

Informe de Gestión 2023



Juntos

transformamos

vidas



presente

Fondo de Empleados Grupo Éxito



Índice

2

**Informe del Gerente
y la Junta Directiva**

16

Informe social

45

**Informe financiero
Fondo PRESENTE**

114

**Informe financiero
consolidado**

Informe del Gerente y la Junta Directiva

Señores Delegados e invitados especiales,

Para PRESENTE los resultados económicos, sociales y administrativos obtenidos en el año 2023 fueron favorables pese a la situación de desaceleración interna de la economía enmarcada por una alta inflación, acompañada también de altas tasas de interés, la reforma tributaria y la puesta en marcha de propuestas de reformas de salud y pensional, las cuales impactan de manera relevante a nuestros asociados.

Para analizar la evolución financiera de PRESENTE, se revelan los resultados obtenidos en el año 2023 comparados con el año 2022 con cifras registradas según las NCIF - Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

Evolución de la Entidad en materia económica, administrativa y jurídica

Los activos totales tuvieron un crecimiento del **3.26%** alcanzando los **\$497.322 millones**, siendo la cartera de crédito una de las principales cuentas con **\$356.567 millones** de los cuales el **71.73%** corresponde a modalidad consumo y el **28.27%** a modalidad vivienda. Los pasivos totales ascendieron a **\$329.042 millones** con una variación del **0.47%**, de los cuales **\$283.468 millones** son depósitos de asociados. El patrimonio de la Entidad se situó en **\$168.281 millones**, con un incremento de **9.18%**. Al cierre del año 2023 generamos excedentes por **\$13.988 millones**, los cuales se proponen en distribución de excedentes de acuerdo con la Ley.

Como cifras importantes de la gestión, resaltamos la entrega de **\$142.554 millones** en créditos. Con el Plan Mi Casa, **45 familias** se beneficiaron con recursos por más de **\$3.734 millones**. Entregamos **\$13.050 millones** en intereses a los ahorradores de los cuales **\$570 millones** corresponden a la integración que se hizo del Ahorro Futuro con Fondo PRESENTE y nuestros asociados se economizaron **\$1.607 millones** por el no cobro del 4 x 1000, el cual fue asumido por PRESENTE.

En los Programas Sociales hemos hecho una inversión social que supera los **\$7.224 millones**, impactando con ellos de manera directa al **37%** de nuestros asociados y con beneficios indirectos al resto de la población.

Con el Programa Talleres Juveniles llegamos a más de **8.000 asistencias** de jóvenes y acompañantes que se formaron con nosotros en temas relacionados con el sentido de la vida, uniéndonos así al propósito de la Organización Mundial de la Salud para el cuidado de la salud mental, especialmente en el año donde las estadísticas mostraban alto riesgo para la población adolescente atendida en nuestros Talleres Juveniles. Entregamos **311 premios** representados en implementos tecnológicos como reconocimiento al logro de los objetivos dentro del programa y para acercarlos a las posibilidades del mundo digital. Impactamos personas de 72 municipios del país y los cursos virtuales estuvieron disponibles para las personas ubicadas en todo el territorio nacional.

Apoyamos los sueños de **305 jóvenes** que participaron en las diferentes actividades de nuestro programa Proyección Juvenil, obteniendo más de **1.813 asistencias** a las formaciones en habilidades blandas, encuentros virtuales, navegación en la plataforma Mi Eslabón y en el curso de programación; en estos espacios los participantes pudieron conocer sus fortalezas y conectarse con oportunidades para el empleo, la educación y el emprendimiento. Con este programa social impactamos a jóvenes de **93 municipios** del país.

Con los recursos del Fondo Educativo se entregaron más de **217 becas** de pregrado y posgrado para que nuestras personas asociadas puedan crecer en su formación profesional y especializarse en diversos campos del conocimiento. Además, se entregaron más de **572 becas** de estudios técnicos que crearon oportunidades a nuestros asociados y a sus cónyuges para promover su progreso personal y familiar.

En el Programa de Solidaridad se atendieron más de **4.381 familias** que transitaron por el Fondo Solidario y recibieron alrededor de **7.628 auxilios** en el 2023. La mayoría de ellos enfocados al restablecimiento o conservación de la salud.

Facilitamos el acceso a nuestros Programas Sociales a todas las personas asociadas ofreciendo beneficios de la mayor calidad que encontramos en cada contexto; independientemente de su raza, condición, cultura, origen, edad, orientación sexual, creencia política, religión o de cualquier experiencia de vida. Con nuestros Programas Sociales transformamos la vida de más de **14.000 familias** en 93 municipios del país.

La transferencia social, siguió generando oportunidades de transformación en la vida de nuestros asociados y sus familias, es por esto que en el 2023 entregamos más de **\$58.000 millones**, de esta manera, seguimos agregando valor a través de nuestros beneficios sociales, económicos y comerciales.

Por medio del Programa Exequial en el año 2023 se prestaron **387 servicios exequiales** equivalentes a **\$1.600 millones**, **504 auxilios** exequiales equivalentes a **\$646 millones** y **782 auxilios** Vida PRESENTE equivalentes **\$2.220 millones**.

Para los Centros Vacacionales, el 2023 significó un crecimiento significativo, contamos con más de **29.828 visitantes** teniendo un incremento de más de 2.000 visitantes vs el 2022. Contamos con un total de **5.440 reservas**, la participación del canal de autogestión través de la web creció en un **27.86%**, llegando a la adjudicación de **29.894 días**, con un crecimiento del **12.96%** frente el 2022 y teniendo un promedio de 4 días por reserva.

PRESENTE Costazul se convirtió en el centro vacacional con más crecimiento, el cual fue visitado por más de **15.262 personas** con un índice ocupacional del **61.89%**, seguido por PRESENTE Santa Marta con más de **8.531 visitantes** y con un índice ocupacional del **57.98%**, posicionando nuestros destinos de playa como los preferidos de nuestros asociados y su grupo familiar.

Nuestro logro más grande fue el aumento de nuestros incentivos para las familias que viajan por primera vez a nuestros Centros Vacacionales, al cierre del año entregamos incentivos por un valor de **\$709 millones**, beneficiando a más de **1.254 asociados** y más de **5.317 viajeros** con un incremento del **44.82%**.

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

Implementamos el servicio de WhatsApp en nuestra línea única de atención a través de la cual se atendieron **58.916 llamadas** y **41.062 chats** de WhatsApp, con un porcentaje de atención promedio del **91%**. Con esto se evidencia la disminución de los tiempos de respuesta y la disponibilidad de nuestros servicios.

En cuanto a nuestra evaluación de calidad en el servicio contamos con un NPS a diciembre 31 de 2023 de la siguiente manera:

- **NPS 87% (recomendación)**
- **INS 93% (satisfacción)**
- **CES 5% (esfuerzo)**

En PRESENTE Financiero consolidamos el negocio de factoring y de crédito para financiar el capital de trabajo a proveedores del Grupo Éxito. Las operaciones de factoring durante el año sumaron **\$197.673 millones** con un crecimiento del **11.2%** frente al año 2022 cuando ascendieron a **\$177.803 millones**. En operaciones de crédito a proveedores del Grupo Éxito se otorgaron **\$13.499 millones**, las cuales en promedio se realizan a plazos de 90 días.

A nivel de ingresos; estos crecieron un **38.6%**, cerrando el 2023 en **\$13.896 millones**, este crecimiento sumado a un estricto control de costos y gastos permitieron que el EBITDA creciera un **16.9%** y la utilidad neta un **21.1%** situando al cierre de 2023 en **\$2.653 millones** y **\$1.266 millones** respectivamente.

En Seguros PRESENTE continuamos con nuestro objetivo de dar a conocer la importancia de estar asegurados como una herramienta para tener una mejor calidad de vida para nuestros asociados y sus familias, dado esto, ampliamos el servicio de **Telemedicina** para que no solo cubra a los asociados sino también a su grupo familiar básico, mejorando así el acceso a complementos de salud en conjunto con un amplio portafolio en soluciones para dar alternativas a toda la población.

Cerramos el 2023 con más de **36.000 asegurados**, comisiones facturadas por **\$5.094 millones** y más de **40 empresas externas** que confían en nuestra agencia como su aliada para la gestión de seguros como Unión CES, Grupo BIOS, entre otros.

En cuanto a la gestión de riesgos, durante el 2023, PRESENTE siguió trabajando en el desarrollo del SIAR (Sistema Integral de Administración de Riesgos) madurando cada uno de los sistemas SARO, SARLAFT, SARL y SARC. Especialmente se trabajó en el acompañamiento a las diferentes áreas frente a la identificación de la materialización de eventos de riesgo y el monitoreo de los distintos indicadores en aras de

detectar posibles señales de alerta y así mantener informada a la Alta Gerencia, la Junta Directiva y sus Comités (Legal de Riesgos, Auditoría y Riesgos y Liquidez) para así tomar decisiones oportunas que permitan evitar o mitigar posibles riesgos. Así mismo, se siguió trabajando en la formación continua de directivos y empleados para avanzar en la cultura de gestión de riesgos.

Comprometidos con el Buen Gobierno Corporativo, trabajamos permanentemente en la generación de cultura frente a la administración del riesgo, por medio de planes de comunicación y formación, igualmente gestionamos nuestro plan de trabajo de transparencia recibiendo y tramitando las quejas recogidas en la línea de transparencia y administrando los conflictos de interés presentados durante el año.

En lo referente a la protección de datos personales y Habeas Data, realizamos los registros y actualizaciones correspondientes de bases de datos de PRESENTE y sus filiales ante la Superintendencia de Industria y Comercio, el monitoreo del canal electrónico para la recepción de solicitudes de Habeas Data y el establecimiento de 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. A su vez, trabajamos en la implementación de la Ley 2300 de 2023 realizando todos los ajustes requeridos para las áreas de Cartera y Mercadeo.

Frente a la gestión adelantada en materia de administración de riesgo operativo (SARO), se realizó la revisión y seguimiento de las matrices de los procesos misionales de la cadena de valor de la Entidad, en las que se identificaron los riesgos asociados al proceso y la medición de estos. Adicionalmente, trabajamos en el levantamiento del registro de eventos de riesgo, el cual indicará una ruta de trabajo y priorización en aquellos riesgos que tengan mayor severidad en su operación. Por otra parte, se adquirió un nuevo software para este riesgo, lo cual permitió gestionar de mejor manera las matrices, dando practicidad a las áreas y permitiendo que el riesgo residual esté dado exclusivamente por la evaluación técnica de la efectividad de los controles. Así mismo se determinó en la evaluación de riesgos, la materialización de riesgos reportada por todas las áreas durante el año.

De la misma forma, en lo que se refiere a la gestión realizada frente a la prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo (SARLAFT) durante el año 2023 se ejecutaron los controles planteados en el manual de dicho sistema, especialmente la consulta en listas restrictivas previa a la vinculación de asociados, proveedores, clientes y empleados, así como su revisión de manera semestral, el reporte de operaciones o ausencias de operaciones sospechosas, así como los informes mensuales de transacciones a la UIAF como es determinado por la norma.

En lo referente a la gestión de riesgos de liquidez (SARL) la Entidad realiza monitoreo continuo a la situación de liquidez por medio de indicadores, pruebas de estrés y seguimiento del plan de contingencia, información que se reporta mensualmente al Comité de Riesgo de Liquidez y a su vez a través de informes a la Junta Directiva. De la misma forma, PRESENTE gestiona el riesgo de crédito (SARC) con la consolidación del middle office en determinación de políticas y escenarios de riesgo y en el monitoreo continuo a los indicadores, reporte que es realizado al Comité Legal de Riesgos y la Junta Directiva.

Buen Gobierno Corporativo

En el 2023 PRESENTE siguió trabajando en el establecimiento y mejora de las buenas prácticas de Gobierno Corporativo, basados en el fortalecimiento de su Código de Buen Gobierno Corporativo, el cual busca motivar la participación plural y democrática de los asociados, regular las relaciones entre los asociados, la Junta Directiva, la Gerencia y otras partes interesadas, así como promover la adecuada administración de conflictos de interés y revelación de información.

Estructura social

Al 31 de diciembre de 2023, la cantidad de asociados fue de 39.458, de los cuales el 100% corresponde a personas naturales, con una participación de 53.68% mujeres y 46.32% hombres.

Estructura de administración

La Junta Directiva de PRESENTE está compuesta por 5 miembros principales y 5 miembros suplentes, elegidos por la Asamblea General de Delegados para el periodo 2022 - 2025. Este órgano de administración viene trabajando en el desarrollo de sus funciones y responsabilidades asignadas conforme a lo dispuesto en la Ley, el Estatuto vigente, el Código de Buen Gobierno y buenas prácticas corporativas, dentro de las cuales resaltamos que se goza de complementariedad entre sus integrantes (en los aspectos profesionales y académicos y en los personales como género, 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 2023, la Junta Directiva aprobó y ratificó políticas, reglamentos y procedimientos que sirvieron como lineamiento para mejorar los procesos realizados por la Entidad en sus diferentes áreas, acoplándolos a la normatividad y a los cambios normales de la operación.

Relacionamiento

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

Gestión de riesgos

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

a. La Junta Directiva y la Gerencia están al tanto de las responsabilidades que implica el manejo de todo el Sistema Integral de Administración de Riesgos y los procesos que lo apoyan. Esto lo hacen especialmente por medio de los Comités de Riesgos de Liquidez, Legal de Riesgos y Auditoría y Riesgos y los informes que a su vez son enviados a la Junta Directiva. De esta manera hay un seguimiento permanente a las políticas, procesos y perfil de riesgo, el cual permite tomar decisiones oportunas cuando se presenten riesgos importantes para la Entidad.

b. Las políticas de gestión de riesgos para cada sistema del SIAR han sido aprobadas por la Junta Directiva y abarca todos los procesos de la operación del negocio que puedan estar involucrados en los distintos riesgos.

c. La Junta Directiva está permanentemente informada sobre las posiciones de riesgo que se presentan en la Entidad, por medio de los informes que los comités de manera mensual y semestral le envían, las cuales son conocidas dentro de los distintos comités, y a su vez han sido reportados por las distintas áreas de la Entidad.

- d.** Se fortaleció la infraestructura tecnológica con el fin de adecuarla para que permita identificar planes de contingencia, para tener la información necesaria por tipo o por volumen de las operaciones que se realizan.
- e.** PRESENTE cuenta en cada uno de sus sistemas con procedimientos y metodologías que permiten identificar, medir y controlar los diferentes riesgos, los cuales están establecidos en cada uno de los manuales y procedimientos.
- f.** En PRESENTE existe independencia entre las áreas para el desarrollo y aplicación del SIAR, generando un seguimiento permanente y apoyo en los temas que se consideren necesarios y procedentes.
- g.** PRESENTE cuenta con un área de Riesgos, liderado por una coordinadora y un equipo de analistas, los cuales han sido capacitados en cada uno de los sistemas y a su vez cumplen con los requisitos establecidos, en especial para algunos riesgos como el SARLAFT.
- h.** De acuerdo con la estructura organizacional de PRESENTE y en virtud del volumen de operación, se han apropiado y asignado recursos para apoyar tanto en recuso humano como técnico, que permitan constatar que las operaciones se hicieron en las condiciones pactadas y de acuerdo con las facultades contempladas en el Estatuto y los reglamentos.

Acciones de los Comités de Apoyo de la Junta Directiva

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

Comité de Auditoría y Riesgos

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

De la gestión realizada en 2023 por el comité, se destaca lo siguiente:

- Revisión y aprobación del alcance, de los recursos y del plan anual de auditoría interna.
- Monitoreo de la gestión integral de riesgos.
- Seguimiento a los riesgos de fraude y seguridad de la información.
- Conocimiento y aprobación de las transacciones entre partes relacionadas.
- Revisión de situaciones en las que se presenten conflictos de intereses en la Junta Directiva y en la Alta Gerencia.
- Seguimiento a los asuntos de auditoría y la implementación de sus planes de acción para cerrar brechas de riesgo.

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

Como asuntos destacados en 2023, en los cuales el Comité de Auditoría y Riesgos en desarrollo de sus funciones ha participado, se resaltan: la definición y supervisión de la implementación del modelo de seguridad de la información adoptado por PRESENTE, el avance de automatización de reportes de auditoría continua, los cuales se han convertido en herramientas de gestión utilizadas por los líderes de la Entidad para continuar mejorando el ambiente de control interno de PRESENTE.

Comité de Riesgos de Liquidez

El Comité de Riesgos de Liquidez se reunió de manera mensual para realizar el monitoreo del estado de liquidez del Fondo. En éste se analizaron los indicadores de crisis institucional que permitieran encontrar posibles eventos de riesgo dentro del plan de contingencia de liquidez. Así mismo, se analizaron los escenarios de estrés de liquidez con las principales variables determinadas como de mayor prioridad y otros indicadores que permitieran visualizar posibles riesgos. De la misma manera, de acuerdo con lo establecido por el plan de contingencia, se reunió de manera preventiva el Comité de Gestión de Crisis, en aras de estar preparados en caso de que se active lo establecido en el plan de contingencia.

Comité de Riesgos Normativo

De acuerdo con lo establecido en su reglamento, el Comité Legal de Riesgos se reunió de manera mensual durante el 2023. En éste se realizó un monitoreo permanente al apetito al riesgo de la Entidad, ahondando en los indicadores que podrían significar riesgos mayores. Así mismo, se realizó monitoreo permanente a los indicadores de riesgos de crédito y cartera, especialmente a lo referente al índice de cartera vencida y así mismo, se tomaron medidas frente a la política de otorgamiento en aras de ajustar estos a las oportunidades o riesgos que se presentaran. Especialmente durante el 2023 debido a la alta morosidad de la cartera presentada en el mercado y la tendencia de aumento de la cartera de la Entidad, se ajustaron las políticas de crédito buscando un control de dicho indicador.

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 2023, para luego ser avaladas en la Junta Directiva. Así mismo, definió la propuesta de incremento salarial aplicable a todo el personal de PRESENTE, para ser escalada a Junta Directiva. De igual manera, durante 2023, realizó seguimiento a los avances en proyectos y los beneficios que impactan el recurso humano.

Estructura de control

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

La Revisoría Fiscal la realiza una firma externa llamada Kreston RM S.A. elegida por la Asamblea General de Delegados, para el periodo 2023 - 2026. La cual cumple como función ejercer la inspección y vigilancia de la Entidad y sus filiales, velando por el cumplimiento de las leyes y los acuerdos entre los particulares. En el desarrollo de sus funciones, que son dadas por Ley, involucra profesionales de diferentes áreas, como financiera, tributaria, legal, tecnología y riesgos, entre otros.

La Auditoría Interna elegida por la Junta Directiva, apoya el logro de los objetivos estratégicos de PRESENTE, aplicando las mejores prácticas, que se encuentran incluidas en las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), buscando simultáneamente estar alineados con los riesgos y amenazas identificados en los ejercicios de planeación estratégica de la Gerencia.

En el 2023 se ejecutó, de forma completa, el plan aprobado por el Comité de Auditoría y Riesgos, el cual cubría de forma integral las operaciones más relevantes de PRESENTE y sus filiales y los riesgos identificados como estratégicos. Como resultado de las auditorías realizadas se emitieron informes, con sus respectivos planes de acción, la orientación de sus evaluaciones se llevó a cabo de forma independiente, en concordancia con el Direccionamiento Estratégico y la Gestión Integral de Riesgos de PRESENTE; igualmente, a través de su labor, se desarrollaron funciones de consultoría y asesoría permanente a los procesos y proyectos más relevantes dentro de la operación de los diferentes negocios.

Los informes, los cuales incluyen los hallazgos y las oportunidades de mejora identificados como resultado de su trabajo, fueron dados a conocer oportunamente a la Administración, al Comité de Auditoría y Riesgos, de forma trimestral y a la Junta Directiva; y las recomendaciones producto de las evaluaciones realizadas, fueron incorporadas en los respectivos planes de mejoramiento que se vienen implementando satisfactoriamente.

Conflictos de interés

Durante el año 2023, se presentaron 19 casos de conflictos de interés, estos fueron resueltos por las instancias correspondientes presentando las debidas recomendaciones frente al caso. Igualmente se solicitó la divulgación anual masiva de conflictos de interés, permitiendo en aras de la transparencia, mantener actualizada dicha información, lo cual gracias a la generación de cultura que se ha alcanzado tuvo una gran participación.

Informe especial Grupo Empresarial

En cumplimiento del Artículo 29 de la Ley 222 de 1995, se informan las operaciones efectuadas durante el año 2023 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 2023 PRESENTE Financiero realizó la compra de cartera de exasociados de PRESENTE con el siguiente detalle: en marzo, abril, junio y noviembre se vendieron obligaciones que sumaron un valor aproximado de \$8.000 millones. Estas ventas se realizaron por el 25% del valor facial de los pagarés.

Operaciones realizadas con PRESENTE Agencia de Seguros Ltda:

renovó los contratos de intermediación para administrar las pólizas respectivas de los Centros Vacacionales y a su vez las pólizas de vida deudores que amparan las deudas de los asociados al Fondo, como las pólizas de vida patronal que amparan a los empleados. A todas las pólizas que se tienen contratadas con Fondo PRESENTE se les actualizaron los valores asegurados y se mejoraron condiciones de asegurabilidad, mejorando las condiciones pactadas en las nuevas vigencias, se realizaron algunos ajustes en la póliza de vida deudores de PRESENTE en condiciones de ingreso y modelo de afiliación, buscando la sostenibilidad de la póliza en el largo plazo.

Operaciones realizadas con PST Inversiones

S.A.S.: se encargó de arrendar los locales de los Carulla Express en el Centro Vacacional PRESENTE Santa Marta y PRESENTE Costazul en Coveñas a Almacenes Éxito S.A. Así mismo, ofreció servicios de alimentación a los asociados de PRESENTE y sus familias en los Centros Vacacionales antes indicados. A finales del año 2023 incursionó en la constitución de garantías hipotecarias para los créditos de vivienda en PRESENTE, también prestó asesoría en legalización de vivienda y ofreció servicios inmobiliarios de compra, venta y arrendamiento de bienes inmuebles, en la regional Antioquia por medio de un aliado comercial.

Conclusión de las operaciones:

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

Registro de situación de control

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

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

Aspectos de Ley

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

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

Así mismo, realizamos la consolidación del Sistema de Seguridad y Salud en el Trabajo para PRESENTE y sus filiales, dando cumplimiento a las disposiciones legales sobre la materia. Para el 2023 se realizaron actividades como entregas de EPP, formación a brigadistas en los Centros Vacacionales, establecimiento de planes de emergencia, simulacros de evacuación, evaluaciones de riesgo psicosocial, dotaciones de botiquines, capacitaciones de rescate acuático y manejo de equipos de emergencia.

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

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

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

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

Evolución previsible de la Entidad

Durante al año 2024, se prevé que PRESENTE y las empresas filiales, se sigan consolidando como una Entidad que impulsa proyectos innovadores y referentes para los demás organismos fondistas a nivel nacional, lo cual se realiza en beneficio de los asociados y sus familias.

La reforma pensional, la de salud y la laboral, serán de permanente monitoreo por parte de la administración, la cual se encargará de identificar los riesgos que se evidencien, que puedan afectar la naturaleza de la organización y los beneficios que tienen los asociados y sus familias.

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

Operaciones celebradas con los asociados y con los administradores.

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

Acontecimientos importantes acaecidos después del ejercicio

No se presentan situaciones o eventos significativos diferentes a los contenidos en las notas a los estados financieros que puedan afectar a PRESENTE y todas las operaciones con los asociados, con los administradores, así como los datos contables pertinentes aparecen reflejados en la información que se somete a consideración en la presente Asamblea.

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

Para constancia se firma a los 25 días del mes de enero del año 2023 y se transcribe en el acta No. 283 de la Junta Directiva.


Jaime O. Ortiz Vanegas
Presidente


Luz María Ferrer Serna
Secretaria Ad Hoc


Ricardo Vásquez M.
Gerente

Informe de Gestión

Comité de Control Social

Asamblea General Ordinaria de Delegados 2024

Señores Delegados e invitados especiales,

De acuerdo con lo estipulado en los Estatutos vigentes de PRESENTE, en su artículo 66, y acatando la normatividad legal y el mandato de la Asamblea General, el Comité de Control Social se permite presentar ante la Asamblea General Ordinaria de Delegados 2024 el informe de gestión del año 2023, así:

- Verificamos que las decisiones tomadas por la Administración se ajustaron 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 estos y escalando las recomendaciones pertinentes a la Junta Directiva para las respectivas sanciones, conforme a lo establecido en los Estatutos.
- Verificamos y certificamos la habilidad e inhabilidad de los Delegados que asistieron a las Asambleas realizadas en el año 2023.
- Verificamos y certificamos el cumplimiento de requisitos por parte de las firmas postuladas para la elección de la Revisoría Fiscal.
- Recibimos, analizamos y emitimos respuesta respecto a las quejas presentadas por los asociados y exasociados directamente a este órgano o a través de la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- Revisamos que el indicador de solidez del Fondo se mantuviera en el mínimo legal requerido, cerrando al 31 de diciembre con un indicador de 21.71%.

Igualmente, informamos a los asociados que se evidencia por parte de la Administración un compromiso para favorecer y mejorar la calidad de vida de los asociados y sus familias, estando ajustados a las funciones encomendadas, a los Estatutos y a la Ley, situaciones que se reflejan en la calificación que los asociados realizan de los servicios prestados por el Fondo y que al 31 de diciembre de 2023 presenta una calificación consolidada del NPS de 87, el NPS es la medida que permite saber qué tan satisfechos están nuestros asociados con los servicios que presta PRESENTE y también permite identificar las oportunidades de mejoramiento, esta calificación se obtiene de la realización de 8.945 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 80%, que para este tipo de mediciones es bastante alta. Igualmente, la satisfacción general en la medición realizada arrojó una calificación por encima del 93%.

En cuanto a las PQRS, el Comité de Control Social hizo constante seguimiento durante el 2023, monitoreando los servicios impactados y las soluciones establecidas y adelantadas por la Administración con el fin de mitigar y evitar la afectación de los servicios y a los asociados. Además, realizamos observaciones y recomendaciones con el fin de mejorar la experiencia de los asociados al solicitar los servicios.

Participamos como miembros del Comité de Control Social, evidenciando la transparencia y el óptimo desarrollo de programas encaminados al bien común, en campañas de activación de servicios para los asociados, promoción de actividades en beneficio de ellos y sus familias; monitoreamos permanentemente la ejecución de Fondos Sociales en programas educativos como inversión en becas de pregrado y postgrado, programas de formación y fondos solidarios como atención a la discapacidad y a la enfermedad; auxilios a los asociados para calamidad y salud. Así mismo, la ejecución en fondos de promoción de Centros Vacacionales, desarrollo empresarial solidario, fondo de vivienda de interés social, fondo para los talentos competitivos, entre otros programas encaminados al bienestar de los asociados y sus familias. Igualmente, y en cumplimiento de nuestras funciones, realizamos sugerencias a la Administración y a la Junta Directiva para reformar algunos artículos del Estatuto con la finalidad de garantizar los derechos, deberes y el proceso disciplinario a favor de los asociados y de la Entidad.

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



Leonardo Forero Clavijo

Presidente

Filosofía Corporativa

Propósito superior

Juntos

transformamos

vidas

Propuesta de valor

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

Valores



Pilares estratégicos

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

Organismos de Dirección y Control

Junta Directiva

Principales

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

Suplentes

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

Comité de Control Social

Principales

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

Suplentes

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

Revisoría fiscal

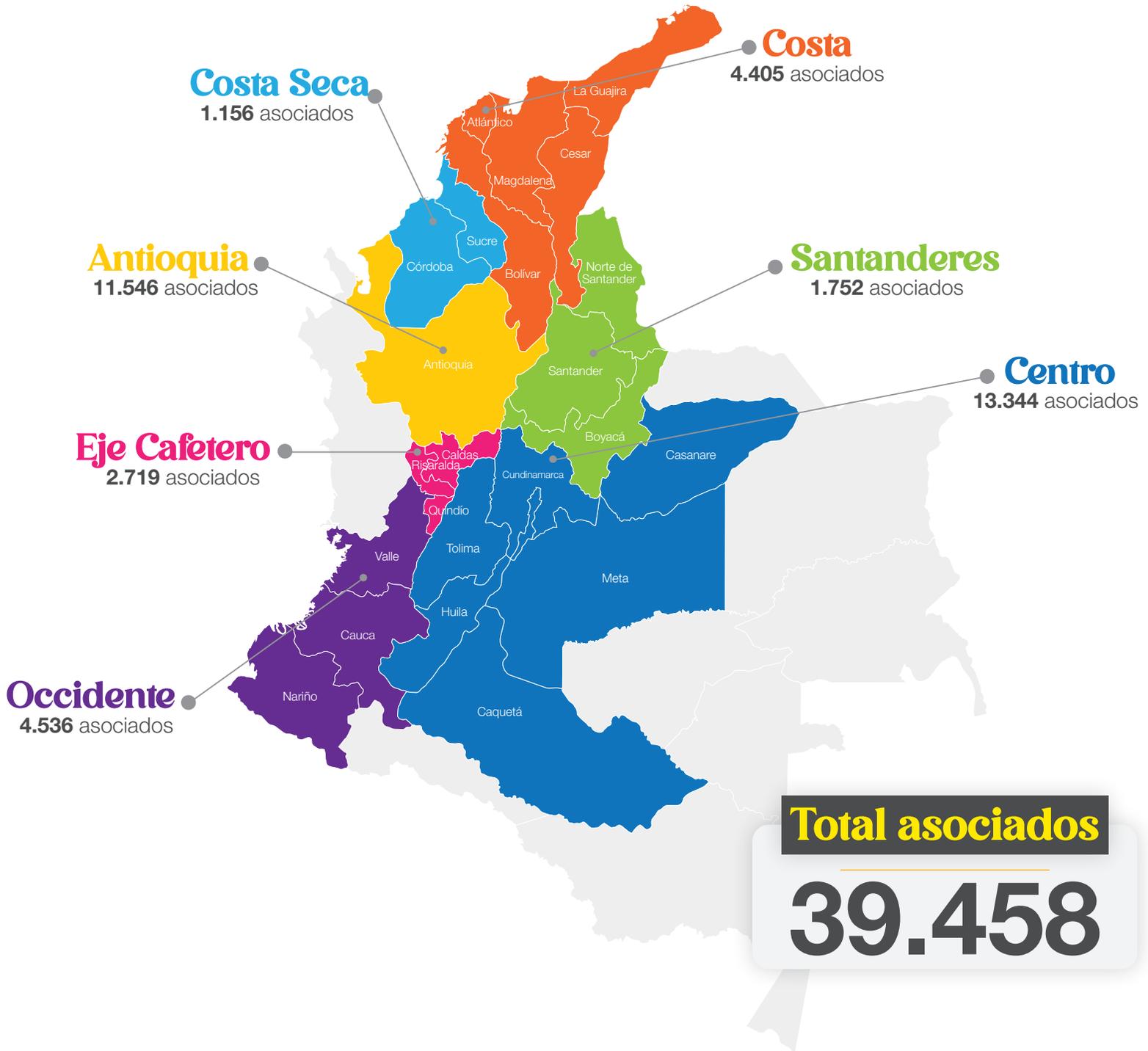
Kreston RM S.A.

Gerente

Ricardo A. Vásquez Monsalve

Nuestros asociados

En PRESENTE acompañamos a más de 39.000 asociados, quienes son empleados de las marcas, negocios, industrias y aliados del Grupo Éxito ofreciéndoles un portafolio integral en **ahorros, créditos, turismo, convenios, programas sociales, seguros, exequial y opciones transaccionales** con beneficios preferenciales.



Logros 2023

Sin duda alguna, el 2023 fue un año de grandes retos donde reafirmamos que nuestra mayor motivación es **ver a nuestros asociados y sus familias hacer sus sueños realidad**. Enfocados en los asociados, con un trabajo comprometido por su bienestar y el de sus familias, desarrollamos productos y proyectos para mejorar su calidad de vida:



Integración con Fondo Futuro, trasladando los activos a PRESENTE para agregar en nuestro portafolio el **“Ahorro Futuro”**.



Ser el primer fondo de empleados a nivel nacional en **entregar los subsidios** del Gobierno **“Mi Casa Ya”** para compra de vivienda.



Entregamos **1.254 incentivos** y aumentamos el valor hasta **\$900.000** para viajar a los Centros Vacacionales por primera vez.



Entregamos más de **\$58.000 millones en Transferencia Social**.



Logramos una calificación de **87 puntos** en el NPS.



Activamos la venta de boletas y otros convenios por el **Contact Center**.



Ampliamos el beneficio de **Telemedicina** para el grupo familiar básico.



Más de **\$65.000 millones** en ventas con Tarjeta PRESENTE.



Más de **90 entidades** del sector solidario y real a los que les vendemos nuestro portafolio.



Nuevas relaciones comerciales con compañías de seguros y nuevos productos en salud que nos permiten **tener mejores opciones**.



Desarrollo de **Tarjeta Virtual PRESENTE** como una nueva opción transaccional a través de la App.

Informe

Social



Ahorros

Nuestros ahorros son una excelente opción para que nuestros asociados cumplan sus metas, porque les ofrecemos muy buena rentabilidad, diferentes alternativas de inversión y la facilidad de pago por deducción de nómina.

\$13.050
millones

entregados a los asociados como
rendimientos por sus ahorros

\$95.463
millones

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

\$188.006
millones

en ahorros voluntarios



Los asociados cuentan con un saldo de ahorros por valor de

\$283.468 millones

con un crecimiento del 36%

\$1.607 millones

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

Saldo de ahorros voluntarios por regional

Regional	Saldo ahorros
Antioquia	\$92.149
Centro	\$51.347
Costa	\$9.011
Costa Seca	\$2.477
Eje Cafetero	\$6.823
Occidente	\$19.070
Santander	\$7.129
Total	\$188.006

*Cifras en millones de pesos

Asociados ahorradores por línea

Nombre ahorro	No. asociados	Saldo en ahorro
Disponible	32.723	\$19.863
Nómina	23.297	\$11.994
Combustible	545	\$27
Cuenta AFC	307	\$672
CDAT	9.000	\$85.038
Bono Vacacional	25.136	\$4.388
Bono Navideño	16.438	\$1.447
Bono Madres	5.504	\$2.178
Bono Padres	566	\$154
Ahorro a tu Medida	11.315	\$2.475
Ahorro Cumpleaños	2.652	\$537
Lograrlo Juntos	10	\$29
Ahorro Futuro + Incentivo al ahorro	25.784	\$59.204
Total	37.300	\$188.006

*Cifras en millones de pesos

Al 31 de diciembre, **23.297 asociados** quedaron con un saldo en el bolsillo de Nómina por valor de **\$11.994 millones**, sin embargo, no significa que estos asociados tengan la nómina con PRESENTE.

94,53%
de los asociados
tienen **ahorros voluntarios**
con PRESENTE

53,24%
de los asociados
tienen la cuenta de
nómina con PRESENTE

Acompañamiento de la operación financiera Fondo Futuro

Se realizó el acompañamiento financiero desde el Fondo PRESENTE al equipo del Fondo Futuro con la generación de informes financieros para la Junta Directiva, seguimiento/apoyo a las diferentes áreas administrativas y a la valoración mensual del portafolio de activos que sumaban alrededor de **\$60 mil millones**; estos presentaban pérdidas importantes por las diferentes condiciones de mercado, sin embargo se logró compensar estas pérdidas, hasta el punto de elevar su rentabilidad de manera positiva.

Proceso de integración

Se asignaron **94 actividades** a un equipo de 23 colaboradores que apoyaron el cumplimiento del objetivo: el traslado en bloque de los activos, pasivos y contratos de Fondo Futuro a Fondo PRESENTE.

Gracias a la ejecución de las Asambleas Extraordinarias para aprobación de la operación realizadas el 28 de noviembre de 2023, se logró el propósito de darle vía libre al proceso.

Creación de producto



Ahorro Futuro

Para llevar a cabo de una manera correcta todo el proceso, se realizaron las siguientes actividades:

- Diseño y creación del producto Ahorro Futuro en Fondo PRESENTE.
- Homologación, estandarización, documentación y reglamentación de la operación del producto.
- Capacitaciones a los diferentes grupos de interés.
- Proceso de migración de cerca de **25.000 cuentas** individuales de ahorro, los cuales ayudan a fortalecer los propósitos de vivienda y educación de nuestros asociados.



Asociados ganadores con Ahorro Cumpleaños

Enero

Andrés Mauricio Vizcaino
Regional Bogotá
Bogotá

Febrero

Marlyn Santos Castillo
Éxito La Colina
Bogotá

Marzo

Milena Charry Molina
CEDI Funza
Bogotá

Abril

Yodis Mavel Ayure
Éxito Tunja
Tunja

Mayo

Rosalba Mallama Quiroz
Éxito Ipiales
Ipiales

Junio

Mónica Cecilia Gómez
Éxito Robledo
Medellín

Julio

Carolina Romero Carrillo
Éxito Américas
Bogotá

Agosto

Yesica Tabalers Usuga
Éxito Rionegro
Rionegro

Septiembre

Gloria Lucía Ortegón
Super Inter Manizales Centro
Manizales

Octubre

Angélica María Vargas
Éxito Express Puente Largo
Bogotá

Noviembre

Sandra Patricia Charrupi
Éxito La Flora
Cali

Diciembre

Wilmer Angulo Angulo
Super Inter Estadio
Cali

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

Créditos

Siendo éste un año retador para las colocaciones de crédito, PRESENTE logró sortear de una manera dinámica factores como las alzas de tasas de interés, el aumento del deterioro y provisiones al igual que los costos de fondeo; esto permitió crear una estrategia que combina el crecimiento y la exposición al riesgo de la entidad con un **equilibrio financiero eficiente**.



Logramos un hito en nuestra historia: **ser el primer fondo de empleados** en otorgarle a sus asociados los subsidios que entrega el Gobierno Nacional con su programa "Mi Casa Ya".

En el 2023 otorgamos
\$142.554 millones
en créditos

\$993 millones

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

615 mil solicitudes
de crédito aprobadas



Más de

\$3.734 millones

y 45 familias beneficiadas

El Plan Mi Casa beneficia a los empleados que tienen ingresos iguales o inferiores a 4 SMMLV y representa a la mayoría de la población, la tasa promedio fue del **12,90%** nominal anual frente al **16,07%*** nominal anual con el que cerró el mercado financiero.

*Informe de tasas y desembolsos Superfinanciera, diciembre 2023.

Créditos entregados por línea

Línea de crédito	Monto	Porcentaje
Educación y calamidad	\$903.928	0,41%
Vehículo	\$12.598.748	6,44%
Libre Inversión	\$50.039.607	42,51%
Mi Compra	\$25.987.216	14,94%
Crediyá	\$31.710.285	17,79%
Vivienda	\$16.354.935	13,03%
Turismo	\$694.722	0,48%
Compra de Cartera	\$4.264.783	4,40%
Total	\$142.554.225	100%

74,4%
de los asociados
cuentan con alguna
línea de crédito

*Cifras en miles de pesos

Créditos entregados por regional

Regional	Monto	Porcentaje
Antioquia	\$53.813.371	37,75%
Centro	\$41.667.105	29,23%
Occidente	\$14.715.685	10,32%
Costa	\$13.613.031	9,55%
Santanderes	\$5.816.084	4,08%
Eje Cafetero	\$9.082.081	6,37%
Costa Seca	\$3.846.869	2,70%
Total	\$142.554.225	100%

*Cifras en miles de pesos

La línea más solicitada fue
Libre Inversión
con un monto de

\$50.040 millones

Al cierre del año

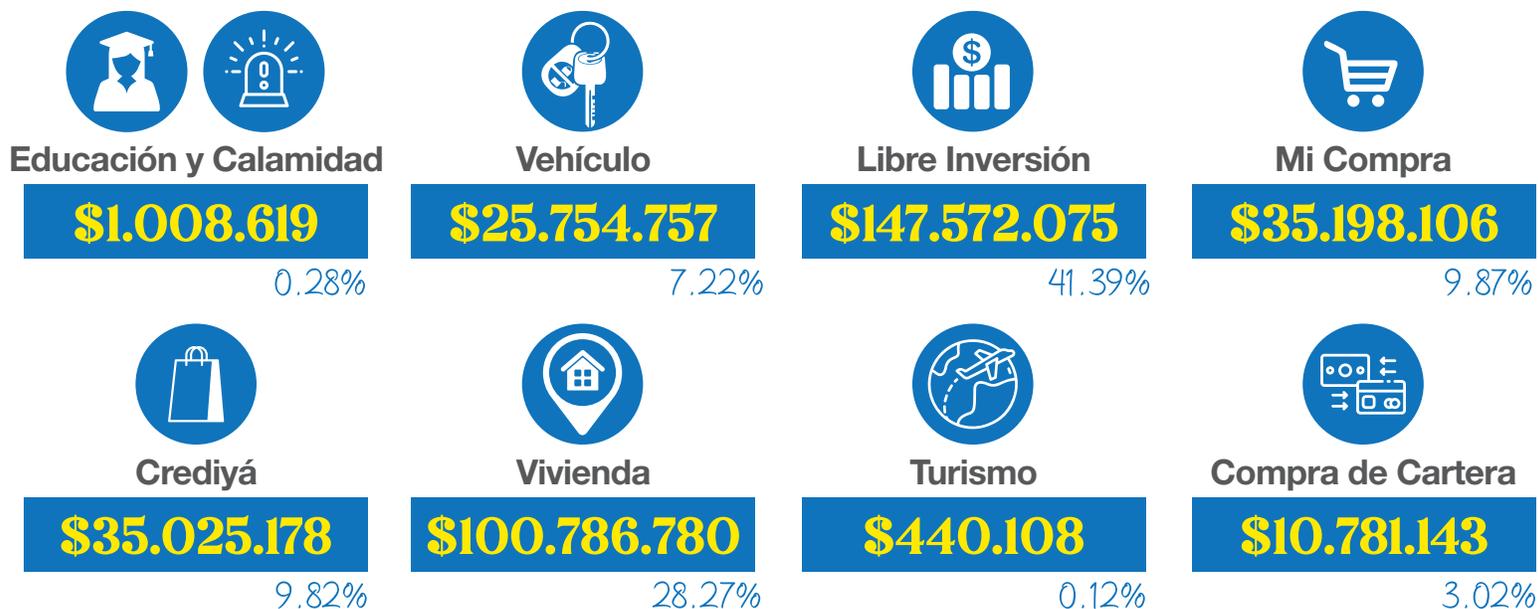
la cartera quedó distribuida por regional así:

Regional	Monto	Porcentaje
Antioquia	\$133.284.657	37,38%
Centro	\$97.021.817	27,21%
Costa	\$44.463.876	12,47%
Occidente	\$36.262.840	10,17%
Santander	\$13.157.314	3,69%
Eje Cafetero	\$20.573.902	5,77%
Costa Seca	\$11.802.360	3,31%
Total	\$356.566.767	100,00%

Contamos con un **saldo en cartera** de

\$356 mil millones

Montos cartera por línea de crédito



Total: \$356.566.767

Cifras en miles de pesos.

En alianza con Maxibienes, ofrecemos opciones de vivienda a nuestros asociados de la regional Antioquia y les brindamos asesoría para la legalización de sus viviendas y la constitución de garantías hipotecarias.

Turismo

En PRESENTE contamos con lugares maravillosos y opciones de turismo nacional e internacional para que nuestros asociados disfruten de sus días de descanso y **cumplan su sueño de viajar**.



Un total de
5.440
reservas

29.894
días adjudicados
con un crecimiento
del **12,96%**
frente el 2022

Promedio de
4 días
por reserva

29.828
personas,

entre asociados, familiares y amigos, visitaron los **Centros Vacacionales** con un incremento de **2.000 viajeros más** que en el 2022.

La participación del **canal de autogestión** a través de la web es del **27,86%**.

Aportamos
\$18.141 millones
a la
Transferencia Social
de la Entidad.

Las ventas registradas en **Centros Vacacionales** en el 2023 tiene un crecimiento del **26,13% vs el 2022**. Alcanzando ventas por encima de los **\$9.000 millones**

Diseñamos **planes de viajes** para nuestros grupos de pensionados, eventos corporativos y salidas de sostenibilidad.

Visitantes según nivel salarial:

Hasta 2 SMMLV	Hasta 4 SMMLV	Hasta 6 SMMLV	Hasta 13 SMMLV	Mayor a 13 SMMLV	Referidos
44,59%	20,90%	13,20%	6,64%	5,59%	9,09%

Continuamos siendo la mejor opción para nuestros asociados, los visitantes con ingresos hasta 4 SMMLV **reflejan un crecimiento del 2,66% frente al 2022**. Los referidos bajan 1 punto vs el año pasado.

Centros Vacacionales	Índice ocupacional	Personas que lo visitaron
Costazul, Coveñas	61,89%	15.262
San Jerónimo, Antioquia	39,89%	5.039
Santa Marta	57,98%	8.531
Quimbaya, Quindío	47,56%	996
Total	58,44%	29.828

*El promedio de ocupación hotelera en Colombia estuvo cercano al 51% al cierre del 2023

En el 2023 vendimos **13.345 planes** de alimentación, para un total de **\$2.845 millones**

Se entregaron en total **92.729 desayunos**, ahora **incluidos en nuestra tarifa de alojamiento** para los Centros Vacacionales de Costazul y Santa Marta.

Nuestros restaurantes Picúa registran un crecimiento del **27,58% en sus ventas**

Servimos más de **355 cenas** de menú especial de Navidad y año nuevo y atendimos más de **15 eventos** entre corporativos y personales.

En el 2023 incrementamos los valores de los incentivos para los asociados que viajan por primera vez a nuestros **Centros Vacacionales:**

Entregamos incentivos por un valor de

\$708.991.335,

beneficiando a más de **1.254 asociados** y más de **5.317 viajeros** (familiares y amigos) con un incremento del

44,82% frente a lo entregado en el 2022.

Regional	Incentivo \$300.000	Incentivo \$600.000	Incentivo \$900.000	Número de incentivos	Valor
Antioquia	172	30	96	298	\$147.298.370
Eje Cafetero	31	17	25	73	\$37.945.780
Centro	131	47	108	286	\$154.755.785
Occidente	38	18	56	112	\$68.466.400
Costa	91	76	154	321	\$199.030.400
Santander	33	10	38	81	\$46.874.100
Costa Seca	42	23	37	102	\$54.620.500
Total	532	215	507	1.254	\$708.991.335



Producto	Cantidad	Valor
Tiquetes nacionales	2.048	\$614.600.000
Tiquetes internacionales	589	\$1.201.570.000
Paquetes nacionales	712	\$783.300.141
Paquetes internacionales	520	\$1.289.000.000
Hoteles nacionales	483	\$159.000.000
Hoteles internacionales	301	\$704.000.000
Renta de autos	54	\$56.890.000
Asistencia médica	76	\$20.523.900
Traslados	3.691	\$112.966.000
Tours	4.912	\$463.000.000
Total	13.386	\$5.404.850.041

En el 2023, se realizaron **26 Ferias de Viajes** a nivel nacional, alcanzando ventas por más de **\$606 millones.**

En ingreso registrado por la agencia de viajes en el 2023 tiene un crecimiento del **17,8%** vs el 2022.

Programas Sociales

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

Más de
\$58 mil millones
en Transferencia Social

Más de
\$7.224 millones
invertidos en **programas sociales, auxilios e incentivos** que brindan bienestar a nuestros asociados y sus familias.

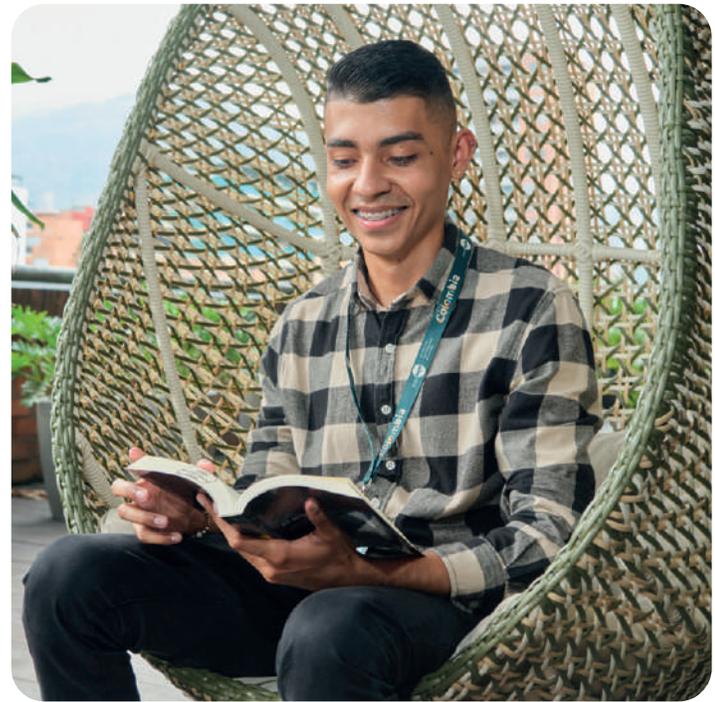


A través del Fondo Educativo se entregaron más de **217 becas de pregrado y posgrado** para que nuestras personas asociadas puedan crecer en su formación profesional y especializarse en diversos campos del conocimiento. Además, se entregaron más de **572 becas de estudios técnicos** que crearon oportunidades a nuestros asociados y a sus cónyuges para promover su progreso personal y familiar.

Apoyamos los sueños de **305 jóvenes** que participaron de las diferentes actividades de nuestro programa



obteniendo más de **1.813 asistencias** a las formaciones en habilidades blandas, encuentros virtuales, navegación en la plataforma Mi Eslabón y en el curso de programación; en estos espacios los participantes pudieron conocer sus fortalezas y conectarse con oportunidades para el empleo, la educación y el emprendimiento. Con este programa social impactamos a jóvenes de **93 municipios del país**.



Se hizo un curso intensivo presencial en **habilidades blandas para 19 colaboradores del Grupo Éxito** que deseaban ser ascendidos al interior de la empresa y estaban a punto de graduarse de su estudio técnico becados por PRESENTE. Dichos cursos fueron certificados para facilitar su promoción. Incursionamos en temas de innovación y emprendimiento como una prueba piloto para continuar creciendo el próximo año.

569
incentivos
de Talentos

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

Con el programa



llegamos a más de **8.000 asistencias de jóvenes y acompañantes** que se formaron con nosotros en temas relacionados con el sentido de la vida, uniéndonos así al propósito de la Organización Mundial de la Salud para el cuidado de la salud mental, especialmente en el año donde las estadísticas mostraban alto riesgo para la población adolescente atendida en nuestros Talleres Juveniles. Entregamos **311 premios** representados en implementos tecnológicos como reconocimiento al logro de los objetivos dentro del programa y para acercarlos a las posibilidades del mundo digital. Impactamos personas de **72 municipios** del país y los cursos virtuales estuvieron disponibles para las personas ubicadas en todo el territorio nacional.

En el **Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario** continuamos formando emprendedores para apalancar su progreso. Durante el año más de

720 familias emprendedoras

se beneficiaron de nuestra formación y participaron en las capacitaciones generales que ofrecía el programa. Se entregaron incentivos a los **52 emprendedores destacados** que participaron en todo el proceso de formación y se hicieron merecedores de ellos por su buen desempeño y autogestión dentro del programa:



El programa

Hagalaz

cuenta con más de **1.700 asistencias** de personas asociadas o familiares que pudieron resolver sus asuntos en un ejercicio sistémico a través del cual se encuentran maneras de resignificar sus asuntos dolorosos. Lo que busca el programa es sanar desde el amor o aprender de la psicoeducación que se hace en grupo para vivir cada vez mejor.

En el 2023 atendimos personas de **49 municipios** del país de manera presencial o virtual en nuestros encuentros.



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

Más de **4.381 familias** transitaron por el Fondo Solidario y recibieron alrededor de

7.628 auxilios en el 2023.

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

Reconocimos las características de los territorios y de nuestra población para ofrecer beneficios ajustados a sus necesidades e intereses. Los acompañamos bajo principios de equidad e inclusión. Facilitamos el acceso a nuestros Programas Sociales a todas las personas asociadas ofreciendo beneficios de la mayor calidad que encontramos en cada contexto; independientemente de su raza, condición, cultura, origen, edad, orientación sexual, creencia política, religión o de cualquier experiencia de vida.

Con nuestros Programas Sociales transformamos la vida de más de

14.000 familias

en 93 municipios del país.

Nuestros asociados nos califican y nos recomiendan en un

96%,

lo cual ratifica nuestra naturaleza solidaria.

Es así como en el 2023 continuamos comprometidos con la calidad de vida de nuestra gente impactando de manera directa al **37% de nuestros asociados** y con beneficios indirectos al resto de la población.

Seguros

Con nuestros seguros ofrecemos alternativas para que los asociados **cuiden lo que más quieren** con tarifas competitivas, excelentes coberturas y de la mano de los mejores aliados.

Obtuvimos un crecimiento en el ingreso del

41% vs 2022

logrando un crecimiento en la utilidad operativa del

98% vs 2022

Logramos una participación de ventas externas de un

45% y un 35%

en el total de ingresos de la Agencia, esto representa un crecimiento del

20% vs 2022.

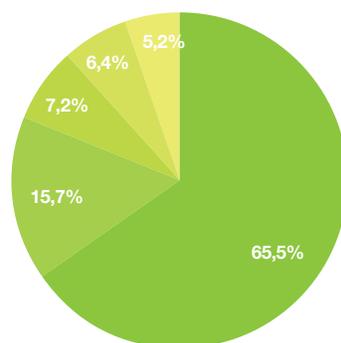
Renovamos el 99%

de las cuentas de la Agencia, sosteniendo **tarifas competitivas** para nuestros asociados.



Pólizas vendidas en el 2023

Seguro	Cantidad
Vida	6.221
Vehículo	2.709
Oral	2.160
Medicina Prepagada	1.824
Pólizas de Salud	974
Emergencias Médicas	455
Plan Complementario	437
Hogar	425
Mascotas	563
Total	15.768



Tipo de servicio

- Asistencia salud
- Asistencia mascota
- Informativo
- Asistencia psicológica
- Otros

Ampliamos el servicio de **Telemedicina** para dar cobertura al 100% de los asociados y hasta 4 miembros de su grupo familiar básico. Atendimos a **5.541 asociados y sus familias**.

Ampliamos nuestro portafolio de salud con nuevos productos desde \$19.680 quincenales, permitiendo que cada vez más asociados puedan tener un complemento a su plan de salud obligatorio, generando así **mejor calidad de vida**.

Se implementaron **desarrollos tecnológicos** para tener información más completa y permitir que los procesos de venta, renovación y seguimiento sean más ágiles.

Estructuramos el área financiera y de cartera de nuestra Agencia, permitiéndonos tener una recuperación de cartera **cercana a los \$180 millones** y entregando un mejor servicio en la facturación a nuestros clientes.

Participamos en varios congresos a nivel nacional, posicionando así a **Seguros PRESENTE** como un **competidor estratégico** en la intermediación de seguros para el sector solidario.

Ampliamos la **relación comercial** con compañías de seguros, permitiéndonos tener un **portafolio más amplio** de aliados y productos, esto nos permite estar operando con **19 aliados** para respaldar nuestras ofertas de valor.

Logramos **disminuir en un 50%** el promedio de PQRS dada la nueva estructura operativa, siendo más ágiles y oportunos en las respuestas a los requerimientos y dudas, alcanzando un **NPS de 89**, el cual está por encima de la métrica del sector asegurador, el cual es de 60.

Generamos alianzas comerciales con otros Fondos de Empleados

para ofrecerle nuestro portafolio de seguros a sus asociados.

Programa Exequial

207.401
personas protegidas
con el Plan Exequial

504
auxilios entregados
equivalentes a
\$646 millones

368
servicios exequiales
utilizados en el año 2023,
equivalentes a
\$1.600 millones

\$2.220
millones

recibieron **782 asociados**
con la entrega de **Vida PRESENTE**

Programa	Cantidad de personas
Exequial básico asociados	39.458
Exequial básico beneficiarios	157.832
Exequial adicional	8.531
Titulares grupo secundario	377
Cantidad de beneficiarios grupo secundario	1.203
Total personas protegidas	207.401



Exequial Mascotas:

- Plan con devolución de cenizas:
715 mascotas afiliadas
- Plan sin devolución de cenizas:
310 mascotas afiliadas
- Servicios prestados año 2022 mascotas: **43**
- Auxilio por no uso servicio de mascotas: **2**

Incrementamos la colocación de **productos adicionales**

(exequial adicional, exequial grupo secundario, exequial mascotas), esto debido a la gestión comercial del equipo.

Se logró la negociación con el proveedor



donde la previsión exequial de la población de exasociados y clientes externos pasó a ser administrada por ellos, entregándonos un retorno administrativo mensual por esta base y por los clientes nuevos que se fidelizan.

Se realizó la campaña de actualización de beneficiarios del grupo básico, logrando una participación del **48% de los asociados** para un total de

18.716 actualizaciones.

Convenios

Con nuestros convenios les damos tarifas especiales y beneficios preferenciales a nuestros asociados y sus familias. En el 2023 activamos la venta de boletas y otros servicios llamando a nuestra línea de atención telefónica **333 602 5282** con un servicio ágil y fácil.

Convenios activos



Bienestar

11



Salud

22



Educación

27



Entretenimiento

5



Gastronomía

5



Mascotas

2



Móvil

1



Hogar

10



Moda

7



Vehículo

40

Total: 130



Transformación Digital

Crédito Digital

Beneficios

- 100% autogestión
- **Desembolso** en minutos al Disponible sin documentación.
- **Proceso optimizado** eliminando 24 pasos.
- **Seguimiento** del proceso en una única herramienta.

Cifras 2023

- **\$50.700 millones** desembolsados.
- **12.670** solicitudes.
- **9.219** créditos aprobados, **41%** por flujo automático.
- **6.058** asociados beneficiados.

Elementos claves:

-  Pagaré desmaterializado
-  Scoring de crédito automatizado

Modernización canales digitales

Logro

Validación con el usuario a través de un laboratorio de experiencia.

Experiencia centrada en el usuario rediseñando los canales digitales y sus bases tecnológicas.

 **53** participantes

 **10** mejoras identificadas

 **+1.000** visualizaciones

Versión Beta App

Login

Home

Ahorros

Perfil

Mejoras vinculación digital

Permite la vinculación de asociados, manteniendo la trazabilidad de su firma, pagaré, eliminando riesgos y potencializando el crecimiento de otras empresas.

Cifras 2023

- **5.688** asociados vinculados digitalmente.
- **2.300** pagarés firmados por asociados Grupo Éxito.
- **\$160 millones** en reservas de Centros Vacacionales.
- **\$1.380 millones** en Aportes.
- **\$800 millones** en Exequial.
- **\$600 millones** en Vida PRESENTE.
- **\$592 millones** en pólizas de seguros.

Elementos claves:

-  Libranza
-  Pagaré
-  Firma electrónica

21 empresas beneficiadas:

Grupo Éxito, Grupo Uribe, Susanita, C.I Iblu, entre otras.

Transferencias NEQUI

\$77.100 millones
en transacciones

17.500
usuarios

383.000
transacciones

32.000
transacciones promedio mes

Tarjeta Virtual PRESENTE

- Nuevo medio de pago: Tarjeta Virtual en App.
- Recarga de la Tarjeta Virtual desde Disponible.
- Validación de identidad.
- Compras en línea sin aumentar cupos de crédito.

Piloto:
2024



Asistentes Digitales

Continuidad del programa de automatización de procesos con RPA (Robotic Process Automation).

Logros

- 34 bots en total
- 11 bots evolucionados
- 7 bots implementados
- 7.000 horas ahorro operativo



Cadena de Valor

Rediseño unificado de las **4 empresas**, centrado en el asociado/cliente. Se incluyó hoja de ruta para la evolución de liderazgo y modelo operativo.

19
productos
a los cuales
se les construyó



- Experiencia del cliente**
Customer Journey Maps
- Arquitectura de productos**
Service Blue Print
- Arquitectura de operaciones**
Value Stream

Prácticas DevOps

DevOps permite la automatización del lanzamiento y operación de las soluciones tecnológicas, permitiendo una entrega oportuna al negocio.

- **47 pipelines** de despliegue implementados.
- **14 aplicaciones** impactadas.
- **72 repositorios** de código de 21 aplicaciones.

Capa Media

Creación de APIs que permiten la optimización de aplicaciones del Fondo como LINUX, Docuware, Inalambria, Nequi, Móvil Éxito.

- **47 APIs** expuestas en Capa Media.
- **135 operaciones** para consultas.

Cifras canales digitales

Funcionalidades

- **Renovación** Centros Vacacionales en web.
- **Nueva sección** Código Buen Gobierno.
- **Mejoras en recarga** Móvil Éxito.
- **Nueva experiencia** en login App.
- **Filtro de pagos** para otros clientes.

Cifras 2023

- 1.4 millones de visitas web informativa.
- 5.6 millones de visitas canales transaccionales.
- +1 millón de transacciones monetarias.
- 44.500 usuarios digitales.



Recargas Móvil Éxito
\$1.750 millones en
123.500 transacciones



Adelanto de Nómina
\$14.556 millones en
128.800 transacciones



Transferencias PRESENTE
\$41.400 millones en
274.000 transacciones

Logros Procesos

Nuevo modelo colaborativo de trabajo, que involucra prácticas ágiles a partir de la asignación de tareas en espacios de tiempo, con el fin de realizar trabajo colaborativo y eficiencias con resultados.

78 tareas priorizadas

53 tareas cerradas

11 tareas en progreso

12 tareas en impedimento

Logros Proyectos

- **10 sesiones** de sensibilización realizadas a diferentes tipos de roles.
- **28 horas** dedicadas a extender la cultura de agilidad en PRESENTE.

17 entregas de valor

12 cerradas

4 en ejecución

1 en lanzamiento

Logros TI

- Implementación de herramientas para la gestión de ti (Azure DevOps, Airflow).
- Fortalecimiento de políticas de seguridad, evitando accesos no controlados o no autorizados.
- Apoyo técnico a los proyectos.

78
iniciativas
cerradas

4.414
solicitudes
atendidas

1.067
incidentes
atendidos

Prácticas Ágiles

Implementación de una cultura ágil en el equipo de Tecnología, incorporando eventos ágiles que generan mayor adaptación y aprendizaje continuo en las implementaciones tecnológicas.

Logros

26 sprint de dos semanas con los eventos de planeación de sprint, revisión periódica, revisión de sprint y retrospectiva del equipo.



Tarjeta
PRESENTE

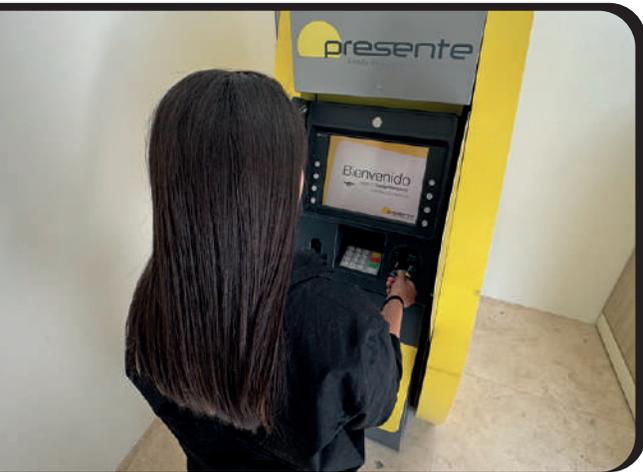
Con nuestra Tarjeta PRESENTE los asociados tienen múltiples posibilidades para hacer transacciones, consultas, recibir **descuentos y beneficios**.

\$65
mil millones
en ventas para el Grupo Éxito

\$805
millones
en compras por **exito.com**

33.805
tarjetas activas

Bolsillo	Número de transacciones	Valor transacciones
Nómina	2.444.945	\$261.618.899.172
Disponible	928.457	\$83.078.026.657
Crediyá	247.237	\$27.270.161.622
Mi Compra	366.171	\$25.986.386.088
Combustible	5.824	\$200.857.537
Total	4.048.439	\$398.154.331.076



Cajeros electrónicos

	Transacciones y consultas	Valor
Nómina	116.106	\$23.703.720.000
Disponible	63.675	\$9.194.490.000
Crediyá	25.163	\$3.770.230.000
Mi Compra	1.063	\$0
Total	206.007	\$36.668.440.000



Contact Center

Total llamadas atendidas

58.916

Atención por WhatsApp

41.062

Porcentaje de atención

91%

Porcentaje de estados de contacto:

Solucionado: **87%**

Escalamiento: **12%**

Transferencia interna: **1%**

Habilitamos la atención por WhatsApp a través de la

línea única

333 602 5282

Habilitamos un **correo exclusivo**

para **cancelación de seguros** generando eficiencias operativas.

Implementamos **la venta de boletería y otros convenios:** Cine Colombia, Procinal, Wellness Spa, Home Elements y entrega de códigos de Smartfit.

Realizamos **gestión de llamadas** para pago del 70% de las reservas para los Centros Vacacionales, y así mismo ofrecer planes de alimentación y traslados cuando aplican.

Todo esto permitió **mejorar la atención y los tiempos de respuesta.**

Estrategia de Sostenibilidad

En PRESENTE estamos comprometidos con la sostenibilidad y bajo este compromiso diseñamos estrategias que nos permitan generar **valor compartido a nuestros grupos de interés**, gestionando los impactos que generamos durante el desarrollo de nuestra actividad.

Estrategia climática:

Medición de huella de carbono

Realizamos la medición de la huella de carbono del año 2022 en el alcance 1 y 2, la cual nos dio como resultado **580 toneladas** de CO2 equivalentes de los cuales el **69%** corresponde a alcance 1 y el **31%** a alcance 2.

Lugar	Total huella en toneladas	% aporte
PRESENTE Costazul	290,46	50,11%
PRESENTE Santa Marta	261,31	45,08%
PRESENTE San Jerónimo	24,61	4,25%
PRESENTE Quimbaya	3	0,52%
Corporativo piso 9	0,19	0,03%
Lote de Santa Marta	0,04	0,01%
Total	579,61	100%

*Aporte por sede

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



A través de la campaña “Bono Verde” apoyamos la iniciativa de Grupo Éxito con la siembra de **2.636 árboles nativos**.



Estrategia economía circular:

Voluntariado por un planeta mejor:

en alianza con Grupo Éxito y Fundación Éxito se creó el voluntariado con el cual a través de talleres, jornadas de limpieza y visitas a ecosistemas estratégicos, generamos consciencia durante la actividad turística de los visitantes de nuestros Centros Vacacionales para mitigar los impactos en el medio ambiente, comunidades y entorno. En el 2023, participaron 50 voluntarios y contamos con el patrocinio de Garnier Colombia S.A.S.

Gestión de residuos sólidos:

se realizó el diagnóstico y levantamiento de indicadores de la gestión de residuos sólidos en el Centro Vacacional PRESENTE Santa Marta y PRESENTE Costazul. De allí se despliega un plan de trabajo que permitirá mejorar los procesos y desarrollar estrategias para la sensibilización y consciencia de los colaboradores y nuestros visitantes.

Algunos de los resultados fueron los siguientes:

Costazul

Separación en la fuente (operación)

Material	2022	2023
	Kg	Kg
Metales	3	6
Papel y cartón	1162	725
Vidrios	454	366
Plástico	221	132
Material entregado	1.840	1.229

Kg de plástico evitado



2022	42 kg
2023	117 kg

Pitillos, vasos, cubiertos y mezcladores

Aceite de cocina reciclado



2022	
293 kg	\$462.000
2023	
798 kg	\$1.435.000

Limpieza de playas y manglas

Material	2022	2023
Plástico	14	44
Vidrio	32	185
Ordinario	58	243
Metal	0	1
Papel y cartón	0	1
Total	104 kg	474 kg



Santa Marta

Aceite de cocina reciclado



2022	
990 kg	\$1.220.000
2023	
420 kg	\$600.000

Kg de plástico evitado



2022	13,16 kg
2023	16,92 kg

Pitillos, vasos, cubiertos y mezcladores

Limpieza de playas y manglas



Tipo de material	2023
Plástico	14
Vidrio	177
Ordinario	125
Orgánicos	1
Total	317 kg

Jornadas de limpieza.

durante el año realizamos 3 jornadas de limpieza (playas y manglares) en las que se recolectaron 895,93 kg de residuos. El 52% fueron residuos aprovechables y el 48% no aprovechables. En la última limpieza del año, participaron Grupo Éxito, Fundación Éxito, Garnier y la comunidad del Centro Vacacional PRESENTE Costazul. Los residuos aprovechables recolectados en esta limpieza fueron 180,3 kg los cuales se entregaron a la Fundación Éxito para nutrir la niñez colombiana.

Estrategia comunidades:

Feria Artesanal "Colores de mi Tierra":

en la temporada alta de Semana Santa realizamos la primera feria artesanal, en la que participaron 10 emprendimientos de snacks, artesanías y productos locales. Las ventas fueron por más de \$5 millones.

Novena de Navidad con la comunidad

los niños del Club de Baile Costazul y la comunidad de La Marta participaron en una de las novenas de Navidad de nuestro Centro Vacacional PRESENTE Costazul, en donde realizaron la clausura del año con la presentación de las coreografías practicadas.

Apoyo al "Club de Baile Costazul":

en alianza con la Casa de la Cultura de Coveñas y la Junta de Acción Comunal de La Marta, dimos continuidad al proceso de formación en danzas a los niños entre 6 y 17 años de la comunidad del Centro Vacacional PRESENTE Costazul, quienes cada viernes se reunieron en nuestras instalaciones para aprender las coreografías. Este proceso cultural no solo promueve disciplina y constancia, sino que se genera una oportunidad de diversión y esparcimiento en la zona, además de fortalecer las habilidades sociales y el desarrollo físico de los niños.

Durante este año avanzamos con este compromiso de generar valor compartido a través de las tres estrategias y abrimos camino para implementar procesos de mejora de acuerdo con las oportunidades identificadas en el resultado de los mismos.

Juntos

transformamos vidas



En el 2023 ingresaron **16.334 nuevos asociados**; lo que permitió un cierre en crecimiento del **10.61%** con respecto del año anterior.

Para el año 2022 la población de asociados de otras empresas era de **1.541 personas** y para el cierre del año 2023 es de 3.859 personas. Esto define una diferencia poblacional de 2.318 personas. Así podemos concluir que el crecimiento poblacional de asociados de otras empresas fue del **150,42%**

Del total de las 1.178 dependencias con asociados se registra un total de **217 visitadas** en el transcurso del año. Esto define un cubrimiento del **23,01%** de dependencias.

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

- Entrega personalizada de la **tarjeta regalo de Navidad** a nuestros asociados.
- **26** Ferias de Viajes.
- **1** Feria de Movilidad a nivel nacional.
- **1** Feria de Seguros dirigida a los asociados del Corporativo de Antioquia.
- **3** grandes activaciones de Convenios de PRESENTE: temporada de Madres, Amor y Amistad y Navidad.

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

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

Ganadores

1 millón
más cerca
+\$500mil
en familia

Edición 20

Sandra Paola Flórez Corpas
Éxito Sincelejo

Edición 21

Claudia García Grajales
Éxito Carepa

Edición 22

Luis Alonso Almeida Viafara
Éxito Palmetto

Edición 23

Mauricio Torres Camacho
Éxito Pitalito

NPS y medición de la voz del asociado



Experiencia de cliente

NPS **87**

Satisfacción **93%**

CES **5%**

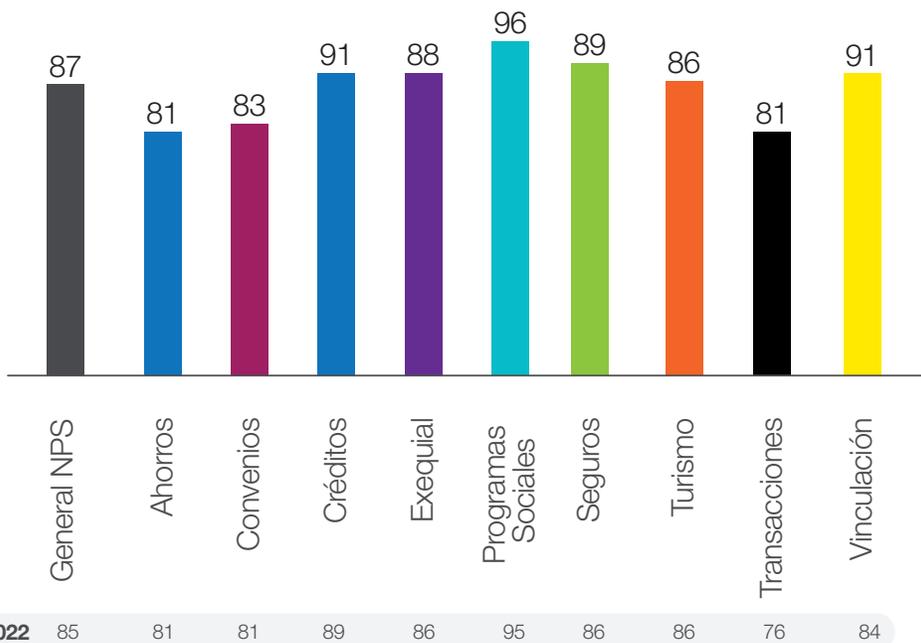


8.945 encuestas diligenciadas a nivel nacional

Promotores **88,1%**

Pasivos **8,41%**

Detractores **3,49%**



La calificación del NPS general sube 2 puntos con respecto al 2022 y en general todas las interacciones aumentan el indicador, excepto ahorro que conservó el indicador del 81%, las interacciones que más puntos suben es vinculación y transacciones con el 7 y 5 respectivamente. Esto refleja la efectividad del plan de acción implementado: visitas a las dependencias para reforzar el portafolio, escuchar a los asociados y conocer cuál es su percepción con respecto a lo que ofrece el Fondo, contacto personalizado con los nuevos asociados para darles a conocer beneficios y portafolio de PRESENTE, envío de notificaciones, plan de comunicación, entre otras.

Estado y entes reguladores

- Durante el 2023 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 Analfé 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.

Contamos con más de 90 empresas del sector solidario y real a los que les ofrecemos nuestro portafolio para el beneficio de sus asociados y empleados.

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

Informe Financiero





Auditoría

Dictamen Final



FONDO DE EMPLEADOS ALMACENES ÉXITO
Estados Financieros Certificados por los años terminados
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
Junto con el Dictamen del Revisor Fiscal

DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL

Sobre los Estados Financieros Certificados por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

A LA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS DEL FONDO DE EMPLEADOS ALMACENES ÉXITO

A- Informe sobre los Estados Financieros

He auditado los Estados Financieros de propósito general conforme a las Normas de Contabilidad e Información Financiera – NCIF, de que trata la Sección 3 de las NIIF para Pymes del **FONDO DE EMPLEADOS ALMACENES ÉXITO**, por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, (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 2023 y 2022, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas, de conformidad con el Decreto 3022 de 2013, compilado en el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 (Modificado por el Decreto 2483 de 2018), que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES.

E- Fundamento de la Opinión

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

F- Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Registros, Operaciones, Actos de la Administración, Asamblea General de Delegados y Junta Directiva

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

Correspondencia, Comprobantes, Libros de Actas

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

Informe de Gestión

El informe de gestión de los administradores guarda la debida concordancia con los Estados Financieros básicos. En dicho informe se menciona que el **FONDO DE EMPLEADOS ALMACENES ÉXITO**, al 31 de diciembre de 2023 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 entidad cumple con las normas e instrucciones del Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo – SARLAFT y el deber de Reporte de Operaciones Sospechosas -ROS- a la Unidad de Información y Análisis Financiero -UIAF-, en los términos del Título V de la Circular Básica Jurídica de 2020 y Circular Externa No. 38 del 26 de mayo de 2022, expedidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
2. La entidad cumple con las normas e instrucciones del Sistema Integrado de Administración de Riesgos -SIAR-, en los términos del Capítulo I, Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera de 2020, expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
3. La entidad cumple con las normas e instrucciones del Sistema de Administración del Riesgo de Crédito -SARC- en los términos del Capítulo II, Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera de 2020, y Circulares Externas No. 39 y 42 de 2022, expedidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
4. La entidad cumple con las normas e instrucciones del Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez -SARL-, en los términos del Capítulo III, Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera de 2020, expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria. De igual forma, cumple con lo previsto en el Título 7 del Decreto 961 de 2018 y el Decreto 704 de 2019 expedidos por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, en cuanto al Fondo de Liquidez.

G- Control Interno y cumplimiento legal y normativo

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

H-Opinión sobre el cumplimiento legal y normativo

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

I- Opinión sobre la efectividad del Sistema de Control Interno

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



CP HERNAN MORA MARTINEZ
Revisor Fiscal
T.P 24697- T
Por delegación de KRESTON R.M. S.A.
Consultores, Auditores, Asesores
Kreston Colombia
Miembro de Kreston International Ltd.

Envigado, 15 de febrero de 2024
DF-0133-23

Estados separados de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022 (1)
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	35,415,841	23,770,845
Cartera de créditos, neto	5	54,745,776	49,777,761
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	6	3,233,994	26,180,136
Gastos pagados por anticipado	7	604,638	130,486
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	8	2,968,657	5,449,194
Otros activos financieros	13	18,847,883	-
Activos no corrientes disponibles para la venta	33	1,340,722	-
Total activo corriente		117,157,511	105,308,422
Activo no corriente			
Propiedades y equipo, neto	9	65,845,768	68,733,918
Propiedades de inversión, neto	10	2,050,000	2,050,000
Activos intangibles, neto	11	1,377,196	1,216,298
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación, neto	12	31,497,320	24,422,437
Cartera de créditos, neto	5	274,960,591	275,764,764
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	6	137,517	170,443
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	8	4,062,555	3,760,474
Otros activos financieros	13	234,018	206,979
Total activo no corriente		380,164,965	376,325,313
Total activo		497,322,476	481,633,735

(1) Se realizaron algunas reclasificaciones de cuentas y de presentación, las cuales fueron incluidas en estos estados financieros para efectos de comparabilidad con 2023.


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


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


Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Miembro de Kreston RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF-0133-23)

Estados separados de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022 (1)
Pasivo corriente			
Instrumentos financieros	14	110,537,428	101,050,830
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	15	28,980,966	45,758,716
Beneficios a los empleados	16	4,831,767	4,141,298
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	17	43,267,403	48,227,160
Cuentas por pagar a partes relacionadas	8	4,078,671	3,342,789
Fondos sociales	18	10,616,814	9,138,751
Pasivo por impuestos	19	190,783	102,610
Otros pasivos no financieros	20	30,662,361	64,250,455
Total pasivo corriente		233,166,193	276,012,609
Pasivo no corriente			
Instrumentos financieros	14	94,274,641	33,145,939
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	15	-	16,904,115
Cuentas por pagar a partes relacionadas	8	185,843	72,937
Otros pasivos no financieros	20	1,415,195	1,362,049
Total pasivo no corriente		95,875,679	51,485,040
Total pasivo		329,041,872	327,497,649
Patrimonio			
Capital social	21	81,082,751	73,557,124
Reservas	22	44,935,257	41,828,663
Fondos de destinación específica	23	25,293,350	25,267,853
Superávit		140,990	140,990
Otro resultado integral - ORI	24	5,031,695	-
Excedentes acumulados		11,796,561	13,341,456
Total patrimonio		168,280,604	154,136,086
Total pasivo y patrimonio		497,322,476	481,633,735

(1) Se realizaron algunas reclasificaciones de cuentas y de presentación, las cuales fueron incluidas en estos estados financieros para efectos de comparabilidad con 2023.


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


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


Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Miembro de Kreston RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF-0133-23)

Estados separados de resultados

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022 (1)
Operaciones continuadas			
Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	25	79,301,976	62,944,266
Costo de ventas y prestación del servicio	26	(13,072,909)	(6,587,847)
Excedente bruto		66,229,067	56,356,419
Gastos por beneficios a empleados	27	(21,599,383)	(18,853,499)
Gastos de administración	28	(27,014,001)	(19,187,284)
Gastos de venta	28	(6,594,461)	(4,926,578)
Otros ingresos operativos	29	9,237,300	4,188,660
Otros gastos operativos	29	(1,986,148)	(1,749,435)
Excedente por actividades de operación		18,272,374	15,828,283
Ingresos financieros	30	2,807,561	1,479,796
Gastos financieros	30	(7,251,753)	(3,170,647)
Participación en las ganancias de subsidiarias	31	159,890	1,395,535
Excedente neto del ejercicio		13,988,072	15,532,967

(1) Se realizaron algunas reclasificaciones de cuentas y de presentación, las cuales fueron incluidas en estos estados financieros para efectos de comparabilidad con 2023.


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


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


Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Miembro de Kreston RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF-0133-23)

Estados de cambios en el patrimonio

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Notas	Capital social	Reservas	Fondos de destinación específica	Superávit	Otro resultado integral	Excedentes acumulados	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	68,239,975	38,535,526	25,246,697	140,990	-	13,050,641	145,213,829
Excedente neto del ejercicio	-	-	-	-	-	15,532,967	15,532,967
Emisión de capital	5,317,149	-	(702,294)	-	-	-	4,614,855
Apropiaciones para fondo de destinación específica	-	-	723,450	-	-	(723,450)	-
Apropiaciones para fondos sociales	-	-	-	-	-	(10,575,272)	(10,575,272)
Apropiaciones de excedentes	-	3,943,430	-	-	-	(3,943,430)	-
Participación en los resultados y el patrimonio de subsidiarias	-	(650,293)	-	-	-	-	(650,293)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	73,557,124	41,828,663	25,267,853	140,990	-	13,341,456	154,136,086
Excedente neto del ejercicio	-	-	-	-	-	13,988,072	13,988,072
Otro resultado integral	-	-	-	-	5,031,695	-	5,031,695
Emisión de capital	7,525,627	-	(792,869)	-	-	-	6,732,758
Apropiaciones para fondos sociales	-	-	-	-	-	(11,608,007)	(11,608,007)
Apropiaciones de excedentes	-	3,106,594	818,366	-	-	(3,924,960)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	81,082,751	44,935,257	25,293,350	140,990	5,031,695	11,796,561	168,280,604



Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)



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



Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Miembro de Kreston RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF-0133-23)

Estados de flujos de efectivo

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022 (1)
Flujos de efectivo de actividades de operación:			
Resultado neto del periodo		13,988,072	15,532,967
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio			
Depreciación de propiedades, planta y equipo	9	2,217,266	2,440,352
Amortización de intangibles	11	553,648	477,519
Estimación por deterioro de cartera	5	23,825,209	14,994,281
Ajuste recálculo depreciación propiedades y equipo	9	(414,146)	-
Castigo de cartera	5	3,934,742	(1,018,867)
Recuperación deterioro cartera		(700,000)	(400,000)
Otras recuperaciones no efectivo		(334,941)	10,097
Intereses en obligaciones financieras	15	7,251,753	3,170,647
Resultado por participación en inversiones bajo método de participación	31	(159,890)	(1,395,535)
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo		(1,698)	56,183
Cambio en activos y pasivos operacionales			
Cartera de créditos, neto		(27,989,051)	(55,189,544)
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar		22,979,068	(4,302,474)
Cuentas por cobrar partes relacionadas		2,178,456	(9,193,086)
Gastos pagados por anticipado		(474,152)	(100,916)
Otros activos financieros		(18,874,922)	(18,824)
Instrumentos financieros		70,615,300	(7,286,092)
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar		(4,959,757)	(41,070,300)
Cuentas por pagar partes relacionadas		848,788	3,415,726
Fondos sociales		1,478,063	(958,567)
Pasivos por impuestos		88,173	15,475
Beneficios a empleados		690,469	272,150
Otros pasivos no financieros		(33,534,948)	59,758,315
Efectivo provisto (utilizado) en actividades de operación		63,205,502	(20,790,493)

(1) Se realizaron algunas reclasificaciones de cuentas y de presentación, las cuales fueron incluidas en estos estados financieros para efectos de comparabilidad con 2023.


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


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


Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Miembro de Kreston RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF-0133-23)

Estados de flujos de efectivo

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022 (1)
Flujos de efectivo de actividades de inversión:			
Aportación de inversiones	12	(6,914,992)	-
Participación en inversiones bajo método de participación	12		650,293
Adquisición de activos intangibles	11	(1,280,222)	(1,398,883)
Disposición de activos intangibles	11	565,676	976,815
Flujo en disposiciones y retiro de propiedades, planta y equipo	9	1,575,371	149,839
Adquisición de propiedades, planta y equipo	9	(490,341)	(7,826,208)
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión		(6,544,508)	(7,448,144)
Flujos de efectivo de actividades de financiación:			
Capital emitido	21	7,525,627	5,317,149
Apropiación para fondos sociales	18	(11,608,007)	(10,575,272)
Incrementos por desembolsos y renovaciones de obligaciones financieras	15	71,226,347	48,225,270
Pagos de capital, intereses y novaciones de obligaciones financieras	15	(112,159,965)	(20,551,319)
Efectivo neto provisto en actividades de financiación:		(45,015,998)	22,415,828
Aumento en el efectivo		11,644,996	(5,822,809)
Efectivo al principio del año		23,770,845	29,593,654
Efectivo al final del año		35,415,841	23,770,845

(1) Se realizaron algunas reclasificaciones de cuentas y de presentación, las cuales fueron incluidas en estos estados financieros para efectos de comparabilidad con 2023.


Ricardo Vásquez Monsalve
 Representante Legal
 (Ver certificación adjunta)


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


Hernán Mora Martínez
 Revisor Fiscal T.P. 24697-T
 Miembro de Kreston RM S.A.
 (Ver opinión adjunta DF-0133-23)

Notas a los estados financieros separados

Al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Nota 1 Información general

El Fondo de Empleados Almacenes Éxito (La Entidad), que también podrá identificarse con el nombre de PRESENTE, fue constituido de acuerdo con la legislación colombiana, en especial bajo el Decreto 1481 de 1989. Obtuvo su personería jurídica mediante la Resolución No. 748 del 26 de mayo de 1962 otorgada por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas - DANCOOP, su domicilio principal en el municipio de Envigado en la carrera 48 No. 32 B Sur -139 Av. Las Vegas.

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

PRESENTE tiene como objeto social, fomentar el ahorro y bienestar entre los asociados, ofreciéndoles soluciones crediticias para facilitar la adquisición de bienes y servicios, procurar la prestación de diversos servicios tendientes a satisfacer necesidades personales y familiares de los asociados. Además, promover la solidaridad y los lazos de compañerismo entre los asociados, acogiendo en su integridad la filosofía de la Cooperación consciente, orientada hacia el logro de los más altos valores de la convivencia armónica y la dignidad del ser humano, prestar servicios de interés social con carácter de prestación económica a los asociados y a sus beneficiarios, con la denominación genérica de amparos mutualistas; así como ejecutar las demás actividades económicas, sociales o culturales conexas o complementarias destinadas a cumplir con los objetivos del Fondo de Empleados.

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

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

La Entidad para cumplir con su objeto social y alcanzar el logro de su planeación estratégica cuenta con una estructura organizacional de soporte administrativo y de operación, conformada al 31 de diciembre de 2023 por una planta de personal de 212 empleados, dirigida por el Representante Legal como máximo nivel de responsabilidad ejecutiva, apoyándose para su operación en la Alta Gerencia.

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

Dentro del marco legal, PRESENTE es una persona jurídica de derecho privado de la economía solidaria, empresa asociativa sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, de número de asociados y de patrimonio social variable e ilimitado, de duración indefinida, pero podrá disolverse, liquidarse, fusionarse, transformarse o incorporarse, en cualquier momento, en los casos, la forma y los términos previstos por la Ley y sus Estatutos.

La última reforma realizada a los Estatutos de la Entidad se llevó a cabo en la Vigésima Tercera Asamblea General Ordinaria de Delegados, celebrada el día 16 de marzo del año 2023, mediante la cual se realizaron las siguientes modificaciones: se amplió el objeto social, se complementaron los deberes de los asociados, se ajustaron disposiciones referentes al proceso disciplinario y sancionatorio de los asociados, al procedimiento de verificación de inhabilidad de los asociados y de las incompatibilidades de los fondos de empleados. Esta reforma parcial de Estatutos fue protocolizada ante la Superintendencia de la Economía Solidaria y registradas en la Cámara de Comercio Aburrá

Sur bajo el número de registro 1518 del 26 de abril de 2023 del libro III del registro de entidades de la economía solidaria.

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

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

Nota 2

Base de preparación

Marco técnico normativo

Con corte a la fecha de presentación de los estados financieros, el Fondo de Empleados Almacenes Éxito PRESENTE se encuentra obligado a presentar estados financieros separados, los cuales fueron preparados de conformidad con lo dispuesto por el nuevo marco normativo en materia contable y financiera: Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, en adelante NCIF, definido mediante la Ley 1314 del 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 del 2015, modificado el 23 de diciembre de 2015 por el Decreto Reglamentario 2496, 2131, 2132 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019 y todas las disposiciones establecidas para el grupo 2, que permite al sector solidario manejar los aportes sociales en los términos previstos en la Ley 79 de 1988, separando el mínimo irreductible y el temporalmente restringido y respecto a la cartera de crédito (instrumentos financieros) continuar con modelo de riesgo señalado por la Superintendencia de la Economía Solidaria y mantener el régimen de provisiones (individual y general).

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

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

Estados financieros separados presentados

Los presentes estados financieros separados de la Entidad comprenden los estados separados de situación financiera y los estados separados de cambios en el patrimonio al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, los estados separados de resultados, los estados separados de resultados integrales y los estados separados de flujos de efectivo por los periodos anuales terminados el 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022.

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

Autorización de emisión de los estados financieros separados

La emisión de los estados financieros separados adjuntos y sus notas fueron autorizados para su emisión por Ricardo Andrés Vásquez Monsalve, Gerente y José Herney García Alzate, Director Administrativo y Financiero el 25 de enero de 2024, y los eventos posteriores se han considerado hasta esa fecha (ver Nota 29). Estos estados financieros separados se presentarán posteriormente en la Asamblea de Delegados de la Entidad, que tiene la autoridad para modificarlos.

Declaración de responsabilidad

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

Reconocimiento

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

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

Bases de medición

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

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

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

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

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

Moneda funcional y de presentación

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

Uso de estimaciones y juicios

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

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

Modelo de negocio

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

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

Compensación de saldos y transacciones

PRESENTE no compensará en sus estados financieros, activos con pasivos, ni ingresos con gastos, salvo

cuando la compensación sea requerida o esté permitida por alguna norma o interpretación.

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

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

Importancia relativa y materialidad

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

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

Distinción entre partidas corrientes y no corrientes

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

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

- Se espere convertir en efectivo o en un equivalente de efectivo, o se pretenda vender o consumir, en el transcurso del ciclo normal de la operación de la Entidad o se espere volver líquido dentro del periodo de los doce (12) meses posteriores a la fecha del Estado de Situación Financiera.

- Se trate de efectivo u otro medio equivalente al efectivo cuya utilización no esté restringida, para ser intercambiado o usado para cancelar un pasivo, al menos dentro de los doce meses siguientes a la fecha del Estado de Situación Financiera.

Todos los demás activos se clasificarán como no corrientes.

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

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

PRESENTE cambiará una política contable sólo si tal cambio:

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

Las políticas contables han sido aplicadas desde el 1 de enero de 2016, fecha de elaboración del estado de situación financiera de apertura, hasta el 31 de diciembre de 2023. Los estados financieros de la Entidad contienen los siguientes elementos:

Efectivo y equivalente de efectivo

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

Efectivo: efectivo en caja y depósitos a la vista.

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

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

Efectivo restringido - Fondo de liquidez

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

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

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

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

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

La Entidad administrará el riesgo de liquidez de acuerdo con los parámetros establecidos en el Decreto 790 de 2003 y modificaciones posteriores al Decreto y la Circular Básica Contable y Financiera, con el fin de proteger la Entidad.

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

Activos financieros

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

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

Inversiones

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

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

Para efectos de reconocimiento contable, se clasificarán en:

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

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

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

Inversiones en subsidiarias

Una subsidiaria es una entidad controlada. El control se obtiene cuando la entidad controla las actividades relevantes de la subsidiaria, que generalmente son las actividades de operación y financiación, y está expuesta, o tiene derecho, a los rendimientos variables de ésta. Las inversiones en subsidiarias se mantienen en los estados financieros separados al costo.

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

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

Cuentas por cobrar

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

En consecuencia, las cuentas por cobrar de PRESENTE incluyen:

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

Esta política no aplica para anticipos y avances que tienen que ver con la adquisición de inventarios, activos intangibles, propiedades, planta y equipo, en vista de que este rubro corresponde a dineros otorgados en forma anticipada que no representan un derecho para la Entidad a recibir efectivo o algún otro instrumento financiero. Por lo tanto, deben registrarse en la cuenta que mejor refleje la destinación u objeto por el cual fue otorgado el anticipo.

Los otros anticipos se reclasifican a las cuentas contables de:

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

Cartera de Créditos

La cartera de créditos es un activo de las organizaciones solidarias, compuesto por operaciones de crédito otorgadas y desembolsadas a sus asociados, bajo las distintas modalidades aprobadas de acuerdo con los reglamentos internos y expuestas a un riesgo crediticio, el cual, debe ser permanentemente evaluado.

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

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

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

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

Deterioro de cuentas por cobrar

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

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

Cartera de créditos

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

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

- Categoría A – Riesgo Normal
- Categoría B – Riesgo Aceptable
- Categoría C – Riesgos Apreciable
- Categoría D – Riesgo Significativo
- Categoría E – Riesgo de Incobrabilidad

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

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

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

Deterioro general

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

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

Por decisión adoptada por la Junta Directiva de PRESENTE, la administración está autorizada a realizar una provisión general entre el 1% y 5 % del total de cartera bruta, según acta No. 179 con fecha 22 de diciembre de 2015, numeral 4 - 4.2

Deterioro individual

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

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

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

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

Cuenta por cobrar intereses de mora

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

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

Retiro y baja en cuentas

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

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

Propiedades, planta y equipo

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Propiedades de inversión

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

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

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

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

La Entidad determinará el costo de las propiedades de inversión construidas por ella misma.

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

Activos intangibles

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

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

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

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

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

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

Depósitos

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

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

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

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

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

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

Obligaciones financieras

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

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

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

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

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

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

Cuentas por pagar

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

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

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

Fondos sociales

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

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

Los fondos sociales se entienden como recursos a la vista, que no es de libre disposición y que tiene un plazo establecido para la ejecución de estos dentro del mismo 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 la Entidad, los cuales se otorgan en contraprestación de los servicios prestados. Se establecen en virtud de las normas legales vigentes aplicables a la relación laboral que existe entre ellos y PRESENTE.

Beneficios a corto plazo

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

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

Beneficios a largo plazo

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

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

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

Provisiones, activos y pasivos contingentes

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

Una provisión representa un pasivo de la Entidad calificado como probable, cuyo monto es estimable confiablemente pero cuyo valor exacto final y la fecha de pago es incierta.

Las provisiones son un subconjunto de pasivos. Éstas se distinguen de otros pasivos, tales como las cuentas por pagar a proveedores o acreedores comerciales que son objeto de estimación, debido a que se caracterizan por la existencia de incertidumbre acerca del momento del vencimiento o de la cuantía de los desembolsos futuros necesarios para proceder a su cancelación.

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

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

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

Activos contingentes

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

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

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

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

Pasivos contingentes

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

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

Para los pasivos contingentes remotos no será necesario efectuar revelaciones.

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

Patrimonio

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

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

Intereses producto de la colocación de créditos con asociados:

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

Ingresos Gestión Administrativa:

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

Venta de bienes:

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

Valoración de inversiones:

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

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

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

Reconocimiento de gastos

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

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

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

Revelación de riesgos

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

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

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

Nota 4

Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Inversiones de corto plazo	21,026,020	10,838,845
Efectivo en caja y bancos	14,389,821	12,932,000
Total efectivo y equivalentes de efectivo	35,415,841	23,770,845

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

Al 31 de diciembre de 2023, la Entidad generó ingresos financieros a partir de efectivo y equivalentes de efectivo de \$581,350 (2022 - \$268,272), estos fueron reconocidos como ingresos financieros, el detalle está en la Nota 30.

El saldo del efectivo restringido es el siguiente:

Efectivo restringido	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Inversiones de corto plazo	19,174,299	10,696,762
Efectivo en caja y bancos	2,307,886	3,060,647
Total efectivo y equivalentes de efectivo restringido	21,482,185	13,757,409

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

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

Estructura del efectivo restringido	31 de diciembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
Tipo	Valor	Porcentaje	Valor	Porcentaje
Carteras colectivas	14,627,666	68.09%	6,667,765	48.47%
Certificados de depósito	4,546,633	21.16%	4,028,997	29.29%
Bancos	2,307,886	10.74%	3,060,647	22.25%
Total efectivo y equivalentes de efectivo restringido	21,482,185	100.00%	13,757,409	100.00%

Estructura del efectivo restringido	31 de diciembre de 2023			31 de diciembre de 2022		
Tipo	Saldo	Porcentaje	Fondo	Saldo	Porcentaje	Porcentaje
Depósitos de ahorro a término	85,038,370	10.00%	8,503,837	80,687,644	10.00%	8,068,764
Depósitos de ahorro contractual	70,411,751	10.00%	7,041,175	9,058,689	10.00%	905,869
Depósitos de ahorro	32,555,675	10.00%	3,255,568	31,418,050	10.00%	3,141,805
Depósitos de ahorro permanente	14,379,944	2.00%	287,599	13,732,803	2.00%	274,656
Total	202,385,740		19,088,179	134,897,186		12,391,094

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

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

Nota 5

Cartera de créditos, neto

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

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

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Créditos de consumo (1)	253,090,776	250,460,413
Créditos de vivienda	76,615,591	75,082,112
Total cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	329,706,367	325,542,525
Corriente	54,745,776	49,777,761
No corriente	274,960,591	275,764,764

(1) En los créditos de consumo tenemos las diferentes modalidades de crédito a las cuales pueden acceder los asociados, de los cuales los más relevantes son el crédito de Libre Inversión con un 60.78%, Mi Compra con un 13.76%, Crediyá con un 13.69%, Vehículo con un 7.25%, para un total del 95.48% de la cartera colocada de este tipo.

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

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Corriente		
Créditos de consumo	42,024,214	38,297,174
Créditos de vivienda	12,721,562	11,480,587
Total corriente	54,745,776	49,777,761
No corriente		
Créditos de consumo	211,066,562	212,163,239
Créditos de vivienda	63,894,029	63,601,525
Total no corriente	274,960,591	275,764,764

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

El detalle por tipo de obligación de estos rubros es:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Créditos de consumo		
Saldo de capital	274,430,478	268,170,059
Intereses causados	983,412	664,057
Deterioro de cartera	(22,323,114)	(18,373,703)
Créditos de vivienda		
Saldo de capital	77,264,862	75,747,079
Intereses causados	117,396	98,119
Intereses de mora causados	6	-
Deterioro de cartera	(766,673)	(763,086)
Total cuentas comerciales por cobrar	329,706,367	325,542,525

La cartera de crédito presenta los siguientes saldos a diciembre 31 de 2023, de acuerdo con su categoría y calificación por vencimiento:

		31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Créditos de consumo	Categoría		
Categoría A	Normal	248,701,754	246,223,146
Categoría B	Aceptable	1,430,748	1,706,210
Categoría C	Apreciable	1,319,621	1,114,812
Categoría D	Significativo	1,301,832	1,363,963
Categoría E	Incobrable	336,821	52,282
Créditos de vivienda	Categoría		
Categoría A	Normal	76,508,117	74,783,617
Categoría B	Aceptable	38,650	216,520
Categoría C	Apreciable	22,067	58,588
Categoría D	Significativo	6	23,387
Categoría E	Incobrable	46,751	-
Total cartera de créditos, neto		329,706,367	325,542,525

La cartera de crédito por forma de abono a diciembre 31 de 2023 es la siguiente:

Estructura del efectivo restringido	31 de diciembre de 2023			31 de diciembre de 2022		
	Valor de cartera	Deterioro	% Deterioro	Valor de cartera	Deterioro	% Deterioro
Créditos de consumo						
Con libranza	237,234,710	(22,238,865)	9.37%	233,216,463	(18,289,453)	7.84%
Sin libranza	38,179,180	(84,249)	0.22%	35,617,653	(84,250)	0.24%
Créditos de vivienda						
Con libranza	38,778,797	(506,683)	1.31%	39,671,669	(503,096)	1.27%
Sin libranza	38,603,467	(259,990)	0.67%	36,173,529	(259,990)	0.72%
Total cartera de créditos, neto	352,796,154	(23,089,787)		344,679,314	(19,136,789)	

La cartera de crédito presenta los siguientes saldos a diciembre 31 de 2023, de acuerdo con su categoría y calificación por vencimiento:

Categoría	Cartera	% Cartera
Categoría A	325,209,871	98.64%
Categoría B	1,469,398	0.45%
Categoría C	1,341,688	0.41%
Categoría D	1,301,838	0.39%
Categoría E	383,572	0.12%
Total cartera de créditos, neto	329,706,367	

El 98.64% de la cartera bruta del Fondo de Empleados está clasificada en nivel de riesgo normal teniendo en cuenta que está al día. El 1.36% 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 periodo (año corrido) se realizan las evaluaciones exigidas por la Ley, con el fin de identificar el riesgo de los créditos que puedan desmejorar las condiciones inicialmente presentadas en el momento del otorgamiento del crédito y así determinar la suficiencia en el nivel de cubrimiento de las provisiones. Esta evaluación la realiza el Comité de Evaluación de Riesgo de Cartera de Créditos con la supervisión de la Junta Directiva.

Deterioro de cartera

Sin perjuicio del deterioro general, PRESENTE registró un deterioro individual de la cartera de crédito por \$11,682,711 al corte de diciembre de 2023, según la calificación otorgada por altura de mora o por riesgo, de acuerdo con la evaluación realizada por la Entidad y las políticas de riesgo crediticio como un mecanismo para fortalecer la cobertura y anticiparse al potencial deterioro de la cartera de créditos, así:

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

Saldo al 31 de diciembre de 2022	Saldo del ejercicio	Vencidas de 0 a 30 días	Vencidas de 31 a 60 días	Vencidas de 61 a 90 días	Vencidas de 91 a 180 días	Vencidas de 181 a 360 días	Total
Categorización		Normal	Aceptable	Apreciable	Significativo	Incobrable	
Cuentas comerciales por cobrar deterioradas de valor	344,679,313	333,113,878	2,075,172	1,695,899	4,655,319	3,139,046	344,679,314
Deterioro	(19,136,788)	(12,107,115)	(152,442)	(522,499)	(3,267,969)	(3,086,764)	(19,136,789)
Total cartera de créditos, neto	325,542,525	321,006,763	1,922,730	1,173,400	1,387,350	52,282	325,542,525

Dentro del valor del deterioro, PRESENTE reconoció un deterioro general de la cartera de crédito acorde con lo establecido y aprobado por la Junta Directiva y las políticas contables, la cual asciende a \$11,407,076 con corte al 31 de diciembre con una cobertura del 149.18% del total de la cartera vencida.

El movimiento del deterioro está dado de la siguiente manera:

Saldo al 31 de diciembre de 2021	13,042,828
Pérdida por deterioro reconocida durante el periodo	14,994,281
Recuperación deterioro de cartera	(9,919,187)
Castigo de cartera	1,018,867
Saldo al 31 de diciembre de 2022	19,136,789
Pérdida por deterioro reconocida durante el periodo	23,825,209
Recuperación deterioro de cartera	(15,937,469)
Castigo de cartera	(3,934,742)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	23,089,787

Consideraciones adicionales

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

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

Concepto	Valor según Anexo 1 CE No. 22 de 2020	Valor aplicado PRESENTE
Deterioro individual cartera de crédito	5,714,816	11,682,711

Lo anterior, refleja una diferencia de \$5,967,895 respecto al valor efectivamente calculado según porcentajes definidos en el numeral 4.1.1. del Anexo 1.

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

Consecuentes con el manejo de la cartera de crédito de PRESENTE y bajo un perfil conservador desde la administración, la Entidad viene realizando y ejecutando pruebas sistemáticas con base en el análisis de datos, estadísticas y perfil de riesgo, para ajustarnos y cumplir con las instrucciones emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, considerando que según datos de prueba el cálculo de la pérdida esperada (PE) para el periodo 2023-01 asciende a \$14,329,196.

Nota 6

Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Cuentas comerciales por cobrar	143,259	205,486
Otras cuentas por cobrar	3,228,252	26,145,093
Total cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	3,371,511	26,350,579
Corriente	3,233,994	26,180,136
No corriente	137,517	170,443

Nota 6.1

Cuentas comerciales por cobrar

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Cuentas comerciales seguros	143,259	205,486
Total cuentas comerciales por cobrar	143,259	205,486

Nota 6.2

Otras cuentas por cobrar

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Cuentas por cobrar a empleados	2,082,329	24,727,784
Cuentas por cobrar a terceros	585,868	513,650
Convenios	544,462	898,930
Impuesto por cobrar	15,593	4,729
Total cuentas comerciales por cobrar	3,228,252	26,145,093

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

Nota 6.3

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

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Corriente		
Cuentas por cobrar a empleados	2,082,329	24,727,784
Cuentas por cobrar a terceros	585,868	513,650
Convenios	544,462	898,930
Impuesto por cobrar	15,593	4,729
Cuentas comerciales seguros	5,742	35,043
Total corriente	3,233,994	26,180,136
No corriente		
Cuentas comerciales seguros	137,517	170,443
Total no corriente	137,517	170,443

Nota 6.4

Deterioro y vencimiento de cuentas comerciales por cobrar

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

Saldo al 31 de diciembre de 2022	Saldo del ejercicio	No vencidas	Vencidas de 1 a 90 días	Vencidas de 91 a 180 días	Vencidas de 181 a 360 días	Vencidas de más de 360 días	Total
Cuentas comerciales por cobrar que no están en mora ni deterioradas de valor	74,761	74,761	-	-	-	-	-
Cuentas comerciales por cobrar en mora, pero no deterioradas de valor	130,725	-	29,199	22,780	70,621	8,126	130,726
Total cuentas comerciales por cobrar	205,486	74,761	29,199	22,780	70,621	8,126	130,726

Nota 7

Gastos pagados por anticipado

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
A contratistas	604,638	130,486
Total gastos pagados por anticipado	604,638	130,486

Nota 8

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

Nota 8.1

Cuentas por cobrar y por pagar con partes relacionadas

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

	31 de diciembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
Subsidiarias	2,159,786	485,993	4,770,398	255,840
Personal clave de la Gerencia	2,494,249	3,258,521	2,530,033	2,071,006
Miembros de Junta	2,377,177	520,000	1,909,237	1,088,880
Total cuentas por cobrar a partes relacionadas	7,031,212	4,264,514	9,209,668	3,415,726
Corriente	2,968,657	4,078,671	5,449,194	3,342,789
No corriente	4,062,555	185,843	3,760,474	72,937

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

	31 de diciembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
Subsidiarias				
PST Inversiones S.A.S.	2,001	221,012	40,726	181,611
Idear Negocios S.A.S.	2,157,626	264,935	4,729,672	74,229
Agencia de Seguros PRESENTE Ltda.	159	46	-	-
Personal clave de la Gerencia				
Representantes Legales	1,774,675	2,656,439	1,764,937	1,561,316
Líderes de procesos	719,574	602,082	765,096	509,690
Miembros de Junta				
Miembros de Junta Directiva	2,377,177	520,000	1,909,237	1,088,880
Total cuentas por cobrar a partes relacionadas	7,031,212	4,264,514	9,209,668	3,415,726
Corriente	2,968,657	4,078,671	5,449,194	3,342,789
No corriente	4,062,555	185,843	3,760,474	72,937

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

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

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Operaciones de crédito por cobrar		
Créditos de vivienda	3,923,866	3,389,468
Créditos de consumo	947,561	1,049,802
Total operaciones de crédito por cobrar	4,871,427	4,439,270
Operaciones de ahorro por pagar		
Depósitos de ahorro	755,838	679,994
Depósitos de ahorro a término	2,833,219	2,358,508
Depósitos de ahorro contractual	118,947	59,351
Depósitos de ahorro permanente	70,516	62,033
	3,778,520	3,159,886
Aportes asociados		
Capital emitido	424,521	354,268
Total operación neta activa	668,386	925,116

Nota 8.2

Transacciones con partes relacionadas

Remuneración al personal clave de la Gerencia

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

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Sueldos y salarios	1,606,256	1,482,138
Aportaciones a la seguridad social	224,695	197,474
Otros beneficios a los empleados a corto plazo	214,305	132,180
Total gastos por beneficios a los empleados a corto plazo	2,045,256	1,811,792
Gastos por beneficios post-empleo, planes de aportaciones definidas	147,020	130,361
Total gastos por beneficios a los empleados post-empleo	147,020	130,361
Total de gastos por beneficios a los empleados	2,192,276	1,942,153

Transacciones con partes relacionadas

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

	31 de diciembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Ingresos	Costo y gastos	Ingresos	Costo y gastos
Subsidiarias	-	1,074,131	-	73,576
Personal clave de la Gerencia	255,990	325,034	233,279	167,292
Miembros de Junta	257,768	105,975	267,696	17,763
Total cuentas por cobrar a partes relacionadas	513,758	1,505,140	500,975	258,631

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

	31 de diciembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Ingresos	Costo y gastos	Ingresos	Costo y gastos
Subsidiarias				
PST Inversiones S.A.S.	-	1,042,740	-	73,576
Idear Negocios S.A.S.	-	31,391	-	-
Personal clave de la Gerencia				
Representantes Legales	173,280	275,531	167,506	125,712
Líderes de procesos	82,710	49,503	65,773	41,580
Miembros de Junta				
Miembros de Junta Directiva	257,768	105,975	267,696	17,763
Total transacciones con partes relacionadas	513,758	1,505,140	500,975	258,631

Nota 9

Propiedades y equipo, neto

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Terrenos	8,939,100	9,013,544
Edificios	61,294,637	61,688,664
Muebles y enseres	880,749	931,770
Equipo de computación y comunicación	3,039,643	3,812,272
Maquinaria y equipo	5,473,768	6,936,366
Mejora en propiedad ajena	1,931,105	1,910,314
Total costo de propiedades y equipo	81,559,002	84,292,930
Depreciación acumulada	(15,713,234)	(15,559,012)
Total propiedades y equipo, neto	65,845,768	68,733,918

Los movimientos en el costo y la depreciación de las propiedades y equipo durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Costo	Terrenos	Edificicios	Muebles y enseres	Equipo de computación y comunicación	Maquinaria y equipo	Mejora en propiedad ajena	Activos en curso o en tránsito	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	9,013,544	54,808,667	931,770	3,883,291	6,225,043	1,921,761	33,082	76,817,158
Adiciones	-	6,846,915	-	225,735	753,558	-	-	7,826,208
Retiros	-	-	-	(296,754)	(42,235)	(11,447)	-	(350,436)
Transferencias	-	33,082	-	-	-	-	(33,082)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	9,013,544	61,688,664	931,770	3,812,272	6,936,366	1,910,314	-	84,292,930
Adiciones	-	156,144	3,417	125,038	184,951	20,791	-	490,341
Retiros	-	(31,531)	(54,438)	(897,667)	(579,650)	-	-	(1,563,286)
Transferencias	(74,444)	(518,640)	-	-	(1,067,899)	-	-	(1,660,983)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	8,939,100	61,294,637	880,749	3,039,643	5,473,768	1,931,105	-	81,559,002
Depreciación	Terrenos	Edificicios	Muebles y enseres	Equipo de computación y comunicación	Maquinaria y equipo	Mejora en propiedad ajena	Activos en curso o en tránsito	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	6,680,947	410,889	3,102,431	2,588,238	536,752	-	13,319,257
Gasto depreciación	-	1,194,990	92,067	316,931	593,959	242,405	-	2,440,352
Retiros	-	-	-	(174,137)	(26,460)	-	-	(200,597)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	7,875,937	502,956	3,245,225	3,155,737	779,157	-	15,559,012
Gasto depreciación	-	1,274,945	87,755	136,360	626,095	92,111	-	2,217,266
Retiros	-	-	(54,155)	(881,698)	(392,783)	-	-	(1,328,636)
Transferencias	-	(251,219)	-	-	(69,043)	-	-	(320,262)
Recálculo depreciación	-	109,483	-	(25)	(523,604)	-	-	(414,146)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	-	9,009,146	536,556	2,499,862	2,796,402	871,268	-	15,713,234
Valor neto en libros	Terrenos	Edificicios	Muebles y enseres	Equipo de computación y comunicación	Maquinaria y equipo	Mejora en propiedad ajena	Activos en curso o en tránsito	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	9,013,544	48,127,720	520,881	780,860	3,636,805	1,385,009	33,082	63,497,901
Saldo al 31 de diciembre de 2022	9,013,544	53,812,727	428,814	567,047	3,780,629	1,131,157	-	68,733,918
Saldo al 31 de diciembre de 2023	8,939,100	52,285,491	344,193	539,781	2,677,366	1,059,837	-	65,845,768

El valor de las pérdidas o ganancias de las disposiciones o retiros de propiedades y equipo se refleja en la Nota 29.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad no tiene propiedad y equipos pignorados o restricciones que limiten su venta y no hay compromisos para la adquisición, construcción o desarrollo de nuevos bienes o equipos.

Al 31 de diciembre de 2023, la Gerencia de la Entidad no identificó indicadores de deterioro.

Nota 10

Propiedades de inversión, neto

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

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Terrenos	2,050,000	2,050,000
Total propiedades de inversión	2,050,000	2,050,000

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 las propiedades de inversión no presentan restricciones ni gravámenes que limiten su realización o negociabilidad.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la Entidad no posee compromisos de adquisición, construcción o desarrollo de propiedades de inversión. Igualmente, no presenta compensaciones de terceros por propiedades de inversión siniestradas o perdidas.

Al 31 de diciembre de 2023 no se observó deterioro de valor en ninguno de los activos.

Nota 11

Intangibles, neto

El saldo del intangible, neto es el siguiente:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Licencias	1,584,595	1,363,542
Total costo de intangibles	1,584,595	1,363,542
Amortización acumulada	(207,399)	(147,244)
Total intangible, neto	1,377,196	1,216,298

Los movimientos del costo y la amortización de los intangibles durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Costo	Licencias	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	1,296,586	1,296,586
Adiciones	1,398,883	1,398,883
Cancelaciones	(1,331,927)	(1,331,927)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	1,363,542	1,363,542
Adiciones	1,280,222	1,280,222
Cancelaciones	(1,059,169)	(1,059,169)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	1,584,595	1,584,595
Amortización	Licencias	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	24,837	24,837
Gasto o costo por amortización	477,519	477,519
Cancelaciones	(355,112)	(355,112)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	147,244	147,244
Gasto o costo por amortización	553,648	553,648
Cancelaciones	(493,493)	(493,493)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	207,399	207,399
Valor neto en libros	Licencias	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	1,271,749	1,271,749
Saldo al 31 de diciembre de 2022	1,216,298	1,216,298
Saldo al 31 de diciembre de 2023	1,377,196	1,377,196

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad no tiene intangibles pignorados o restricciones que limiten su venta y no hay compromisos para la adquisición, construcción o desarrollo de nuevos bienes o equipos.

Al 31 de diciembre de 2023, la Gerencia de la Entidad no identificó indicadores de deterioro.

Nota 12

Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación, neto

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

Clasificación	Clasificación	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Idear Negocios S.A.S.	Subsidiaria	28,048,928	21,642,972
Agencia de Seguros PRESENTE Ltda.	Subsidiaria	2,736,725	2,312,816
PST Inversiones S.A.S.	Subsidiaria	711,667	466,649
Total inversiones		31,497,320	24,422,437

No existen movimientos en las inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación, neto, durante el periodo terminado el 31 de diciembre de 2023 y 2022, ya que a pesar de su clasificación como subsidiaria, quien reconoce todos los efectos de las variaciones de esta inversión es la controladora, ya que en la suma de la participación de forma directa e indirecta, es quien tiene el control real sobre ésta, por tal motivo, no se presenta valoración y solo se presentará algún movimiento referente a capitalizaciones realizadas a la inversión.

Los movimientos en las inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación, neto, durante el periodo terminado el 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

	Idear Negocios S.A.S.	Agencia de Seguros PRESENTE Ltda	PST Inversiones S.A.S.	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	21,247,314	2,035,238	394,643	23,677,195
Método de participación en resultados	1,045,951	277,578	72,006	1,395,535
Método de participación en patrimonio	(650,293)	-	-	(650,293)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	21,642,972	2,312,816	466,649	24,422,437
Capitalización	6,914,992	-	-	6,914,992
Método de participación en resultados	(509,036)	423,909	245,018	159,891
Saldo al 31 de diciembre de 2023	28,048,928	2,736,725	711,667	31,497,320

Nota 12.1

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

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

Entidad	País	Moneda funcional	Actividad económica principal	Porcentaje de participación		Número de cuotas o acciones	
				31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Idear Negocios S.A.S.	Colombia	Pesos colombianos	Servicios	100.00%	100.00%	223,918	154,769
Agencia de Seguros PRESENTE Ltda.	Colombia	Pesos colombianos	Servicios	85.00%	85.00%	7,361	7,361
PST Inversiones S.A.S.	Colombia	Pesos colombianos	Servicios	100.00%	100.00%	7,000	7,000

Nota 12.2

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

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

Entidad	Activo corriente	Activo no corriente	Pasivo corriente	Pasivo no corriente	Patrimonio	Ingreso de actividades ordinarias	Resultado de operaciones continuadas	Resultado total integral
Idear Negocios S.A.S.	62,585,169	22,719,575	55,125,754	354,651	29,824,339	14,672,328	1,266,375	1,266,375
Agencia de Seguros PRESENTE Ltda.	4,190,608	75,909	1,399,892	-	2,866,625	5,354,268	423,909	423,909
PST Inversiones S.A.S.	2,684,677	85,899	1,998,666	60,244	711,666	4,288,686	245,017	245,017

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

Entidad	Activo corriente	Activo no corriente	Pasivo corriente	Pasivo no corriente	Patrimonio	Ingreso de actividades ordinarias	Resultado de operaciones continuadas	Resultado total integral
Idear Negocios S.A.S.	44,455,342	23,558,011	42,051,901	4,318,480	21,642,972	9,107,094	1,045,951	1,045,951
Agencia de Seguros PRESENTE Ltda.	3,445,286	49,480	1,052,050	-	2,442,716	4,080,865	277,578	277,578
PST Inversiones S.A.S.	1,372,230	79,536	979,022	6,094	466,650	3,368,732	72,007	72,007

Nota 12.3

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

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

Idear Negocios S.A.S.

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

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

Agencia de Seguros PRESENTE Ltda.

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

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

PST Inversiones S.A.S.

PST Inversiones S.A.S. tiene como objeto social, la explotación de las actividades relacionadas con el servicio de agencia de turismo como mayorista, minorista y/o operadora, la prestación al viajero y al turista de asistencia especializada, la organización, promoción y venta de paquetes turísticos nacionales e internacionales, la facilitación y/o representación del servicio de transporte terrestre automotor espacial o de turismo, fluvial o marítimo, la reserva y venta de pasajes nacionales e internacionales para cualquier medio de transporte y expendio de alimentos a la carta y bebidas en restaurantes.

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

Nota 13

Otros activos financieros

El saldo de los otros activos financieros es el siguiente:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Activos financieros medidos al costo amortizado	19,081,901	206,979
Total otros activos financieros	19,081,901	206,979
Corriente	18,847,883	-
No corriente	234,018	206,979

En 2023 el incremento en los otros activos financieros obedece al reconocimiento de las inversiones de Fondos Inmobiliarios provenientes de la operación de cesión de activos y pasivos que Fondo Mutuo de Inversión Futuro trasladó a la Entidad como consecuencia de la operación aprobada por el máximo órgano de administración y como consecuencia de ellos se recibieron los activos y pasivos que soportan los ahorros y aportes que tenían los asociados al Fondo Mutuo de Inversión Futuro y que esta operación ya pasa a ser controlada y ejecutada por la Entidad (ver Nota 35).

Nota 14

Instrumentos financieros

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

El detalle de la información se presenta a continuación:

	31 de diciembre de 2023	% Participación	31 de diciembre de 2022	% Participación
Depósitos de ahorro	31,799,837	15.53%	30,738,056	22.91%
Depósitos de ahorro a término	86,628,203	42.30%	80,715,809	60.15%
Depósitos de ahorro contractual	72,074,600	35.19%	9,072,133	6.76%
Depósitos de ahorro permanente	14,309,429	6.99%	13,670,771	10.19%
Total instrumentos financieros	204,812,069		134,196,769	
Corriente	110,537,428		101,050,830	
No corriente	94,274,641		33,145,939	

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Corriente		
Depósitos de ahorro	31,799,837	30,738,056
Depósitos de ahorro a término	65,802,643	61,240,641
Depósitos de ahorro contractual	12,934,948	9,072,133
Total corriente	110,537,428	101,050,830
No corriente		
Depósitos de ahorro a término	20,825,560	19,475,169
Depósitos de ahorro contractual	59,139,652	-
Depósitos de ahorro permanente	14,309,429	13,670,770
Total no corriente	94,274,641	33,145,939

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

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

Nota 15

Préstamos bancarios y otros pasivos financieros

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Préstamos bancarios	28,950,052	62,609,386
Tarjetas de crédito	30,914	53,445
Total pasivos financieros	28,980,966	62,662,831
Corriente	28,980,966	45,758,716
No corriente	-	16,904,115

El detalle de los préstamos bancarios y otros pasivos financieros entre corriente y no corriente es el siguiente:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Corriente		
Préstamos bancarios	28,950,052	45,705,271
Tarjetas de crédito	30,914	53,445
Total pasivos financieros corriente	28,980,966	45,758,716
No corriente		
Préstamos bancarios	-	16,904,115
Total pasivos financieros no corriente	-	16,904,115
Total pasivos financieros	28,980,966	62,662,831

El detalle de los préstamos bancarios es el siguiente:

Banco	Fecha	Moneda	Plazo en meses (1)	Valor (2)	Tasa	2023	2022
Banco de Occidente	22/11/2023	COP	12	11,650,000	IBR + 2.75%	11,698,195	-
Bancolombia	26/06/2023	COP	12	12,756,552	IBR + 2.80%	6,447,981	9,180,910
Banco Coopcentral	8/11/2023	COP	6	5,000,000	15.00%	4,245,114	-
Bancolombia	25/09/2023	COP	6	7,000,000	IBR + 4.18%	3,556,433	-
Banco de Bogotá	29/10/2021	COP	32	10,000,000	IBR + 0.95%	1,713,429	5,542,455
Banco de Bogotá	26/03/2021	COP	36	8,404,939	IBR + 1.50%	669,143	3,493,504
Bancolombia	29/03/2021	COP	36	7,944,444	IBR + 1.50%	619,757	3,288,638
Banco de Bogotá	23/12/2022	COP	12	12,000,000	IBR + 8.10%	-	12,058,617
Banco de Occidente	31/03/2021	COP	30	14,333,333	IBR + 1.50%	-	4,279,715
Banco de Occidente	27/04/2022	COP	36	4,000,000	IBR + 2.35%	-	3,415,056
Banco de Occidente	23/09/2022	COP	36	10,000,000	IBR + 4.35%	-	9,203,615
Banco de Occidente	7/12/2022	COP	12	7,000,000	IBR + 5.75%	-	7,083,806
Bancolombia	7/12/2022	COP	12	5,000,000	IBR + 6.69%	-	5,063,070
Total				115,089,268		28,950,052	62,609,386

(1) El plazo está establecido en meses.

(2) Representa el monto dispuesto del préstamo bancario.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad cumple con todos sus convenios de deuda.

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

Saldo al 31 de diciembre de 2021	31,818,233
Incrementos por desembolsos y renovaciones	48,225,270
Gasto por intereses	3,170,647
Disminuciones por pagos de capital, intereses y renovaciones	(20,551,319)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	62,662,831
Incrementos por desembolsos y renovaciones	71,226,347
Gasto por intereses	7,251,753
Disminuciones por pagos de capital, intereses y renovaciones	(112,159,965)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	28,980,966

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

Nota 16

Beneficios a empleados

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Salarios y aportes	223,890	185,555
Prestaciones sociales	1,134,997	966,210
Beneficios de aportaciones definidas	609,112	535,254
Otros gastos de personal	2,863,767	2,454,279
Total beneficios a los empleados	4,831,766	4,141,298

Nota 17

Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Beneficios a empleados	30,295,366	36,484,329
Proveedores	11,477,167	8,142,162
Costos y gastos	920,847	3,257,686
Impuestos recaudados (1)	291,989	181,138
Retención en la fuente (1)	187,917	130,993
Servicios	80,039	26,325
Honorarios	14,079	4,527
Total cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	43,417,930	48,408,323

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

Nota 18

Fondos sociales

Los fondos sociales comprenden principalmente los recursos apropiados vía excedentes del ejercicio anterior, previamente aprobados por la Asamblea General Ordinaria de Delegados.

Dichos fondos son agotables mediante destinaciones específicas y cada uno de estos fondos cuenta con un reglamento interno.

El saldo de los fondos sociales es el siguiente:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Fondo social para otros fines	5,567,691	5,667,317
Fondo mutual de previsión y asistencia	3,512,241	2,064,530
Fondo desarrollo empresarial solidario	685,887	58,374
Fondo de bienestar social	440,607	819,211
Fondo social de recreación	213,838	271,537
Fondo social de solidaridad	196,550	257,782
Total fondos sociales	10,616,814	9,138,751

En el programa de Solidaridad se atendieron más de 6,087 familias que presentaron situaciones adversas o que decidieron participar en nuestro programa Hagalaz para resignificar experiencias dolorosas y tener mejor calidad de vida.

Entregamos más de 10,937 beneficios a través de nuestros programas educativos como Talleres, Proyección Juvenil y becas de estudios básicos, técnicos, de pregrado y posgrado.

En el Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario continuamos formando emprendedores para apalancar su progreso. Durante el año, más de 720 familias emprendedoras se beneficiaron de nuestra formación y participaron en las capacitaciones generales que ofrecía el programa. Se entregaron incentivos a los 52 emprendedores destacados que participaron en todo el proceso de formación y se hicieron merecedores de este beneficio.

El Fondo de recreación permitió entregar 1,254 incentivos para que las personas asociadas y sus familias visitaran por primera vez nuestros Centros Vacacionales y 569 incentivos de Talentos alegraron el corazón de la población que se destaca en el ámbito de la academia, el deporte o el arte en todo el país. En temas relacionados con vivienda se entregaron 49 auxilios para legalización.

En total, a través de nuestros Programas Sociales atendimos alrededor de 14,000 familias de manera directa en más de 90 municipios del territorio nacional, lo cual ratifica nuestro compromiso con el bienestar de la gente y la preservación de la naturaleza solidaria.

El uso y aplicación de los demás fondos sociales formados por los excedentes a diciembre de 2022 es el siguiente:

	Fondo social de solidaridad	Fondo social de recreación	Fondo de bienestar social	Fondo desarrollo empresarial solidario	Fondo mutual de previsión y asistencia	Fondo social para otros fines	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	235,452	499,941	896,284	812,518	1,094,663	6,558,460	10,097,318
Apropiación de excedentes	1,560,000	544,500	2,394,000	1,524,215	-	4,552,557	10,575,272
Aportes asociados	-	-	-	-	5,103,765	-	5,103,765
Aplicación a programas	(1,551,119)	(472,904)	(2,471,073)	(2,578,359)	(4,133,898)	(5,430,251)	(16,637,604)
Traslados	13,449	(300,000)	-	300,000	-	(13,449)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	257,782	271,537	819,211	58,374	2,064,530	5,667,317	9,138,751
Apropiación de excedentes	1,600,000	550,000	2,700,000	1,553,297	-	5,204,710	11,608,007
Aportes asociados	-	-	-	-	5,949,777	-	5,949,777
Aplicación a programas	(1,661,232)	(1,107,699)	(3,159,632)	(925,784)	(4,502,066)	(4,723,308)	(16,079,721)
Traslados	-	500,000	81,028	-	-	(581,028)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	196,550	213,838	440,607	685,887	3,512,241	5,567,691	10,616,814

Nota 19

Pasivos por impuestos

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Impuesto de industria y comercio por pagar	190,783	102,610
Total pasivo por impuestos corrientes	190,783	102,610

Nota 20

Otros pasivos no financieros

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Anticipos recibidos	30,626,660	63,392,350
Ingresos recibidos para terceros	1,450,896	2,220,154
Total otros pasivos financieros	32,077,556	65,612,504
Corriente	30,662,361	64,250,455
No corriente	1,415,195	1,362,049

Nota 21

Capital social

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Aportes sociales ordinarios	78,762,751	71,557,124
Aportes sociales ordinarios mínimos no reducibles	2,320,000	2,000,000
Total capital social	81,082,751	73,557,124

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 22

Reservas

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Reserva legal	37,641,661	34,535,067
Otras reservas	7,276,475	7,276,475
Reservas estatutarias o de disposición de la Asamblea	17,121	17,121
Total reservas	44,935,257	41,828,663

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

Nota 23

Fondos de destinación específica

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

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

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Fondos sociales capitalizados	11,209,778	11,209,778
Fondo desarrollo empresarial solidario	7,115,419	7,115,419
Fondo para amortización de aportes sociales	6,511,627	6,511,627
Fondo mantenimiento poder adquisitivos aportes	456,526	431,029
Total fondos sociales	25,293,350	25,267,853

Nota 24

Otro resultado integral

Resultados acumulados

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

Otro resultado integral acumulado

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

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

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

Nota 25

Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Intereses (1)	64,335,857	50,553,912
Prestación de servicios (2)	8,120,784	6,054,541
Operaciones de descuento	6,845,335	6,335,813
Ingresos de actividades ordinarias	79,301,976	62,944,266

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

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

Momento en el que se reconocen los ingresos	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
En un punto en el tiempo	79,301,976	62,944,266
Ingresos de contratos con clientes	79,301,976	62,944,266

Saldos contractuales

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Cartera de créditos (Nota 5)	334,577,793	329,981,794
Cuentas comerciales por cobrar (Nota 6)	3,371,511	26,352,839
Pasivos por contratos (Nota 21)	(30,626,660)	(63,392,350)

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

Obligaciones de desempeño

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

Operaciones de descuento

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

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

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

Intereses

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

Prestación de servicios

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

Nota 26

Costo de ventas y prestación del servicio

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Costo por intereses	13,050,372	6,549,232
Costos en la prestación de servicios	22,537	38,615
Total costo de ventas y prestación del servicio	13,072,909	6,587,847

Nota 27

Gastos por beneficios a empleados

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Sueldos y salarios	13,942,510	12,101,225
Aportaciones a la seguridad social	1,931,867	1,673,929
Otros beneficios a los empleados a corto plazo	3,058,274	2,765,707
Total gastos por beneficios a los empleados a corto plazo	18,932,651	16,540,861
Gastos por beneficios post-empleo, planes de aportaciones definidas	2,311,883	2,032,738
Total gastos por beneficios a los empleados post-empleo	2,311,883	2,032,738
Gastos por beneficios de terminación	243,215	166,907
Otros gastos de personal	111,634	112,993
Total de gastos por beneficios a los empleados	21,599,383	18,853,499

Nota 28

Gastos de administración y venta

Gastos de administración

Los gastos administrativos son los siguientes:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Gasto por deterioro de cartera	14,939,912	7,620,662
Servicios	2,753,546	2,688,753
Impuestos distintos al impuesto de renta no recuperables	2,731,296	2,700,930
Gastos tecnología	1,941,116	1,276,098
Publicidad	867,951	907,089
Gastos de representación y viaje	602,296	510,107
Gasto por amortización	560,214	446,067
Comisiones	482,588	396,767
Otros	408,696	373,148
Contribuciones	357,581	318,257
Gasto por depreciación	316,201	654,463
Arrendamientos	300,225	259,258
Honorarios	265,692	255,518
Beneficios a empleados y personal externo	256,130	315,507
Gastos legales	157,610	343,549
Seguros	71,812	121,111
Fondos sociales	1,135	-
Total gastos de administración	27,014,001	19,187,284

Gastos de venta

Los gastos de venta son los siguientes:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Servicios	2,447,024	1,859,049
Gasto por depreciación	1,817,650	1,788,949
Otros	1,527,399	534,141
Impuestos distintos al impuesto de renta no recuperables	281,182	156,757
Gastos tecnología	138,543	143,800
Gastos legales	128,938	-
Seguros	122,610	115,896
Gasto por amortización	45,898	31,453
Beneficios a empleados y personal externo	42,283	23,255
Arrendamientos	34,436	32,787
Honorarios	7,276	232,571
Publicidad	769	4,449
Comisiones	453	3,471
Total gastos de venta	6,594,461	4,926,578

Nota 29

Otros ingresos operativos y otros gastos operativos

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Otros ingresos operativos		
Recuperación de cartera	6,299,049	2,545,569
Comisiones	1,592,307	1,323,578
Cancelación de provisiones y otros aprovechamientos	796,854	124,179
Otros ingresos no recurrentes	548,840	195,334
Patrocinios y subsidios	250	-
Total otros ingresos operativos	9,237,300	4,188,660
Otros gastos operativos		
Pérdida por disposición de activos	(4,364)	(15,775)
Impuestos asumidos, multas y sanciones	(250,666)	(239,106)
Otros gastos	(1,731,118)	(1,494,554)
Total otros gastos operativos	(1,986,148)	(1,749,435)

Nota 30

Resultado financiero, neto

El valor del resultado financiero, neto es el siguiente:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Ingresos por intereses, efectivo y equivalentes del efectivo	581,350	268,272
Otros intereses financieros	2,226,211	1,211,524
Total ingresos financieros	2,807,561	1,479,796
Gastos por intereses en obligaciones financieras	(7,251,753)	(3,170,647)
Total gastos financieros	(7,251,753)	(3,170,647)

Nota 31

Participación en las ganancias de subsidiarias

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Agencia de Seguros PRESENTE Ltda.	423,909	277,578
PST Inversiones S.A.S.	245,017	72,006
Idear Negocios S.A.S.	(509,036)	1,045,951
Total participación en las ganancias de subsidiarias	159,890	1,395,535

Nota 32

Instrumentos financieros y gestión del riesgo financiero

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

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

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

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

Administración del capital

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

Instrumentos financieros por categoría

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los activos y pasivos financieros se integran como sigue:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Efectivo y equivalentes de efectivo	35,415,841	23,770,845
Activos financieros medidos a costo amortizado		
Cuentas comerciales por cobrar y otras por cobrar	329,706,367	325,542,525
Cartera de créditos, neto	3,371,511	26,350,579
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	7,031,212	9,209,668
Otros activos financieros	19,081,901	206,979
Total activos financieros	394,606,832	385,080,596
Pasivos financieros medidos a costo amortizado		
Instrumentos financieros	204,812,069	134,196,769
Cuentas por pagar a partes relacionadas	4,078,671	3,342,789
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	43,267,403	48,227,160
Pasivos financieros	123,255,607	78,904,655
Otros pasivos financieros	-	16,904,115
Total pasivos financieros	375,413,750	281,575,488
Exposición financiera neta activa	19,193,082	103,505,108

Nota 32.1

Riesgos de mercado

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

Los análisis de sensibilidad en las siguientes secciones se relacionan con la posición al 31 de diciembre de 2023 y han sido preparados con base en el supuesto de que la sensibilidad de la partida relevante del estado de resultados es el efecto de los cambios asumidos en los riesgos de mercado respectivos. Esto se basa en los activos y pasivos financieros mantenidos al 31 de diciembre de 2023.

a. Riesgo de tipo de cambio

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

b. Riesgo de tasa de interés

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

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

Nota 32.2

Riesgo de crédito

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

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

Se realiza un análisis de deterioro en cada fecha de reporte utilizando una matriz de provisiones para medir las pérdidas crediticias esperadas. Las tasas de provisión se basan en días de mora para segmentos de clientes con patrones de pérdida similares, que son cuentas por cobrar por transporte y cuentas comerciales de clientes. El cálculo refleja el resultado ponderado probable, el valor del dinero en el tiempo y la información razonable y sustentable que está disponible a la fecha de presentación sobre eventos pasados, condiciones actuales y pronósticos de condiciones económicas futuras. Por lo general, las cuentas por cobrar comerciales se cancelan si están en mora por más de seis meses y no están sujetas a actividad de ejecución. La exposición máxima al riesgo de crédito a la fecha de presentación es el valor en libros de cada clase de activos financieros que se desglosa en la Nota 31.3.

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 no se excedieron los límites de crédito y no han existido cambios en las técnicas de estimación o supuestos. La información sobre la exposición al riesgo de crédito de la cartera neta, las cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar de la Entidad se describe mediante una matriz de provisión descrita en la Nota 5 y 6.

Nota 32.3

Riesgo de liquidez

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

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

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

	Menos de 1 año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 años
31 de diciembre de 2022			
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	45,758,716	16,904,115	-
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	48,227,160	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	3,342,789	72,937	-

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad mantiene líneas de crédito disponibles por un monto de \$ 72,951,946 y \$25,458,046, respectivamente.

Jerarquía de valor razonable

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la Entidad no mantiene instrumentos financieros medidos a valor razonable.

Nota 33

Activos y pasivos contingentes

Nota 33.1

Activos contingentes

Al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 la Entidad no posee activos contingentes significativos.

Nota 33.2

Pasivos contingentes

Los siguientes son los pasivos contingentes al 31 de diciembre de 2023:

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

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

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

Nota 34

Activos no corrientes disponibles para la venta

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

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Edificios	1,340,722	-
Total activos no corrientes disponibles para la venta	1,340,722	-

Nota 35

Hechos relevantes

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

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

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

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

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

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

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

Nota 36

Eventos subsecuentes

En la elaboración de los estados financieros separados, la Entidad ha evaluado los hechos y transacciones para su reconocimiento o revelación posteriores al 31 de diciembre de 2023 y hasta el 25 de enero de 2024, (fecha de emisión de los estados financieros separados), y no se han identificado eventos posteriores significativos.

Certificación del Representante Legal y del Contador de la Entidad

Envigado, 25 de enero de 2024

Los suscritos Representante Legal y Contador de Fondo de Empleados Almacenes Éxito PRESENTE, cada uno dentro de sus competencias y bajo cuya responsabilidad se prepararon los estados financieros adjuntos, certificamos que los estados financieros separados de la Entidad, al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, han sido fielmente tomados de los libros y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros se han verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

1. Todos los activos y pasivos, incluidos en los estados financieros separados de la Entidad, existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados financieros separados se han realizado durante los periodos anuales terminados el 31 de diciembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2022.
2. Todos los hechos económicos realizados por la Entidad durante los periodos anuales terminados al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 han sido reconocidos en los estados financieros separados.
3. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la Entidad al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022.
4. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados.
5. Todos los hechos económicos que afectan la Entidad han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros separados.

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

Adicionalmente, el suscrito Representante Legal de Fondo de Empleados Almacenes Éxito, certifica que los estados financieros separados y las operaciones de la Entidad al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer su verdadera situación patrimonial.



Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)



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

Informe Financiero consolidado





Auditoría

Dictamen Final



**KRESTON
COLOMBIA**

FONDO DE EMPLEADOS ALMACENES ÉXITO
Estados Financieros Consolidados por los años terminados
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
junto con el Dictamen del Revisor Fiscal

DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL

Sobre los Estados Financieros Consolidados por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

A LA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS DEL FONDO DE EMPLEADOS ALMACENES ÉXITO

A- Informe sobre los Estados Financieros Consolidados

He examinado los Estados Financieros Consolidados de propósito general conforme a las Normas de Contabilidad e Información Financiera – NCIF, de que trata la Sección 9 de las NIIF para Pymes del **FONDO DE EMPLEADOS ALMACENES ÉXITO** y sus filiales **IDEAR NEGOCIOS S.A.S.**, **PRESENTE AGENCIA DE SEGUROS L.T.D.A.** y **PST INVERSIONES S.A.S.**, por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, (Estado de Situación Financiera, Estado de resultado integral, Estado de Cambios en el patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo, Resumen de las Políticas Contables Significativas, así como otras notas explicativas).

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

Los Estados Financieros Consolidados, que se adjuntan, son responsabilidad de la Administración puesto que reflejan su gestión, quien los prepara de acuerdo al Decreto 3022 de 2013 y sus modificatorios y reglamentarios (compilados en el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, y sus modificatorios), así como las directrices de las Orientaciones Profesionales y Técnicas del Consejo Técnico de Contaduría Pública, junto con el Manual de Políticas Contables adoptadas por el **FONDO DE EMPLEADOS ALMACENES ÉXITO** y sus filiales **IDEAR NEGOCIOS S.A.S.**, **PRESENTE AGENCIA DE SEGUROS L.T.D.A.** y **PST INVERSIONES S.A.S.**, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

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

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

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

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

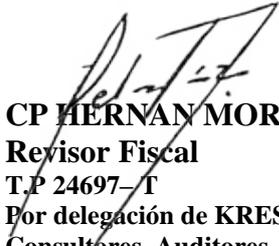
Los Estados Financieros de **IDEAR NEGOCIOS S.A.S, PRESENTE AGENCIA DE SEGUROS L.T.D.A. y PST INVERSIONES S.A.S.** fueron examinados por la **CP. Angie Katherin Pachón Cabrera**, por delegación de **KRESTON RM S.A.**, quien emitió una opinión sin salvedades.

D- Opinión

En mi opinión, los estados financieros consolidados presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del **FONDO DE EMPLEADOS ALMACENES ÉXITO**, y sus filiales **IDEAR NEGOCIOS S.A.S., PRESENTE AGENCIA DE SEGUROS L.T.D.A. y PST INVERSIONES S.A.S.**, a 31 de diciembre de 2023 y 2022, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas, de conformidad con el Decreto 3022 de 2013, compilado en el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 (Modificado por el Decreto 2483 de 2018), que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES.

E- Fundamento de la Opinión

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



CP HERNÁN MORA MARTINEZ
Revisor Fiscal
TP 24697-T
Por delegación de KRESTON R.M. S.A.
Consultores, Auditores, Asesores
Kreston Colombia
Miembro de Kreston International Ltd.

Estados consolidados de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022 (1)
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	39,664,824	25,294,619
Cartera de créditos, neto	6	112,944,166	91,445,340
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	7	3,815,466	27,937,207
Gastos pagados por anticipado	8	1,153,084	421,425
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	9	3,970,192	3,474,048
Activo por impuestos	19	1,447,488	1,047,552
Otros activos financieros	13	18,847,883	-
Activos no corrientes disponibles para la venta	33	4,160,630	1,100,000
Total activo corriente		186,003,733	150,720,191
Activo no corriente			
Propiedades y equipo, neto	10	68,062,754	71,542,305
Propiedades de inversión, neto	11	4,329,575	6,183,483
Activos intangibles, neto	12	3,317,858	3,161,334
Cartera de créditos, neto	6	284,570,131	287,442,423
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	7	137,517	170,443
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	9	4,062,555	3,760,474
Activo por impuesto diferido	19	47,135	271,661
Otros activos financieros	13	234,018	206,979
Total activo no corriente		364,761,543	372,739,102
Total activo		550,765,276	523,459,293

(1) Se realizaron algunas reclasificaciones de cuentas y de presentación, las cuales fueron incluidas en estos estados financieros para efectos de comparabilidad con 2023.


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


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


Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Miembro de Kreston RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF-0133-23)

Estados consolidados de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022 (1)
Pasivo corriente			
Instrumentos financieros	14	110,537,428	101,050,830
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	15	73,500,679	76,483,246
Beneficios a los empleados	16	6,745,458	5,744,961
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	17	44,465,039	49,326,852
Cuentas por pagar a partes relacionadas	9	3,622,617	3,123,731
Fondos sociales	18	10,616,814	9,138,751
Pasivo por impuestos	19	1,915,899	1,196,293
Otros pasivos no financieros	20	34,790,165	67,448,929
Total pasivo corriente		286,194,099	313,513,593
Pasivo no corriente			
Instrumentos financieros	14	94,274,641	33,145,939
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	15	-	20,847,844
Cuentas por pagar a partes relacionadas	9	185,843	72,937
Pasivo por impuesto diferido	19	354,650	376,423
Otros pasivos no financieros	20	1,475,439	1,366,471
Total pasivo no corriente		96,290,573	55,809,614
Total pasivo		382,484,672	369,323,207
Patrimonio			
Capital social	21	81,082,751	73,557,124
Reservas	22	44,935,257	41,828,663
Fondos de destinación específica	23	25,293,350	25,267,853
Superávit		140,990	140,990
Otro resultado integral - ORI	24	5,031,695	-
Excedentes acumulados		11,796,561	13,341,456
Total patrimonio		168,280,604	154,136,086
Total pasivo y patrimonio		550,765,276	523,459,293

(1) Se realizaron algunas reclasificaciones de cuentas y de presentación, las cuales fueron incluidas en estos estados financieros para efectos de comparabilidad con 2023.


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


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


Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Miembro de Kreston RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF-0133-23)

Estados consolidados de resultados

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022 (1)
Operaciones continuadas			
Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	25	102,465,979	79,284,070
Costo de ventas y prestación del servicio	26	(16,053,764)	(8,677,085)
Excedente bruto		86,412,215	70,606,985
Gastos por beneficios a empleados	27	(29,399,458)	(25,371,385)
Gastos de administración	28	(33,096,915)	(23,717,267)
Gastos de venta	28	(6,305,348)	(5,288,265)
Otros ingresos operativos	29	7,970,686	6,990,026
Otros gastos operativos	29	(2,454,952)	(1,849,077)
Excedente por actividades de operación		23,126,228	21,371,017
Ingresos financieros	30	3,394,289	1,732,214
Gastos financieros	30	(11,181,631)	(6,404,851)
Resultado cambiario, neto	30	-	(748)
Excedente en operaciones continuadas, antes del impuesto a las ganancias		15,338,886	16,697,632
Resultado por impuestos	19	(1,350,814)	(1,164,665)
Excedente neto del ejercicio		13,988,072	15,532,967

(1) Se realizaron algunas reclasificaciones de cuentas y de presentación, las cuales fueron incluidas en estos estados financieros para efectos de comparabilidad con 2023.


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


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


Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Miembro de Kreston RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF-0133-23)

Estados consolidados de otros resultados integrales

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Excedente neto del periodo		13,988,072	15,532,967
Componentes que no se reclasificarán al resultado del periodo			
Valor razonable inversiones	13	5,031,695	-
Total otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del periodo, neto de impuestos		5,031,695	-
Total otro resultado integral		5,031,695	-
Resultado integral total		19,019,767	15,532,967


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


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


Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Miembro de Kreston RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF-0133-23)

Estados de cambios en el patrimonio

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Notas	Capital social	Reservas	Fondos de destinación específica	Superávit	Otro resultado integral	Excedentes acumulados	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	68,239,975	38,535,526	25,246,697	140,990	-	13,050,641	145,213,829
Excedente neto del ejercicio	-	-	-	-	24	15,532,967	15,532,967
Emisión de capital	5,317,149	-	(702,294)	-	-	-	4,614,855
Apropiaciones para fondo de destinación específica	-	-	723,450	-	-	(723,450)	-
Apropiaciones para fondos sociales	-	-	-	-	-	(10,575,272)	(10,575,272)
Apropiaciones de excedentes	-	3,943,430	-	-	-	(3,943,430)	-
Participación en los resultados y el patrimonio de subsidiarias	-	(650,293)	-	-	-	-	(650,293)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	73,557,124	41,828,663	25,267,853	140,990	-	13,341,456	154,136,086
Excedente neto del ejercicio	-	-	-	-	-	13,988,072	13,988,072
Otro resultado integral	-	-	-	-	5,031,695	-	5,031,695
Emisión de capital	7,525,627	-	(792,869)	-	-	-	6,732,758
Apropiaciones para fondos sociales	-	-	-	-	-	(11,608,007)	(11,608,007)
Apropiaciones de excedentes	-	3,106,594	818,366	-	-	(3,924,960)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	81,082,751	44,935,257	25,293,350	140,990	5,031,695	11,796,561	168,280,604



Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)



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



Herman Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Miembro de Kreston RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF-0133-23)

Estados consolidados de flujos de efectivo

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022 (1)
Flujos de efectivo de actividades de operación:			
Resultado neto del periodo		13,988,072	15,532,967
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio			
Depreciación de propiedades, planta y equipo	10	2,565,031	2,730,952
Amortización de intangibles	12	558,023	481,784
Estimación por deterioro de cartera	6	25,491,700	16,976,655
Ajuste recálculo depreciación propiedades y equipo	10	(414,146)	-
Castigo de cartera	6	5,321,826	1,428,815
Recuperación deterioro cartera		(700,000)	(400,000)
Otras recuperaciones no efectivo		(478,638)	(1,719,052)
Impuesto diferido		46,989	41,638
Valorización propiedades de inversión		134,000	(402,350)
Impuesto de renta		1,704,515	1,093,683
Pérdida en disposición de propiedades y equipo		340,831	63,292
Intereses en obligaciones financieras	15	11,180,907	6,404,704
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo		467,252	(390,510)
Cambio en activos y pasivos operacionales			
Cartera de créditos, neto		(49,440,060)	(41,348,210)
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar		24,154,667	(5,165,895)
Cuentas por cobrar partes relacionadas		(798,225)	(7,234,522)
Gastos pagados por anticipado		(731,659)	(121,961)
Activos por impuestos		(399,936)	390,083
Otros activos financieros		(18,874,922)	(18,824)
Instrumentos financieros		70,615,300	(7,286,091)
Activos no corrientes mantenidos para la venta		-	(1,100,000)
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar		(4,861,813)	(40,664,838)
Cuentas por pagar partes relacionadas		611,792	3,196,668
Fondos sociales		1,478,063	(958,567)
Pasivos por impuestos		719,606	389,999
Beneficios a empleados		1,000,497	476,907
Otros pasivos no financieros		(32,549,796)	56,674,141
Efectivo provisto (utilizado) en actividades de operación		51,129,876	(928,532)

(1) Se realizaron algunas reclasificaciones de cuentas y de presentación, las cuales fueron incluidas en estos estados financieros para efectos de comparabilidad con 2023.


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


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


Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Miembro de Kreston RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF-0133-23)

Estados consolidados de flujos de efectivo

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022 (1)
Flujos de efectivo de actividades de inversión:			
Adquisición de activos intangibles	12	(1,280,222)	(3,033,709)
Disposición de activos intangibles	12	565,675	1,181,750
Flujo en disposiciones y retiro de propiedades, planta y equipo	10	2,049,171	1,319,884
Adquisición de propiedades, planta y equipo	10	(720,505)	(8,945,464)
Disposiciones de propiedades de inversión		1,719,908	-
Adquisición de propiedades de inversión		-	(1,019,558)
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión		2,334,027	(10,497,097)
Flujos de efectivo de actividades de financiación:			
Capital emitido	21	7,525,627	5,317,149
Apropiación para fondos sociales	18	(11,608,007)	(10,575,272)
Incrementos por desembolsos y renovaciones de obligaciones financieras	15	117,089,998	73,152,112
Pagos de capital, intereses y novaciones de obligaciones financieras	15	(152,101,316)	(63,687,958)
Efectivo neto provisto en actividades de financiación:		(39,093,698)	4,206,031
Aumento en el efectivo		14,370,205	(7,219,598)
Efectivo al principio del año		25,294,619	32,514,217
Efectivo al final del año		39,664,824	25,294,619

(1) Se realizaron algunas reclasificaciones de cuentas y de presentación, las cuales fueron incluidas en estos estados financieros para efectos de comparabilidad con 2023.


Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


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


Hernán Mora Martínez
Revisor Fiscal T.P. 24697-T
Miembro de Kreston RM S.A.
(Ver opinión adjunta DF-0133-23)

Notas a los estados financieros consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Nota 1 Información general

El Fondo de Empleados Almacenes Éxito (en adelante la “Matriz”) y sus subsidiarias (en adelante, la “Entidad”), fue constituido de acuerdo con la legislación colombiana, en especial bajo el Decreto 1481 de 1989. Obtuvo su personería jurídica mediante la Resolución No. 748 del 26 de mayo de 1962 otorgada por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas - DANCOOP, su domicilio principal en el municipio de Envigado en la carrera 48 No. 32 B Sur -139 Av. Las Vegas.

La Matriz tiene como objeto social, fomentar el ahorro y bienestar entre los asociados, ofreciéndoles soluciones crediticias para facilitar la adquisición de bienes y servicios, procurar la prestación de diversos servicios tendientes a satisfacer necesidades personales y familiares de los asociados. Además, promover la solidaridad y los lazos de compañerismo entre los asociados, acogiendo en su integridad la filosofía de la cooperación consciente, orientada hacia el logro de los más altos valores de la convivencia armónica y la dignidad del ser humano, prestar servicios de interés social con carácter de prestación económica a los asociados y a sus beneficiarios, con la denominación genérica de amparos mutualistas; así como ejecutar las demás actividades económicas, sociales o culturales conexas o complementarias destinadas a cumplir con los objetivos del Fondo de Empleados.

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

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

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

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

Dentro del marco legal, la Matriz es una persona jurídica de derecho privado de la economía solidaria, empresa asociativa sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, de número de asociados y de patrimonio social variable e ilimitado, de duración indefinida, pero podrá disolverse, liquidarse, fusionarse, transformarse o incorporarse, en cualquier momento, en los casos, la forma y los términos previstos por la Ley y sus Estatutos.

La última reforma realizada a los Estatutos de la Matriz se llevó a cabo en la Vigésima Tercera Asamblea General Ordinaria de Delegados, celebrada el día 16 de marzo del año 2023, mediante la cual se realizaron las siguientes modificaciones: se amplió el objeto social, se complementaron los deberes de los asociados, se ajustaron disposiciones referentes al proceso disciplinario y sancionatorio de los asociados, al procedimiento de verificación de inhabilidad de los asociados y de las incompatibilidades de los fondos de empleados. Esta reforma parcial de Estatutos fue protocolizada ante la Superintendencia de la Economía Solidaria y registradas en la Cámara de Comercio Aburrá Sur bajo el número de registro 1518 del 26 de abril de 2023 del libro III del registro de entidades de la economía solidaria.

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

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

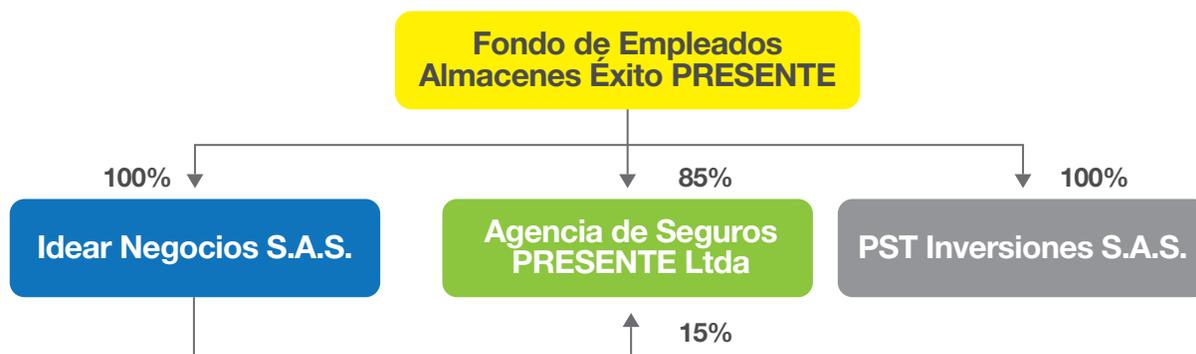
Nota 1.1

Participación accionaria en las subsidiarias incluidas en los estados financieros consolidados

El Fondo de Empleados Almacenes Éxito PRESENTE es la última entidad controladora, a continuación, se detalla la participación accionaria de sus subsidiarias incluidas en los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

Nombre	Segmento	País	Moneda funcional	31 de diciembre de 2023			31 de diciembre de 2022		
				Directo	Indirecto	Total	Directo	Indirecto	Total
Idear Negocios S.A.S.	Financiero	Colombia	Peso colombiano	100.00%	0.00%	100.00%	100.00%	0.00%	100.00%
PST Inversiones S.A.S.	Consultoría	Colombia	Peso colombiano	100.00%	0.00%	100.00%	100.00%	0.00%	100.00%
Agencia de Seguros PRESENTE Ltda.	Seguros	Colombia	Peso colombiano	85.00%	15.00%	100.00%	85.00%	15.00%	100.00%

De este modo el perímetro de consolidación a diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:



Nota 1.2

Restricciones sobre la transferencia de fondos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no se presentan restricciones sobre la capacidad de las subsidiarias de transferir fondos a la Matriz en forma de dividendos en efectivo, o reembolso de préstamos, gastos o anticipos realizados.

Nota 2

Base de preparación

Marco técnico normativo

Con corte a la fecha de presentación de los estados financieros, el Fondo de Empleados Almacenes Éxito PRESENTE se encuentra obligado a presentar estados financieros consolidados, los cuales fueron preparados de conformidad con lo dispuesto por el nuevo marco normativo en materia contable y financiera: Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, en adelante NCIF, definido mediante la Ley 1314 del 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 del 2015, modificado el 23 de diciembre de 2015 por el Decreto Reglamentario 2496, 2131, 2132 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019 y todas las disposiciones establecidas para el grupo 2, que permite al sector solidario manejar los aportes sociales en los términos previstos en la Ley 79 de 1988, separando el mínimo irreductible y el temporalmente restringido y respecto a la cartera de crédito (instrumentos financieros) continuar con modelo de riesgo señalado por la Superintendencia de la Economía Solidaria y mantener el régimen de provisiones (individual y general).

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

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

Estados financieros consolidados presentados

Los presentes estados financieros consolidados de la Entidad comprenden los estados consolidados de situación financiera y los estados consolidados de cambios en el patrimonio al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, los estados consolidados de resultados, los estados consolidados de resultados integrales y los estados consolidados de flujos de efectivo por los periodos anuales terminados el 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022.

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

Autorización de emisión de los estados financieros consolidados

La emisión de los estados financieros consolidados adjuntos y sus notas fueron autorizados para su emisión por Ricardo Andrés Vásquez Monsalve, Gerente y José Herney García Alzate, Director Administrativo y Financiero el 20 de febrero de 2024, y los eventos posteriores se han considerado hasta esa fecha (ver Nota 29). Estos estados financieros consolidados se presentarán posteriormente en la Asamblea de la Entidad, que tiene la autoridad para modificarlos.

Declaración de responsabilidad

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

Reconocimiento

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

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

Bases de medición

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

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

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

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

bajo la NIIF para las Pymes, no tenga necesidad de remedir sus instrumentos financieros al valor razonable, si estas mediciones no afectan las decisiones que toman sus usuarios.

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

Moneda funcional y de presentación

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

Uso de estimaciones y juicios

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

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

Modelo de negocio

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

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

Compensación de saldos y transacciones

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

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

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

Importancia relativa y materialidad

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

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

Distinción entre partidas corrientes y no corrientes

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

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

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

Todos los demás activos se clasificarán como no corrientes.

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

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

Todos los demás pasivos se clasificarán como no corrientes.

Nota 3

Bases de consolidación

Los estados financieros consolidados comprenden los estados financieros de la Matriz y sus subsidiarias al 31 de diciembre de 2023 y 2022. El control se logra cuando la Matriz está expuesta o tiene derechos a rendimientos variables de su participación con la participada y tiene la capacidad de afectar esos rendimientos a través de su poder sobre la participada. Específicamente, la Matriz controla a una participada si, y solo si, la Matriz tiene:

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

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

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

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

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

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

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

Nota 4

Políticas contables significativas

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

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

La Entidad cambiará una política contable solo si tal cambio:

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

Las políticas contables han sido aplicadas desde el 1 de enero de 2016, fecha de elaboración del Estado de Situación Financiera de apertura, hasta el 31 de diciembre de 2023.

Los estados financieros de la Entidad contienen los siguientes elementos:

Efectivo y equivalente de efectivo

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

Efectivo: efectivo en caja y depósitos a la vista.

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

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

Efectivo restringido - Fondo de liquidez

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

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

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

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

La Matriz cumple permanentemente con el monto exigido como fondo de liquidez durante el respectivo periodo de acuerdo con los porcentajes estipulados por la Ley y dichos recursos se mantienen en instrumentos o títulos de máxima liquidez y seguridad.

La Entidad administrará el riesgo de liquidez de acuerdo con los parámetros establecidos en el Decreto 790 de 2003 y modificaciones posteriores al Decreto y la Circular Básica Contable y Financiera, con el fin de proteger la Entidad.

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

Activos financieros

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

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

Inversiones

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

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

Para efectos de reconocimiento contable, se clasificarán en:

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

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

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

Cuentas por cobrar

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

En consecuencia, las cuentas por cobrar de la Entidad incluyen:

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

Esta política no aplica para anticipos y avances que tienen que ver con la adquisición de inventarios, activos intangibles, propiedades, planta y equipo, en vista de que este rubro corresponde a dineros otorgados en forma anticipada que no representan un derecho para la Entidad a recibir efectivo o algún otro instrumento financiero. Por lo tanto, deben registrarse en la cuenta que mejor refleje la destinación u objeto por el cual fue otorgado el anticipo.

Los otros anticipos se reclasifican a las cuentas contables de:

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

Cartera de créditos

La cartera de créditos es un activo de las organizaciones solidarias, compuesto por operaciones de crédito otorgadas y desembolsadas a sus asociados, bajo las distintas modalidades aprobadas de acuerdo con los reglamentos internos y expuestas a un riesgo crediticio, el cual, debe ser permanentemente evaluado.

Para su reconocimiento, medición inicial y posterior se tendrá en cuenta lo dispuesto en el Decreto 2496 de 2015 según artículo 2°, el cual modifica el Decreto 2420 de 2015, en su artículo 1.1.4.5.2., definiendo el régimen normativo para las entidades pertenecientes al grupo 2

NIIF para PYMES, específicamente sobre el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro en la sección 11 y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1., sobre lo cual se define una excepción de tratamiento de políticas NIIF y se exceptúa el tratamiento, jurídicamente compilado mediante el Decreto 2483 de 2018.

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

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

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

Deterioro de cuentas por cobrar

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

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

Cartera de créditos

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

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

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

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

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

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

Deterioro general

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

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

Por decisión adoptada por la Junta Directiva de la Matriz, la administración está autorizada a realizar una provisión general entre el 1% y 5 % del total de cartera bruta, según acta No. 179 con fecha 22 de diciembre de 2015, numeral 4 - 4.2.

Deterioro individual

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

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

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

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

Cuenta por cobrar intereses de mora

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

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

Retiro y baja en cuentas

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

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

Propiedades, planta y equipo

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Propiedades de inversión

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

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

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

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

La Entidad determinará el costo de las propiedades de inversión construidas por ella misma.

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

Activos intangibles

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

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

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

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

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

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

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

Depósitos

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

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

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

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

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

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

Obligaciones financieras

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

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

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

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

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

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

Cuentas por pagar

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

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

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

Fondos sociales

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

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

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

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

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

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

Beneficios a empleados

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

Beneficios a corto plazo

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

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

Beneficios a largo plazo

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

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

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

Provisiones, activos y pasivos contingentes

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

Una provisión representa un pasivo de la Entidad calificado como probable, cuyo monto es estimable confiablemente pero cuyo valor exacto final y la fecha de pago es incierta.

Las provisiones son un subconjunto de pasivos. Éstas se distinguen de otros pasivos, tales como las cuentas por pagar a proveedores o acreedores comerciales que son objeto de estimación, debido a que se caracterizan por la existencia de incertidumbre acerca del momento del vencimiento o de la cuantía de los desembolsos futuros necesarios para proceder a su cancelación.

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

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

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

Activos contingentes

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

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

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

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

Pasivos contingentes

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

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

Para los pasivos contingentes remotos no será necesario efectuar revelaciones.

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

Patrimonio

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

1. Con los aportes sociales individuales de carácter ordinario o extraordinario decretados por la Asamblea General.
2. Con los fondos y reservas de carácter permanente.
3. Con las donaciones y auxilios que se reciban con destino al incremento patrimonial.
4. Con los excedentes que no tengan destinación específica.

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

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 y los incrementos que con cargo al ejercicio anual disponga la Asamblea General Ordinaria de Delegados.

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

Reconocimiento de ingresos

El ingreso de actividades ordinarias es reconocido cuando es probable que los beneficios económicos futuros fluyan a la Entidad y estos beneficios puedan ser medidos con fiabilidad.

Esta política identifica las circunstancias en las cuales se cumplen estos criterios para que los ingresos de actividades ordinarias sean reconocidos.

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

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

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

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

Intereses producto de la colocación de créditos con asociados:

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

Ingresos gestión administrativa:

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

Venta de bienes:

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

Valoración de inversiones:

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

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

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

Reconocimiento de gastos

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

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

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

Revelación de riesgos

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

La Entidad cuenta con una estrategia de manejo de liquidez para el corto, mediano y largo plazo con el fin de evitar que se incurra en pérdidas excesivas por la enajenación de activos a descuentos inusuales y significativos. Para el año 2023, de forma mensual y a través del Comité de Liquidez se realizó el monitoreo y seguimiento al perfil de riesgo, indicadores normativos, Indicador de Riesgo de Liquidez - IRL, evaluación del riesgo de liquidez y horizonte de liquidez, cada uno encontrándose dentro de la franja óptima establecida por la Entidad. Para el IRL a 30 días durante el 2023 el valor se mantuvo por encima del valor mínimo que debe ser 100% y para el caso de la brecha de liquidez la tercera banda que corresponde al tercer mes se mantuvo siempre positiva.

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

Nota 5

Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Inversiones de corto plazo	24,049,660	11,405,866
Efectivo en caja y bancos	15,615,164	13,888,753
Total efectivo y equivalentes de efectivo	39,664,824	25,294,619

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

Al 31 de diciembre de 2023, la Entidad generó ingresos financieros a partir de efectivo y equivalentes de efectivo de \$1,168,078 (2022 - \$520,690), estos fueron reconocidos como ingresos financieros, el detalle está en la Nota 30.

El saldo del efectivo restringido es el siguiente:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Inversiones de corto plazo	19,174,299	10,696,762
Efectivo en caja y bancos	2,307,886	3,060,647
Total efectivo y equivalentes de efectivo restringido	21,482,185	13,757,409

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

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

Estructura del efectivo restringido	31 de diciembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
Tipo	Valor	Porcentaje	Valor	Porcentaje
Carteras colectivas	14,627,666	68.09%	6,667,765	48.47%
Certificados de depósito	4,546,633	21.16%	4,028,997	29.29%
Bancos	2,307,886	10.74%	3,060,647	22.25%
Total efectivo y equivalentes de efectivo restringido	21,482,185	100.00%	13,757,409	100.00%

Estructura del efectivo restringido		31 de diciembre de 2023			31 de diciembre de 2022		
Tipo	Saldo	Porcentaje	Fondo	Saldo	Porcentaje	Porcentaje	
Depósitos de ahorro a término	85,038,370	10.00%	8,503,837	80,687,644	10.00%	8,068,764	
Depósitos de ahorro contractual	70,411,751	10.00%	7,041,175	9,058,689	10.00%	905,869	
Depósitos de ahorro	32,555,675	10.00%	3,255,568	31,418,050	10.00%	3,141,805	
Depósitos de ahorro permanente	14,379,944	2.00%	287,599	13,732,803	2.00%	274,656	
Total	202,385,740		19,088,179	134,897,186		12,391,094	

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

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

Nota 6

Cartera de créditos, neto

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

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

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Créditos de consumo (1)	261,598,747	262,450,111
Créditos de vivienda	77,746,388	76,592,551
Factoring	58,169,162	39,845,101
Total cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	397,514,297	378,887,763
Corriente	112,944,166	91,445,340
No corriente	284,570,131	287,442,423

(1) En los créditos de consumo tenemos las diferentes modalidades de crédito a las cuales puede acceder los clientes, de los cuales los más relevantes son el crédito de Libre Inversión con un 62.06%, Mi Compra con un 13.31%, Crediyá con un 13.24%, Vehículo con un 7.01%, para un total del 95.63% de la cartera colocada de este tipo.

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

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Corriente		
Créditos de consumo	41,950,121	39,857,818
Créditos de vivienda	12,824,883	11,742,421
Factoring	58,169,162	39,845,101
Total corriente	112,944,166	91,445,340
No corriente		
Créditos de consumo	219,648,626	222,592,293
Créditos de vivienda	64,921,505	64,850,130
Total no corriente	274,960,591	275,764,764

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

El detalle por tipo de obligación de estos rubros es:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Créditos de consumo		
Saldo de capital	283,294,216	279,479,854
Intereses causados	1,368,100	1,448,367
Intereses de mora causados	210,034	131,414
Deterioro de cartera	(23,273,603)	(18,609,524)
Créditos de vivienda		
Saldo de capital	78,907,470	78,448,536
Intereses causados	254,975	141,205
Intereses de mora causados	278	2,334
Deterioro de cartera	(1,416,335)	(1,999,524)
Factoring		
Saldo de capital	57,738,956	39,845,101
Intereses causados	430,206	-
Total cuentas comerciales por cobrar	397,514,297	378,887,763

La cartera de crédito presenta los siguientes saldos a diciembre 31 de 2023, de acuerdo con su categoría y calificación por vencimiento:

		31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Créditos de consumo	Categoría		
Categoría A	Normal	256,215,720	257,861,210
Categoría B	Aceptable	1,809,915	1,706,547
Categoría C	Apreciable	1,323,924	1,115,542
Categoría D	Significativo	1,516,290	1,364,688
Categoría E	Incobrable	732,898	402,124
Créditos de vivienda	Categoría		
Categoría A	Normal	77,592,482	75,638,655
Categoría B	Aceptable	50,397	230,704
Categoría C	Apreciable	34,739	251,245
Categoría D	Significativo	151	94,402
Categoría E	Incobrable	68,619	377,545
Factoring	Categoría		
Categoría A	Normal	58,169,162	39,845,101
Total cartera de créditos, neto		397,514,297	378,887,763

La cartera de crédito por forma de abono a diciembre 31 de 2023 es la siguiente:

Forma de abono	31 de diciembre de 2023			31 de diciembre de 2022		
	Valor de cartera	Deterioro	% Deterioro	Valor de cartera	Deterioro	% Deterioro
Créditos de consumo						
Con libranza	237,234,711	(22,238,865)	9.37%	222,503,036	(18,289,453)	8.22%
Sin libranza	47,637,640	(1,034,739)	2.17%	58,556,599	(320,071)	0.55%
Créditos de vivienda						
Con libranza	38,778,797	(506,683)	1.31%	39,671,669	(503,096)	1.27%
Sin libranza	40,383,925	(909,651)	2.25%	38,920,406	(1,496,428)	3.84%
Factoring						
Sin libranza	58,169,162	-	0.00%	39,845,101	-	0.00%
Total cartera de créditos, neto	422,204,235	(24,689,938)		399,496,811	(20,609,048)	

La cartera de crédito por calificación a diciembre 31 de 2023 presenta el siguiente vencimiento:

Categoría	Cartera	% Cartera
Categoría A	3391,977,364	98.61%
Categoría B	1,860,312	0.47%
Categoría C	1,358,663	0.34%
Categoría D	1,516,441	0.38%
Categoría E	801,517	0.20%
Total cartera de créditos, neto	397,514,297	

El 98.61% de la cartera bruta de la Entidad está clasificada en nivel de riesgo normal teniendo en cuenta que está al día. El 1.39% de la misma se encuentra con vencimiento superior a 30 días.

La Entidad solicita para las líneas de vivienda y vehículo uno (1) constituir garantía real (hipoteca o prenda) independiente del monto del crédito; garantía real a los asociados que devenguen hasta 4 SMMLV cuando el saldo formado sea superior a 19 SMMLV para todas las líneas de crédito de consumo. Para los asociados que devenguen más de 4 SMMLV y hasta 13 SMMLV se solicita garantía real cuando el saldo formado sea superior a 37 SMMLV para todas las líneas de crédito de consumo y para los asociados que devenguen más de 13 SMMLV, se solicita garantía real cuando el saldo formado es superior a 61 SMMLV para todas las líneas de crédito de consumo. De igual manera, a criterio de la administración se autoriza la combinación de otros tipos de garantía como lo es la pignoración de aportes

voluntarios en fondos de pensiones. Los ahorros en general garantizarán las obligaciones adquiridas por el asociado.

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

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

Deterioro de cartera

Sin perjuicio del deterioro general, la Matriz registró un deterioro individual de la cartera de crédito por \$11,682,711 al corte de diciembre de 2023, según la calificación otorgada por altura de mora o por riesgo, de acuerdo con la evaluación realizada por la Entidad y las políticas de riesgo crediticio como un mecanismo para fortalecer la cobertura y anticiparse al potencial deterioro de la cartera de créditos, así:

Saldo al 31 de diciembre de 2023	Saldo del ejercicio	Vencidas de 0 a 30 días	Vencidas de 31 a 60 días	Vencidas de 61 a 90 días	Vencidas de 91 a 180 días	Vencidas de 181 a 360 días	Total
Categorización		Normal	Aceptable	Apreciable	Significativo	Incobrable	
Cuentas comerciales por cobrar deterioradas de valor	422,204,235	404,236,647	2,013,368	1,870,487	4,664,034	9,419,699	422,204,235
Deterioro	(24,689,938)	(12,259,283)	(153,056)	(511,824)	(3,147,593)	(8,618,182)	(24,689,938)
Total cartera de créditos, neto	397,514,297	391,977,364	1,860,312	1,358,663	1,516,441	801,517	397,514,297

Saldo al 31 de diciembre de 2022	Saldo del ejercicio	Vencidas de 0 a 30 días	Vencidas de 31 a 60 días	Vencidas de 61 a 90 días	Vencidas de 91 a 180 días	Vencidas de 181 a 360 días	Total
Categorización		Normal	Aceptable	Apreciable	Significativo	Incobrable	
Cuentas comerciales por cobrar deterioradas de valor	399,496,811	386,830,715	2,089,692	1,890,018	4,727,059	3,959,327	399,496,811
Deterioro	(20,609,048)	(13,485,749)	(152,442)	(523,230)	(3,267,969)	(3,179,658)	(20,609,048)
Total cartera de créditos, neto	378,887,763	373,344,966	1,937,250	1,366,788	1,459,090	779,669	378,887,763

Dentro del valor del deterioro, la Matriz reconoció un deterioro general de la cartera de crédito acorde con lo establecido y aprobado por la Junta Directiva y las políticas contables, la cual asciende a \$11,407,076 con corte al 31 de diciembre con una cobertura del 149.18% del total de la cartera vencida.

El movimiento del deterioro está dado de la siguiente manera:

Saldo al 31 de diciembre de 2021	13,042,828
Pérdida por deterioro reconocida durante el periodo	16,976,655
Recuperación deterioro de cartera	(11,150,837)
Castigo de cartera	(1,428,815)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	20,609,048
Pérdida por deterioro reconocida durante el periodo	25,491,700
Recuperación deterioro de cartera	(16,088,984)
Castigo de cartera	(5,321,826)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	24,689,938

Consideraciones adicionales

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

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

Concepto	Valor según Anexo 1 CE No. 22 de 2020	Valor aplicado PRESENTE
Deterioro individual cartera de crédito	5,714,816	11,682,711

Lo anterior, refleja una diferencia de \$5,967,895 respecto al valor efectivamente calculado según porcentajes definidos en el numeral 4.1.1. del Anexo 1.

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

Consecuentes con el manejo de la cartera de crédito de la Entidad y bajo un perfil conservador desde la administración, la Entidad viene realizando y ejecutando pruebas sistemáticas con base en el análisis de datos, estadísticas y perfil de riesgo, para ajustarnos y cumplir con las instrucciones emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, considerando que según datos de prueba el cálculo de la pérdida esperada (PE) para el periodo 2023-01 asciende a \$14,329,196.

Nota 7

Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Cuentas comerciales por cobrar	623,502	1,744,442
Otras cuentas por cobrar	3,329,481	26,363,208
Total cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	3,952,983	28,107,650
Corriente	3,815,466	27,937,207
No corriente	137,517	170,443

Nota 7.1

Cuentas comerciales por cobrar

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Cuentas comerciales seguros	295,455	388,749
Cuentas comerciales clientes	271,038	556,498
Cuentas comerciales turismo y viajes	38,235	50,741
Cuentas comerciales arrendamiento	12,523	28,183
Otras cuentas comerciales	6,251	720,271
Total cuentas comerciales por cobrar	623,502	1,744,442

Nota 7.2

Otras cuentas por cobrar

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Cuentas por cobrar a empleados	2,083,046	24,700,820
Cuentas por cobrar a terceros	612,711	559,539
Convenios	544,462	906,020
Otras cuentas comerciales por cobrar	47,604	84,670
Impuesto por cobrar (1)	41,658	112,159
Total cuentas comerciales por cobrar	3,329,481	26,363,208

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

Nota 7.3

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

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Corriente		
Cuentas por cobrar a empleados	2,083,046	24,700,820
Cuentas por cobrar a terceros	612,711	559,539
Convenios	544,462	906,020
Cuentas comerciales clientes	271,038	556,498
Cuentas comerciales seguros	157,938	218,306
Otras cuentas comerciales por cobrar	47,604	84,670
Impuesto por cobrar	41,658	112,159
Cuentas comerciales turismo y viajes	38,235	50,741
Cuentas comerciales arrendamiento	12,523	28,183
Otras cuentas comerciales	6,251	720,271
Total corriente	3,815,466	27,937,207
No corriente		
Cuentas comerciales seguros	137,517	170,443
Total no corriente	137,517	170,443

Nota 8

Gastos pagados por anticipado

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
A contratistas	1,066,226	364,881
Seguros y fianzas	57,771	54,837
A proveedores	28,639	707
Nómina y prestaciones sociales	448	1,000
Total gastos pagados por anticipado	1,153,084	421,425

Nota 9

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

Nota 9.1

Cuentas por cobrar y por pagar con partes relacionadas

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

	31 de diciembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
Personal clave de la Gerencia	3,460,450	3,288,460	3,534,780	2,107,754
Miembros de Junta	4,572,297	520,000	3,699,742	1,088,914
Total cuentas por cobrar a partes relacionadas	8,032,747	3,808,460	7,234,522	3,196,668
Corriente	3,970,192	3,622,617	3,474,048	3,123,731
No corriente	4,062,555	185,843	3,760,474	72,937

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

	31 de diciembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
Personal clave de la Gerencia				
Representantes Legales	2,740,876	2,686,378	2,769,684	1,598,064
Líderes de procesos	719,574	602,082	765,096	509,690
Miembros de Junta				
Miembros de Junta Directiva	4,572,297	520,000	3,699,742	1,088,914
Total cuentas por cobrar a partes relacionadas	8,032,747	3,808,460	7,234,522	3,196,668
Corriente	3,970,192	3,622,617	3,474,048	3,123,731
No corriente	4,062,555	185,843	3,760,474	72,937

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

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Operaciones de crédito por cobrar		
Créditos de vivienda	6,692,363	6,172,326
Créditos de consumo	1,337,005	1,049,802
Total operaciones de crédito por cobrar	8,029,368	7,222,128
Operaciones de ahorro por pagar		
Depósitos de ahorro	755,838	679,994
Depósitos de ahorro a término	2,833,219	2,358,508
Depósitos de ahorro contractual	118,947	59,351
Depósitos de ahorro permanente	70,516	62,033
	3,778,520	3,159,886
Aportes asociados		
Capital emitido	424,521	354,268
Total operación neta activa	3,826,327	3,707,974

Nota 9.2

Transacciones con partes relacionadas

Remuneración al personal clave de la Gerencia

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

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Sueldos y salarios	2,078,482	1,966,763
Aportaciones a la seguridad social	278,872	241,060
Otros beneficios a los empleados a corto plazo	261,822	197,078
Total gastos por beneficios a los empleados a corto plazo	2,619,176	2,404,901
Gastos por beneficios post-empleo, planes de aportaciones definidas	201,710	172,693
Total gastos por beneficios a los empleados post-empleo	201,710	172,693
Total de gastos por beneficios a los empleados	2,820,886	2,577,594

Transacciones con partes relacionadas

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

	31 de diciembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Ingresos	Costo y gastos	Ingresos	Costo y gastos
Personal clave de la Gerencia	278,656	329,084	240,020	171,283
Miembros de Junta	454,907	105,975	281,956	18,924
Total transacciones con partes relacionadas	733,563	435,059	521,976	190,207

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

	31 de diciembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Ingresos	Costo y gastos	Ingresos	Costo y gastos
Personal clave de la Gerencia				
Representantes Legales	195,946	279,581	174,247	129,703
Líderes de procesos	82,710	49,503	65,773	41,580
Miembros de Junta				
Miembros de Junta Directiva	454,907	105,975	281,956	18,924
Total transacciones con partes relacionadas	733,563	435,059	521,976	190,207

Nota 10

Propiedades y equipo, neto

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Terrenos	8,939,100	9,013,544
Edificios	61,294,637	61,688,665
Muebles y enseres	1,053,726	1,104,747
Equipo de computación y comunicación	3,295,488	4,142,467
Maquinaria y equipo	5,473,768	6,936,366
Mejora en propiedad ajena	1,931,105	1,910,314
Equipo de transporte	2,491,745	2,908,557
Otras propiedades y equipos	41,424	41,424
Total costo de propiedades y equipo	84,520,993	87,746,084
Depreciación acumulada	(16,458,239)	(16,203,779)
Total propiedades y equipo, neto	68,062,754	71,542,305

Los movimientos en el costo y la depreciación de las propiedades y equipo durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Costo	Terrenos	Edificios	Muebles y enseres	Equipo de computación y comunicación	Maquinaria y equipo	Mejora en propiedad ajena	Equipo de transporte	Otras propiedades y equipos	Activos en curso o en tránsito	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	9,013,544	54,808,667	1,104,747	4,147,330	6,225,043	3,032,429	2,077,457	41,424	33,082	80,483,723
Adiciones	-	6,846,916	-	291,891	753,558	35,861	1,017,238	-	-	8,945,464
Retiros	-	-	-	(296,754)	(42,235)	(11,447)	-	-	-	(350,436)
Disposiciones	-	-	-	-	-	-	(186,138)	-	-	(186,138)
Transferencias	-	33,082	-	-	-	(1,146,529)	-	-	(33,082)	(1,146,529)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	9,013,544	61,688,665	1,104,747	4,142,467	6,936,366	1,910,314	2,908,557	41,424	-	87,746,084
Adiciones	-	156,143	3,417	205,278	184,951	20,791	149,925	-	-	720,505
Retiros	-	(31,531)	(54,438)	(1,052,257)	(579,650)	-	-	-	-	(1,717,876)
Disposiciones	-	-	-	-	-	-	(566,737)	-	-	(566,737)
Transferencias	(74,444)	(518,640)	-	-	(1,067,899)	-	-	-	-	(1,660,983)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	8,939,100	61,294,637	1,053,726	3,295,488	5,473,768	1,931,105	2,491,745	41,424	-	84,520,993

Costo	Terrenos	Edificios	Muebles y enseres	Equipo de computación y comunicación	Maquinaria y equipo	Mejora en propiedad ajena	Equipo de transporte	Otras propiedades y equipos	Activos en curso o en tránsito	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	6,680,947	509,162	3,281,301	2,588,238	642,452	118,379	15,567	-	13,836,046
Gasto depreciación	-	1,194,990	103,936	344,482	593,959	263,676	225,391	4,518	-	2,730,952
Retiros	-	-	-	(174,137)	(26,460)	-	-	-	-	(200,597)
Disposiciones	-	-	-	-	-	-	(35,651)	-	-	(35,651)
Transferencias	-	-	-	-	-	(126,971)	-	-	-	(126,971)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	7,875,937	613,098	3,451,646	3,155,737	779,157	308,119	20,085	-	16,203,779
Gasto depreciación	-	1,274,945	105,054	180,092	626,095	92,111	282,591	4,143	-	2,565,031
Retiros	-	-	(54,154)	(1,032,563)	(392,783)	-	-	-	-	(1,479,500)
Disposiciones	-	-	-	-	-	-	(96,663)	-	-	(96,663)
Transferencias	-	(251,219)	-	-	(69,043)	-	-	-	-	(320,262)
Ajustes menores	-	109,483	-	(25)	(523,604)	-	-	-	-	(414,146)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	-	9,009,146	663,998	2,599,150	2,796,402	871,268	494,047	24,228	-	16,458,239

Costo	Terrenos	Edificios	Muebles y enseres	Equipo de computación y comunicación	Maquinaria y equipo	Mejora en propiedad ajena	Equipo de transporte	Otras propiedades y equipos	Activos en curso o en tránsito	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	9,013,544	48,127,720	595,585	866,029	3,636,805	2,389,977	1,959,078	25,857	33,082	66,647,677
Saldo al 31 de diciembre de 2022	9,013,544	53,812,728	491,649	690,821	3,780,629	1,131,157	2,600,438	21,339	-	71,542,305
Saldo al 31 de diciembre de 2023	8,939,100	52,285,491	389,728	696,338	2,677,366	1,059,837	1,997,698	17,196	-	68,062,754

El valor de las pérdidas o ganancias de las disposiciones o retiros de propiedades y equipo se refleja en la Nota 29.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad no tiene propiedad y equipos pignorados o restricciones que limiten su venta y no hay compromisos para la adquisición, construcción o desarrollo de nuevos bienes o equipos.

Al 31 de diciembre de 2023, la Gerencia de la Entidad no identificó indicadores de deterioro.

Nota 11

Propiedades de inversión, neto

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

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Terrenos	2,050,000	2,482,000
Edificios	2,279,575	3,701,483
Total propiedades de inversión	4,329,575	6,183,483

Los movimientos en el costo de las propiedades de inversión durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023 y 2022 son los siguientes:

Costo	Terrenos	Edificios	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	2,482,000	2,279,575	4,761,575
Transferencias	-	1,019,558	1,019,558
Valorización	-	402,350	402,350
Saldo al 31 de diciembre de 2022	2,482,000	3,701,483	6,183,483
Transferencias	(298,000)	(1,421,908)	(1,719,908)
Valorización	(134,000)	-	(134,000)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	2,050,000	2,279,575	4,329,575

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 las propiedades de inversión no presentan restricciones ni gravámenes que limiten su realización o negociabilidad.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la Entidad no posee compromisos de adquisición, construcción o desarrollo de propiedades de inversión. Igualmente, no presenta compensaciones de terceros por propiedades de inversión siniestradas o pérdidas.

Al 31 de diciembre de 2023 no se observó deterioro de valor en ninguno de los activos.

Nota 12

Intangibles, neto

El saldo del intangible, neto es el siguiente:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Licencias	1,691,171	1,469,642
Otros intangibles	1,918,747	1,918,747
Total costo de intangibles	3,609,918	3,388,389
Amortización acumulada	(292,060)	(227,055)
Total intangible, neto	3,317,858	3,161,334

Los movimientos del costo y la amortización de los intangibles durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Costo	Licencias	Otros intangibles	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	1,382,061	510,956	1,893,017
Adiciones	1,422,983	1,610,726	3,033,709
Cancelaciones	(1,334,927)	(202,935)	(1,537,862)
Cambios menores	(475)	-	(475)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	1,469,642	1,918,747	3,388,389
Adiciones	1,280,222	-	1,280,222
Cancelaciones	(1,059,168)	-	(1,059,168)
Cambios menores	475	-	475
Saldo al 31 de diciembre de 2023	1,691,171	1,918,747	3,609,918
Amortización	Licencias	Otros intangibles	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	101,858	-	101,858
Gasto o costo por amortización	481,784	-	481,784
Cancelaciones	(355,312)	-	(355,312)
Reclasificación	(800)	-	(800)
Cambios menores	(475)	-	(475)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	227,055	-	227,055
Gasto o costo por amortización	558,023	-	558,023
Cancelaciones	(493,493)	-	(493,493)
Cambios menores	475	-	475
Saldo al 31 de diciembre de 2023	292,060	-	292,060
Valor neto en libros	Licencias	Otros intangibles	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	1,280,203	510,956	1,791,159
Saldo al 31 de diciembre de 2022	1,242,587	1,918,747	3,161,334
Saldo al 31 de diciembre de 2023	1,399,111	1,918,747	3,317,858

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad no tiene intangibles pignorados o restricciones que limiten su venta y no hay compromisos para la adquisición, construcción o desarrollo de nuevos bienes o equipos.

Al 31 de diciembre de 2023, la Gerencia de la Entidad no identificó indicadores de deterioro.

Nota 13

Otros activos financieros

El saldo de los otros activos financieros es el siguiente:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Activos financieros medidos al costo amortizado	18,847,883	-
Inversiones al vencimiento	234,018	206,979
Total otros activos financieros	19,081,901	206,979

En 2023 el incremento en los otros activos financieros obedece al reconocimiento de las inversiones de Fondos Inmobiliarios provenientes de la operación de cesión de activos y pasivos que Fondo Mutuo de Inversión Futuro trasladó a la Entidad como consecuencia de la operación aprobada por el máximo órgano de administración y como consecuencia de ello se recibieron los activos y pasivos que soportan los ahorros y aportes que tenían los afiliados al Fondo Mutuo de Inversión Futuro y que esta operación ya pasa a ser controlada y ejecutada por la Entidad (ver Nota 34).

Nota 14

Instrumentos financieros

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

El detalle de la información se presenta a continuación:

	31 de diciembre de 2023	% Participación	31 de diciembre de 2022	% Participación
Depósitos de ahorro	31,799,837	15.53%	30,738,056	22.91%
Depósitos de ahorro a término	86,628,203	42.30%	80,715,809	60.15%
Depósitos de ahorro contractual	72,074,600	35.19%	9,072,133	6.76%
Depósitos de ahorro permanente	14,309,429	6.99%	13,670,771	10.19%
Total instrumentos financieros	204,812,069		134,196,769	
Corriente	110,537,428		101,050,830	
No corriente	94,274,641		33,145,939	

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Corriente		
Depósitos de ahorro	31,799,837	30,738,056
Depósitos de ahorro a término	65,802,643	61,240,641
Depósitos de ahorro contractual	12,934,948	9,072,133
Total corriente	110,537,428	101,050,830
No corriente		
Depósitos de ahorro a término	20,825,560	19,475,169
Depósitos de ahorro contractual	59,139,652	-
Depósitos de ahorro permanente	14,309,429	13,670,770
Total no corriente	94,274,641	33,145,939

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

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

Nota 15

Préstamos bancarios y otros pasivos financieros

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Préstamos bancarios	73,425,740	97,225,999
Tarjetas de crédito	74,939	105,091
Total pasivos financieros	73,500,679	97,331,090
Corriente	73,500,679	76,483,246
No corriente	-	20,847,844

El detalle de los préstamos bancarios y otros pasivos financieros entre corriente y no corriente es el siguiente:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Corriente		
Préstamos bancarios	73,425,740	76,378,154
Tarjetas de crédito	74,939	105,092
Total pasivos financieros corriente	73,500,679	76,483,246
No corriente		
Préstamos bancarios	-	20,847,844
Total pasivos financieros no corriente	-	20,847,844
Total pasivos financieros	73,500,679	97,331,090

El detalle de los préstamos bancarios es el siguiente:

Banco	Fecha	Moneda	Plazo en meses	Valor	Tasa	2023	2022
Banco Coopcentral	25/09/2023	COP	6	4,800,000	15.50%	4,956,342	-
Banco Coopcentral	8/11/2023	COP	6	5,000,000	15.00%	4,245,114	-
Banco Coopcentral	14/11/2023	COP	6	3,000,000	15.50%	3,059,767	-
Banco Coopcentral	20/11/2023	COP	6	3,000,000	16.00%	3,053,923	-
Banco Coopcentral	12/04/2022	COP	12	5,000,000	DIF	-	5,157,605
Banco de Bogotá	29/10/2021	COP	32	10,000,000	IBR + 0.95%	1,713,429	5,542,455
Banco de Bogotá	26/03/2021	COP	36	8,404,939	IBR + 1.50%	669,143	3,493,504
Banco de Bogotá	23/12/2022	COP	12	12,000,000	IBR + 8.10%	-	12,058,617
Banco de Bogotá	1/12/2023	COP	6	6,000,000	IBR + 2.4%	6,076,555	-
Banco de Bogotá	29/06/2021	COP	36	2,000,000	IBR + 1.70%	328,910	997,788
Banco de Bogotá	9/07/2021	COP	33	2,000,000	IBR + 1.70%	217,807	1,119,748
Banco de Bogotá	29/03/2021	COP	36	1,405,556	IBR + 1.50%	113,279	583,328
Banco de Occidente	22/11/2023	COP	12	11,650,000	IBR + 2.75%	11,698,195	-
Banco de Occidente	31/03/2021	COP	30	14,333,333	IBR + 1.50%	-	4,279,715
Banco de Occidente	27/04/2022	COP	36	4,000,000	IBR + 2.35%	-	3,415,056
Banco de Occidente	23/09/2022	COP	36	10,000,000	IBR + 4.35%	-	9,203,615
Banco de Occidente	7/12/2022	COP	12	7,000,000	IBR + 5.75%	-	7,083,806
Banco de Occidente	21/11/2023	COP	3	6,000,000	IBR + 2.90%	6,105,101	-
Banco de Occidente	31/03/2021	COP	30	4,250,000	IBR + 1.50%	-	1,263,402
Banco de Occidente	23/05/2022	COP	3	7,000,000	IBR + 3.85%	-	4,271,460
Bancolombia	26/06/2023	COP	12	12,756,552	IBR + 2.80%	6,447,981	9,180,910
Bancolombia	25/09/2023	COP	6	7,000,000	IBR + 4.18%	3,556,433	-
Bancolombia	29/03/2021	COP	36	7,944,444	IBR + 1.50%	619,757	3,288,638
Bancolombia	7/12/2022	COP	12	5,000,000	IBR + 6.69%	-	5,063,071
Bancolombia	18/12/2023	COP	3	9,000,000	IBR + 3.79%	9,057,680	-
Bancolombia	2/11/2023	COP	3	3,000,000	IBR + 2.80%	3,076,684	-
Bancolombia	7/11/2023	COP	3	3,000,000	IBR + 2.80%	3,070,243	-
Bancolombia	6/04/2021	COP	36	10,777,778	IBR + 1.50%	1,839,343	5,522,092
Bancolombia	11/08/2021	COP	36	2,000,000	DIF + 1.38%	507,857	1,187,309
Bancolombia	27/08/2021	COP	36	2,000,000	IBR + 1.57%	501,196	1,175,819
Bancolombia	31/05/2021	COP	36	2,000,000	IBR + 1.80%	318,335	1,002,809
Bancolombia	21/09/2022	COP	6	3,000,000	IBR + 5.00%	-	3,026,850
Bancolombia	3/10/2022	COP	6	3,000,000	IBR + 5.05%	-	3,121,465
Bancolombia	18/10/2022	COP	6	2,000,000	IBR + 5.24%	-	2,068,190
Bancolombia	31/10/2022	COP	3	4,000,000	IBR + 5.41%	-	4,118,747
Fundación Éxito	14/06/2023	COP	12	2,000,000	IBR + 2.8%	2,026,628	-
Sindicato Nacional de trabajadores del Grupo Éxito	4/12/2023	COP	12	164,123	15.00%	166,038	-
Total pasivos financieros corriente				205,486,725		73,425,740	97,225,999

(1) El plazo está establecido en meses.

(2) Representa el monto dispuesto del préstamo bancario.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad cumple con todos sus convenios de deuda.

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

Saldo al 31 de diciembre de 2021	81,462,232
Incrementos por desembolsos y renovaciones	73,152,112
Gasto por intereses	6,404,704
Disminuciones por pagos de capital, intereses y renovaciones	(63,687,958)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	97,331,090
Incrementos por desembolsos y renovaciones	117,089,998
Gasto por intereses	11,180,907
Disminuciones por pagos de capital, intereses y renovaciones	(152,101,316)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	73,500,679

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

Nota 16

Beneficios a empleados

El saldo de las cuentas por pagar correspondientes a las prestaciones de los empleados reconocidas en el Estado de Situación Financiera separado se resume de la siguiente manera:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Salarios y aportes	279,684	229,520
Prestaciones sociales	1,427,107	1,206,992
Beneficios de aportaciones definidas	967,925	825,471
Otros gastos de personal	4,070,742	3,482,978
Total beneficios a los empleados	6,745,458	5,744,961

Nota 17

Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Beneficios a empleados	30,309,602	36,491,074
Proveedores	11,693,239	8,614,772
Costos y gastos	944,479	3,258,445
Impuestos recaudados (1)	561,483	405,640
Aseguradoras	288,696	39,261
Otras cuentas por pagar	286,256	271,641
Retención en la fuente (1)	262,890	160,949
Servicios	80,039	26,325
Honorarios	37,807	19,063
Cartera	278	266
Viajes y turismo	270	-
Comisiones	-	39,416
Total cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	44,465,039	49,326,852

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

Nota 18

Fondos sociales

Los fondos sociales comprenden principalmente los recursos apropiados vía excedentes del ejercicio anterior, previamente aprobados por la Asamblea General Ordinaria de Delegados.

Dichos fondos son agotables mediante destinaciones específicas y cada uno de estos fondos cuenta con un reglamento interno.

El saldo de los fondos sociales es el siguiente:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Fondo social para otros fines	5,567,691	5,667,317
Fondo mutual de previsión y asistencia	3,512,241	2,064,530
Fondo desarrollo empresarial solidario	685,887	58,374
Fondo de bienestar social	440,607	819,211
Fondo social de recreación	213,838	271,537
Fondo social de solidaridad	196,550	257,782
Total fondos sociales	10,616,814	9,138,751

En el programa de Solidaridad se atendieron más de 6.087 familias que presentaron situaciones adversas o que decidieron participar en nuestro programa Hagalaz para resignificar experiencias dolorosas y tener mejor calidad de vida.

Entregamos más de 10.937 beneficios a través de nuestros programas educativos como Talleres, Proyección Juvenil y becas de estudios básicos, técnicos, de pregrado y posgrado.

En el Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario continuamos formando emprendedores para apalancar su progreso. Durante el año, más de 720 familias emprendedoras se beneficiaron de nuestra formación y participaron en las capacitaciones generales que ofrecía el programa. Se entregaron incentivos a los 52 emprendedores destacados que participaron en todo el proceso de formación y se hicieron merecedores de este beneficio.

El Fondo de recreación permitió entregar 1,254 incentivos para que las personas asociadas y sus familias visitaran por primera vez nuestros Centros Vacacionales y 569 incentivos de Talentos alegraron el corazón de la población que se destaca en el ámbito de la academia, el deporte o el arte en todo el país. En temas relacionados con vivienda se entregaron 49 auxilios para legalización.

En total, a través de nuestros Programas Sociales atendimos alrededor de 14.000 familias de manera directa en más de 90 municipios del territorio nacional, lo cual ratifica nuestro compromiso con el bienestar de la gente y la preservación de la naturaleza solidaria.

El uso y aplicación de los demás fondos sociales formados por los excedentes a diciembre de 2022 es el siguiente:

	Fondo social de solidaridad	Fondo social de recreación	Fondo de bienestar social	Fondo desarrollo empresarial solidario	Fondo mutual de previsión y asistencia	Fondo social para otros fines	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	235,452	499,941	896,284	812,518	1,094,663	6,558,460	10,097,318
Apropiación de excedentes	1,560,000	544,500	2,394,000	1,524,215	-	4,552,557	10,575,272
Aportes asociados	-	-	-	-	5,103,765	-	5,103,765
Aplicación a programas	(1,551,119)	(472,904)	(2,471,073)	(2,578,359)	(4,133,898)	(5,430,251)	(16,637,604)
Traslados	13,449	(300,000)	-	300,000	-	(13,449)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	257,782	271,537	819,211	58,374	2,064,530	5,667,317	9,138,751
Apropiación de excedentes	1,600,000	550,000	2,700,000	1,553,297	-	5,204,710	11,608,007
Aportes asociados	-	-	-	-	5,949,777	-	5,949,777
Aplicación a programas	(1,661,232)	(1,107,699)	(3,159,632)	(925,784)	(4,502,066)	(4,723,308)	(16,079,721)
Traslados	-	500,000	81,028	-	-	(581,028)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	196,550	213,838	440,607	685,887	3,512,241	5,567,691	10,616,814

Nota 19

Impuesto sobre la renta y otros impuestos

Las subsidiarias están sujetas al impuesto sobre la renta, el cual tiene una tasa impositiva de 35% para los años 2023 y 2022, la Matriz no está sujeta a este gravamen.

- Los importes de los gastos del impuesto sobre la renta en la cuenta de resultados consolidada se resumen de la siguiente manera:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Impuesto de renta	1,704,515	1,093,683
Impuesto de renta años anteriores	(400,690)	29,344
Impuesto diferido	46,989	41,638
Total activo por impuestos corrientes	1,350,814	1,164,665

b. La conciliación de la tasa efectiva del impuesto sobre la renta y la tasa impositiva fiscal se resumen de la siguiente manera:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Resultado antes del impuesto sobre la renta	15,338,886	16,697,632
Resultado no sometido al gravamen	(12,052,771)	(14,137,432)
Total base impuesto sobre la renta contable	3,286,115	2,560,200
Tasa del impuesto sobre la renta	35.00%	35.00%
Total impuesto sobre la renta contable	1,150,140	896,070
Gastos no deducibles	568,517	614,598
Ingresos no gravables	(14,395)	(425,122)
Multas y sanciones	253	2,261
Otros impuestos por pagar	-	5,876
Total impuesto sobre la renta fiscal	1,704,515	1,093,683
Tasa efectiva sobre la renta	51.87%	42.72%

c. El detalle del impuesto diferido es el siguiente:

	31 de diciembre de 2023			31 de diciembre de 2022		
	Tarifa	Base	Impuesto diferido activo (pasivo) neto	Tarifa	Base	Impuesto diferido activo (pasivo) neto
Créditos fiscales	35%	134,671	47,136	35%	532,901	186,516
Propiedades de inversión	35%	1,150,112	(172,517)	15%	-	-
Provisión de cartera	35%	-	-	35%	238,496	83,473
Provisión de cartera	35%	-	-	35%	418,806	(146,582)
Activos no corrientes mantenidos para la venta	35%	1,214,225	(182,134)	15%	2,498,338	(228,169)
Total		2,499,008	(307,515)		3,688,541	(104,762)
Activo por impuesto diferido			47,135			271,661
Pasivo por impuesto diferido			(354,650)			(376,423)
Impuesto diferido neto			(307,515)			(104,762)

d. Los impuestos a recuperar se integran de la siguiente manera:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Saldo a favor por impuesto	1,441,922	1,046,464
Anticipo sobre impuestos	4,819	-
Retenciones en la fuente	747	1,088
Total activo por impuestos corrientes	1,447,488	1,047,552

e. Los saldos de los pasivos por impuestos corrientes registrados en el Estado de Situación Financiera son los siguientes:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Impuesto a la utilidad por pagar	1,704,515	1,093,683
Impuesto de Industria y Comercio por pagar	211,384	102,610
Total pasivo por impuestos corrientes	1,915,899	1,196,293

Nota 20

Otros pasivos no financieros

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Anticipos recibidos	32,343,083	55,854,271
Ingresos recibidos para terceros	3,906,952	12,953,834
Otros pasivos no financieros	15,569	7,295
Total otros pasivos financieros	36,265,604	68,815,400
Corriente	34,790,165	67,448,929
No corriente	1,475,439	1,366,471

Nota 21

Capital social

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Aportes sociales ordinarios	78,762,751	71,557,124
Aportes sociales ordinarios mínimos no reducibles	2,320,000	2,000,000
Total capital social	81,082,751	73,557,124

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, cuando éste solicite su retiro, previo pago o cruces de sus obligaciones.

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

Nota 22

Reservas

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Reserva legal	37,641,661	34,535,067
Otras reservas	7,276,475	7,276,475
Reservas estatutarias o de disposición de la Asamblea	17,121	17,121
Total reservas	44,935,257	41,828,663

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

Nota 23

Fondos de destinación específica

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

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

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Fondos sociales capitalizados	11,209,778	11,209,778
Fondo desarrollo empresarial solidario	7,115,419	7,115,419
Fondo para amortización de aportes sociales	6,511,627	6,511,627
Fondo mantenimiento poder adquisitivos aportes	456,526	431,029
Total fondos sociales	25,293,350	25,267,853

Nota 24

Otro resultado integral

Resultados acumulados

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

Otro resultado integral acumulado

El saldo de cada componente del otro resultado integral del Estado de Situación Financiera es el siguiente:

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

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

Nota 25

Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Intereses (1)	69,658,270	54,038,172
Operaciones de descuento	14,538,906	10,599,985
Prestación de servicios (2)	8,515,489	6,745,719
Comisiones	5,702,125	4,391,809
Servicio de restaurante	2,224,373	1,988,315
Arrendamientos	1,570,560	1,219,685
Patrocinios	195,000	50,082
Publicidad	50,923	59,230
Otros ingresos ordinarios	10,333	191,073
Ingresos de actividades ordinarias	102,465,979	79,284,070

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

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

Momento en el que se reconocen los ingresos	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
En un punto en el tiempo	100,844,496	78,005,155
A través del tiempo	1,621,483	1,278,915
Ingresos de contratos con clientes	102,465,979	79,284,070

Saldos contractuales

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Cartera de créditos (Nota 6)	397,514,297	378,887,763
Cuentas comerciales por cobrar (Nota 7)	3,952,983	28,107,650
Pasivos por contratos (Nota 20)	32,343,083	55,854,271

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

Obligaciones de desempeño

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

Operaciones de descuento

Las obligaciones de cumplimiento de las operaciones de descuento se satisfacen al momento de la negociación de convenios que tiene la Entidad con diferentes entidades de las cuales actúa como un intermediario y sobre esto liquida el ingreso con base en la diferencia generada en la intermediación o con base en lo establecido en la actividad que origina en el convenio, también a la negociación de las cuentas por pagar que tiene Almacenes Éxito con sus proveedores y que por la necesidad de flujo de caja de estos (Factoring), la Entidad las paga a una tasa de descuento el cual es el ingreso que se genera en esta operación es un solo momento.

Para las obligaciones de operaciones de descuento, su cumplimiento no está separado y no pueden satisfacerse parcialmente.

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

Intereses

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

Prestación de servicios

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

Arrendamientos

La obligación de desempeño se basa en el papel de la

Entidad como arrendatario de diferentes tipos de bienes para clientes externos cuyo producto es requerido para su uso, ya sea comercial o personal. La Entidad determina el precio del canon con base en la negociación establecida con el cliente externo, el cual pueden elegir si aceptan el precio de la transacción.

La Entidad reconoce los ingresos sobre la cuota pactada sobre el tiempo del contrato a través del tiempo.

Servicios de restaurantes

La obligación de desempeño se basa en el papel que la Entidad ejerce en la prestación del servicio de expedido a la mesa de comidas preparadas en los Centros Vacacionales del Fondo de Empleados Almacenes Éxito, ubicados en los municipios de Coveñas y Santa Marta, el servicio se presta tanto a personas naturales como a personas jurídicas, principalmente a huéspedes de los Centros Vacacionales asociados al Fondo de Empleados Almacenes Éxito PRESENTE.

La obligación de desempeño asociada a la prestación del servicio de restaurante, se da forma directa y personal a cada uno de los clientes y a través del Fondo de Empleados en aquellos planes de alimentación (desayuno) que éste incluye en la reserva del hospedaje.

Publicidad

La obligación de desempeño en los servicios de publicidad se basa principalmente en espacios publicitarios en la revista del Fondo de Empleados Almacenes Éxito, al igual que la publicidad en espacios de ferias y exposiciones en las que se participa. Los clientes son diversos como fondos de empleados, empresas aliadas comerciales aliadas a la Entidad.

Comisiones

Con respecto a las comisiones generadas por la Entidad, la obligación de desempeño obedece a la gestión comercial que se realiza a través de la intermediación en servicios prestados en la Agencia de Viajes, donde la comisión es obtenida directamente de los clientes o del proveedor u operador de los servicios según sea la negociación.

Igualmente, se originan ingresos por comisiones por la

intermediación en los negocios de convenios, asesorías jurídicas y servicios exequiales por medio del retorno administrativo pactado con diferentes entidades prestadoras de los servicios mencionados, los clientes son asociados de la Matriz o clientes en general.

Patrocinios

La obligación de desempeño se basa en el papel que la Entidad ejerce como organizador de ferias o eventos especiales, con el fin de incentivar y fomentar la asegurabilidad de sus clientes y el público en general. La Entidad reconoce los ingresos sobre una base neta en un solo punto en el tiempo, representando el valor del patrocinio por la participación en la feria o evento de

la cual espera recibir a cambio de la apertura de los espacios de negociación que la Entidad otorga a los participantes del evento o feria.

Otros ingresos ordinarios

La obligación de cumplimiento mantenida por la Entidad deriva del servicio de intermediación es servicios mutuales y cualquier otro servicio que preste la Entidad, no de forma regular, buscando satisfacer en un momento dado, las necesidades de los diferentes clientes de la Entidad. Los plazos de pago son a corto plazo, sin consideraciones variables, componentes de financiación o garantías.

Nota 26

Costo de ventas y prestación del servicio

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Costo por intereses	13,050,372	6,549,231
Costo por servicios de restaurantes	2,009,851	1,242,851
Costos de personal	971,004	846,387
Costos en la prestación de servicios	22,537	38,616
Total costo de ventas y prestación del servicio	16,053,764	8,677,085

Nota 27

Gastos por beneficios a empleados

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Sueldos y salarios	19,233,807	16,505,250
Aportaciones a la seguridad social	2,263,688	1,956,865
Otros beneficios a los empleados a corto plazo	4,271,162	3,815,223
Total gastos por beneficios a los empleados a corto plazo	25,768,657	22,277,338
Gastos por beneficios post-empleo, planes de aportaciones definidas	3,169,613	2,746,201
Total gastos por beneficios a los empleados post-empleo	3,169,613	2,746,201
Gastos por beneficios de terminación	293,610	186,601
Otros gastos de personal	167,578	161,245
Total de gastos por beneficios a los empleados	29,399,458	25,371,385

Nota 28

Gastos de administración y venta

Gastos de administración

Los gastos administrativos son los siguientes:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Gasto por deterioro de cartera	14,939,912	7,620,662
Servicios	3,790,552	3,331,893
Impuestos distintos al impuesto de renta no recuperables	3,439,362	3,213,915
Gastos tecnología	2,053,107	1,364,059
Gasto por deterioro	1,666,490	1,989,504
Publicidad	867,951	907,089
Otros	852,175	729,384
Honorarios	720,008	561,300
Gasto por castigo de cartera	712,035	-
Gasto por depreciación	660,898	948,857
Gasto por amortización	650,382	477,537
Comisiones	624,844	553,231
Gastos de representación y viaje	623,089	514,688
Contribuciones	369,577	330,629
Arrendamientos	290,611	270,643
Beneficios a empleados y personal externo	256,116	315,507
Gastos legales	227,458	374,990
Seguros	214,282	213,379
Gasto por deterioro propiedad, planta y equipo	136,931	-
Fondos sociales	1,135	-
Total gastos de administración	33,096,915	23,717,267

Gastos de venta

Los gastos de venta son los siguientes:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Servicios	2,483,803	1,858,973
Gasto por depreciación	1,817,650	1,788,948
Otros	653,280	580,256
Impuestos distintos al impuesto de renta no recuperables	281,182	156,757
Publicidad	167,292	126,200
Gastos de representación y viaje	160,194	120,608
Contribuciones	141,954	-
Gastos tecnología	138,543	143,800
Gastos legales	128,938	-
Seguros	122,610	115,896
Comisiones	84,111	70,862
Gasto por amortización	45,898	31,453
Beneficios a empleados y personal externo	38,181	20,901
Arrendamientos	34,436	32,787
Honorarios	7,276	232,571
Gasto por deterioro	-	8,253
Total gastos de venta	6,305,348	5,288,265

Nota 29

Otros ingresos operativos y otros gastos operativos

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

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Otros ingresos operativos		
Recuperación de cartera	5,331,539	2,670,800
Comisiones	1,592,308	1,323,578
Otros ingresos no recurrentes	560,438	218,172
Cancelación de provisiones y otros aprovechamientos	478,638	1,719,052
Ingreso por venta de propiedad y equipo	7,513	5,781
Patrocinios y subsidios	250	-
Valoración propiedades de inversión	-	1,052,643
Total otros ingresos operativos	7,970,686	6,990,026
Otros gastos operativos		
Pérdida por disposición de cartera	(108,773)	-
Impuestos asumidos, multas y sanciones	(264,901)	(268,499)
Pérdida por disposición de activos	(340,831)	(63,292)
Otros gastos	(1,740,447)	(1,517,286)
Total otros gastos operativos	(2,454,952)	(1,849,077)

Nota 30

Resultado financiero, neto

El valor del resultado financiero, neto es el siguiente:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Otros intereses financieros	2,226,211	1,211,524
Ingresos por intereses, efectivo y equivalentes del efectivo	1,168,078	520,690
Total ingresos financieros	3,394,289	1,732,214
Gastos por intereses de mora	(724)	(147)
Gastos por intereses en obligaciones financieras	(11,180,907)	(6,404,704)
Total gastos financieros	(11,181,631)	(6,404,851)
Ingreso por diferencia en cambio	-	1,612
Gasto por diferencia en cambio	-	2,359
Resultado cambiario, neto	-	3,971

Nota 31

Instrumentos financieros y gestión del riesgo financiero

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

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

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

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

Administración del capital

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

Instrumentos financieros por categoría

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los activos y pasivos financieros se integran como sigue:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Efectivo y equivalentes de efectivo	39,664,824	25,294,619
Activos financieros medidos a costo amortizado		
Cuentas comerciales por cobrar y otras por cobrar	397,514,297	378,887,763
Cartera de créditos, neto	3,952,983	28,107,650
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	8,032,747	7,234,522
Otros activos financieros	19,081,901	206,979
Total activos financieros	468,246,752	439,731,533
Pasivos financieros medidos a costo amortizado		
Instrumentos financieros	204,812,069	134,196,769
Cuentas por pagar a partes relacionadas	3,622,617	3,123,731
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	44,465,039	49,326,852
Pasivos financieros	167,775,320	109,629,185
Otros pasivos financieros	-	20,847,844
Total pasivos financieros	420,675,045	317,124,381
Exposición financiera neta activa	47,571,707	122,607,152

Nota 31.1

Riesgos de mercado

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

Los análisis de sensibilidad en las siguientes secciones se relacionan con la posición al 31 de diciembre de 2023 y han sido preparados con base en el supuesto de que la sensibilidad de la partida relevante del estado de resultados es el efecto de los cambios asumidos en los riesgos de mercado respectivos. Esto se basa en los activos y pasivos financieros mantenidos al 31 de diciembre de 2023.

a. Riesgo de tipo de cambio

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

b. Riesgo de tasa de interés

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

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

Nota 31.2

Riesgo de crédito

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

El riesgo de crédito se genera por partidas de efectivo y equivalentes de efectivo, así como exposición de crédito a las cuentas comerciales por cobrar y a las otras cuentas por cobrar. La Entidad administra y analiza el riesgo de crédito por cada una de sus cuentas por cobrar antes de fijar los términos y condiciones de pago y evalúa la calidad crediticia del cliente, tomando en cuenta su situación financiera, experiencia previa y otros factores. La máxima exposición al riesgo de crédito está dada por los saldos de estas partidas, como se presentan en el estado separado de situación financiera. (ver Nota 5).

Se realiza un análisis de deterioro en cada fecha de reporte utilizando una matriz de provisiones para medir las pérdidas crediticias esperadas. Las tasas de provisión se basan en días de mora para segmentos de clientes con patrones de pérdida similares, que son cuentas por cobrar por transporte y cuentas comerciales de clientes. El cálculo refleja el resultado ponderado probable, el valor del dinero en el tiempo y la información razonable y sustentable que está disponible a la fecha de presentación sobre eventos pasados, condiciones actuales y pronósticos de condiciones económicas futuras. Por lo general, las cuentas por cobrar comerciales se cancelan si están en mora por más de seis meses y no están sujetas a actividad de ejecución. La exposición máxima al riesgo de crédito a la fecha de presentación es el valor en libros de cada clase de activos financieros que se desglosa en la Nota 31.3.

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 no se excedieron los límites de crédito y no han existido cambios en las técnicas de estimación o supuestos. La información sobre la exposición al riesgo de crédito de la cartera neta, las cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar de la Entidad se describe mediante una matriz de provisión descrita en la Nota 5 y 6.

Nota 31.3

Riesgo de liquidez

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

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

Menos de 1 año Entre 1 y 5 años Más de 5 años

31 de diciembre de 2023

	Menos de 1 año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 años
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	73,500,679	-	-
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	44,465,039	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	3,970,192	4,062,555	-

Menos de 1 año Entre 1 y 5 años Más de 5 años

31 de diciembre de 2022

	Menos de 1 año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 años
Préstamos bancarios y otros pasivos financieros	76,483,246	20,847,844	-
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	49,326,852	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	3,474,048	3,760,474	-

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad mantiene líneas de crédito disponibles por un monto de \$ 90,260,667 y \$28,659,175, respectivamente.

Jerarquía de valor razonable

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la Entidad no mantiene instrumentos financieros medidos a valor razonable.

Nota 32

Activos y pasivos contingentes

Nota 32.1

Activos contingentes

Al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 la Entidad no posee activos contingentes significativos.

Nota 32.2

Pasivos contingentes

Los siguientes son los pasivos contingentes al 31 de diciembre de 2023:

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

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

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

Nota 33

Activos no corrientes disponibles para la venta

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

El saldo de los activos no corrientes disponibles para la venta reflejado en el Estado de Situación Financiera es el siguiente:

	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Terrenos	298,000	-
Edificios	3,862,630	1,100,000
Total activos no corrientes disponibles para la venta	4,160,630	1,100,000.00

Nota 34

Hechos relevantes

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

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

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

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

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

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

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

Nota 35

Eventos subsecuentes

En la elaboración de los estados financieros consolidados, la Entidad ha evaluado los hechos y transacciones para su reconocimiento o revelación posteriores al 31 de diciembre de 2023 y hasta el 20 de febrero 2023, (fecha de emisión de los estados financieros consolidados), y no se han identificado eventos posteriores significativos.

Certificación del Representante Legal y del Contador de la Entidad

Envigado, 20 de febrero de 2024

Los suscritos Representante Legal y Contador del Fondo de Empleados Almacenes Éxito, Entidad Matriz, cada uno dentro de sus competencias y bajo cuya responsabilidad se prepararon los estados financieros adjuntos, certificamos que los estados financieros consolidados de la Entidad Matriz y sus subsidiarias, al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, han sido fielmente tomados de los libros y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros se han verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

1. Todos los activos y pasivos, incluidos en los estados financieros consolidados de la Entidad Matriz y sus subsidiarias, existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados financieros consolidados se han realizado durante los periodos anuales terminados el 31 de diciembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2022.
2. Todos los hechos económicos realizados por la Entidad Matriz y sus subsidiarias durante los periodos anuales terminados al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 han sido reconocidos en los estados financieros consolidados.
3. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la Entidad Matriz y sus subsidiarias al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022.
4. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados.
5. Todos los hechos económicos que afectan la Entidad Matriz y sus subsidiarias han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros consolidados.

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

Adicionalmente, el suscrito Representante Legal del Fondo de Empleados Almacenes Éxito, certifica que los estados financieros consolidados y las operaciones de la Entidad al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer su verdadera situación patrimonial.



Ricardo Vásquez Monsalve
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)



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

Proyecto Distribución de Excedentes

La Junta Directiva presenta a consideración de la Vigésima Quinta Asamblea General Ordinaria de Delegados, el proyecto de distribución de excedentes correspondiente a la vigencia de 2023. Aplicando las condiciones exigidas por la Ley 79 de 1988, el Decreto 1481 de 1989, la Ley 1391 de 2010 y la Circular Básica Contable y Financiera y nuestro Estatutos, se propone el siguiente proyecto de distribución de excedentes:

	2023	%
Excedentes por distribuir	13.988	
Reserva protección de Aportes	2.798	20%
Fondo Desarrollo Empresarial Solidario	1.399	10%
Revalorización de aportes	894	5%
Fondos Sociales	8.898	64%
Total	13.988	100%

De acuerdo con el presupuesto que establezca la administración, la Gerencia y/o la Junta Directiva quedan facultados por parte de la Asamblea para asignar los recursos que se destinarán en los diferentes programas que hacen parte de Fondos Sociales y que se están desarrollando por parte del Fondo de Empleados.

Para constancia se aprueba y se firma en envigado, el 25 de enero de 2024 y hace parte del acta de reunión N° 283 de Junta Directiva.

Proyecto Revalorización de Aportes

La Junta Directiva presenta a consideración de la Vigésima Quinta 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 Quinta Asamblea General Ordinaria de Delegados el proyecto de distribución de excedentes, se propone la capitalización del **(6%)** correspondiente a **\$893.901.881**, 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 25 de enero de 2023 y hace parte del acta de reunión N° 283 de Junta Directiva.



Jaime O. Ortiz Vanegas
Presidente



Luis Germán Fajardo Vélez
Secretario



Ricardo Vásquez M.
Gerente



Juntos
transformamos
vidas

@fondopresente



www.presente.com.co