



ASAMBLEA ORDINARIA DE ACCIONISTAS

Acerca de esta presentación:

Escaneé con su celular el código QR para acceder a los informes de cierre 2024
En la parte final de la página web encontrará los documentos de la asamblea



Orden del día

1. Verificación quórum
2. Aprobación del orden del día
3. Nombramiento del Presidente y Secretario de la Asamblea.
4. Nombramiento de la comisión para la revisión y aprobación del acta.
5. Informe de gestión de la Junta Directiva y del Gerente General sobre el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2024.
6. Informe del Revisor Fiscal.
7. Presentación del Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2024, Estado de Resultado e informes exigidos por los artículos 446, numeral 3º y 291 del Código de Comercio
8. Consideración del Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2024, Estado de Resultados y anexos.
9. Proposición y aprobación de la distribución de utilidades a corte de diciembre 31 del año 2024.
10. Elección de la Junta Directiva por el periodo estatutario 2025 al 2027 y asignación de honorarios.
11. Elección del Revisor Fiscal para el periodo estatutario 2025 al 2027.
12. Informe de Gobierno Corporativo.
13. Proposiciones y Varios.



1. Verificación del quórum



2. Aprobación del orden del día.



3. Nombramiento del Presidente y Secretario de la Asamblea.



4. Nombramiento de la comisión para la revisión y aprobación del acta.

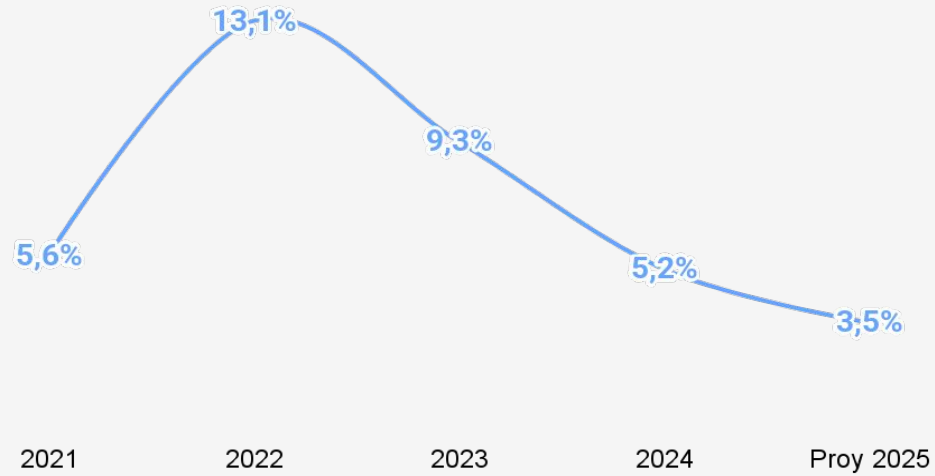


5. Informe de gestión de la Junta Directiva y del Gerente General sobre el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2024

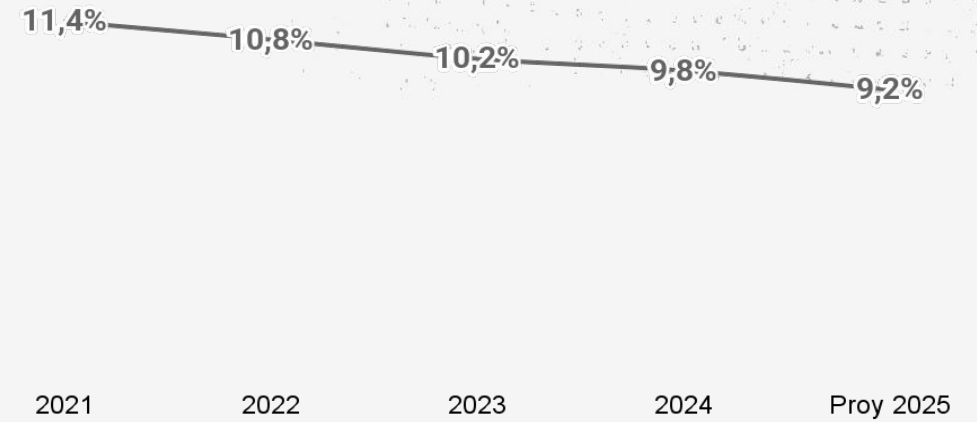


Variables macroeconómicas

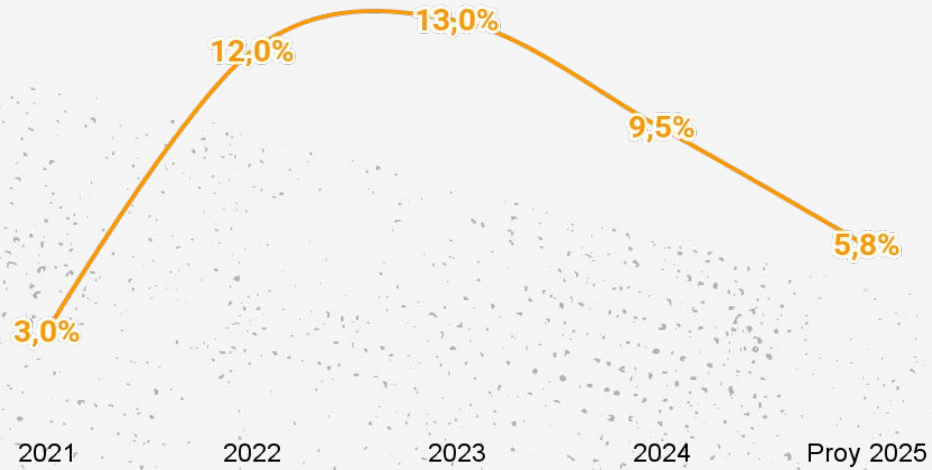
Inflación



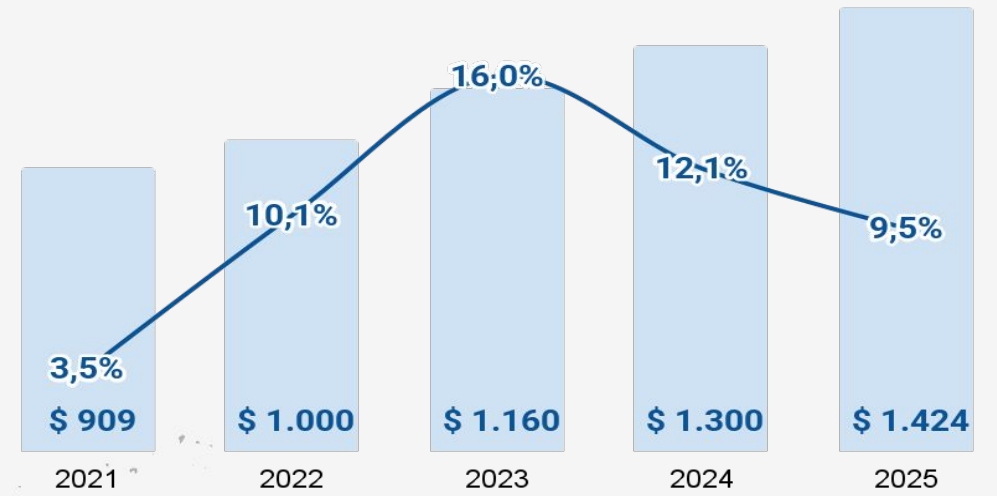
Desempleo 13 ciudades (cierres de año)



Intervención Banrep



Salario Mínimo



*Cifras expresadas en miles de pesos

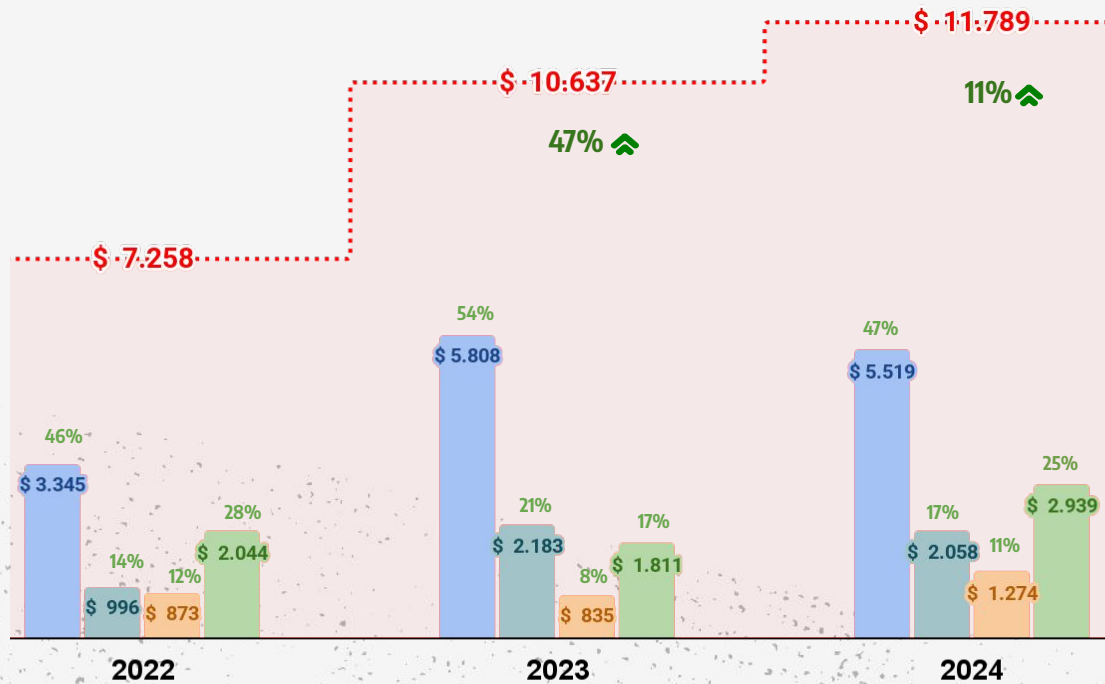


Asignación de cartera

*Cifras expresadas en miles de millones de pesos

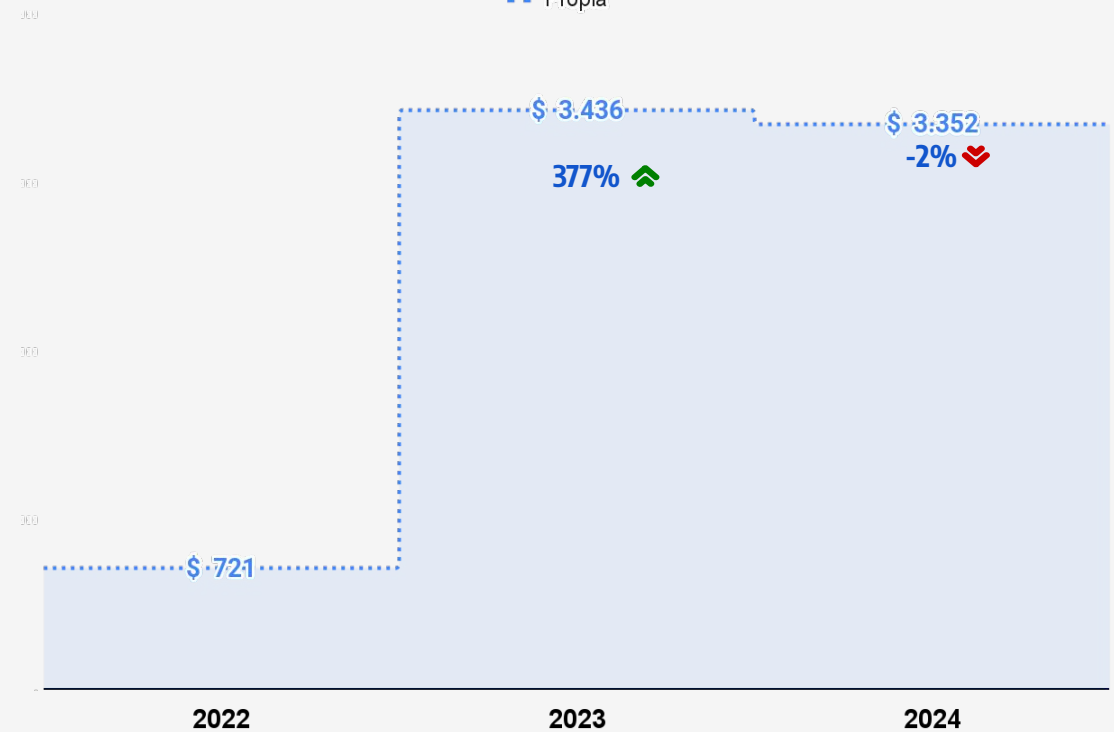
Saldo Promedio (Cartera Davivienda)

Temprana Intermedia Jurídico Castigada Total Davivienda



Saldo Cierre (Cartera Propia)

Propia





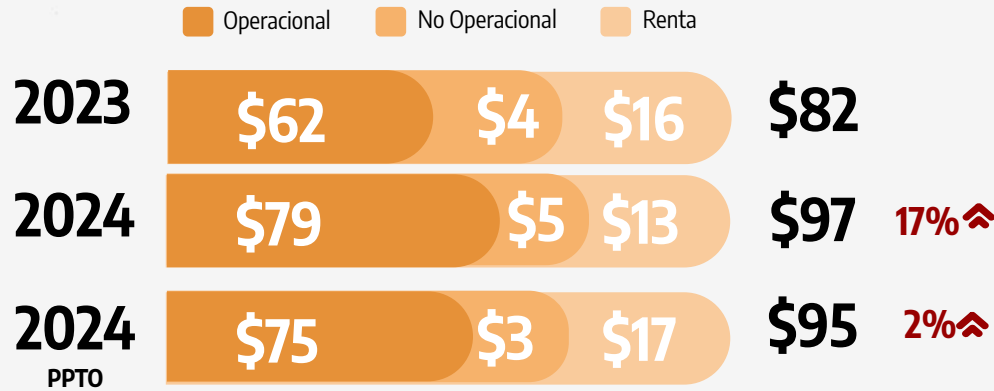
Resultado del negocio

*Cifras expresadas en miles de millones de pesos

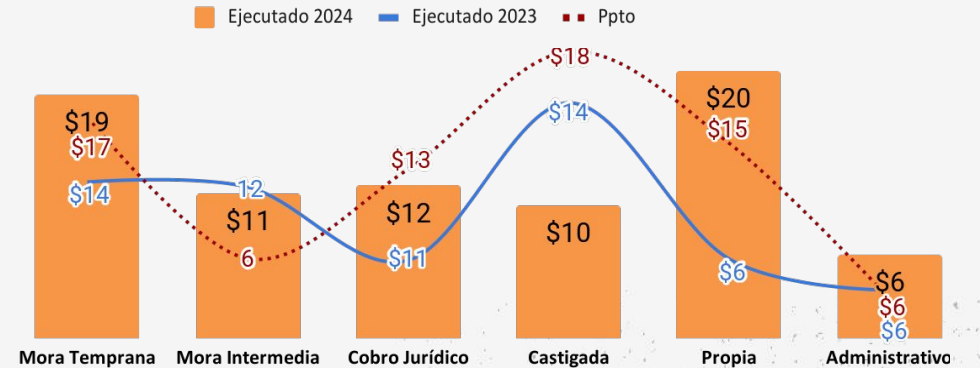
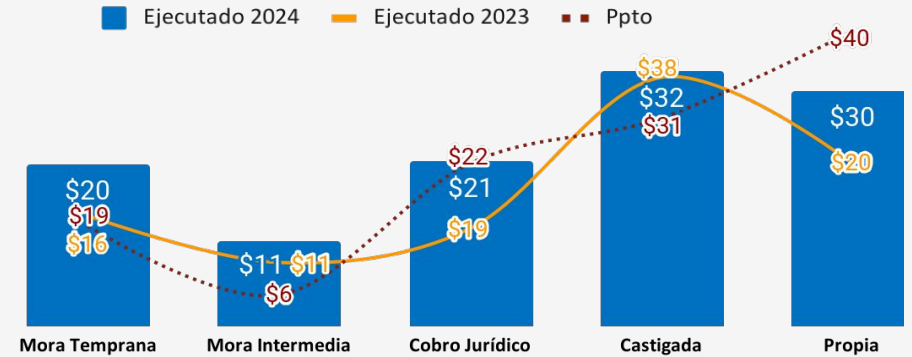
Ingresos



Gastos



Operacional



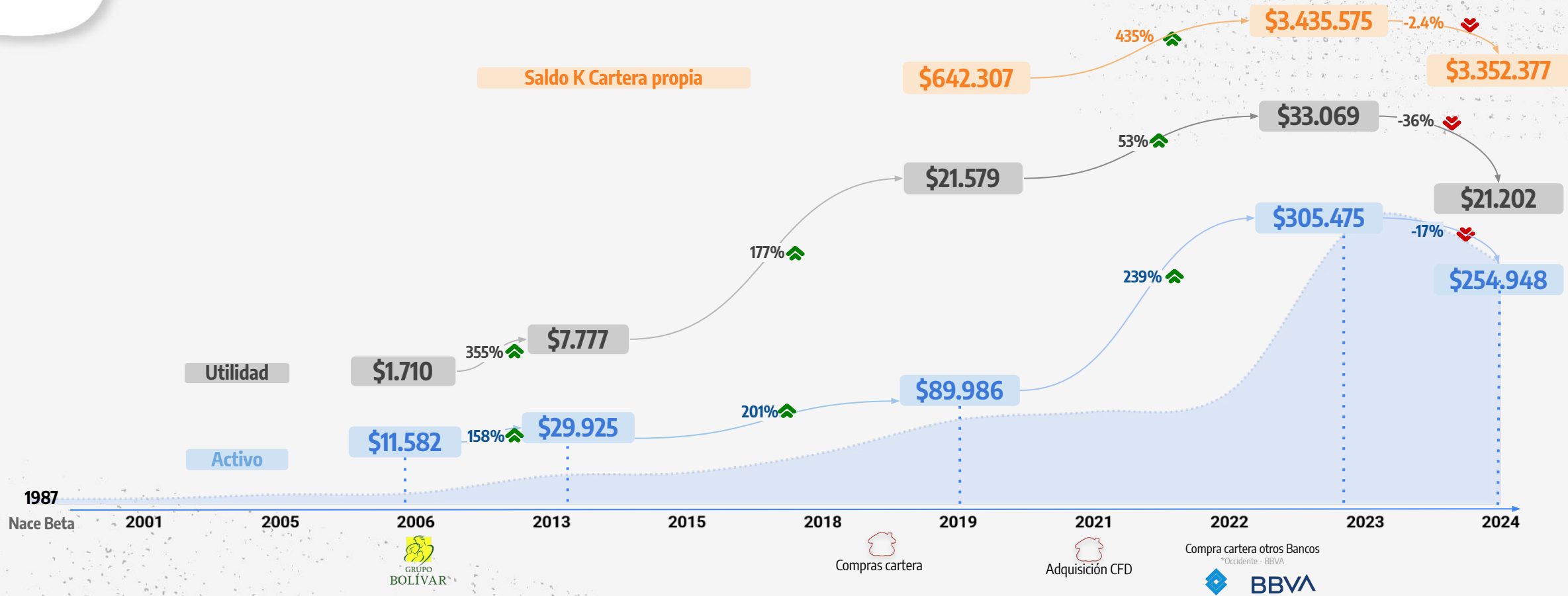
Utilidad Total 2024

\$21.202



Nuestra Evolución

*Cifras expresadas en millones de pesos



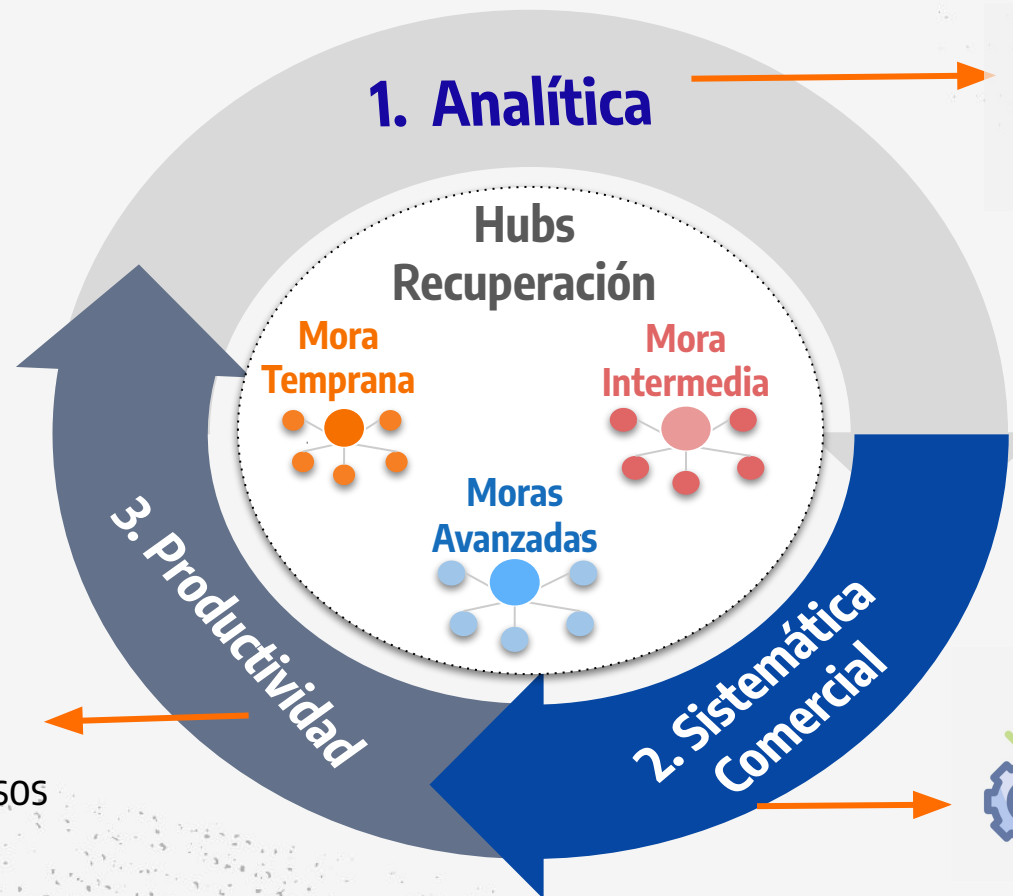
	2023	2024 Dic
Indicadores financieros	ROA 14.02%	ROA 7.56%
	ROE 34.52%	ROE 18.41%



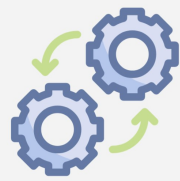
Focos Transformación 2024



Implementación Metodología COPC
Como marco de referencia en los procesos de la compañía



Una Organización analítica
Robustecer el ecosistema basado en análisis de Datos



Evolución de procesos y modelos de actuación comercial

Procesos Simples y Transversales basados en Analítica



Focos Estratégicos 2025

Rentabilización Cartera Propia

- Judicialización de cartera
- Ajuste de Políticas

Judicialización

- Automatización y simplificación proceso
- Monitoreo por etapa procesal

Unidad de Gestión Personalizada

- Desarrollo Skill Asesores
- Incremento contacto

Analítica, transformación digital de procesos,
talento humano y experiencia de cliente



6. Informe del Revisor Fiscal



KPMG S.A.S.
Calle 90 No. 19C - 74
Bogotá D.C. - Colombia

Teléfono 57 (1) 6188000
57 (1) 6188100

home.kpmg/co

INFORME DEL REVISOR FISCAL

Señores Accionistas

Promociones y Cobranzas Beta S.A.:

Informe sobre la auditoría de los estados financieros

Opinión

He auditado los estados financieros separados de Promociones y Cobranzas Beta S.A. (la Compañía), los cuales comprenden el estado separado de situación financiera al 31 de diciembre de 2024 y los estados separados de resultados y otro resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha y sus respectivas notas, que incluyen las políticas contables materiales y otra información explicativa.

En mi opinión, los estados financieros separados que se mencionan, tomados fielmente de los libros y adjuntos a este informe, presentan razonablemente, en todos los aspectos de importancia material, la situación financiera separada de la Compañía al 31 de diciembre de 2024, los resultados separados de sus operaciones y sus flujos separados de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de acuerdo con Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, aplicadas de manera uniforme con el año anterior.

Bases para la opinión

Efectué mi auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia (NIAs). Mis responsabilidades de acuerdo con esas normas son descritas en la sección "Responsabilidades del revisor fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros separados" de mi informe. Soy independiente con respecto a la Compañía, de acuerdo con el Código de Ética para profesionales de la Contabilidad emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código IESBA - *International Ethics Standards Board for Accountants*, por sus siglas en inglés) incluido en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia junto con los requerimientos éticos que son relevantes para mi auditoría de los estados financieros separados establecidos en Colombia y he cumplido con mis otras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requerimientos y el Código IESBA mencionado. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido es suficiente y apropiada para fundamentar mi opinión.



7. Presentación del Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2024, Estado de Resultado e informes exigidos por los artículos 446, numeral 3° y 291 del Código de Comercio.



Estado de Situación Financiera

*Cifras expresadas en millones de pesos

	2023	2024	Var \$	Var %
Activos	\$305.475	\$254.948	(50.528)	-17%
Efectivo y equivalentes al efectivo	26.027	9.690	(16.337)	-63%
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	9.924	11.317	1.393	14%
Otros activos financieros	243.763	198.342	(45.420)	-19%
Activos disponibles para la venta	0	374	374	100%
Propiedad y equipo, neto	3.172	3.698	526	17%
Propiedad por derecho de uso	2.428	3.415	987	41%
Otros activos	214	2.965	2.751	100%
Activos por impuestos diferidos	329	516	187	57%
Inversiones en subsidiarias y otras instrumentos de patrimonio	19.621	24.631	5.010	26%
Pasivo y Patrimonio	\$305.475	\$254.948	(50.528)	-17%
Pasivo	\$198.080	\$132.200	(65.880)	-33%
Prestamos y obligaciones	0	8.259	8.259	100%
Pasivos por impuestos corrientes	3.116	1.051	(2.065)	-66%
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	184.596	110.534	(74.062)	-40%
Pasivos contractuales por arrendamientos	2.975	3.651	676	23%
Provisiones	71	22	(49)	-69%
Beneficios a empleados	5.317	6.176	859	16%
Otros pasivos	2.006	2.507	501	25%
Patrimonio	\$107.396	\$122.748	15.352	14%
Capital suscrito y pagado	650	650	0	0%
Reservas legal y estatutaria	66.331	91.400	25.069	38%
Efecto de Adopción por Primera vez	4.429	4.429	0	0%
Otro Resultado Integral	2.916	5.067	2.151	74%
Resultado del Ejercicio	33.069	21.202	(11.868)	-36%



Estado de Resultados

*Cifras expresadas en millones de pesos

	2023	2024	Var \$	Var %
Ingresos de actividades operacionales	105.227	113.254	8.027	8%
Gastos de cobranza	(56.416)	(71.957)	(15.541)	28%
Utilidad bruta	\$ 48.811	\$ 41.297	(7.514)	-15%
Otros ingresos operacionales	462	432	(30)	-7%
Otros gastos operacionales	(2.960)	(3.325)	(365)	12%
Gastos de administración	(5.638)	(6.338)	(701)	12%
Resultado de actividad de operación	\$ 40.675	\$ 32.065	(8.611)	-21%
Ingresos financieros	7.162	1.131	(6.031)	-84%
Gastos financieros	(659)	(1.671)	(1.013)	154%
Ingreso por método de participación patrimonial, neto	2.028	2.973	945	47%
Utilidad antes de impuestos	\$ 49.206	\$ 34.498	(14.708)	-30%
Gastos por impuesto a las ganancias	(16.137)	(13.296)	2.841	-18%
Resultado del ejercicio	33.069	21.202	(11.868)	-36%



8. Consideración del Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2024, Estado de Resultados y anexos



9. Proposición y aprobación de la distribución de utilidades a corte de diciembre 31 del año 2024.



Obligaciones Financieras

*Cifras expresadas en millones de pesos

Inversiones CFD	Tramo I	Tramo II	Tramo III	Total
Préstamo	\$ 6.000	\$ 1.893	\$ 2.107	\$ 10.000
Tasa Efectiva Anual	14,93%	15,11%	13,20%	
Plazo	24	24	24	
Saldo K corte a Ene	\$ 4.500	\$ 1.499	\$ 1.843	\$ 7.842
Prepago Marzo	\$ -1.000	\$ -1.420	\$ -	\$ -2.420
Prepago Agosto	\$ -2.000	\$ -	\$ -1.317	\$ -3.317
Total Intereses 24 meses	\$ 917	\$ 279	\$ 273	\$ 1.469
Interés con prepago	\$ 666	\$ 137	\$ 164	\$ 966
Ahorro x Interes	\$ 251	\$ 142	\$ 109	\$ 503

Total Prepagos
\$ -5.737



Proyecto de Distribución de Utilidades

*Cifras expresadas en pesos

Se somete a aprobación de la Asamblea el proyecto de distribución de utilidades:

Utilidad Neta Del Periodo	\$ 21.201.629.291
Total Utilidad A Distribuir	\$ 2.000.000.000

La utilidad a distribuir se realizará así:

Pago el 31 de Julio del 2025	\$ 2.000.000.000
------------------------------	------------------

Reserva a disposición de la asamblea	\$ 19.201.629.291
---	--------------------------

Total utilidad	\$21.201.629.291
-----------------------	-------------------------

Apropiaciones para:

Dividendo ordinario efectivo de:	\$ 3,08
----------------------------------	---------

Por acción sobre un total de: Acciones pagadas al 31 de diciembre de 2024	\$ 650.000.000
--	----------------



10. Elección de la Junta Directiva por el periodo estatutario 2025 al 2027 y asignación de honorarios.



Miembros de Junta Directiva

Se somete a aprobación la elección de la Asamblea por el periodo estatutario 2025 al 2027 y asignación de honorarios.

Renglón	Miembro de junta principal	Miembro de junta suplente
Primer renglón	Luz Maritza Perez	Juan Manuel Barrera
# Cedula	39.687.879	79.578.870
Segundo renglón	Álvaro José Cobo Quintero	Paula Reyes Del Toro
# Cedula	14.898.861	52.866.061
Tercer renglón	Carolina Restrepo Frasser	Giovanni Rozo Ortega
# Cedula	51.910.481	1.020.713.557

Los Honorarios de los miembros de Junta por asistencia a cada reunión sería de \$588.447 + Aumento del Índice de Precios al consumidor (IPC) al cierre de año por el periodo 2025 -2027.



11. Elección del Revisor Fiscal para el periodo estatutario 2025 al 2027.



Se somete a aprobación de la Asamblea la elección del Revisor Fiscal para el periodo estatutario 2025 al 2027.

Calificación de las ofertas presentadas por KPMG y Price Waterhouse Cooper (PWC) en desarrollo de Servicio de Revisoría Fiscal en el periodo 2025-2026

	KPMG	PWC
Revisoría Fiscal Año 2025 (antes de IVA)	\$73,3	\$64,8
Variación 2024 (Real \$68.4)	7,2%	-5,3%
Otros: transporte, tiquetes aéreos, alojamiento, etc.	\$2	\$2
Total	\$75,3	\$66,8

Recomendación nuevo revisor fiscal

Como resultado de la evaluación de la oferta económica, la experiencia de los oferentes, los informes entregados y los equipos de trabajo se recomienda a la firma KPMG.

Periodo	Revisor	Fiscal	de abril 2025 – 31 de marzo 2026
Revisor	Fiscal	Actual	KPMG
Nuevo	Revisor	Fiscal	KPMG
Costo 2025	(antes de IVA)	\$73,3 M	- \$2 M otros gastos
Costo 2026		Inflación	



*Cifras expresadas en millones de pesos



12. Informe de Gobierno Corporativo.



Estructura de la propiedad



Capital Autorizado \$ 1.000.000.000
Capital Suscrito \$ 650.000.000
Acciones 650.000.000

*Cifras expresadas en pesos

Reuniones de asamblea Realizadas 2024



Acta 45
Fecha 8 Marzo 2024
Quórum 96.94%
Acciones representadas 630.171.558

Junta directiva



6 miembros
(3 principales- 3 suplentes)

9 reuniones celebradas

Luz Maritza Pérez Bermúdez	77,7%
Carolina Restrepo Frasser	55,5%
Álvaro José Cobo Quintero	44,4%
Prom total de asistencia	59.2%



No se reportaron reclamaciones sobre el incumplimiento del Código de Gobierno Corporativo de Promociones y Cobranzas Beta S.A.



13. Proposiciones y Varios



GRACIAS