Estado de cambios en el patrimonio

Al 31 de diciembre de 2021 - 2020  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

|                                                                        | Capital social    | Reservas          | Fondos de destinación específica | Superávit      | Resultado acumulado por adopción de NIIF | Otro resultado integral - ORI | Excedentes ejercicios anteriores | Excedentes del ejercicio | Total patrimonio   |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|----------------|------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|--------------------------|--------------------|
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>                                | <b>62.904.520</b> | <b>31.922.965</b> | <b>24.257.539</b>                | <b>791.283</b> | <b>-3.123.103</b>                        | <b>0</b>                      | <b>3.446.693</b>                 | <b>13.509.469</b>        | <b>133.709.366</b> |
| Aumento por Aportes de asociados                                       | 10.062.085        | 0                 | 0                                | 0              | 0                                        | 0                             | 0                                | 0                        | 10.062.085         |
| Disminución por retiro de asociados                                    | -5.409.130        | 0                 | 0                                | 0              | 0                                        | 0                             | 0                                | 0                        | -5.409.130         |
| Traslado de excedentes                                                 | 0                 | 0                 | 0                                | 0              | 0                                        | 0                             | 13.509.469                       | -13.509.469              | 0                  |
| Aplicación de excedentes aprobados por la Asamblea                     | 0                 | 2.515.575         | 682.500                          | 0              | 0                                        | 0                             | -12.577.878                      | 0                        | -9.379.802         |
| Aumento por revalorización de Aportes aprobada por la Asamblea         | 682.500           | 0                 | -682.500                         | 0              | 0                                        | 0                             | 0                                | 0                        | 0                  |
| Aumento por capitalización activos fijos                               | 0                 | 0                 | 989.158                          | 0              | 0                                        | 0                             | 0                                | 0                        | 989.158            |
| Aumento por ingresos por inversión en instrumentos de patrimonio - MPP | 0                 | 0                 | 0                                | 0              | 0                                        | 0                             | 0                                | 894.456                  | 894.456            |
| Aumento por capitalización inversión empresas subsidiarias - MPP       | 0                 | 0                 | 0                                | -650.293       | 0                                        | 4.096.985                     | -3.446.693                       | 0                        | 0                  |
| Excedentes del periodo                                                 | 0                 | 0                 | 0                                | 0              | 0                                        | 0                             | 0                                | 14.347.696               | 14.347.696         |
| Saldo al 31 de diciembre de 2021                                       | 68.239.975        | 34.438.541        | 25.246.697                       | 140.990        | -3.123.103                               | 4.096.985                     | 931.592                          | 15.242.152               | 145.213.829        |
| <b>Notas</b>                                                           | <b>17</b>         | <b>18</b>         | <b>19</b>                        | <b>20</b>      | <b>21</b>                                | <b>22</b>                     | <b>23</b>                        | <b>24</b>                |                    |

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



**Ricardo Vásquez Monsalve**  
Representante Legal  
(Ver certificación adjunta)



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



**Hernán Mora Martínez**  
Revisor Fiscal T.P. 24697-T  
Por delegación de KRESTON RM S.A.  
(Ver opinión adjunta DF 0265-21)

# Estado de flujo de efectivo

Al 31 de diciembre de 2021 - 2020  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

| Estado de flujo de efectivo, método indirecto                | 2021               | 2020               |
|--------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Flujo de efectivo en las actividades de operación</b>     |                    |                    |
| Excedentes del ejercicio                                     | 15.242.152         | 13.509.469         |
| <b>Gastos que no involucran uso de capital de trabajo</b>    |                    |                    |
| Depreciación propiedad, planta y equipo                      | 2.906.589          | 3.511.387          |
| Amortizaciones                                               | 0                  | 0                  |
| Provisión cartera de créditos                                | 0                  | 10.955.153         |
| <b>Variación en los activos (aumento o disminución)</b>      |                    |                    |
| Cartera de créditos                                          | -9.313.187         | -12.140.071        |
| Cuentas por cobrar                                           | -3.188.537         | 1.728.997          |
| <b>Variación en los pasivos (aumento o disminución)</b>      |                    |                    |
| Depósitos                                                    | -2.275.505         | 16.888.149         |
| Obligaciones financieras cp                                  | -8.255.413         | 4.672.529          |
| Cuentas por pagar                                            | 6.723.078          | -6.286.927         |
| Impuestos, gravámenes y tasas                                | 169.279            | 0                  |
| Fondos sociales                                              | -4.578.858         | -1.628.795         |
| Obligaciones laborales                                       | 541.538            | 0                  |
| Otros pasivos                                                | 0                  | -166.064           |
| Pasivos estimados y provisiones                              | 0                  | 455.721            |
| <b>Efectivo neto usado para las actividades de operación</b> | <b>5.349.635</b>   | <b>31.499.548</b>  |
| <b>Flujo de efectivo para las actividades de inversión</b>   |                    |                    |
| Inversiones                                                  | 1.473.946          | -6.265.182         |
| Cartera de créditos                                          | -14.404.238        | -20.113.453        |
| Otros activos                                                | -723.834           | -258.387           |
| Adquisición en terrenos                                      | 0                  | 83.334             |
| Adquisición en edificaciones                                 | -376.461           | -20.306            |
| Adquisición en construcciones en curso y edificaciones       | -33.082            | 13.420             |
| Adquisición en muebles y equipo de oficina                   | 190.546            | 0                  |
| Adquisición en equipo de cómputo y comunicación              | 263.827            | -239.854           |
| Adquisición en maquinaria y equipo                           | -839.583           | -216.231           |
| Adquisición en mejoras a bienes ajenos                       | -93.355            | -142.414           |
| Adquisición en propiedades de inversión                      | 880.000            | 0                  |
| <b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>   | <b>-13.662.234</b> | <b>-27.159.073</b> |

## Flujo de efectivo para las actividades de financiación

|                                                               |                   |                   |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Depósitos                                                     | 14.216.307        | 2.977.718         |
| Obligaciones financieras                                      | 3.840.086         | -4.804.255        |
| Cuentas por pagar                                             | -1.707.332        | 0                 |
| Otros pasivos                                                 | -1.194.889        | -1.633.676        |
| Capital social                                                | 5.335.455         | 5.121.878         |
| Reservas                                                      | 2.515.575         | 3.957.172         |
| Fondos de destinación específica                              | 989.158           | 0                 |
| Superávit por método de participación                         | -650.293          | 650.293           |
| Otro resultado integral                                       | 4.096.985         | 0                 |
| Excedentes de ejercicios anteriores                           | -2.515.101        | 0                 |
| Excedentes distribuidos                                       | -13.509.469       | -11.306.758       |
| <b>Efectivo neto usado en las actividades de financiación</b> | <b>11.416.482</b> | <b>-5.037.628</b> |

|                                         |                   |                   |
|-----------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Total efectivo neto provisto</b>     | <b>3.103.883</b>  | <b>-697.153</b>   |
| <b>Efectivo al comienzo del periodo</b> | <b>26.459.062</b> | <b>27.156.215</b> |
| <b>Efectivo al final del periodo</b>    | <b>29.562.945</b> | <b>26.459.062</b> |

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

  
**Ricardo Vásquez Monsalve**  
Representante Legal  
(Ver certificación adjunta)

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

  
**Hernán Mora Martínez**  
Revisor Fiscal T.P. 24697-T  
Por delegación de KRESTON RM S.A.  
(Ver opinión adjunta DF 0265-21)

# Revelaciones a los Estados Financieros para los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

## Nota 1

Organización solidaria reportante

El Fondo de Empleados Almacenes Éxito que para todos los efectos legales podrá identificarse también con el nombre de PRESENTE, fue constituido de acuerdo con la legislación colombiana, en especial bajo el Decreto 1481 de 1989. Obtuvo su personería jurídica mediante la Resolución No. 748 del 26 de mayo de 1962 otorgada por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas - DANCOOP.

### 1.1 Objeto social

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

Su ámbito de operaciones es en todo el territorio de la República de Colombia.

### 1.2 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 Primera Asamblea General Ordinaria de Delegados, celebrada el día 18 de marzo del año 2021, mediante la cual se realizaron las siguientes modificaciones: se estableció que la Junta Directiva definirá la política para el ingreso y continuidad de los asociados; se ajustaron disposiciones referentes al tipo, forma y notificación de las reuniones de la Asamblea, Junta Directiva y Comité de Control Social; se realizaron ajustes a las funciones de la Junta Directiva y el Comité de Control Social y se actualizaron las funciones de la Revisoría Fiscal. Esta reforma fue protocolizada ante la Superintendencia de la Economía Solidaria y registrada en la Cámara de Comercio Aburrá Sur.

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

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

Idear Negocios S.A.S. en la dirección carrera 48 No. 48 sur -75 interior 162 Centro Múltiple Las Vegas.

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

### 1.3 Domicilio

Su domicilio principal está ubicado en la carrera 48 No. 32B sur 139 Av. Las Vegas en Envigado - Antioquia y cuenta con varios puntos de atención a nivel nacional: Barranquilla, Bucaramanga, Cali, Cartagena, Montería, Neiva, Pereira, Valledupar, Villavicencio y dos en Bogotá y cuenta con un equipo de talento humano de 202 empleados al cierre del año 2021.

### 1.4 Ente regulador

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

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

# Nota 2

Base de preparación

## a) Marco técnico normativo

Con corte a la fecha de presentación de los Estados Financieros, el Fondo de Empleados PRESENTE se encuentra obligado a presentar solo Estados Financieros individuales, los cuales fueron preparados de conformidad con lo dispuesto por el nuevo marco normativo en materia contable y financiera: Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, en adelante NCIF, definido mediante la Ley 1314 del 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 del 2015 y 2496 de 2015, 2131 y 2132 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019 y todas las disposiciones establecidas para el grupo 2, que permite al sector solidario manejar los aportes sociales en los términos previstos en la Ley 79 de 1988, separando el mínimo irreductible y el temporalmente restringido y respecto a la cartera de crédito (instrumentos financieros) continuar con modelo de riesgo señalado por la Superintendencia de la Economía Solidaria y mantener el régimen de provisiones (individual y general).

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

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

## Declaración de responsabilidad

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



## b) Reconocimiento

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

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

## c) Bases de medición

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

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

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

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

## d) Moneda funcional y de presentación

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

## e) Uso de estimaciones y juicios

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

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

## f) Modelo de negocio

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

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

## g) Compensación de saldos y transacciones

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

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

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

## h) Importancia relativa y materialidad

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

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

## i) Distinción entre partidas corrientes y no corrientes

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

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

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

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

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

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

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

# Nota 3

## Políticas contables significativas

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

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

PRESENTE cambiará una política contable solo si tal cambio:

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

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

Las políticas contables han sido aplicadas desde el 1° de enero de 2016, fecha de elaboración del Estado de Situación Financiera de Apertura, hasta el 31 de diciembre de 2021.

Los Estados Financieros de PRESENTE contienen los siguientes elementos:

### • Efectivo y equivalente de efectivo

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

**Efectivo:** efectivo en caja y depósitos a la vista

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

PRESENTE considera efectivo y equivalentes al efectivo los saldos de efectivo mantenido en caja general, cajas menores, bóvedas Brinks, cuentas de ahorros y corrientes, fiducias y otras inversiones financieras temporales de gran liquidez o con vencimiento inferior a tres (3) meses cuyo valor no varíe significativamente (inferior al 3%).

### Efectivo restringido - Fondo de Liquidez

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

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

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

Atendiendo lo previsto en el Decreto 790 del 31 de marzo de 2003 y modificaciones posteriores al Decreto y las instrucciones que se imparten en el Título III - Régimen Prudencial de la Circular Contable y Financiera actualizada por medio de la Circular Externa 22 de 2020, los Fondos de Empleados deben constituir, a partir de junio de 2003, el Fondo de Liquidez, con el objeto de minimizar el riesgo de liquidez manteniendo disponibles unos depósitos que permitan proteger los ahorros de los asociados. El valor corresponde al 10% del total de los ahorros voluntarios y al 2% del total de los ahorros permanentes.

El Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE cumple permanentemente con el monto exigido como Fondo de Liquidez durante el respectivo periodo de acuerdo con los porcentajes estipulados por la Ley y dichos recursos se mantienen en instrumentos o títulos de máxima liquidez y seguridad.

El Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE administrará el riesgo de liquidez de acuerdo con los parámetros establecidos en el Decreto 790 de 2003 y modificaciones posteriores al Decreto y la Circular Básica Contable y Financiera, con el fin de proteger la Entidad.

Para la evaluación del riesgo, la Entidad cuenta con el Comité Interno de Administración del

Riesgo de Liquidez de acuerdo con los parámetros establecidos por la entidad supervisora. De igual forma, el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE envía mensualmente los reportes exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria para las entidades pertenecientes al primer nivel de supervisión.

## • Activos financieros

En su reconocimiento inicial los activos financieros se miden al valor razonable; adicionando los costos de transacción para los activos financieros clasificados en la categoría de costo amortizado, cuando estos son materiales. Después del reconocimiento inicial, los activos financieros se reconocen de acuerdo a su clasificación inicial al valor razonable o al costo amortizado.

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

## • Inversiones

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

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

Para efectos de reconocimiento contable, se clasificarán en:

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

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

determinado valor o título podría ser negociado en una fecha específica, de acuerdo con sus características particulares y dentro de las condiciones prevalentes en el mercado en dicha fecha.

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

### **Inversiones en subsidiarias**

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

Las inversiones en subsidiarias se mantienen en los Estados Financieros separados al costo. PRESENTE como entidad controladora analiza periódicamente la existencia de indicadores de deterioro de valor y si es necesario reconoce pérdidas por deterioro en la inversión en la asociada o negocio conjunto. Las pérdidas de deterioro se reconocen en el resultado del 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 PRESENTE a recibir efectivo o algún otro instrumento financiero. Por lo tanto, deben registrarse en la cuenta que mejor refleje la destinación u objeto por el cual fue otorgado el anticipo.

Los otros anticipos se reclasifican a las cuentas contables de:

- Gastos pagados por anticipado, cuando el servicio o la actividad para la que se entrega el anticipo no se han ejecutado a la fecha de cierre fin de año.
- Costo o gasto en el estado de resultados, cuando el servicio o actividad ya se ha ejecutado al cierre fin de año.
- Propiedades, planta y equipo, inventario o activos intangibles, cuando el anticipo esté destinado para adquisición de 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 PRESENTE, con respecto al valor que espera recuperar en el tiempo de sus cuentas por cobrar. En cada cierre contable, PRESENTE deberá evaluar si existe algún indicio de que alguna de sus cuentas por cobrar presenta deterioro de valor y de ser ciertos estos indicios, procederán a realizar el cálculo que en esta política se plantea.

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

### • Cartera de créditos

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

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

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

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

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

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

### Deterioro general:

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

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

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

### Deterioro individual:

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

Con base en lo que establece la Circular Básica Contable y Financiera, PRESENTE constituirá un deterioro individual, como protección de sus créditos, sin perjuicio de que la Entidad de acuerdo a sus políticas de riesgo crediticio realice una mayor provisión como un mecanismo para fortalecer la cobertura y anticiparse al potencial deterioro de la cartera de créditos, de acuerdo a cada calificación:

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

La Circular Básica Contable y Financiera contempla un manejo diferente para las provisiones por efecto de las garantías admisibles no hipotecarias, hipotecarias y aportes sociales.

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

| Cobertura hipotecas |             |     |
|---------------------|-------------|-----|
| Días mora           | % Cobertura |     |
| 0                   | 540         | 70% |
| 541                 | 720         | 50% |
| 721                 | 900         | 30% |
| 901                 | 1080        | 15% |



## • Cuenta por cobrar intereses de mora

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

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

### **Retiro y baja en cuentas**

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

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

## • Propiedades, planta y equipo

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

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

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

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

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

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

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

| Activo                           | Tasa de depreciación anual | Vida útil equivalente |
|----------------------------------|----------------------------|-----------------------|
| Construcciones y edificaciones   | 2%                         | 50 años               |
| Maquinaria y equipo              | 10%                        | 10 años               |
| Muebles y enseres                | 10%                        | 10 años               |
| Equipo de cómputo y comunicación | 20%                        | 5 años                |

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

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

Para efectos de la valuación al valor de realización, éste se determina con sujeción a avalúos comerciales, que deben ser realizados con una periodicidad máxima de cinco (5) años calendario. Para efectuar estos avalúos se exceptúan por disposición legal aquellos activos cuyo costo neto ajustado sea inferior a veinte (20) salarios mínimos mensuales. Los avalúos son practicados por personas jurídicas o valuator independiente de comprobada idoneidad profesional,

solvencia moral, experiencia e independencia.

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

### • Propiedades de inversión

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

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

PRESENTE medirá las propiedades de inversión por su costo en el reconocimiento inicial. El costo de una propiedad de inversión adquirida comprende su precio de compra y cualquier gasto directamente atribuible, tal como honorarios legales y de intermediación, impuestos por la transferencia de propiedad y otros costos de transacción. Si el pago se aplaza más

allá de los términos normales de crédito, el costo es el valor presente de todos los pagos futuros. PRESENTE determinará el costo de las propiedades de inversión construidas por ella misma.

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

## • Activos intangibles

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

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

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

- **Que genere beneficios económicos futuros:** bien sea por el incremento de los ingresos de PRESENTE o debido a una reducción de los costos.

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

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

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

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

## • Depósitos

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

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

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

PRESENTE define los criterios a utilizar para atender la demanda de servicios de sus asociados en cuanto a depósitos de ahorros en sus diferentes modalidades mediante el Reglamento de Ahorros para cada producto, aprobado por la Junta Directiva.

El Reglamento de Ahorros es actualizado periódicamente para adaptarse a las condiciones del mercado, contiene como mínimo lo siguiente:

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

## • Obligaciones financieras

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

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

Los costos de transacción son los costos incrementales directamente atribuibles a la obligación financiera; y un costo incremental es 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 PRESENTE así:

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

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

## • Cuentas por pagar

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

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

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

## • Fondos sociales

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

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

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

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

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

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

## • Beneficios a empleados

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

### Beneficios a corto plazo

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

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

### Beneficios a largo plazo

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

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

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

## • Provisiones, activos y pasivos contingentes

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

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

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

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

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

## • Activos contingentes

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

PRESENTE reconocerá una cuenta por cobrar de una demanda o proceso legal a favor, 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                                            |
|-----------------|------------------------------|--------------------------------------------------------|
| <b>Probable</b> | Superior al 60%              | La tendencia indica que seguramente se concretará.     |
| <b>Posible</b>  | Superior al 20% hasta el 60% | Puede presentarse o no.                                |
| <b>Remoto</b>   | Del 0% al 20%                | No se presentará o no producirá efectos para PRESENTE. |

## • Patrimonio

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

- a.** Con los aportes sociales individuales de carácter ordinario o extraordinario decretados por la Asamblea General.
- b.** Con los fondos y reservas de carácter permanente.
- c.** Con las donaciones y auxilios que se reciban con destino al incremento patrimonial.
- d.** Con los excedentes que no tengan destinación específica.

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

## • Reservas patrimoniales

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

Las reservas de Asamblea corresponden a los valores apropiados de los excedentes, ordenados por la Asamblea y/o Estatutos del Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE y los incrementos que con cargo al ejercicio anual disponga la Asamblea General Ordinaria de Delegados. La reserva especial corresponde a los excedentes no operacionales que por disposiciones de la Superintendencia de Economía Solidaria no son susceptibles de repartición, Art. 10 Ley 79 de 1988.

## • Reconocimiento de ingresos

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

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

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

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

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

### **Intereses producto de la colocación de créditos con asociados:**

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

### **Ingresos gestión administrativa:**

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

### **Venta de bienes:**

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

### **Valoración de inversiones:**

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

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

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

## • Reconocimiento de gastos

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

Se incluyen dentro de los gastos las erogaciones



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

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

### • Revelación de riesgos

PRESENTE desde el año 2017 viene implementando el Sistema Integral de Administración del Riesgo - SIAR, el cual tiene como propósito integrar todos los riesgos a los que se encuentra expuesta como Entidad, como son el riesgo de crédito, riesgo de liquidez y de mercado, riesgo operacional y riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo.

Durante el 2021 la Entidad continuó en el establecimiento del Sistema Integral de Administración de Riesgos, trabajando en el mejoramiento de los **sistemas de riesgos de liquidez, lavado de activos y riesgos operativos**, consolidando un proceso de monitoreo y control, que permita mitigar los principales riesgos de la organización. Adicionalmente, por disposición normativa inició el montaje del sistema de Riesgo de Crédito (SARC), realizando los cambios necesarios para establecer las responsabilidades de cada ente encargado, así como afianzar al área de Riesgos como garante del monitoreo a todas las etapas del crédito, con el fin de tomar decisiones oportunas e informar a las instancias responsables. Así mismo, la

Junta Directiva, nombró el Comité Legal de Riesgos, con el fin de que exista un ente permanentemente, quien informe a la Junta Directiva sobre los avances del sistema y los principales riesgos presentados.

En relación al Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez - SARL, PRESENTE cuenta con una estrategia de manejo de liquidez para el corto, mediano y largo plazo con el fin de evitar que se incurra en pérdidas excesivas por la enajenación de activos a descuentos inusuales y significativos. Las políticas de inversiones y operación están definidas por la Junta Directiva y la Gerencia con el fin que se eviten eventos de riesgos que afectan la liquidez, específicamente el flujo de caja y el colchón de activos líquidos, en las cuales la organización sea incapaz de cerrar las operaciones de consecución de recursos en las condiciones inicialmente pactadas o incurra en costos excesivos para su cumplimiento.

Para el año 2021, 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 y evaluación del riesgo de liquidez, cada uno encontrándose dentro de la franja óptima establecida por PRESENTE. Para el IRL a 30 días durante el 2021 el valor se mantuvo por encima del valor mínimo que debe ser 100% y para el caso de la Brecha de Liquidez la tercera banda que corresponde al tercer mes se mantuvo siempre positiva.

# Nota 4

## Efectivo y equivalente de efectivo

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

| Efectivo y equivalente de efectivo              | 2021              | 2020              |
|-------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Caja general                                    | 2.298.916         | 2.013.661         |
| Caja Brinks                                     | 2.374.850         | 3.123.900         |
| Caja menor                                      | 9.517             | 10.100            |
| Bancos y otras entidades                        | 10.996.539        | 8.308.268         |
| Efectivo restringido                            | 13.883.123        | 13.003.133        |
| <b>Total efectivo y equivalente de efectivo</b> | <b>29.562.945</b> | <b>26.459.062</b> |

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

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

Los depósitos en bancos se encuentran en cuentas corrientes y de ahorro de Bancolombia, Banco de Bogotá, Banco de Occidente y Banco Davivienda y su valor corresponde al valor certificado por la Entidad a diciembre 31 de 2021, no presentándose partidas conciliatorias sujetas a revelación.

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

El Fondo de Liquidez debe calcularse sobre el 10% del total de los ahorros voluntarios y el 2% del total de los ahorros permanente establecido por el Decreto 704 de 2019, artículo 9, parágrafo 1, cuyo fin es atender necesidades de liquidez originadas en la atención de retiros masivos en los depósitos de la Entidad.

### Estructura efectivo restringido - Fondo de liquidez - Diciembre 2021

| Nombre entidad                      | Tipo                    | Porcentaje  | Valor             |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------|-------------------|
| Banco de Occidente                  | Cuenta de ahorro        | 32,51%      | 4.513.182         |
| Bancolombia                         | Cuenta de ahorro        | 45,21%      | 6.276.946         |
| Banco Coopcentral                   | Cuenta de ahorro        | 2,87%       | 398.311           |
| Banco Coopcentral                   | CDT - 90 días           | 5,74%       | 796.845           |
| Banco de Bogotá                     | CDT - 90 días           | 6,14%       | 852.586           |
| Banco de Occidente                  | CDT - 90 días           | 7,24%       | 1.004.874         |
| Fiduciaria Occidente                | Cartera colectiva vista | 0,00%       | 309               |
| Fiduciaria Bancolombia              | Cartera colectiva vista | 0,06%       | 8.976             |
| Corredores Asociados                | Cartera colectiva vista | 0,06%       | 8.234             |
| Fiduciaria Bogotá Sumar             | Cartera colectiva vista | 0,09%       | 12.428            |
| Fiduciaria Corficolombia valor plus | Cartera colectiva vista | 0,08%       | 10.432            |
| <b>Total Fondo de Liquidez</b>      |                         | <b>100%</b> | <b>13.883.123</b> |

### Cumplimiento Fondo de Liquidez

| Cuenta                          | Código | Saldo              | %   | Fondo Liquidez    |
|---------------------------------|--------|--------------------|-----|-------------------|
| Depósitos de ahorro             | 2105   | 37.708.270         | 10% | 3.770.827         |
| Depósitos de ahorro a término   | 2110   | 81.229.103         | 10% | 8.122.910         |
| Depósitos de ahorro contractual | 2125   | 9.262.021          | 10% | 926.202           |
| Depósitos de ahorro permanente  | 2130   | 13.283.466         | 2%  | 265.669           |
| <b>Total Depósitos</b>          |        | <b>141.482.861</b> |     | <b>13.085.609</b> |

### Porcentaje Fondo de Liquidez año 2021

| Enero  | Febrero | Marzo      | Abril   | Mayo      | Junio     |
|--------|---------|------------|---------|-----------|-----------|
| 9,77%  | 9,68%   | 9,58%      | 9,78%   | 9,90%     | 9,99%     |
| Julio  | Agosto  | Septiembre | Octubre | Noviembre | Diciembre |
| 10,05% | 9,78%   | 9,61%      | 9,75%   | 10,09%    | 9,97%     |

# Nota 5

## Inversiones

Las inversiones que posee PRESENTE están clasificadas así:

| <b>Inversiones corrientes</b>                   | <b>2021</b>       | <b>2020</b>       |
|-------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Inversiones negociables en títulos de deuda     | 30.709            | 3.617.314         |
| Inversiones negociables en título participativo | 0                 | 0                 |
| Inversiones para mantener hasta el vencimiento  | 0                 | 0                 |
| <b>Total inversiones corrientes</b>             | <b>30.709</b>     | <b>3.617.314</b>  |
| <b>Inversiones no corrientes</b>                | <b>2021</b>       | <b>2020</b>       |
| Inversiones en entidades subsidiarias           | 23.677.195        | 21.576.696        |
| Inversiones en instrumentos de patrimonio       | 188.155           | 175.995           |
| <b>Total inversiones no corrientes</b>          | <b>23.865.350</b> | <b>21.752.691</b> |
| <b>Total inversiones</b>                        | <b>23.896.059</b> | <b>25.370.005</b> |

El valor de las inversiones al 31 de diciembre de 2021, está representado en títulos y carteras colectivas, las cuales generan rendimientos acordes a las políticas financieras de la Administración, como práctica eficiente de los excesos de liquidez temporal.

Las inversiones en Entidades subsidiarias corresponden a la constitución de empresas que hacen parte de la planeación estratégica en pro del beneficio del Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE y sus asociados.

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

Los montos por Entidad están distribuidos de la siguiente manera:

| <b>Inversiones negociables en títulos de deuda</b>       | <b>Tipo</b>   | <b>Calificación</b> | <b>Valor</b>      |
|----------------------------------------------------------|---------------|---------------------|-------------------|
| Renta Liquidez Valores                                   | FIC           | AAA                 | 24.828            |
| Cartera Colectiva Fiducuenta                             | FIC           | AAA                 | 5.881             |
| <b>Inversiones negociables en títulos participativos</b> |               |                     |                   |
| Inversiones en Acciones Éxito                            |               |                     |                   |
| <b>Inversiones para mantener hasta el vencimiento</b>    |               |                     |                   |
| Coopcentral                                              |               | CDT                 |                   |
| <b>Inversiones en subsidiarias</b>                       |               |                     |                   |
| Idear Negocios S.A.S - PRESENTE Financiero               | Control total |                     | 15.476.856        |
| PRESENTE Agencia de Seguros Ltda.                        | Control total |                     | 736.100           |
| PST Inverisiones S.A.S. - PRESENTE agencia de turismo    | Control total |                     | 700.00            |
| PST Inversiones S.A.S. Valoración MPP                    | Control total |                     | 5.770.458         |
| Presente Agencia de Seguros Valoración MPP               | Control total |                     | 1.299.138         |
| PST Inversiones S.A.S. Valoración MPP                    | Control total |                     | -305.357          |
| <b>Inversiones en instrumento de patrimonio</b>          |               |                     |                   |
| Seguros la Equidad Generales OC                          | Inversión     |                     | 54.768            |
| Coopcentral                                              | Inversión     |                     | 87.218            |
| Financifondos                                            | Inversión     |                     | 8.593             |
| Analfe                                                   | Inversión     |                     | 758               |
| Seguros la Equidad Vida OC                               | Inversión     |                     | 36.817            |
| <b>Total inversiones</b>                                 |               |                     | <b>23.896.059</b> |

## Estructura inversiones diciembre 2021

| Cuenta                                     | Tipo         | Rentabilidad | % de participación | Valor             |
|--------------------------------------------|--------------|--------------|--------------------|-------------------|
| Renta Liquidez Valores                     | FIC          | 3,15%        | 0,10%              | 24.828            |
| Cartera Colectiva Fiducuenta 5288          | FIC          | 3,71%        | 0,001%             | 223               |
| Credicorp Capital Alta liquidez            | FIC          | 2,34%        | 0,02%              | 5.658             |
| Idear Negocios S.A.S                       | Subsidiarias |              | 64,77%             | 15.476.856        |
| PRESENTE Agencia de Seguros Ltda           | Subsidiarias |              | 3,08%              | 736.100           |
| PST Inversiones S.A.S.                     | Subsidiarias |              | 2,93%              | 700.000           |
| Idear Negocios S.A.S. valoracion MPP       | Subsidiarias |              | 24,15%             | 5.770.458         |
| PRESENTE Agencia de Seguros valoración MPP | Subsidiarias |              | 5,44%              | 1.299.138         |
| PST Inversiones S.A.S valoración MPP       | Subsidiarias |              | -1,28%             | -305.357          |
| Seguros la Equidad Generales OC            | Aportes      |              | 0,23%              | 54.768            |
| Coopcentral                                | Aportes      |              | 0,36%              | 87.218            |
| Financiafondos                             | Aportes      |              | 0,04%              | 8.593             |
| Analfe Aportes                             | Aportes      |              | 0,00%              | 758               |
| Seguros la Equidad Vida OC                 | Aportes      |              | 0,15%              | 36.817            |
| <b>Total inversiones</b>                   |              |              | <b>100,00%</b>     | <b>23.896.059</b> |

### • Inversiones en subsidiarias

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

| Inversiones en subsidiarias                | 2021              | 2020              |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Idear Negocios S.A.S.                      | 15.476.856        | 14.465.813        |
| PRESENTE Agencia de Seguros Ltda.          | 736.100           | 736.100           |
| PST Inversiones S.A.S.                     | 700.000           | 505.000           |
| Idear Negocios S.A.S. valoración MPP       | 5.770.458         | 5.377.116         |
| PRESENTE Agencia de Seguros valoración MPP | 1.299.138         | 888.131           |
| PST Inversiones S.A.S. valoración MPP      | -305.357          | -395.464          |
| <b>Total inversiones en subsidiarias</b>   | <b>23.677.195</b> | <b>21.576.696</b> |

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

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

## Nota 6

Cartera de créditos y deterioro

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

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

| Cartera de créditos                        | 2021               | 2020               |
|--------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Capital                                    | 170.535.127        | 158.647.541        |
| Deterioro                                  | -7.434.412         | -4.860.013         |
| <b>Total cartera de créditos corriente</b> | <b>163.100.715</b> | <b>153.787.528</b> |

| <b>Cartera de créditos</b>                    | <b>2021</b>        | <b>2020</b>        |
|-----------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Capital                                       | 128.649.307        | 119.681.478        |
| Deterioro                                     | -5.608.416         | -3.666.326         |
| <b>Total cartera de créditos no corriente</b> | <b>123.040.891</b> | <b>116.015.152</b> |

| <b>Cartera de créditos</b>       | <b>2021</b>        | <b>2020</b>        |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Capital                          | 299.184.434        | 278.329.019        |
| Deterioro                        | -13.042.828        | -8.526.339         |
| <b>Total cartera de créditos</b> | <b>286.141.606</b> | <b>269.802.680</b> |

|                                            | <b>Calificación</b> | <b>Monto cartera</b> |
|--------------------------------------------|---------------------|----------------------|
| Créditos de vivienda con libranza - normal | A                   | 59.179.143           |
| Aceptable                                  | B                   | 0                    |
| Apreciable                                 | C                   | 26.057               |
| Significativo                              | D                   | 0                    |
| Incobrable                                 | E                   | 3.709                |
| Créditos de vivienda sin libranza - normal | A                   | 10.407.660           |
| Aceptable                                  | B                   | 110.181              |
| Apreciable                                 | C                   | 22.925               |
| Créditos de consumo con libranza - normal  | A                   | 214.798.940          |
| Aceptable                                  | B                   | 40.597               |
| Apreciable                                 | C                   | 42.822               |
| Significativo                              | D                   | 68.494               |
| Incobrable                                 | E                   | 177.723              |
| Créditos de consumo sin libranza - normal  | A                   | 11.738.290           |
| Aceptable                                  | B                   | 1.066.808            |
| Apreciable                                 | C                   | 77.874               |
| Significativo                              | D                   | 66.561               |
| Incobrable                                 | E                   | 146.666              |
| Intereses de vivienda                      |                     | 83.499               |
| Intereses de consumo                       |                     | 332.141              |
| Convenios por cobrar                       |                     | 794.344              |
| <b>Total cartera</b>                       |                     | <b>299.184.434</b>   |



La cartera de crédito netamente capital por línea está conforma así:

| Línea de crédito      | 2021               | % participación |
|-----------------------|--------------------|-----------------|
| Libre Inversión       | 135.312.119        | 45,41           |
| Vivienda              | 90.483.653         | 30,37           |
| Crediyá               | 32.737.237         | 10,99           |
| Mi Compra             | 31.524.423         | 10,58           |
| Vehículo              | 7.107.612          | 2,39            |
| Educación y Calamidad | 809.406            | 0,27            |
| <b>Total</b>          | <b>297.974.450</b> | <b>100%</b>     |

#### Saldos a diciembre 31 de 2021

| Forma de abono             | Monto cartera      | Provisión general   | % provisión |
|----------------------------|--------------------|---------------------|-------------|
| Créditos con libranza      | 274.337.485        | (12.162.930)        | 4,43        |
| Créditos sin libranza      | 23.636.965         | (344.239)           | 1,46        |
| <b>Total cartera bruta</b> | <b>297.974.450</b> | <b>(12.507.169)</b> | <b>4,20</b> |

| Créditos con mora superior a 30 días | Días de vencimiento del crédito | Monto cartera    | Provisión individual | % provisión |
|--------------------------------------|---------------------------------|------------------|----------------------|-------------|
| Aceptable                            | 31-60                           | 1.217.586        | (12.611)             | 10          |
| Apreciable                           | 61-90                           | 169.677          | (1.310)              | 30          |
| Significativo                        | 91-180                          | 135.055          | (1.222)              | 70          |
| Incobrible                           | 181-360                         | 328.098          | (313.418)            | 100         |
| <b>Total cartera con mora</b>        |                                 | <b>1.850.416</b> | <b>(328.561)</b>     |             |

De la cartera bruta \$69.749.676 corresponden a cartera de vivienda la cual se encuentra garantizada con hipoteca y \$228.224.774 se clasifica como cartera de consumo.

El 99,38% de la cartera bruta de PRESENTE está clasificada en nivel de riesgo normal teniendo en cuenta que está al día. El 0,62% de la misma se encuentra con vencimiento superior a 30 días.

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

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

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

## Nota 7

### Cuentas por cobrar y otras

Representa el valor de los derechos de PRESENTE derivados del desarrollo normal de las operaciones, como anticipos, deducciones de nómina, entre otros. Su saldo se discrimina así:

| Cuentas por cobrar              | 2021              | 2020              |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Anticipos                       | 454               | 659               |
| Deudores patronales y empresas  | 20.310.685        | 16.666.243        |
| Otras cuentas por cobrar        | 946.087           | 993.546           |
| Compañías vinculadas (1)        | 14.322            | 422.562           |
| <b>Total cuentas por cobrar</b> | <b>21.271.547</b> | <b>18.083.010</b> |

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

El saldo de anticipos corresponde a honorarios abogados por concepto de cobros jurídicos en procesos ejecutivos que inicia PRESENTE con sus deudores. El saldo de deudores patronales y empresas corresponde a los descuentos de nómina y los convenios que se tienen con la deudora patronal, los cuales no superan más de 30 días.

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

# Nota 8

## Propiedad, planta y equipo

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

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

El siguiente es el movimiento del importe en libros de las cuentas de propiedades y equipo durante el periodo terminado al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

| Costo                                   | Terrenos         | Edificaciones     | Construcciones en curso | Muebles y equipo de oficina | Equipo de cómputo y comunicación | Maquinaria y equipo | Mejoras a bienes ajenos | Propiedades de inversión | Total             |
|-----------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------------|-----------------------------|----------------------------------|---------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------|
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b> | 9.013.544        | 54.432.206        |                         | 1.122.316                   | 4.147.118                        | 8.533.502           | 1.828.406               | 2.930.000                | 82.007.093        |
| Adiciones (+)                           |                  | 376.461           | 33.082                  | 22.566                      | 182.011                          | 188.561             | 93.355                  |                          | 896.036           |
| Traslados (+/-)                         |                  |                   |                         |                             |                                  |                     |                         |                          |                   |
| Valoraciones (+)                        |                  |                   |                         |                             |                                  |                     |                         |                          |                   |
| Retiros (-)                             |                  |                   |                         | 213.112                     | 445.838                          | 2.497.021           |                         | 880.000                  | 4.035.970         |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b> | <b>9.013.544</b> | <b>54.808.667</b> | <b>33.082</b>           | <b>931.770</b>              | <b>3.883.291</b>                 | <b>6.225.042</b>    | <b>1.921.761</b>        | <b>2.050.000</b>         | <b>78.867.158</b> |
| <b>Depreciación acumulada</b>           |                  |                   |                         |                             |                                  |                     |                         |                          |                   |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b> |                  | 5.523.794         |                         | 525.022                     | 2.695.497                        | 4.410.052           | 406.344                 |                          | 13.560.710        |
| Depreciación del periodo                |                  | 1.157.152         |                         | 96.692                      | 850.861                          | 657.859             | 130.408                 |                          | 2.892.927         |
| Bajas del periodo                       |                  |                   |                         | 210.825                     | 443.927                          | 2.479.673           |                         |                          | 3.134.425         |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b> |                  | <b>6.680.947</b>  |                         | <b>410.889</b>              | <b>3.102.431</b>                 | <b>2.588.238</b>    | <b>536.752</b>          |                          | <b>13.319.258</b> |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b> | <b>9.013.544</b> | <b>48.127.721</b> | <b>33.082</b>           | <b>520.881</b>              | <b>780.860</b>                   | <b>3.636.804</b>    | <b>1.385.009</b>        | <b>2.050.000</b>         | <b>65.547.258</b> |

# Nota 9

## Otros activos

Corresponde a los valores registrados por concepto de adjudicación de los Centros Vacacionales que fueron pagados por anticipado por los asociados y el registro de programas, softwares y licencias adquiridas por la Entidad, las cuales se amortizan en la cuenta amortización y agotamiento. El saldo a 31 de diciembre de 2021 es de \$1.300.115 mil pesos.

El siguiente es el movimiento del importe en libros de las cuentas de intangibles durante el periodo terminado al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

| <b>Costo</b>                            | <b>Software aplicaciones informáticas</b> | <b>Licencias de uso software</b> | <b>Total</b>     |
|-----------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------|------------------|
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b> | 527.615                                   |                                  | 527.615          |
| Adiciones (+)                           | 741.759                                   | 381.647                          | 1.123.406        |
| Retiros (-)                             | 322.632                                   | 31.804                           | 354.435          |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b> | <b>946.743</b>                            | <b>349.843</b>                   | <b>1.296.586</b> |
| <b>Amortización acumulada</b>           |                                           |                                  |                  |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b> | 25.990                                    |                                  | 25.990           |
| Amortización del periodo                | 321.478                                   |                                  | 321.478          |
| Retiros del periodo                     | 322.632                                   |                                  | 322.632          |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b> | <b>24.837</b>                             |                                  | <b>24.837</b>    |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b> | <b>921.906</b>                            | <b>349.843</b>                   | <b>1.271.749</b> |

# Nota 10

## Depósitos

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

Las captaciones durante el 2021 incrementaron un 9,22% y representan el 50,08% del total de los pasivos de la Entidad.

| Depósitos                               | 2021               | 2020               |
|-----------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Depósitos de ahorro a la vista          | 37.708.270         | 33.269.396         |
| Depósitos de ahorro a término - CDAT    | 59.939.554         | 66.643.089         |
| Depósitos de ahorro contractual - Bonos | 9.136.610          | 9.201.770          |
| Intereses causados                      | 2.206.484          | 2.152.168          |
| <b>Total depósitos corriente</b>        | <b>108.990.918</b> | <b>111.266.423</b> |

| Depósitos                            | 2021              | 2020              |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Depósitos de ahorro a término - CDAT | 19.208.477        | 17.266.720        |
| Ahorro permanente                    | 13.283.466        | 12.882.992        |
| <b>Total depósitos no corriente</b>  | <b>32.491.943</b> | <b>30.149.712</b> |

|                        |                    |                    |
|------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Total depósitos</b> | <b>141.482.861</b> | <b>141.416.135</b> |
|------------------------|--------------------|--------------------|

La participación de los saldos de las cuentas de depósitos y exigibilidades en sus diferentes productos financieros es la siguiente a diciembre 31 de 2021:

| Producto     | 2021               | % participación |
|--------------|--------------------|-----------------|
| A la vista   | 37.708.270         | 26,65%          |
| CDAT         | 81.229.103         | 57,41%          |
| Contractual  | 9.262.021          | 6,55%           |
| Permanente   | 13.283.466         | 9,39%           |
| <b>Total</b> | <b>141.482.860</b> | <b>100%</b>     |

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

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

# Nota 11

## Obligaciones financieras

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

Las obligaciones financieras al cierre del año 2021 tuvieron una disminución del 12,19% y representan el 11,26% del total de los pasivos de la Entidad.

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

| Obligaciones financieras                        | 2021              | 2020              |
|-------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Bancos comerciales                              | 15.080.990        | 21.503.070        |
| Bancos cooperativos                             | 0                 | 1.833.333         |
| <b>Total obligaciones financieras corriente</b> | <b>15.080.990</b> | <b>23.336.404</b> |

| Obligaciones financieras                           | 2021              | 2020              |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Bancos comerciales                                 | 16.737.243        | 12.897.157        |
| <b>Total obligaciones financieras no corriente</b> | <b>16.737.243</b> | <b>12.897.157</b> |
|                                                    |                   |                   |
| <b>Total Obligaciones financieras</b>              | <b>31.818.233</b> | <b>36.233.561</b> |

# Nota 12

## Cuentas por pagar

Corresponde al valor de las obligaciones a cargo del Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE por conceptos originados en la prestación de servicios al asociado, por la adquisición de bienes y servicios, por obligaciones de naturaleza impositiva y por los convenios establecidos con el Grupo Éxito, entre otras.

Su saldo se discrimina así:

| <b>Cuentas por pagar</b>                 | <b>2021</b>       | <b>2020</b>       |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Costos y gastos                          | 521.589           | 1.045.249         |
| Proveedores                              | 48.421.866        | 42.318.420        |
| Compañías vinculadas (1)                 | 30.318            | 15.587            |
| Valores por reintegrar                   | 2.983.007         | 2.561.956         |
| Retenciones y aportes laborales          | 291.977           | 282.351           |
| Remanentes por pagar                     | 17.942.586        | 17.244.704        |
| <b>Total cuentas por pagar corriente</b> | <b>70.191.344</b> | <b>63.468.266</b> |

| <b>Cuentas por pagar</b>                    | <b>2021</b>       | <b>2020</b>       |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Remanentes por pagar                        | 22.061.312        | 23.768.644        |
| <b>Total cuentas por pagar no corriente</b> | <b>22.061.312</b> | <b>23.768.644</b> |
| <b>Total cuentas por pagar</b>              | <b>92.252.656</b> | <b>87.236.910</b> |

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

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

Valores por reintegrar son aquellos rubros que se conforman por el uso de la Tarjeta PRESENTE y originan obligaciones por retiros en las cajas de los Almacenes Éxito y cajeros electrónicos, igualmente se clasifican en esta cuenta los cheques que quedaron pendientes de cobro a 31 de diciembre de 2021 y saldos por entregar a

familiares de los asociados que fallecieron durante la vigencia.

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

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

## Nota 13

Impuestos, gravámenes y tasas

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



| <b>Impuestos, gravámenes y tasas</b>         | <b>2021</b>    | <b>2020</b>    |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|
| Gravamen a los movimientos financieros - GMF | 10.274         | 7.698          |
| Impuesto a las ventas por pagar              | 161.332        | 40.550         |
| Industria y comercio                         | 87.135         | 70.407         |
| Retención en la fuente                       | 140.600        | 111.407        |
| <b>Total impuestos, gravámenes y tasas</b>   | <b>399.341</b> | <b>230.062</b> |

## Nota 14

Fondos sociales, mutuales y otros

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

| <b>Fondos sociales y mutuales</b>                  | <b>2021</b>       | <b>2020</b>       |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Fondo de solidaridad                               | 235.452           | 92.631            |
| Fondo social de recreación                         | 499.941           | 602.969           |
| Fondo de bienestar social                          | 896.284           | 705.221           |
| Fondo social para otros fines                      | 6.558.460         | 8.779.560         |
| Fondo desarrollo empresarial solidario             | 812.518           | 2.225.958         |
| Fondo mutual de previsión asistencia y solidaridad | 1.094.663         | 2.269.837         |
| <b>Total fondos sociales y mutuales</b>            | <b>10.097.318</b> | <b>14.676.176</b> |

A través del Fondo de Bienestar Social se asignan recursos para atender situaciones que afectan la calidad de vida del asociado y de su familia, además de generar oportunidades de crecimiento y progreso a través de la asignación de becas para educación y actividades de formación.

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

consecuentemente con lo aprobado por la Asamblea General Ordinaria de Delegados.

Para la correcta ejecución del FODES se crea el Programa Emprender PRESENTE con dos líneas de atención, ideas de negocio y negocios en marcha que postulan los asociados de PRESENTE y su grupo familiar. En el 2020 se ejecutaron \$1.113.771 mil pesos y se contó con la participación de 376 emprendedores en el Programa, 55 de los cuales ganaron incentivos; además se contó con 209 asistentes a conferencias en temas relacionados con emprendimiento.

En el 2021 participaron 582 emprendedores en el Programa Emprender PRESENTE y se les entregaron 187 incentivos; además se contó con 1.101 asistentes a las capacitaciones en temas relacionados con el emprendimiento. En total se hizo una inversión social de \$2.671.227 mil pesos.

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

El Fondo Mutual de previsión y asistencia solidaria corresponde a recursos aportados por los asociados con el fin de cubrir los servicios funerarios de ellos y de su grupo familiar primario, igualmente el Fondo Solidario de Garantías cuyos recursos provienen de los asociados se establece para proteger los activos y para minimizar los niveles de riesgo asumido por PRESENTE, previa autorización de la Junta Directiva.

El uso y aplicación de los demás fondos sociales formados por los excedentes a diciembre de 2021 es el siguiente:

| Fondo de Solidaridad                | Valor            |
|-------------------------------------|------------------|
| Saldo a diciembre de 2020           | 92.631           |
| Excedentes apropiados Asamblea 2021 | 1.200.000        |
| Traslados                           | 29.639           |
| Traslado desde Fondo para talentos  | 200.000          |
| <b>Total</b>                        | <b>1.522.270</b> |

| Programas                         | Personas                                                                                                                                | Valor            |
|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Auxilio Solidaridad               | 3436 personas<br>(3809 auxilios)                                                                                                        | 933.103          |
| Telemedicina                      | 1441                                                                                                                                    | 226.968          |
| Hagalaz                           | 1234 auxilios<br>(40 incentivos)                                                                                                        | 27.616           |
| Auxilio Apoyo Nutrición Infantil  | 217 personas<br>(265 auxilios)                                                                                                          | 19.403           |
| Logística y apoyo gestión social  | 2449 beneficios (Seguimientos casos COVID-19)<br>Asesoría telefónica 2570<br>Juntos por el buen trato 163<br>Reunión prog. Sociales 500 | 79.728           |
| <b>Total</b>                      | <b>5094 personas<br/>(11.010 auxilios)</b>                                                                                              | <b>1.286.818</b> |
| <b>Saldo Fondo de Solidaridad</b> |                                                                                                                                         | <b>235.452</b>   |

| <b>Fondo Educativo</b>              | <b>Valor</b>     |
|-------------------------------------|------------------|
| Saldo a diciembre de 2020           | <b>594.410</b>   |
| Excedentes apropiados Asamblea 2021 | 1.210.000        |
| <b>Total</b>                        | <b>1.804.410</b> |

| <b>Programas</b>               | <b>Becas</b>                         | <b>Valor</b>     |
|--------------------------------|--------------------------------------|------------------|
| Becas para pregrado y posgrado | 208                                  | <b>295.735</b>   |
| Becas para estudios técnicos   | 207                                  | 154.148          |
| Programas de formación         | 3029 asistentes<br>285 premios       | 596.417          |
| <b>Total</b>                   | <b>3444 auxilios<br/>285 premios</b> | <b>1.046.300</b> |
| <b>Saldo Fondo Educativo</b>   |                                      | <b>758.110</b>   |

| <b>Fondo cobertura deuda</b>        | <b>Valor</b>   |
|-------------------------------------|----------------|
| Saldo a diciembre de 2020           | <b>110.811</b> |
| Excedentes apropiados Asamblea 2021 | 500.000        |
| <b>Total</b>                        | <b>610.811</b> |

| <b>Programas</b>                      | <b>Asociados</b> | <b>Valor</b>   |
|---------------------------------------|------------------|----------------|
| Pago de pólizas que cubren las deudas | 31.979           | 472.637        |
| <b>Total</b>                          | <b>31.979</b>    | <b>472.637</b> |
| <b>Saldo Fondo cobertura deuda</b>    |                  | <b>138.174</b> |

| <b>Fondo promoción Centros Vacacionales</b> | <b>Valor</b>   |
|---------------------------------------------|----------------|
| Saldo a diciembre de 2020                   | 297.494        |
| Excedentes apropiados Asamblea 2021         | 247.500        |
| <b>Total</b>                                | <b>544.994</b> |

| <b>Programas</b>                                  | <b>Personas</b> | <b>Valor</b>   |
|---------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| PRESENTE Costazul, Coveñas                        | 360             | 81.790         |
| PRESENTE Cerrito, Valle                           | 30              | 6.470          |
| PRESENTE Quimbaya, Quindío                        | 12              | 2.050          |
| PRESENTE San Jerónimo                             | 38              | 7.190          |
| PRESENTE Santa Marta                              | 334             | 77.680         |
| <b>Total</b>                                      | <b>774</b>      | <b>175.180</b> |
| <b>Saldo fondo promoción Centros Vacacionales</b> |                 | <b>369.814</b> |

| <b>Fondo Desarrollo Empresarial Solidario - FODES</b> | <b>Valor</b>     |
|-------------------------------------------------------|------------------|
| Saldo a diciembre de 2020                             | <b>2.225.957</b> |
| Excedentes apropiados Asamblea 2021                   | 1.257.788        |
| Traslado de Fondo Desarrollo Empresarial Solidario    | -944.214         |
| Traslado para Incentivos Emprendedores PRESENTE       | 944.214          |
| <b>Total</b>                                          | <b>3.483.745</b> |

| <b>Programas</b>                                            | <b>Personas</b>                                    | <b>Valor</b>     |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------|
| Fondo Desarrollo Empresarial Solidario                      | 3272<br>Formación Emprender<br>1101 Capacitaciones | 1.528.934        |
| Incentivos Emprendedores PRESENTE                           | 284 incentivos                                     | 1.142.293        |
| <b>Total</b>                                                | <b>4373 Asistencias<br/>284 Incentivos</b>         | <b>2.671.227</b> |
| <b>Saldo Fondo Desarrollo Empresarial Solidario - FODES</b> |                                                    | <b>812.518</b>   |

| <b>Fondo Vivienda de Interés Social</b> | <b>Valor</b>   |
|-----------------------------------------|----------------|
| Saldo a diciembre de 2020               | <b>135.240</b> |
| Excedentes apropiados Asamblea 2021     | 234.000        |
| <b>Total</b>                            | <b>369.240</b> |

| <b>Programas</b>                               | <b>Auxilios</b> | <b>Valor</b>   |
|------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Auxilios de vivienda y legalización de predios | 99              | 51.051         |
| <b>Total</b>                                   | <b>99</b>       | <b>51.051</b>  |
| <b>Saldo Fondo Vivienda de Interés Social</b>  |                 | <b>318.189</b> |

| <b>Fondo para los Talentos Competitivos</b> | <b>Valor</b>   |
|---------------------------------------------|----------------|
| Saldo a diciembre de 2020                   | <b>305.474</b> |
| Excedentes apropiados Asamblea 2021         | 247.500        |
| Traslado para Fondo Solidaridad             | -200.000       |
| <b>Total</b>                                | <b>352.974</b> |

| <b>Programas</b>                              | <b>Auxilios</b> | <b>Valor</b>   |
|-----------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Auxilios                                      | 371             | 222.847        |
| <b>Total</b>                                  | <b>371</b>      | <b>222.847</b> |
| <b>Saldo Fondo para Talentos Competitivos</b> |                 | <b>130.127</b> |

| <b>Fondo plan Direccionamiento Estratégico</b> | <b>Valor</b>     |
|------------------------------------------------|------------------|
| Saldo a diciembre de 2020                      | <b>36.548</b>    |
| Excedentes apropiados Asamblea 2021            | 2.733.015        |
| <b>Total</b>                                   | <b>2.769.563</b> |

| <b>Programas</b>                                     | <b>Valor</b>     |
|------------------------------------------------------|------------------|
| Fondo Direccionamiento Estratégico                   | 1.679.060        |
| <b>Total</b>                                         | <b>1.679.060</b> |
| <b>Saldo Fondo plan Direccionamiento Estratégico</b> | <b>1.090.503</b> |

| <b>Fondo para compra, construcción y reformas de Centros Vacacionales</b> | <b>Valor</b>     |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Saldo a diciembre de 2020                                                 | <b>1.366.203</b> |
| Excedentes apropiados Asamblea 2021                                       | 1.750.000        |
| <b>Total</b>                                                              | <b>3.116.203</b> |

| <b>Programas</b>                                                            | <b>Valor</b>     |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Fondo para compra, construcción y reforma de Centros Vacacionales           | 1.241.386        |
| <b>Total</b>                                                                | <b>1.241.386</b> |
| <b>Saldo fondo para compra, construcción y reforma Centros Vacacionales</b> | <b>1.874.817</b> |

# Nota 15

Obligaciones laborales

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

| <b>Obligaciones laborales</b>                 | <b>2021</b>      | <b>2020</b>      |
|-----------------------------------------------|------------------|------------------|
| Cesantías                                     | 358.761          | 342.889          |
| Intereses a las cesantías                     | 42.418           | 40.877           |
| Vacaciones                                    | 377.094          | 191.895          |
| Prima de vacaciones                           | 322.842          | 290.764          |
| Compensación variable                         | 2.483.638        | 2.176.790        |
| <b>Total obligaciones laborales corriente</b> | <b>3.584.753</b> | <b>3.043.215</b> |
| <b>Total obligaciones laborales</b>           | <b>3.584.753</b> | <b>3.043.215</b> |

# Nota 16

## Otros pasivos

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

| Otros pasivos                                | 2021             | 2020             |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|
| Ingresos anticipados                         | 1.212.834        | 1.090.358        |
| Ingresos recibidos para terceros             | 1.658.348        | 2.313.839        |
| Compañías vinculadas (1)                     | 0                | 94.639           |
| Multas, sanciones, litigios, indemnizaciones | 0                | 438.901          |
| Otras - Seguridad Social                     | 0                | 128.335          |
| <b>Total otros pasivos corrientes</b>        | <b>2.871.182</b> | <b>4.066.071</b> |
| <b>Total otros pasivos</b>                   | <b>2.871.182</b> | <b>4.066.071</b> |

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

El concepto de multas, sanciones, litigios, indemnizaciones obedeció en el año 2020 al reconocimiento a título de sanción impuesta por la Dirección General Marítima - DIMAR de la Capitanía de Puerto de Coveñas según Resolución N° 0043-2020 MD-DIMAR-CP9-JURIDICA con fecha 8 de julio 2020. Contra este acto administrativo el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE apeló dicho fallo ante la DIMAR y mediante la Resolución N° 0045-2021 MD-DIMAR -CP09-JURÍDICA con fecha 04 de mayo de 2021 la Capitanía de Puerto de Coveñas absolvió al Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE de la sanción económica proferida, debido a que obedeció a temas procedimentales y no a una resolución de fondo que decidiera sobre la naturaleza de los terrenos donde está construido el edificio del Centro Vacacional Costazul, sector La Marta, en Coveñas - Sucre. Por lo anterior, se realizó el reconocimiento contable de \$438.901 mil pesos en la cuenta del ingreso como otras recuperaciones del periodo.

De igual manera, al cierre del año 2021 se realizó el pago de los aportes a pensión dejados de cotizar a las administradoras de pensión por los meses de abril y mayo del año 2020 frente a la declaración de inexecutable del Decreto 558 de 2020 por parte de Corte Constitucional, donde el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE se acogió a la reducción temporal otorgado por el Gobierno Nacional a través del Decreto en mención, en razón al estado de emergencia económica, social y ecológica declarada en 2020 a causa de la pandemia por COVID-19.

# Nota 17

## Aportes sociales

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.

| Aportes sociales              | 2021              | 2020              |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Aportes sociales ordinarios   | 68.239.975        | 62.904.520        |
| <b>Total aportes sociales</b> | <b>68.239.975</b> | <b>62.904.520</b> |

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

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

# Nota 18

## Reservas

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

| <b>Reservas</b>                         | <b>2021</b>       | <b>2020</b>       |
|-----------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Reserva protección de Aportes           | 28.039.945        | 25.524.369        |
| Reserva de Asamblea                     | 17.121            | 17.121            |
| Reserva especial Art. 10 Ley 79 de 1988 | 6.381.475         | 6.381.475         |
| <b>Total reservas</b>                   | <b>34.438.541</b> | <b>31.922.965</b> |

## Nota 19

Fondos de destinación específica

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

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

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

| <b>Fondos de destinación específica</b>       | <b>2021</b>       | <b>2020</b>       |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Fondo para amortización de Aportes            | 6.511.627         | 6.511.627         |
| Fondo para revalorización de Aportes          | 409.873           | 409.873           |
| Fondos sociales capitalizados                 | 11.209.778        | 10.220.620        |
| Fondo Desarrollo Empresarial Solidario        | 7.115.419         | 7.115.419         |
| <b>Total Fondos de destinación específica</b> | <b>25.246.697</b> | <b>24.257.539</b> |

## Nota 20

Superávit

Corresponde al valor del incremento patrimonial como resultado de auxilios y donaciones recibidas y la aplicación del método de participación patrimonial por capitalización, producto de la inversión que tiene PRESENTE en Idear Negocios S.A.S.



| Superávit                   | 2021           | 2020           |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| Auxilios y donaciones       | 140.990        | 140.990        |
| Idear Negocios S.A.S. - MPP | 0              | 650.293        |
| <b>Total superávit</b>      | <b>140.990</b> | <b>791.283</b> |

## Nota 21

Resultados por adopción

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

## Nota 22

Otro resultado integral - ORI

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

| Otro resultado integral - ORI                                                   | Control       | % participación | 2021             | 2020     |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------|------------------|----------|
| Idear Negocios S.A.S.                                                           | Control total | 100%            | 3.856.292        | 0        |
| PRESENTE Agencia de Seguros Ltda.                                               | Control total | 85%             | 238.368          | 0        |
| PST Inversiones S.A.S.                                                          | Control total | 100%            | 2.326            | 0        |
| <b>Total otro resultado integral por Método Participación Patrimonial - MPP</b> |               |                 | <b>4.096.986</b> | <b>0</b> |

# Nota 23

## Excedentes de ejercicios anteriores

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

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

| Excedentes de ejercicios anteriores              | 2021           | 2020             |
|--------------------------------------------------|----------------|------------------|
| Idear Negocios S.A.S.                            | 1.004.662      | 3.205.999        |
| PRESENTE Agencia de Seguros Ltda.                | 344.627        | 238.368          |
| PST Inversiones S.A.S.                           | -417.696       | 2.326            |
| <b>Total excedentes de ejercicios anteriores</b> | <b>931.593</b> | <b>3.446.693</b> |

# Nota 24

## Excedentes del ejercicio

Representa el resultado de las operaciones correspondientes a los ingresos menos los costos y gastos efectuados durante el ejercicio. Esta operación arroja los excedentes o pérdidas como resultado de los hechos económicos reconocidos por el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE.

Los excedentes del ejercicio al cierre del año 2021, ascendieron a \$14.347.696 mil pesos que comparados con el año 2020 por \$12.577.877 mil pesos, representa un incremento de \$1.769.819 mil pesos y una variación porcentual del 14,07%.

Como resultado integral del ejercicio se tiene un valor de \$15.242.152 mil pesos generado por el reconocimiento de las utilidades generadas de las empresas filiales de PRESENTE en el año 2021.

# Nota 25

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

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

| Empresas subordinadas →              | P. Financiero     | Seguros        | PST Inversiones | Total      |
|--------------------------------------|-------------------|----------------|-----------------|------------|
| <b>Inversión PRESENTE</b>            | 15.476.856        | 736.100        | 700.000         |            |
| <b>Inversión PRESENTE Financiero</b> |                   | 129.900        |                 |            |
|                                      | <b>15.476.856</b> | <b>866.000</b> | <b>700.000</b>  |            |
| <b>Valor patrimonio año 2021</b>     | 21.247.314        | 2.165.138      | 394.643         | 23.807.095 |
| <b>MPP</b>                           | 5.770.458         | 1.299.138      | -305.357        | 6.764.239  |
| <b>Utilidades año 2021</b>           | 393.342           | 411.007        | 90.107          | 894.456    |

# Nota 26

Ingresos

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

| Ingresos                                 | 2021              | 2020              |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Centros Vacacionales                     | 5.933.207         | 2.485.969         |
| Cartera de créditos                      | 44.427.760        | 37.738.447        |
| Otras actividades gestión administrativa | 6.547.304         | 6.631.793         |
| Valoración de inversiones                | 84.379            | 277.706           |
| Intereses, comisión Tarjeta PRESENTE     | 1.598.245         | 1.475.158         |
| Recuperación deterioro cartera           | 1.594.824         | 6.217.875         |
| Administrativos y sociales               | 838.980           | 703.962           |
| Valoración edificaciones de inversión    | 0                 | 221.300           |
| Por ventas bienes en dación de pago      | 0                 | 295.366           |
| Reintegro incapacidades                  | 28.350            | 79.048            |
| <b>Total ingresos</b>                    | <b>61.053.049</b> | <b>56.126.624</b> |

## Nota 27

Costos y gastos

Comprende los costos y gastos ocasionados y/o causados en que incurre el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE necesarios para cumplir con sus funciones administrativas y otras que le son complementarias al desarrollo de su objeto social, por los conceptos que se detallan:

| Costos y gastos                                  | 2021              | 2020              |
|--------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Beneficios empleados                             | 17.452.169        | 16.191.388        |
| Gastos generales                                 | 8.731.609         | 8.371.680         |
| Depreciación y amortización                      | 1.378.801         | 1.303.669         |
| Deterioro cartera                                | 5.783.676         | 4.737.278         |
| Gastos financieros                               | 1.361.172         | 2.228.868         |
| Gastos varios                                    | 1.590.850         | 984.614           |
| Gastos Centros Vacacionales                      | 2.506.767         | 2.008.592         |
| Depreciación y amortización Centros Vacacionales | 1.849.267         | 2.207.718         |
| Costo prestación de servicio captaciones         | 6.051.044         | 5.514.940         |
| <b>Total costos y gastos</b>                     | <b>46.705.353</b> | <b>43.548.747</b> |

En cumplimiento, con el deber de divulgar la información relevante contenida en el artículo 446, documento 3, literal “a” del Código de Comercio, se informa:

| <b>Gastos financieros</b>       | <b>2021</b>      | <b>2020</b>      |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Intereses por sobregiros        | 396              | 162              |
| Comisiones y chequeras          | 248.990          | 300.531          |
| Intereses corrientes            | 1.111.786        | 1.928.175        |
| <b>Total gastos financieros</b> | <b>1.361.172</b> | <b>2.228.868</b> |

| <b>Honorarios</b>           | <b>2021</b>    | <b>2020</b>    |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| Honorarios por asesorías    | 254.895        | 209.492        |
| Honorarios Revisoría Fiscal | 92.015         | 94.203         |
| <b>Total honorarios</b>     | <b>346.910</b> | <b>303.695</b> |

## • Nota 28 •

Información a revelar sobre partes relacionadas

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

Las transacciones que se detallan a continuación se realizaron con parte relacionadas durante el año 2021 por el Fondo de Empleados Almacenes Éxito - PRESENTE a sus filiales:

### • Operación realizada con PRESENTE Financiero S.A.S.

- **Compra de cartera:** durante el año 2021 PRESENTE Financiero realizó la compra de cartera de exasociados de PRESENTE con el siguiente detalle: en junio se vendieron obligaciones correspondientes a \$2.264 millones y en diciembre se vendieron obligaciones correspondientes a \$4.644 millones.

Estas ventas se realizaron por el 18% del valor facial de los pagarés.

- **Capitalización:** se realizó una capitalización de cuentas por pagar por valor de \$1.011 millones, con el fin de fortalecer patrimonialmente la Entidad.

## • Operaciones realizadas con PRESENTE Agencia de Seguros Ltda.

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

## • Operaciones realizadas con PST Inversiones S.A.S.

• En junio se realizó el incremento del capital suscrito por valor de \$700 millones y en septiembre se realizó el incremento del capital autorizado por valor de \$1.000 millones, las cuales quedaron oficializadas por medio de las actas de Asambleas Extraordinarias de la Entidad.

• Se destaca adicionalmente, que se realizaron operaciones de prestación de servicios de Contact Center para el cobro de cartera de exasociados y servicios de restaurante los cuales están ubicados al interior de los Centros Vacacionales Costazul y Santa Marta.

A continuación, se presenta el valor total de las transacciones realizadas con sus partes relacionadas durante los periodos terminados a diciembre 31:

| Compañías vinculadas       | 2021               |                   | 2020               |                   |
|----------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
|                            | Cuentas por cobrar | Cuentas por pagar | Cuentas por cobrar | Cuentas por pagar |
| <b>PRESENTE Financiero</b> | 0                  | 19.018            | 400.857            | 0                 |
| <b>Seguros PRESENTE</b>    | 13.622             | 0                 | 0                  | 0                 |
| <b>PST Inversiones</b>     | 700                | 11.300            | 0                  | 110.226           |
| <b>Total</b>               | <b>14.322</b>      | <b>30.318</b>     | <b>400.857</b>     | <b>110.226</b>    |
| <b>Corriente</b>           | <b>14.322</b>      | <b>30.318</b>     | <b>400.857</b>     | <b>0</b>          |
| <b>No corriente</b>        | <b>0</b>           | <b>0</b>          | <b>0</b>           | <b>110.226</b>    |

Para el año finalizado el 31 de diciembre de 2021, PRESENTE no ha identificado indicios de deterioro sobre las cuentas por cobrar, en relación con los importes por cobrar de las partes relacionadas, esta evaluación de indicios de deterioro se realiza al cierre de cada ejercicio.

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

| <b>Posición neta miembros de la alta dirección</b> | <b>2021</b>       | <b>2020</b>       |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Aportes sociales                                   | 350.126           | 297.486           |
| Ahorros                                            | 2.487.551         | 1.791.088         |
| Créditos                                           | 4.598.647         | 3.640.594         |
| <b>Posición neta: Aportes + Ahorros - Créditos</b> | <b>-1.760.970</b> | <b>-1.552.021</b> |

## Remuneración a la Junta Directiva y al personal clave de la Empresa:

A continuación se informa la remuneración de los miembros de la alta dirección, durante el periodo terminado a diciembre 31:

| <b>Remuneración miembros de la alta dirección</b>         | <b>2021</b>      | <b>2020</b>      |
|-----------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Salarios y otros beneficios a los empleados a corto plazo | 2.142.384        | 1.986.892        |
| Pensiones y otros beneficios post-empleo                  |                  |                  |
| Otros beneficios a los empleados a largo plazo            |                  |                  |
| Beneficios por terminación de contrato                    |                  |                  |
| <b>Remuneración miembros de la alta dirección</b>         | <b>2.142.384</b> | <b>1.986.892</b> |

Los montos revelados son los reconocidos como costo o gasto durante el periodo informado por compensación del personal catalogado como miembros de la alta dirección.



En la preparación de las conciliaciones contables, PRESENTE ha considerado las normas aprobadas actualmente en Colombia y que le son aplicables, así como las excepciones y exenciones previstas en la normatividad vigente, Decreto 2420 y 2496 de diciembre de 2015, 2131, 2132 de 2016, 2170 de 2017 y 2483 de 2018, 2270 de 2019 y todas las disposiciones establecidas para el grupo 2.

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

### • Estimaciones

Las estimaciones realizadas de acuerdo con las NCIF al 31 de diciembre de 2021 son coherentes con las estimaciones para la misma fecha según los PCGA anteriores, las cuales no contenían errores.

### • Baja en cuentas de activos y pasivos financieros

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

### • Clasificación y medición de activos financieros

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

Exenciones procedentes de otras secciones de la NIIF para Pymes:

### • Diferencias de conversión acumuladas

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

### • Medición al valor razonable de activos financieros o pasivos financieros en el reconocimiento inicial

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

## • Nota 30 •

Eventos subsecuentes

Entre el 31 de diciembre de 2021 y la fecha del informe de la Revisoría Fiscal, no han ocurrido eventos significativos que pudieran afectar la situación financiera de PRESENTE.



# Nota 31

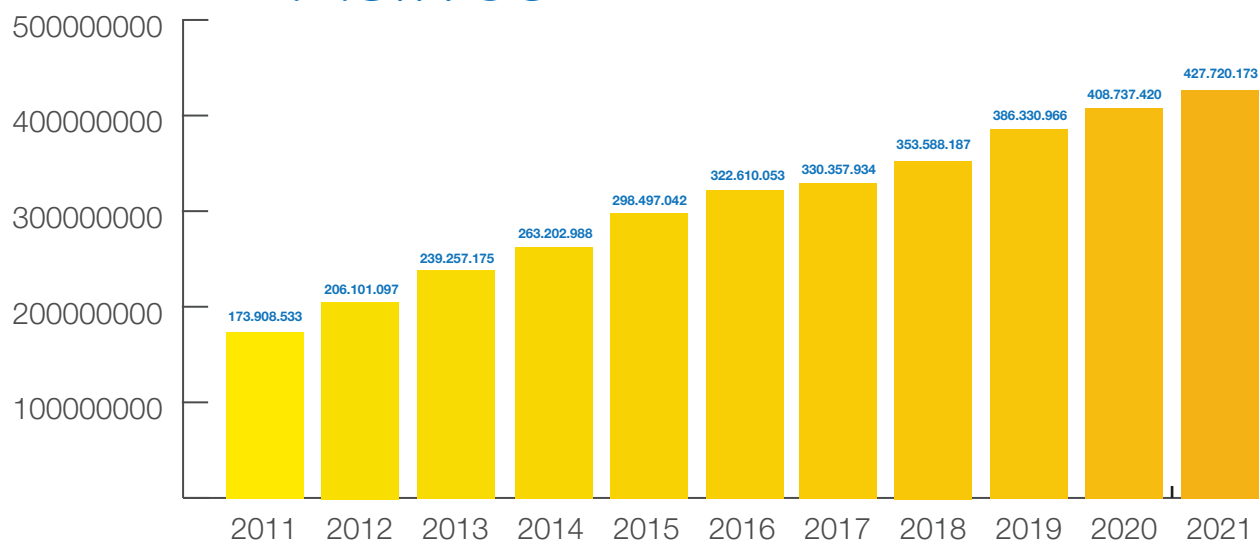
## Aprobación de Estados Financieros

Los Estados Financieros separados y las notas que los acompañan fueron aprobados por la Junta Directiva y el Representante Legal, de acuerdo con el acta N° 258, del 20 de enero de 2022, para ser presentados a la Asamblea General Ordinaria de Delegados, la cual podrá aprobarlos o modificarlos.

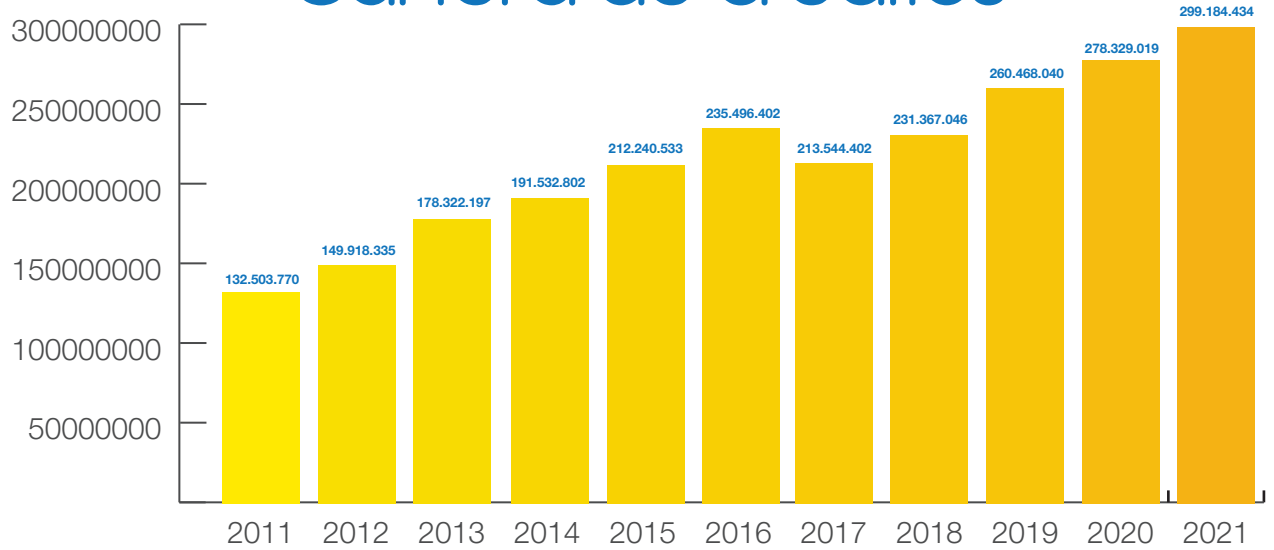
## Gráficas

## estadísticas

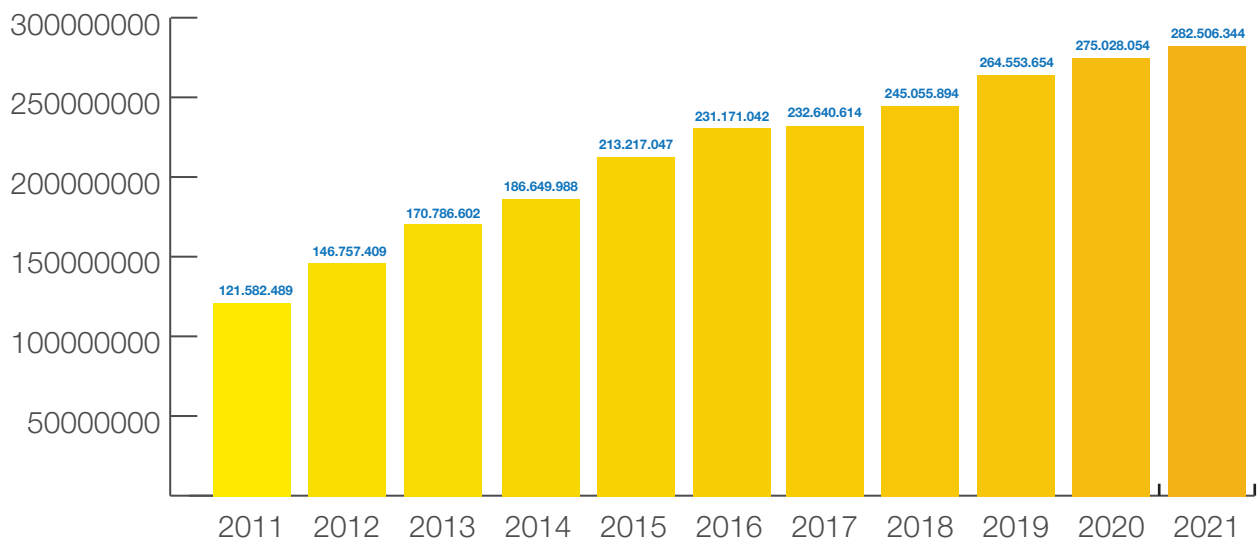
### Activos



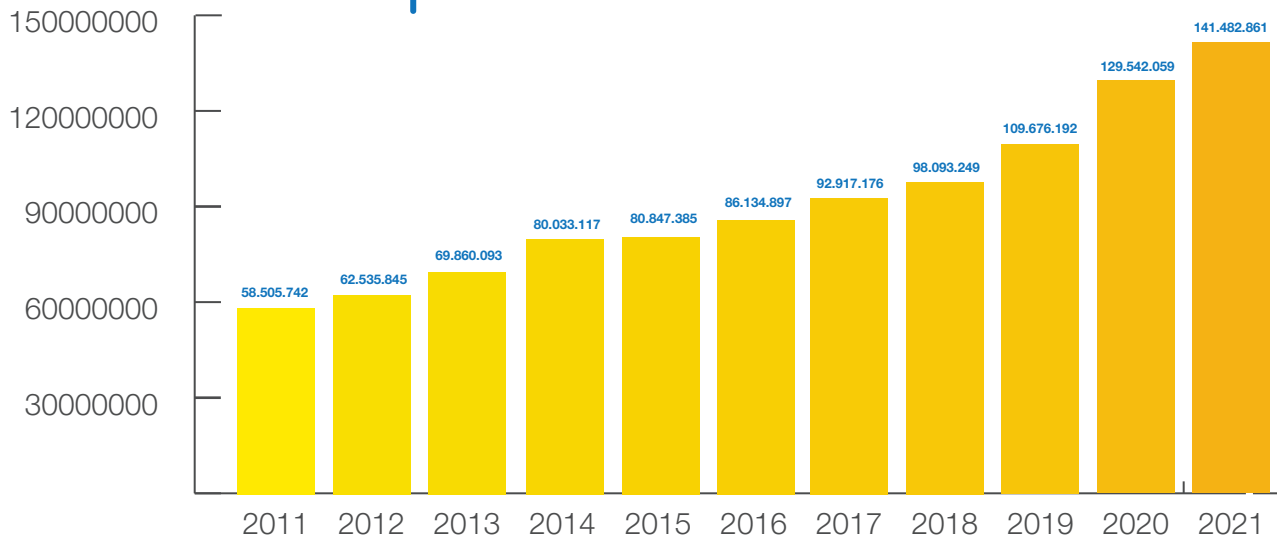
# Cartera de créditos



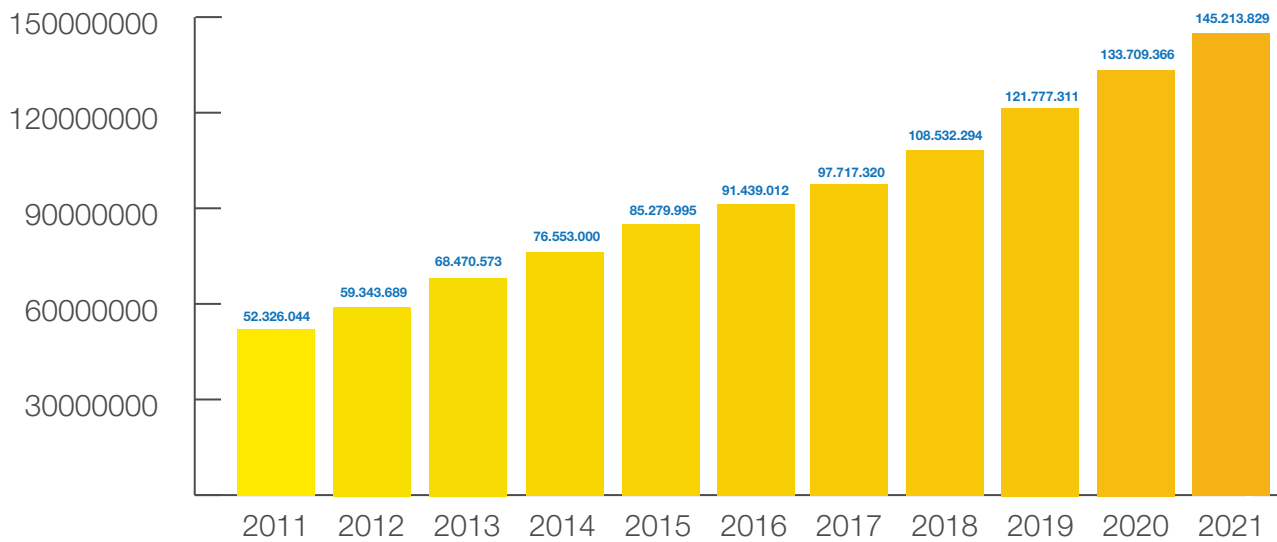
# Pasivo



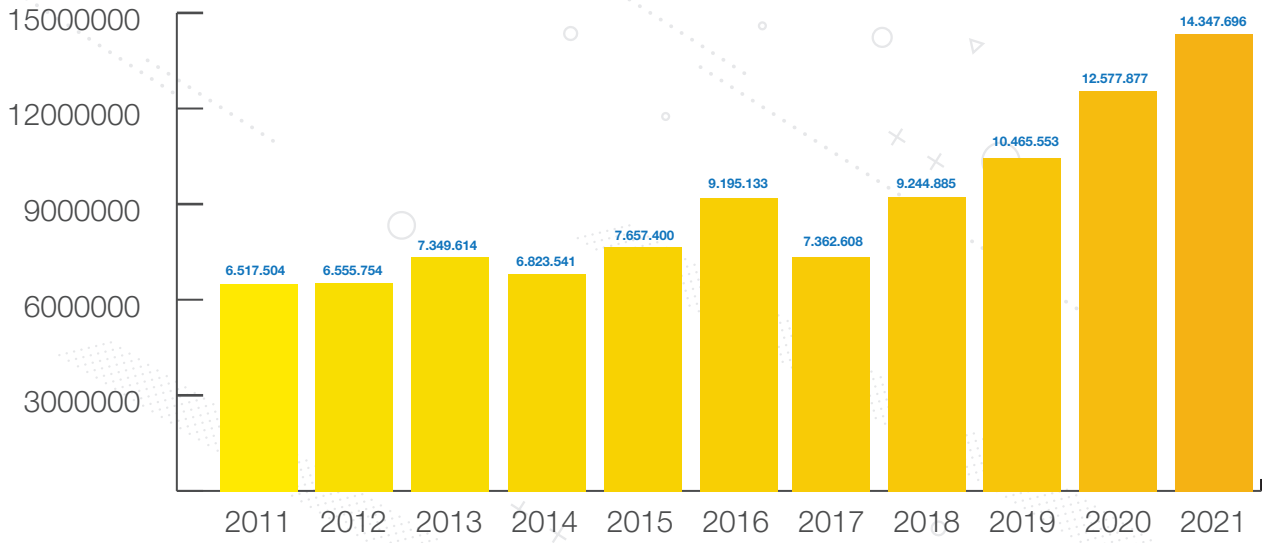
# Depósitos



# Patrimonio



# Excedentes



# Proyecto de distribución de excedentes

La Junta Directiva presenta a consideración de la Vigésima Segunda Asamblea General Ordinaria de Delegados, el proyecto de distribución de excedentes correspondiente a la vigencia de 2021.

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

| <b>Excedente Integral del ejercicio</b>                   |  | <b>15.242.152</b> |
|-----------------------------------------------------------|--|-------------------|
| <b>Aplicación</b>                                         |  | <b>Valores</b>    |
| Reserva Protección de Aportes                             |  | 3.048.430         |
| Fondo Desarrollo Empresarial Solidario                    |  | 1.524.215         |
| Fondo Educativo                                           |  | 1.694.000         |
| Fondo Social de Recreación                                |  | 544.500           |
| Fondo de Solidaridad                                      |  | 1.560.000         |
| Fondo plan Direccionamiento Estratégico                   |  | 2.575.357         |
| Fondo para compra, constr. y reforma Centros Vacacionales |  | 1.700.000         |
| Fondo vivienda interés social                             |  | 277.200           |
| Fondo cobertura deuda                                     |  | 700.000           |
| Fondo especial                                            |  | 895.000           |
| Revalorización de Aportes                                 |  | 723.450           |
| <b>Total aplicado</b>                                     |  | <b>15.242.152</b> |

Valores en miles de pesos

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

El Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario se destinará para la creación y participación en empresas que nos permitan generar ingresos y el desarrollo de la cadena de valor en beneficio de los asociados.

Para constancia se aprueba y se firma en Envigado, el 20 de enero de 2022 y hace parte del acta de la reunión N° 258 de Junta Directiva.



**Jaime O. Ortiz Vanegas**  
Presidente Junta Directiva



**Ricardo Vásquez Monsalve**  
Representante Legal



**Luis Germán Fajardo Vélez**  
Secretario Junta Directiva

# Proyecto de revalorización de Aportes

La Junta Directiva presenta a consideración de la Vigésima Segunda Asamblea General Ordinaria de Delegados, el proyecto de revalorización de Aportes:

Aplicando las condiciones exigidas por la Ley 79 de 1988, el Decreto 1481 de 1989, la Circular Básica Contable y Financiera y nuestros Estatutos y una vez aprobado por la Vigésima Segunda Asamblea General Ordinaria de Delegados el proyecto de distribución de excedentes, se propone la capitalización del **5%** correspondiente a **\$723.450.000**, del Fondo para revalorización de Aportes con el fin de revalorizar los Aportes de los asociados.

Para constancia se aprueba y se firma en envigado, el 20 de enero de 2022 y hace parte del acta de reunión N° 258 de Junta Directiva.



**Jaime O. Ortiz Vanegas**  
Presidente Junta Directiva



**Ricardo Vásquez Monsalve**  
Representante Legal



**Luis Germán Fajardo Vélez**  
Secretario Junta Directiva



*Juntos*  
**transformamos**  
*vidas*

@fondopresente



[www.presente.com.co](http://www.presente.com.co)