

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR

Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

Con el informe del Revisor Fiscal e ISAE



INFORME DEL REVISOR FISCAL

Señores Asociados
Corporación de Crédito Contactar:

Informe sobre la auditoría de los estados financieros

Opinión

He auditado los estados financieros separados de la Corporación de Crédito Contactar (la Corporación), los cuales comprenden el estado separado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y los estados separados de resultados y otro resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo por el año que terminó en esa fecha y sus respectivas notas, que incluyen las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En mi opinión, los estados financieros separados que se mencionan, preparados de acuerdo con información tomada fielmente de los libros y adjuntos a este informe, presentan razonablemente, en todos los aspectos de importancia material, la situación financiera no consolidada de la Corporación al 31 de diciembre de 2022, los resultados no consolidados de sus operaciones y sus flujos no consolidados 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 Corporación, 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.

Asuntos clave de auditoría

Asuntos clave de auditoría son aquellos que, según mi juicio profesional, fueron de la mayor importancia en mi auditoría de los estados financieros separados del período corriente. Estos asuntos fueron abordados en el contexto de mi auditoría de los estados financieros separados como un todo y al formarme mi opinión al respecto, y no proporciono una opinión separada sobre estos asuntos.

Evaluación del Deterioro de la Cartera de Créditos bajo NIIF 9 (véanse las notas 3. c) 5), 6. a) y 10 a los estados financieros separados)	
Asunto clave de auditoría	Cómo fue abordado en la auditoría
<p>La Corporación periódicamente revisa la exposición al riesgo de crédito de su portafolio de préstamos. Dicha determinación es una de las estimaciones más significativas y complejas en la preparación de los estados financieros separados adjuntos, debido al alto grado de juicio involucrado en el desarrollo de los modelos para determinar el deterioro con base en un enfoque de pérdida esperada requerido en la NIIF 9. El valor de la cartera de créditos y su respectivo deterioro al 31 de diciembre de 2022 es de \$545.717 millones y \$21.330 millones, respectivamente.</p> <p>Consideré la evaluación del deterioro de la cartera de créditos como un asunto clave de auditoría, porque involucra una complejidad de medición significativa que requirió juicio, conocimiento y experiencia en la industria en especial con relación a: (1) la evaluación de las metodologías utilizadas, incluida la metodología para estimar la pérdida por incumplimiento; (2) la probabilidad de pérdida dado el incumplimiento y sus factores y suposiciones claves; (3) la calificación de los préstamos y factores cualitativos que son incorporados dentro de las variables de los modelos internos, establecidos por la Corporación; y (4) los cálculos del deterioro estimado por riesgo de crédito de la totalidad de la cartera de créditos.</p>	<p>Mis procedimientos de auditoría para evaluar la suficiencia del deterioro por riesgo de crédito incluyeron, entre otros, los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Evaluación del diseño y efectividad de ciertos controles internos relacionados con el proceso de la Corporación para la determinación del deterioro de la cartera de créditos, tales como: (1) validación de los modelos que determinan la probabilidad de pérdida, la severidad y la exposición en el momento del incumplimiento; (2) la evaluación de las variables macroeconómicas (3) la integridad y exactitud de los datos; y (4) el monitoreo de la Corporación sobre la provisión. ● Involucramiento de profesionales con experiencia y conocimiento en tecnología de la información que me asistieron en la evaluación del control de parametrización del sistema para el cálculo de los días de mora en la determinación del deterioro de la cartera de créditos. ● Involucramiento de profesionales con experiencia y conocimiento de riesgo crediticio que me asistieron en: (1) evaluar las metodologías y datos clave utilizados para determinar la probabilidad de pérdida, la severidad y la exposición en caso de incumplimiento, y los parámetros producidos por los modelo; 2) la evaluación de pronósticos que puedan tener el deterioro a partir de variables macroeconómicas, (3) la evaluación de los ajustes cualitativos aplicados a los modelos; (4) recálculo del modelo de pérdida esperada y sus datos relacionados. ● Validación de la integridad y exactitud de los datos utilizados para determinar la probabilidad de pérdida, la severidad y la exposición en caso de incumplimiento.

Evaluación de la migración a un nuevo sistema de información principal y de reporte financiero (Ver nota 39 de los estados financieros separados).	
Asunto clave de auditoría	Cómo fue abordado en la auditoría
<p>Durante el año 2022, la Corporación implementó un nuevo sistema de información principal y de reporte financiero. Un cambio de sistema conlleva la puesta en marcha de nuevos controles y delegación de autoridad, así como la migración de bases de datos, sistemas operativos y datos financieros heredados al nuevo sistema.</p> <p>Consideré el cambio del sistema de información principal y de reporte financiero como un asunto clave de auditoría, porque dicho proceso representa riesgos inherentes de falla de los controles dependientes de tecnología de información, pérdida de integridad de los datos financieros que se migran y errores en la parametrización del nuevo sistema lo que podría dar lugar a errores en el reporte financiero.</p>	<p>Mis procedimientos de auditoría para abordar este asunto clave incluyeron el involucramiento de profesionales con experiencia y conocimiento en tecnología de información quienes me apoyaron en la evaluación de:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● La gobernanza del proyecto sobre la implementación del nuevo sistema. ● Los controles sobre la gestión de cambios y la migración de datos financieros clave del sistema heredado al nuevo sistema de información principal y de reporte financiero, así como los controles críticos de migración para el reporte financiero. ● El entorno de los controles generales de tecnología de información en el nuevo sistema de información principal y de reporte financiero, incluidos los controles de acceso a datos y programas, controles de cambio de software y los controles automáticos a nivel de los procesos. ● La integridad de los saldos iniciales migrados al nuevo sistema.

Otros asuntos

Los estados financieros separados al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2021 se presentan exclusivamente para fines de comparación, fueron auditados mí y en mi informe de fecha 22 de marzo de 2022, expresé una opinión sin salvedades sobre los mismos.

Responsabilidad de la administración y de los encargados del gobierno corporativo de la Corporación en relación con los estados financieros separados

La administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros separados de acuerdo con Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros separados libres de errores de importancia material, bien sea por fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas, así como establecer los estimados contables razonables en las circunstancias.

En la preparación de los estados financieros separados, la administración es responsable por la evaluación de la habilidad de la Corporación para continuar como un negocio en marcha, de revelar, según sea aplicable, asuntos relacionados con la continuidad de la misma y de usar la base contable de negocio en marcha a menos que la administración pretenda liquidar la Corporación o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista que proceder de una de estas formas.

Los encargados del gobierno corporativo son responsables por la supervisión del proceso de reportes de información financiera de la Corporación.

Responsabilidades del revisor fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros separados

Mis objetivos son obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros separados considerados como un todo, están libres de errores de importancia material bien sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya mi opinión. Seguridad razonable significa un alto nivel de aseguramiento, pero no es una garantía de que una auditoría efectuada de acuerdo con NIAs siempre detectará un error material, cuando este exista. Los errores pueden surgir debido a fraude o error y son considerados materiales si, individualmente o en agregado, se podría razonablemente esperar que influyan en las decisiones económicas de los usuarios, tomadas sobre la base de estos estados financieros separados.

Como parte de una auditoría efectuada de acuerdo con NIAs, ejerzo mi juicio profesional y mantengo escepticismo profesional durante la auditoría. También:

- Identifico y evalúo los riesgos de error material en los estados financieros separados, bien sea por fraude o error, diseño y realizo procedimientos de auditoría en respuesta a estos riesgos y obtengo evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para fundamentar mi opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de fraude es mayor que aquel que surge de un error, debido a que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, representaciones engañosas o la anulación o sobrepaso del control interno.
- Obtengo un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el objetivo de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias.
- Evalúo lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de los estimados contables y de las revelaciones relacionadas, realizadas por la administración.
- Concluyo sobre lo adecuado del uso de la hipótesis de negocio en marcha por parte de la administración y, basada en la evidencia de auditoría obtenida, sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan indicar dudas significativas sobre la habilidad de la Corporación para continuar como negocio en marcha. Si concluyera que existe una incertidumbre material, debo llamar la atención en mi informe a la revelación que describa esta situación en los estados financieros separados o, si esta

revelación es inadecuada, debo modificar mi opinión. Mis conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe. No obstante, eventos o condiciones futuras pueden causar que la Corporación deje de operar como un negocio en marcha.

- Evalúo la presentación general, estructura y contenido de los estados financieros separados, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros separados presentan las transacciones y eventos subyacentes para lograr una presentación razonable.
- Obtengo evidencia de auditoría suficiente y apropiada respecto de la información financiera de las entidades o actividades de negocios dentro del Grupo para expresar una opinión sobre los estados financieros del grupo. Soy responsable por la dirección, supervisión y realización de la auditoría del Grupo. Sigo siendo el único responsable por mi opinión de auditoría.

Comunico a los encargados del gobierno de la Corporación, entre otros asuntos, el alcance planeado y la oportunidad para la auditoría, así como los hallazgos de auditoría significativos, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifique durante mi auditoría.

A partir de los asuntos comunicados con los encargados del gobierno corporativo, determino los asuntos que fueron de la mayor importancia en la auditoría de los estados financieros separados del período actual y, por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría. Describo estos asuntos en mi informe del revisor fiscal a menos que la ley o regulación impida la divulgación pública sobre el asunto o cuando, en circunstancias extremadamente excepcionales, determino que un asunto no debe ser comunicado en mi informe porque las consecuencias adversas de hacerlo serían razonablemente mayores que los beneficios al interés público de tal comunicación.

Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

Con base en el resultado de mis pruebas, en mi concepto durante el año 2022:

- a) La contabilidad de la Corporación ha sido llevada conforme a las normas legales y a la técnica contable.
- b) Las operaciones registradas en los libros se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Asociados.
- c) La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de asociados se llevan y se conservan debidamente.
- d) Existe concordancia entre los estados financieros separados que se acompañan y el informe de gestión preparado por los administradores, el cual incluye la constancia por parte de la administración sobre la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores.

- e) La información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al sistema de seguridad social integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables. La Corporación no se encuentra en mora por concepto de aportes al sistema de seguridad social integral.

Para dar cumplimiento a lo requerido en los artículos 1.2.1.2. y 1.2.1.5. del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, en desarrollo de las responsabilidades del Revisor Fiscal contenidas en los numerales 1º y 3º del artículo 209 del Código de Comercio, relacionadas con la evaluación de si los actos de los administradores de la Corporación se ajustan a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Asamblea de Asociados y si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Corporación o de terceros que estén en su poder, emití un informe separado de fecha 29 de marzo de 2023.


Digitally signed
by HUGO
ALONSO
MAGAÑA
SALAZAR
Date: 2023.03.29
09:12:39 -05'00'

Hugo Alonso Magaña Salazar
Revisor Fiscal de Corporación de Crédito Contactar
T.P. 86619 - T
Miembro de KPMG S.A.S.

29 de marzo de 2023



KPMG S.A.S.
Calle 6 Norte No. 1 – 42, Torre Centenario, Piso 6
Cali - Colombia

Teléfono 317 6984634
home.kpmg/co

INFORME INDEPENDIENTE DEL REVISOR FISCAL SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LOS NUMERALES 1º Y 3º DEL ARTÍCULO 209 DEL CÓDIGO DE COMERCIO

Señores Asociados
Corporación de Crédito Contactar:

Descripción del Asunto Principal

Como parte de mis funciones como Revisor Fiscal y en cumplimiento de los artículos 1.2.1.2 y 1.2.1.5 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificados por los artículos 4 y 5 del Decreto 2496 de 2015, respectivamente, debo reportar sobre el cumplimiento de los numerales 1º y 3º del artículo 209 del Código de Comercio, detallados como sigue, por parte de la Corporación de Crédito Contactar en adelante “la Corporación” al 31 de diciembre de 2022, en la forma de una conclusión de seguridad razonable independiente, acerca de que los actos de los administradores han dado cumplimiento a las disposiciones estatutarias y de la Asamblea General de Asociados y que existen adecuadas medidas de control interno, en todos los aspectos materiales, de acuerdo con los criterios indicados en el párrafo denominado Criterios de este informe:

1º) Si los actos de los administradores de la Corporación se ajustan a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Asamblea de General de Asociados, y

3º) Si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Corporación o de terceros que estén en su poder.

Responsabilidad de la administración

La administración de la Corporación es responsable por el cumplimiento de los estatutos y de las decisiones de la Asamblea General de Asociados y por diseñar, implementar y mantener medidas adecuadas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Corporación o de terceros que estén en su poder, de acuerdo con lo requerido en el sistema de control interno implementado por la administración.

Responsabilidad del revisor fiscal

Mi responsabilidad consiste en examinar si los actos de los administradores de la Corporación se ajustan a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Asamblea General de Asociados, y si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Corporación o de terceros que estén en su poder y reportar al respecto en la forma de una conclusión de seguridad razonable independiente basado en la evidencia obtenida. Efectué mis procedimientos de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos para Atestiguar 3000 (Revisada) aceptada en Colombia (International Standard on Assurance Engagements –

ISAE 3000, por sus siglas en inglés, emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento - International Auditing and Assurance Standard Board – IAASB, por sus siglas en inglés y traducida al español en 2018). Tal norma requiere que planifique y efectúe los procedimientos que considere necesarios para obtener una seguridad razonable acerca de si los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea General de Asociados y sobre si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Corporación o de terceros que estén en su poder, de acuerdo con lo requerido en el sistema de control interno implementado por la administración, en todos los aspectos materiales.

La Firma de contadores a la cual pertenezco y que me designó como revisor fiscal de la Corporación, aplica el Estándar Internacional de Control de Calidad No. 1 y, en consecuencia, mantiene un sistema completo de control de calidad que incluye políticas y procedimientos documentados sobre el cumplimiento de los requisitos éticos, las normas profesionales legales y reglamentarias aplicables.

He cumplido con los requerimientos de independencia y ética del Código de Ética para Contadores Profesionales emitido por la Junta de Normas Internacionales de Ética para Contadores – IESBA, por sus siglas en inglés, que se basa en principios fundamentales de integridad, objetividad, competencia profesional y debido cuidado, confidencialidad y comportamiento profesional.

Los procedimientos seleccionados dependen de mi juicio profesional, incluyendo la evaluación del riesgo de que los actos de los administradores no se ajusten a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea General de Asociados y que las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Corporación o de terceros que estén en su poder no estén adecuadamente diseñadas e implementadas, de acuerdo con lo requerido en el sistema de control interno implementado por la administración.

Este trabajo de aseguramiento razonable incluye la obtención de evidencia al 31 de diciembre de 2022. Los procedimientos incluyen:

- Obtención de una representación escrita de la Administración sobre si los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea General de Asociados y sobre si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Corporación o de terceros que estén en su poder, de acuerdo con lo requerido en el sistema de control interno implementado por la administración.
- Lectura y verificación del cumplimiento de los estatutos de la Corporación.
- Obtención de una certificación de la Administración sobre las reuniones de la Asamblea General de Asociados, documentadas en las actas.
- Lectura de las actas de la Asamblea General de Asociados y los estatutos y verificación de si los actos de los administradores se ajustan a los mismos.

- Indagaciones con la Administración sobre cambios o proyectos de modificación a los estatutos de la Corporación durante el período cubierto y validación de su implementación.
- Evaluación de si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Corporación o de terceros que estén en su poder, de acuerdo con lo requerido en el sistema de control interno implementado por la administración, lo cual incluye:
 - Pruebas de diseño, implementación y efectividad sobre los controles relevantes de los componentes de control interno sobre el reporte financiero y los elementos establecidos por la Corporación, tales como: entorno de control, proceso de valoración de riesgo por la entidad, los sistemas de información, actividades de control y seguimiento a los controles.
 - Evaluación del diseño, implementación y efectividad de los controles relevantes, manuales y automáticos, de los procesos clave del negocio relacionados con las cuentas significativas de los estados financieros separados.
 - Emisión de cartas a la gerencia con mis recomendaciones sobre las deficiencias en el control interno consideradas no significativas que fueron identificadas durante el trabajo de revisoría fiscal.
 - Seguimiento a los asuntos incluidos en las cartas de recomendación que emití con relación a las deficiencias en el control interno consideradas no significativas.

Limitaciones inherentes

Debido a las limitaciones inherentes a cualquier estructura de control interno, es posible que existan controles efectivos a la fecha de mi examen que cambien esa condición en futuros períodos, debido a que mi informe se basa en pruebas selectivas y porque la evaluación del control interno tiene riesgo de volverse inadecuada por cambios en las condiciones o porque el grado de cumplimiento con las políticas y procedimientos puede deteriorarse. Por otra parte, las limitaciones inherentes al control interno incluyen el error humano, fallas por colusión de dos o más personas o, inapropiado sobrepaso de los controles por parte de la administración.

Criterios

Los criterios considerados para la evaluación de los asuntos mencionados en el párrafo Descripción del Asunto principal comprenden: a) los estatutos sociales y las actas de la Asamblea General de Asociados y, b) los componentes del control interno implementados por la Corporación, tales como el ambiente de control, los procedimientos de evaluación de riesgos, sus sistemas de información y comunicaciones y el monitoreo de los controles por parte de la administración y de los encargados del gobierno corporativo, los cuales están basados en el sistema de control interno implementado por la administración.

Conclusión

Mi conclusión se fundamenta en la evidencia obtenida sobre los asuntos descritos, y está sujeta a las limitaciones inherentes planteadas en este informe. Considero que la evidencia obtenida proporciona una base de aseguramiento razonable para fundamentar la conclusión que expreso a continuación:

En mi opinión, los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea General de Asociados y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Corporación o de terceros que estén en su poder, en todos los aspectos materiales, de acuerdo con lo requerido en el sistema de control interno implementado por la administración.


Digitally signed
by HUGO
ALONSO
MAGAÑA
SALAZAR
Date: 2023.03.29
09:13:12 -05'00'

Hugo Alonso Magaña Salazar
Revisor Fiscal de Corporación de Crédito Contactar.
T.P. 86619 – T
Miembro de KPMG S.A.S.

29 de marzo de 2023

CORPORACIÓN DE CRÉDITO CONTACTAR
ESTADOS SEPARADOS DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2022

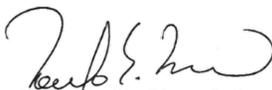
(Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2021)

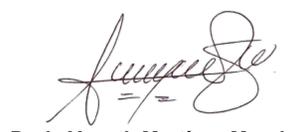
(En miles de pesos colombianos)



	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
ACTIVO			
Efectivo y Equivalentes al efectivo	7	\$ 86.285.595	15.473.168
Cartera servicios financieros, neto	10	524.386.807	423.419.343
Cartera de créditos, neto		508.594.711	411.974.300
Interés cartera, neto		15.579.771	11.150.868
Comisión Ley Mipyme, neto		212.325	294.175
Instrumentos financieros	8	6.286.739	8.269.521
Inversiones en subordinadas	9	7.259.381	-
Otras cuentas por cobrar, neto	11	3.188.692	2.632.276
Activos por Impuestos corrientes	15	-	-
Activos No Financieros	14	180.669	38.956
Propiedades y equipo, neto	12	28.647.959	22.897.404
Intangibles, neto	13	43.932.551	17.357.597
TOTAL ACTIVO		\$ 700.168.393	490.088.265
PASIVO			
Obligaciones financieras	16	\$ 454.213.019	283.356.607
Arrendamientos financieros	17	7.883.255	8.002.771
Cuentas Comerciales por Pagar		66.697.114	46.993.202
Beneficios a empleados y aportes por pagar	18	13.196.259	11.109.642
Ingresos recibidos para terceros	19	37.103.932	22.356.471
Otras cuentas por pagar	20	16.396.923	13.527.089
Pasivos estimados y provisiones	21	1.543.875	1.397.488
TOTAL PASIVO		\$ 530.337.263	339.750.068
PATRIMONIO			
Aportes Sociales	22	\$ 37.500	37.500
Reservas		147.165.634	130.852.810
Asignación permanente		146.884.852	130.602.394
Reserva por Inversiones en Instrumentos de patrimonio (ORI)		280.782	250.416
Otras participaciones en el patrimonio (donaciones)		3.165.429	3.165.429
Excedente del ejercicio		19.462.567	16.282.458
TOTAL PATRIMONIO		\$ 169.831.130	150.338.197
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 700.168.393	490.088.265

Las notas en las páginas 5 a 123 son parte integral de los estados financieros separados.


Paulo Emilio Rivas Ortiz
Representante Legal (*)


Doris Yaneth Martínez Morales
Contadora (*)
T.P. 41856-T

 Digitally signed by
HUGO ALONSO
MAGAÑA SALAZAR
Date: 2023.03.29
09:13:35 -05'00'

Hugo Alonso Magaña Salazar
Revisor Fiscal T.P. 86619-T
Miembro de KPMG S.A.S.
Véase mi informe del 29 de marzo de 2023

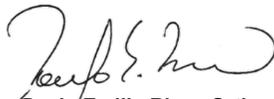
(*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros separados y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad de la Corporación.

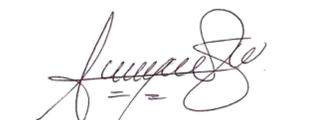
CORPORACIÓN DE CRÉDITO CONTACTAR
ESTADOS SEPARADOS DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
 Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
 (con cifras comparativas por el año terminado al 31 de diciembre de 2021)
 (En miles de pesos colombianos)



	Nota	2022	2021
Ingresos por intereses y comisiones:		\$ 183.116.016	143.925.720
Ingresos por intereses y comisiones sobre cartera de créditos	23	174.118.607	139.529.959
Otras comisiones de contratos con clientes	24	8.997.409	4.395.761
Gastos por intereses y comisiones, neto:	25	\$ 34.924.416	25.135.535
Intereses obligaciones financieras		33.099.252	22.829.757
Pérdida por diferencia en cambio, neto		3.276.133	345.988
Excedentes en valoración de derivados financieros, neto		(3.546.751)	(652.329)
Otros intereses		1.596.683	1.154.003
Servicios bancarios		499.099	1.458.116
Ingreso neto por intereses y comisiones:		\$ 148.191.600	118.790.185
Deterioro de valor de cartera y otras cuentas por cobrar, neto	26	14.598.384	12.467.991
Ingreso neto por intereses y comisiones despues de deterioro:		\$ 133.593.216	106.322.194
Método de participación patrimonial en subsidiarias	9	59.381	-
Otros ingresos	27	8.561.683	3.435.316
Gastos para la operación:		\$ 122.751.713	93.475.052
Beneficios a los empleados	28	84.608.823	67.115.942
Honorarios	29	4.632.845	4.538.663
Impuestos	30	7.463.173	5.721.124
Arrendamientos	31	679.656	615.549
Servicios	32	9.776.606	5.420.929
Depreciaciones y amortización	33	7.782.839	5.567.477
Otros Gastos	34	7.807.771	4.495.368
Excedente del ejercicio		\$ 19.462.567	16.282.458
Otro resultado integral		\$ 30.366	4.462
Superavit por valorización de inversiones en títulos participativos	8	30.366	4.462
Total excedente integral		\$ 19.492.933	16.286.920

Las notas en las páginas 5 a 123 son parte integral de los estados financieros separados.


Paulo Emilio Rivas Ortiz
 Representante Legal (*)


Doris Yaneth Martínez Morales
 Contadora (*)
 T.P. 41856-T

 Digitally signed by
 HUGO ALONSO
 MAGAÑA SALAZAR
 Date: 2023.03.29
 09:14:00 -05'00'

Hugo Alonso Magaña Salazar
 Revisor Fiscal T.P. 86619-T
 Miembro de KPMG S.A.S.
 Véase mi informe del 29 de marzo de 2023

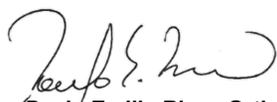
(*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros separados y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad de la Corporación.

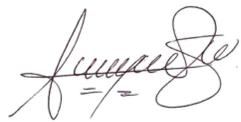
CORPORACIÓN DE CRÉDITO CONTACTAR
ESTADOS SEPARADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Por el año terminado a 31 de diciembre de 2022
 (Con cifras comparativas por el año terminado al 31 de diciembre de 2021)
 (En Miles de pesos colombianos)



Nota	Aportes Sociales	Reservas Asignación Permanente (Resultados)	Reservas en instrumentos de patrimonio por inversiones (ORI)	Otras Participaciones en el Patrimonio (Donaciones)	Excedente del ejercicio	Total Patrimonio
Saldo al 1 de enero del 2021	\$ 37.500	116.412.601	245.954	3.165.429	14.189.793	134.051.277
Traslado de excedentes a reserva de asignación permanente	-	14.189.793	-	-	(14.189.793)	-
Valoración acciones Fondo Regional de Garantías	-	-	4.462	-	-	4.462
Excedentes del ejercicio	-	-	-	-	16.282.458	16.282.458
Saldo al 31 de diciembre del 2021	\$ 37.500	130.602.394	250.416	3.165.429	16.282.458	150.338.197
Traslado de excedentes a reserva de asignación permanente	-	16.282.458	-	-	(16.282.458)	-
Valoración acciones Fondo Regional de Garantías	-	-	30.366	-	-	30.366
Excedentes del ejercicio	-	-	-	-	19.462.567	19.462.567
Saldo al 31 de diciembre del 2022	\$ 37.500	146.884.852	280.782	3.165.429	19.462.567	169.831.130

Las notas en las páginas 5 a 123 son parte integral de los estados financieros separados.


Paulo Emilio Rivas Ortiz
 Representante Legal (*)


Doris Yaneth Martínez Morales
 Contadora (*)
 T.P. 41856-T


 Digitally signed by
 HUGO ALONSO
 MAGAÑA
 SALAZAR
 Date: 2023.03.29
 09:14:21 -05'00'
Hugo Alonso Magaña Salazar
 Revisor Fiscal T.P. 86619-T
 Miembro de KPMG S.A.S.
 Véase mi informe del 29 de marzo de 2023

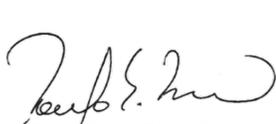
(*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros separados y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad de la Corporación.

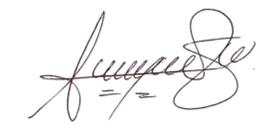
CORPORACIÓN DE CRÉDITO CONTACTAR
ESTADOS SEPARADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
(Con cifras comparativas por el año terminado al 31 de diciembre de 2021)
(En miles de pesos colombianos)



	Nota	2022	2021
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Excedente del Ejercicio	22	\$ 19.462.568	16.282.458
Ajustes para conciliar el resultado del período con el efectivo neto usado en la operación			
Depreciación propiedades y equipo	33	6.563.351	5.123.466
Amortización intangibles	33	1.219.488	444.011
Deterioro de valor cartera de servicios financieros	26	14.467.525	13.276.291
Deterioro de valor otras cuentas por cobrar	26	130.859	160.695
Pérdida en baja de activos fijos	34	56.558	46.440
Utilidad inversiones método de participación patrimonial	8	(59.381)	-
Intereses y comisión causados de cartera de crédito		(174.118.607)	(139.529.959)
Intereses causados de obligaciones financieras	25	33.099.252	22.829.757
Intereses causados arrendamientos financieros	25	1.483.912	1.059.502
Intereses causados costos por desmantelamiento	25	112.770	94.501
(Pérdida) excedente por diferencia en cambio no realizada		3.024.675	(125.022)
Ingreso por valoración de derivados, neto		(3.546.751)	(652.329)
Cambios en partidas operacionales			
Aumento en cartera de servicios financieros		(110.904.039)	(73.927.165)
Aumento en cuentas por cobrar		(687.277)	(880.356)
(Aumento) disminución en activos no financieros		(141.714)	48.924
Aumento beneficios a empleados		2.086.617	1.474.674
Disminución cuentas por pagar		(1.632.840)	(414.881)
Aumento ingresos recibidos para terceros		14.747.461	12.525.226
Aumento (disminución) en otros pasivos		33.617	(25.197)
Recaudo intereses de cartera de créditos		169.587.659	141.246.618
Pago intereses obligaciones financieras	16	(28.887.685)	(22.265.654)
Pago intereses arrendamientos financieros	17	(1.471.113)	(1.237.241)
Efectivo neto usado en actividades de operación		\$ (55.373.095)	(24.445.241)
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Producto de la venta, baja de propiedad y equipo		274.273	456.615
Adquisición de propiedad y equipo	12	(8.142.064)	(1.942.898)
Constitución de CDT	8	(10.000.000)	(6.140.939)
Cancelación de CDT	8	16.140.940	-
Inversión en compañías subsidiarias	9	(7.200.000)	-
Adquisición de derivados	8	(581.040)	(849.533)
Aumento intangibles		(27.794.442)	(15.777.453)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		\$ (37.302.333)	(24.254.208)
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Adquisición de préstamos bancarios	16	310.506.700	106.404.676
Adquisición de préstamos bajo leasing		-	168.990
Pagos de préstamos bancarios	16	(143.861.855)	(144.202.777)
Pagos capital arrendamientos financieros	17	(132.315)	(136.051)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiación		\$ 166.512.530	(37.765.162)
Aumento (disminución) neto de efectivo y equivalentes		\$ 73.837.102	(86.464.611)
Saldo inicial de efectivo y equivalentes de efectivo		15.473.168	101.812.757
(Pérdida) excedente por diferencia en cambio no realizada		(3.024.675)	125.022
Saldo final de efectivo y equivalentes		\$ 86.285.595	15.473.168

Las notas en las páginas 5 a 123 son parte integral de los estados financieros separados.


Paulo Emilio Rivas Ortiz
 Representante Legal (*)


Doris Yaneth Martínez Morales
 Contadora (*)
 T.P. 41856-T


 Digitally signed by
 HUGO ALONSO
 MAGAÑA
 SALAZAR
 Date: 2023.03.29
 09:14:42 -05'00'
Hugo Alonso Magaña Salazar
 Revisor Fiscal T.P. 86619-T
 Miembro de KPMG S.A.S.
 Véase mi informe del 29 de marzo de 2023

(*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros separados y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad de la Corporación.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 1. Entidad que reporta:

La Corporación de crédito Contactar, en adelante “la Corporación”, es una asociación civil de participación mixta, autónoma, regida por el derecho privado, sin ánimo de lucro, con personería jurídica (resolución 1249 del 18/09/1991 de la Secretaría de Gobierno Departamental de Nariño); de responsabilidad limitada; inicialmente, de duración ilimitada y, según reforma estatutaria de 2005, se estableció su duración por 50 años (hasta septiembre de 2055); tiene domicilio principal en la ciudad de Pasto (Carrera 6 N°22-90) para el año 2022 cuenta con ochenta (84) oficinas comerciales en los departamentos de (Nariño, Putumayo, Huila, Tolima, Cauca, Cundinamarca, Boyacá, Meta, Quindío, Risaralda, Valle del Cauca y Casanare, para el año 2021 la Corporación contaba con setenta (70) oficinas comerciales en los mismos Departamentos citados anteriormente.

En el desarrollo de su objeto social y dentro de las actividades que realiza en cada una de las oficinas en los distintos municipios donde hace presencia, la Corporación lleva a cabo la actividad de Microfinanzas como eje principal de su actividad crediticia a nivel nacional.

A 31 de diciembre de 2022 la Corporación cuenta con una planta de personal de 1.331 colaboradores, a 31 de diciembre de 2021 la Corporación contaba con una planta de personal de 1.226 colaboradores.

A 31 de diciembre de 2022 la Corporación registra situación de control sobre las siguientes entidades:

Detalle	% de participación
Contactar Recuperaciones SAS	100%
Contactar Inversiones y Servicios SAS	100%
Contactar Desarrollo Empresarial SAS	100%
Contactar Centro de Llamado SAS	100%

Los estados financieros que se acompañan corresponden a los estados financieros separados de la Corporación, los estados financieros consolidados con las subsidiarias son preparados de forma independiente.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 2. Base de preparación de los estados financieros separados

a) Marco técnico normativo.

Los estados financieros separados han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia para entidades del Grupo 1 (NCIF Grupo 1) establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019, 1432 de 2020, 938 de 2021 y 1611 de 2022. Las NCIF Grupo 1 se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) completas, emitidas y traducidas oficialmente al español por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés).

Estos estados financieros separados fueron preparados para cumplir con las disposiciones legales a que está sujeta la Corporación como entidad legal independiente, algunos principios contables pueden diferir con relación a los aplicados en los estados financieros consolidados y, adicionalmente, no incluyen los ajustes ni eliminaciones necesarios para la presentación de la situación financiera consolidada y los resultados integrales consolidados de la Corporación y, sus subsidiarias

Por consiguiente, los estados financieros separados deben leerse conjuntamente con los estados financieros consolidados de Corporación y sus subsidiarias.

Para efectos legales en Colombia, los estados financieros (separados) son los estados financieros principales.

Un detalle de las políticas contables está incluido en la nota 3 a estos estados financieros separados.

b) Bases de medición.

Los estados financieros separados de la Corporación han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de las siguientes partidas importantes incluidas en el estado de situación financiera:

- Instrumentos financieros medidos a valor razonable con cambios en el ORI

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

c) Moneda funcional y de presentación.

Las partidas incluidas en los estados financieros separados de la Corporación se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (pesos colombianos). Los estados financieros separados se presentan “en pesos colombianos”, que es la moneda funcional y de presentación de la Corporación. Toda la información es presentada en miles de pesos y ha sido redondeada a la unidad más cercana, a excepción del valor razonable de la inversión del Fondo Regional de Garantías que está expresado en pesos y dos decimales.

d) Uso de juicios y estimados contables

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

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

❖ Suposiciones e incertidumbres de las estimaciones:

La información sobre suposiciones e incertidumbres críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante en los estados financieros separados se describe en las siguientes notas:

- Nota 3.c), 5), 6.a) y 10 Cartera de servicios financieros, neta, se describe el deterioro de activos financieros por pérdida de crédito esperada (ELC).
- Nota 21 Pasivos estimados y provisiones, se detallan las provisiones realizadas por la Corporación con relación al pasivo por desmantelamiento de las oficinas que la Corporación tiene el derecho de uso en las cuales funcionan las oficinas comerciales.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 3. Políticas contables significativas

a) Moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a la moneda funcional respectiva de la Corporación en las fechas de las transacciones.

Los activos y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras a la fecha de reporte son convertidos a la moneda funcional a la tasa de cambio de esa fecha.

Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera en partidas monetarias es la diferencia entre el costo amortizado de la moneda funcional al comienzo del período, ajustada por intereses y pagos efectivos durante el período, y el costo amortizado en moneda extranjera convertido a la tasa de cambio al final del período.

Las diferencias en moneda extranjera que surgen durante la conversión por lo general son reconocidas en resultados.

b) Efectivo y equivalentes al efectivo.

La Corporación reconoce como efectivo y equivalentes los saldos existentes en efectivo en caja general, cajas menores, depósitos en cuentas corrientes, cuentas de ahorro y contratos de fiducia con un plazo de maduración igual o menor a tres meses.

Los sobregiros bancarios se registran al cierre contable mensual como un pasivo por obligación financiera en el estado separado de situación financiera de la Corporación.

c) Instrumentos financieros

l) Reconocimiento y medición inicial

Inicialmente la Corporación reconoce las inversiones, derivados, cartera de créditos, cuentas por cobrar y por pagar, y obligaciones financieras en la fecha en que se originan. Todos los instrumentos financieros se reconocen inicialmente en la fecha de la transacción en la que la entidad se hace parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Un activo financiero (a menos que sea una cuenta por cobrar comercial sin un componente de financiamiento significativo) o un pasivo financiero se mide inicialmente al valor razonable, más para un elemento que no está a valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción que son directamente atribuibles a su adquisición o emisión. Una cuenta por cobrar comercial sin un componente de financiamiento significativo se mide inicialmente al precio de la transacción.

II) Clasificación y medición posterior

En el reconocimiento inicial, un activo financiero se clasifica como medido a: costo amortizado y a valor razonable con cambios en otro resultado integral – patrimonio o resultados separados.

Los activos financieros no se reclasifican después de su reconocimiento inicial, a menos que la Corporación cambie su modelo de negocios para administrar los activos financieros, en cuyo caso todos los activos financieros afectados se reclasifican el primer día del primer período de reporte posterior al cambio en el modelo de negocios.

Un activo financiero se mide al costo amortizado si cumple con las dos condiciones siguientes y no está designado como a valor razonable con cambio en resultados:

- Se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener activos para cobrar flujos de efectivo contractuales; y
- sus términos contractuales dan lugar en fechas específicas a los flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el monto del principal pendiente

En el reconocimiento inicial de una inversión de capital que no se mantiene para negociar, la Corporación puede elegir irrevocablemente presentar cambios posteriores en el valor razonable de la inversión en otro resultado integral. Esta elección se realiza sobre una base de inversión por inversión.

Todos los activos financieros no clasificados como medidos al costo amortizado o a valor razonable con cambios en otro resultado integral como se describe anteriormente se miden a valor razonable con cambios en resultados. Esto incluye todos los activos financieros (ver Nota 8). En el reconocimiento inicial, la Corporación puede designar irrevocablemente un activo financiero que de otra

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

manera cumple con los requisitos para ser medido al costo amortizado o al valor razonable con cambios en otro resultado integral como al valor razonable con cambios en resultados si al hacerlo se elimina o reduce significativamente un desajuste contable que de otro modo surgiría.

❖ **Activos financieros - Evaluación del modelo de negocio:**

La Corporación realiza una evaluación del objetivo del modelo de negocio en el que un activo financiero se mantiene a nivel de un portafolio porque esto refleja mejor la forma en que se administra la empresa y se proporciona información a la presidencia de la Corporación. La información considerada incluye:

- Las políticas y objetivos establecidos para el portafolio y el funcionamiento de esas políticas en la práctica. Estos incluyen si la estrategia de la administración se centra en obtener ingresos por intereses contractuales, mantener un perfil de tasa de interés particular, hacer coincidir la duración de los activos financieros con la duración de los pasivos relacionados o las salidas de efectivo esperadas o realizar flujos de efectivo mediante la venta de los activos;
- Los riesgos que afectan el desempeño del modelo de negocio (y los activos financieros mantenidos dentro de ese modelo de negocio) y cómo se gestionan esos riesgos;

Las transferencias de activos financieros a terceros en transacciones que no califican para la baja en cuentas no se consideran ventas para este propósito, de manera consistente con el continuo reconocimiento de los activos por parte de la Corporación.

❖ **Activos financieros - Evaluación de si los flujos de efectivo contractuales son únicamente pagos de principal e intereses**

Para los fines de esta evaluación, el término "principal" se define como el valor razonable del activo financiero en el momento del reconocimiento inicial. El "interés" se define como la consideración del valor temporal del dinero y el riesgo de crédito asociado con el monto principal pendiente durante un período de tiempo particular y para otros riesgos y costos de préstamos básicos (por ejemplo, riesgo de liquidez y costos administrativos), así como un margen de beneficio.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Al evaluar si los flujos de efectivo contractuales son únicamente pagos de principal e intereses, la Corporación considera los términos contractuales del instrumento. Esto incluye evaluar si el activo financiero contiene un término contractual que podría cambiar el tiempo o el monto de los flujos de efectivo contractuales de manera que no cumpla con esta condición. Al hacer esta evaluación, la Corporación considera:

- Eventos contingentes que cambiarían la cantidad o el calendario de los flujos de efectivo;
- Términos que pueden ajustar la tasa de cupón contractual, incluidas las características de tasa variable;
- Características de prepago y extensión; y
- Términos que limitan la reclamación de la Corporación a los flujos de efectivo de activos especificados (por ejemplo, características sin recurso).

Una característica de pago anticipado es consistente con los criterios de pago y principal de intereses únicamente si el monto del pago anticipado representa sustancialmente los montos pendientes de pago e intereses sobre el monto pendiente de pago, que puede incluir una compensación adicional razonable por la terminación anticipada del contrato. Además, para un activo financiero adquirido con un descuento o una prima a su par nominal contractual, una característica que permite o requiere un pago anticipado por un monto que representa sustancialmente el par contractual más el interés contractual acumulado (pero no pagado) (que también puede incluir una compensación adicional razonable para terminación anticipada) es tratada en forma consistente con este criterio si el valor razonable de la característica de pago anticipado es insignificante en el momento del reconocimiento inicial.

Los siguientes son los instrumentos financieros de la Corporación:

Activos financieros

1) Inversiones en títulos participativos medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Estos activos se miden posteriormente a valor razonable. Los dividendos se reconocen como ingresos en resultados a menos que el dividendo represente claramente una recuperación de parte del costo de la inversión. Otras ganancias y pérdidas netas se reconocen en ORI y no se reclasifican a resultados.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

2) Inversiones en títulos de renta fija para mantener hasta el vencimiento

Estos activos inicialmente se miden a valor razonable y posteriormente a costo amortizado, los rendimientos se reconocen en resultados.

3) Inversiones en subsidiarias

Estos activos inicialmente se medirán por el precio de la transacción que equivale al costo de compra por el valor invertido según las características de la inversión y posteriormente se miden por el método de participación patrimonial.

4) Instrumentos financieros derivados

Los derivados se miden inicialmente a su valor razonable. Posterior al reconocimiento inicial, los derivados se miden a su valor razonable, y los cambios en los mismos generalmente se reconocen en resultados.

5) Activos financieros a costo amortizado

Estos activos se miden posteriormente al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. El costo amortizado se reduce por pérdidas por deterioro. Los ingresos por intereses, las ganancias y pérdidas por cambio de moneda extranjera y el deterioro se reconocen en resultados. Cualquier ganancia o pérdida por baja en cuentas se reconoce en resultados.

❖ **Cartera de créditos**

Representan derechos a reclamar efectivo, como consecuencia de créditos propios del objeto social de la Corporación, relacionados a continuación:

- **Microcrédito:** Es un préstamo de un monto inferior o igual a 25 salarios mínimos mensuales legales vigentes otorgado a personas naturales o jurídicas, de forma individual o asociada y destinada a financiar actividades económicas de producción, comercialización y servicios. De acuerdo, a lo establecido en el reglamento de crédito.

En este grupo préstamo se encuentra el crédito Mipyme que es un préstamo destinado a las pequeñas y medianas empresas en Colombia, el cual desempeña un papel fundamental para su desarrollo, sostenibilidad y crecimiento. Atender el segmento Micropyme contribuye en gran medida a la formalización financiera de las empresas en Colombia, un primer paso para que se desarrollen en un ambiente

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

competitivo que impacte directamente al crecimiento económico del país. Los montos son desde seis y hasta 330 salarios mínimos mensuales legales vigentes.

- **Crédito comercial:** Es un préstamo de un monto superior a 25 salarios mínimos mensuales legales vigentes otorgado a personas naturales o jurídicas, de forma individual o asociada y destinada a financiar actividades económicas de producción, comercialización y servicios.
- **Crédito de consumo:** Es un crédito de libre inversión, adaptado a los clientes que obtienen sus ingresos de un salario o pensión, cuyo propósito es satisfacer sus necesidades de bienestar y las de su familia, los montos son desde un y hasta 20 salarios mínimos mensuales legales vigentes
- **Créditos de consumo empleados:** Los créditos a los colaboradores de la Corporación se realizan previo estudio de las condiciones y capacidad económica de cada uno atendiendo el reglamento de crédito. Para los colaboradores que se desvinculen de la Corporación se reclasificarán a cuentas por cobrar de crédito comercial, cambiando las condiciones de este tipo de crédito.

En el reconocimiento inicial la cartera de créditos, los intereses y la comisión se reconocen a valor razonable que es el precio de la transacción por la contraprestación entregada o pagada, la cual se mide con el valor presente de todos los cobros en efectivo futuros descontados utilizando la tasa de interés pactada.

La cartera de servicios financieros constituye el principal activo de la Corporación, y refleja los saldos pendientes de pago de los clientes por concepto de créditos, intereses y comisiones.

Esta cartera se mide utilizando el modelo del costo amortizado, de acuerdo con las políticas contables basadas en las NIIF plenas.

Registra los créditos otorgados por la Corporación hacia los sectores atendidos y que prioritariamente son los productivos, pero también comercio, servicios y otras actividades dependientes, en el sector urbano y especialmente rural con destino a capital de trabajo, adquisición de activos fijos, educación, mejoramiento de vivienda, transporte, libre inversión y protección y saneamiento ambiental.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

- **Política de garantías:**

La garantía es un mecanismo legal que se utiliza para respaldar las obligaciones que los clientes adquieren con la Corporación.

- **Garantías no idóneas:**

Están representadas por las firmas y huellas en el pagaré de una o más personas naturales (cliente o deudores solidarios que acrediten solvencia patrimonial y suficiente capacidad de pago), o personas jurídicas, en cuyo caso se actúa a través del representante legal.

- **Garantías idóneas:**

Se debe constituir garantías reales para los montos estipulados en las tablas de requisitos en créditos individuales y para créditos grupales se estudiará cada caso.

- **Reales Hipotecarias:** Se constituirá en primer grado, abierta o por cuantía indeterminada, máximo por el 70% del valor del avalúo del inmueble puesto en garantía. Dicho bien debe tener concepto jurídico favorable.
- **Contrato de Prenda Sin Tenencia (Pignoración):** Se constituirá en primer grado a favor de la Corporación sobre vehículos nuevos o usados de servicio público o particular de hasta 8 años de antigüedad y se prestará hasta el 70% del valor del vehículo, sin tener en cuenta el valor del cupo o licencia.

Ningún crédito será desembolsado sin antes haber constituido la garantía real a favor de la Corporación, la cual debe estar registrada ante la oficina de instrumentos públicos o en secretaría de Tránsito y Transporte y haber adquirido el seguro contra todo riesgo a favor de la Corporación para los casos pertinentes.

Se solicitará la firma de titular y cónyuge; cuando éste no tiene cónyuge debe firmar con deudor solidario. Cuando el bien a pignorar no es del titular, se solicitará la firma del deudor y de quienes aparecen como propietarios en el certificado de libertad y tradición.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

- **Garantías Mixtas:**

Las garantías mixtas pueden constituirse en aquellos casos en que la garantía real no cubra el monto al cual puede acceder el cliente.

- **Fondo de Garantías:**

Debido a la escasa disponibilidad de garantías personales o reales, el microempresario puede acogerse a cualquier fondo de garantías que exista en el país, sometiéndose a las normas y procedimientos que estos exijan, siempre y cuando la Corporación tenga asignado cupos para cubrir estas garantías.

La Corporación tiene cupos con el Fondo Nacional de Garantías (FNG) que es una entidad estatal que respalda créditos de la micro y mediana empresa, éste cobra al cliente una comisión de acuerdo, al plazo y monto del crédito. El FNG no avala clientes con calificación “D” o “E”, en el sector financiero.

• **Categorías de Clasificación:**

La Corporación califica las operaciones de crédito con base en los criterios mencionados a continuación.

Cartera de microcrédito, comercial, Mipyme y libranza.

Categoría	Descripción del riesgo	Condiciones objetivas
A	Créditos con riesgo crediticio normal	Los créditos otorgados que presenten mora de 1 a 30 días
B	Créditos con riesgo aceptable, superior al normal	Los créditos otorgados que presenten mora superior a 31 días e inferior o igual a 60 días
C	Crédito con riesgo apreciable	Los créditos otorgados que presenten mora superior a 61 días e inferior o igual a 90 días
D	Crédito con riesgo significativo	Los créditos otorgados que presenten mora superior a 91 días e inferior o igual a 120 días
E	Crédito con riesgo de incobrabilidad	Los créditos otorgados que presenten mora superior a 121 días

Las operaciones de crédito se clasifican por crédito más no por cliente según la calidad de la cartera en que se encuentre.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

- **Reestructuración.**

Por reestructuración de un crédito se entiende cualquier mecanismo excepcional instrumentado mediante la celebración de cualquier negocio jurídico, que tenga por objeto el cambio de las condiciones originalmente pactadas, con el fin de permitirle al deudor la atención adecuada de su obligación ante el real o potencial deterioro de su capacidad de pago, siempre que supere las condiciones para el proceso de modificación. Adicionalmente, se consideran reestructuraciones los acuerdos celebrados en el marco de las Leyes 550 de 1999, 617 de 2000 y 1116 de 2006 o normas que las adicionen o sustituyan, así como las reestructuraciones extraordinarias y las novaciones.

Criterios especiales para la calificación de créditos reestructurados

Los créditos reestructurados pueden mantener la calificación inmediatamente anterior, siempre que el acuerdo de reestructuración conlleve una mejora de la capacidad de pago del deudor y/o de la probabilidad de incumplimiento.

Los créditos pueden mejorar la calificación o modificar su condición de incumplimiento después de haber sido reestructurados, sólo cuando el deudor demuestre un comportamiento de pago regular y efectivo a capital acorde con un comportamiento crediticio normal, siempre que su capacidad de pago se mantenga o mejore.

- **Refinanciación.**

Consiste en modificar las condiciones iniciales de un crédito que está en mora, capitalizando al saldo del crédito, los intereses corrientes, intereses de mora y demás gastos causados, para ello el cliente hará la solicitud por escrito mediante un oficio dirigido a la Corporación justificado la petición. La aprobación de la refinanciación está delegada exclusivamente a la Dirección Comercial de Microcrédito, la Dirección Comercial de Mipyme o la Presidencia de la Corporación.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

- **Castigos de Cartera de Créditos**

Un crédito moroso podrá ser susceptible de castigo, en los siguientes eventos:

- Cuando el crédito se encuentre en mora de más de 180 días.
- Cuando el crédito esté en proceso de cobro jurídico y el abogado emita concepto sobre la procedencia del castigo.

Los causales de castigo de cartera son los siguientes:

- Garantías inembargables.
- No existe capacidad de pago por parte del deudor, cónyuge y/o deudor solidario.
- No existe voluntad de pago por parte del deudor, cónyuge y/o deudor solidario.
- Deudor, cónyuge y/o deudor solidario sin localizar.
- Ubicación del deudor, cónyuge y/o deudor solidario fuera del área de cobertura de la empresa.
- El monto adeudado no amerita cobro judicial.
- Deudor, cónyuge y/o deudor solidario con problemas judiciales.
- Deudor y cónyuge con incapacidad física que les impide laborar.

Toda obligación castigada debe estar aprobada por el Comité de Castigo, se realiza por el total de la obligación y no de manera fraccionada, incluyendo el capital, los intereses, la comisión y el seguro de deuda inherentes al saldo. Una vez aprobado el castigo se procede a retirar de los registros contables el valor de la obligación en las cuentas de balance respectivas y para control se realizan registros en cuentas de orden por cada uno de los conceptos castigados.

- **Deterioro de Valor de la Cartera de Créditos**

La Corporación para cubrir el riesgo de crédito cuenta con un modelo de pérdida esperada que permite calcular el valor del deterioro de la cartera, sobre el saldo pendiente de pago.

La Corporación evalúa mensualmente el riesgo de su cartera de créditos teniendo en cuenta la probabilidad de incumplimiento. La cartera de microcrédito, comercial y consumo es evaluada a través de un modelo de pérdida esperada hecho a la medida.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

❖ **Otras cuentas por cobrar**

Las otras cuentas por cobrar se reconocen inicialmente por su valor razonable, el cual corresponde al valor de la fecha en que se realiza la transacción y posteriormente se miden al costo.

• **Provisión de otras cuentas por cobrar**

La Corporación evalúa el deterioro de los activos financieros que comprenden las cuentas por cobrar diferentes de cartera de créditos de acuerdo, a la gestión de cobro para recuperar las partidas a que haya lugar.

El procedimiento para registro del deterioro de otras cuentas por cobrar se realiza de acuerdo, a los siguientes criterios:

- Las cuentas por cobrar a entidades promotoras de salud (EPS) y administradoras de riesgos laborales (ARL) deben ser analizadas por el proceso de Talento Humano, teniendo en cuenta aquellas que superen los 90 días de mora, dando un concepto para determinar el deterioro del valor.
- Las cuentas por cobrar a entidades financieras serán analizadas por Tesorería, aquellas que superen los 90 días en mora el Coordinador de Tesorería deberá emitir un concepto para determinar el deterioro del valor.
- Las otras cuentas por cobrar a clientes se deteriorarán teniendo en cuenta el porcentaje establecido mensualmente en el deterioro de cartera de clientes, suministrado por el modelo de pérdida esperada.
- Para las demás cuentas por cobrar, se deteriorarán a partir del momento en que superen los 90 días de mora teniendo en cuenta los porcentajes establecidos de pérdida esperada determinados para estas cuentas por cobrar de la siguiente manera: una vez la cuenta por cobrar supere los 90 días se deteriorará el 30%; de 91 a 180 días el otro 30% y de 181 a 360 días el 40% final del valor de la cuenta por cobrar.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Pasivos financieros

La Corporación 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 préstamo (dinero).

Se miden inicialmente por su valor razonable, la mejor evidencia de este valor es el precio de la negociación o el valor recibido en efectivo, cuando difiera el precio de la negociación a este valor se deben descontar los costos de transacción directamente atribuibles, estos costos podrán ser: honorarios, comisiones pagadas a agentes y asesores en el momento de la negociación del crédito.

Se reconocerán como menor valor de la obligación financiera en una subcuenta contable todos los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la obligación financiera, que superen el 0,5% del valor del pasivo, de lo contrario se reconocen como gastos en el estado de resultados del periodo correspondiente, para los arrendamientos o leasing financiero para que un costo incremental se incluya y sea amortizado debe superar el 10% del valor nominal del pasivo de lo contrario se registra directamente a resultado.

Los pasivos financieros a corto plazo (menos de 12 meses), sin tasa de interés establecida, se medirán por el valor del contrato original. Por ende, los flujos de efectivo relativos a estos pasivos financieros a corto plazo no se descontarán trayendo a valor presente.

Las obligaciones financieras (mayores a 12 meses) donde se pacta tasa de intereses se causará mensualmente la carga financiera usando el método del tipo de interés efectivo, para ello la Corporación prepara un flujo de efectivo estimado para cada crédito que tienen diferentes tasas de interés, donde se tendrán en cuenta todos los costos de transacción atribuibles al pasivo financiero, las proyecciones de las cuotas (interés y abono a capital), y todas las comisiones que la entidad financiera cobre durante el plazo del instrumento.

Si la obligación financiera no posee costos incrementales, se podrán reconocer los intereses por pagar de acuerdo, a la última tasa de interés conocida para el periodo correspondiente entre última fecha de pago de intereses y días transcurridos al cierre contable mensual.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

III) Baja en cuentas

Activos financieros

La Corporación da de baja un activo financiero cuando los derechos contractuales de los flujos de efectivo del activo financiero expiran, o transfiere los derechos para recibir los flujos de efectivo contractuales en una transacción en la que sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad del activo financiero son transferidos o en el que la Corporación no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad y no retiene el control del activo financiero.

La Corporación realiza transacciones mediante las cuales transfiere activos reconocidos en su estado de situación financiera, pero retiene todos o sustancialmente todos los riesgos y beneficios de los activos transferidos. En estos casos, los activos transferidos no se dan de baja.

Pasivos financieros

La Corporación da de baja un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales se liberan o cancelan, o expiran. La Corporación también da de baja un pasivo financiero cuando sus términos se modifican y los flujos de efectivo del pasivo modificado son sustancialmente diferentes, en cuyo caso un nuevo pasivo financiero basado en los términos modificados se reconoce al valor razonable.

En la baja de un pasivo financiero, la diferencia entre el importe en libros extinguido y la contraprestación pagada (incluidos los activos no transferidos o pasivos asumidos) se reconoce en resultados.

IV) Compensación

Los activos y los pasivos financieros se compensan y el importe neto se presenta en el estado de situación financiera cuando, y solo cuando, la Corporación tiene actualmente un derecho legalmente exigible para compensar los importes y pretende liquidarlos sobre una base neta o realizar el activo y liquidar la obligación simultáneamente.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

d) Propiedades y Equipo

Esta política aplica para aquellos activos tangibles que la Corporación posee para el desarrollo de su objeto social y de los cuales se espera obtener beneficios económicos futuros, siempre que su vida útil probable exceda un (1) año, entendiendo ésta, como el tiempo estimado de uso o los factores necesarios para estimar la operatividad del bien.

• **Reconocimiento inicial**

La Corporación reconoce como propiedades y equipo los activos que cumplan la totalidad de los siguientes requisitos:

- Que sea un recurso tangible controlado por la Corporación.
- Que sea probable que la Corporación obtenga beneficios económicos futuros asociados con la partida o sirva para fines administrativos.
- Que se espere utilizarlo en el giro normal de su operación en un período de tiempo que exceda de un (1) año.
- Que la Corporación reciba los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad, lo cual se entiende cuando ya esté lista para su uso en las condiciones esperadas por el área Administrativa.
- Que su valor pueda ser medido confiable y razonablemente. Este es usualmente el valor nominal acordado con el proveedor.
- Que su valor individual sea superior a 0.5 SMMLV a excepción de terrenos y edificaciones que siempre se activan, mejoras en propiedad ajena que se activan con 1 SMMLV y muebles y enseres que se activan con 0.2 SMMLV.

• **El costo de los activos clasificados como equipo comprende:**

- Su precio de adquisición, incluidos los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables que recaigan sobre la adquisición, después de deducir cualquier descuento o rebaja del precio.
- Todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia.
- La estimación inicial de los costos por desmantelamiento y retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

La Corporación reconoce mejoras de derechos de arrendamientos correspondientes adecuaciones estructurales realizadas en los locales comerciales tomados en arrendamiento a nivel nacional, para dichas mejoras la vida útil es igual al tiempo de duración del contrato de arrendamiento y el método de depreciación es el de línea recta.

Los gastos periódicos de mantenimiento, conservación y reparación se imputan a resultados, siguiendo el principio de devengado, como costo del período en que se incurren.

- **Medición inicial**

A continuación, se describen los valores por los cuales se reconoce inicialmente las diferentes clases de las propiedades y equipo, y las actividades relacionadas con esta partida contable. Para esto la Corporación debe identificar si:

- Se adquirió un activo listo para ser usado en las condiciones que lo requiere la Corporación.
- Se adquirió un activo que no está listo para ser usado en las condiciones que lo requiere la Corporación.

Los siguientes no serán mayor valor de una partida de propiedades y equipo, y la Corporación los reconocerá como gastos o costos cuando se incurra en ellos:

- Costos de apertura de una nueva instalación para la prestación del servicio.
- Costos de apertura en una nueva localización, o los de redirigirlo a un nuevo tipo de público objetivo.
- Costos de formación del personal.
- Costos de administración y otros costos indirectos generales.
- Costos por préstamos, siempre que el activo no se considere apto.

- **Medición posterior**

La Corporación mide posteriormente estos activos, bajo el modelo del costo, por lo tanto, se mantiene el costo asignado en la medición inicial hasta el retiro del activo; el saldo en libros del activo refleja el costo menos los cargos por depreciación acumulada y valores acumulados por pérdidas de deterioro de valor.

- **Depreciación.**

La depreciación se calcula sobre el costo de un activo.

La depreciación es reconocida en resultados con base en el método de depreciación lineal sobre las vidas útiles estimadas del equipo, los activos

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

reconocidos producto de arrendamientos financieros son depreciados en el período más corto entre el contrato de arrendamiento y sus vidas útiles, excepto por las edificaciones en las que al final del contrato se ejercerá la opción de compra depreciando en el tiempo estimado de la vida útil del activo subyacente; las mejoras en bienes inmuebles tomados en arrendamiento se deprecian de acuerdo, al plazo del contrato de arrendamiento del bien arrendado.

La administración de la Corporación estima las siguientes vidas útiles en función de la utilidad que espera obtener de los equipos:

Activo	Vida útil /Años
Edificaciones (1)	50 a 100 años
Muebles y enseres	10 años
Equipos de cómputo	3 a 5 años
Equipos eléctricos y electrónicos	10 años
Sistemas eléctricos y de datos	Plazo del contrato de arrendamiento y sus posibles prorrogas
Mejoras en propiedad ajena (2)	Plazo del contrato de arrendamiento y sus posibles prorrogas
Derechos de uso	Plazo del contrato de arrendamiento y sus expectativas de permanencia

- (1) Para el caso de las edificaciones que se activan por componente a continuación se presenta la vida útil para cada uno de los componentes activados.

Componente	Vida útil
Edificación	70 años
Eléctricos y electronicos (ascensor)	15 años
Eléctricos y electronicos (sistema de seguridad y equipos audiovisuales)	5 años
Eléctricos y electronicos (transformador)	20 años
Equipo de computacion	5 años
Equipo de comunicacion	5 años
Muebles y enseres	10 años

- (2) Para el caso de activos de propiedades y equipo reconocida como mejoras en bienes arrendados, la vida útil se define de acuerdo, al plazo establecido en el contrato de arrendamiento del bien, partiendo de la fecha en que la mejora del bien se encuentra lista para uso hasta la fecha de finalización del contrato.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales son revisados en cada ejercicio y son ajustados si es necesario. Las estimaciones en relación con ciertas partidas de propiedades y equipo fueron revisadas en 2022 y 2021 no tuvieron ajustes.

La propiedad y equipo de la Corporación en su totalidad se deprecia bajo el método de línea recta, la cual será revisada como mínimo al cierre de cada período anual por el área administrativa y contabilidad.

Un componente de un activo es un elemento que se puede ver como parte de otro activo pero que, por sus propias características, por la función que desempeña y por el tipo de estrategias o actividades que se siguen durante su vida técnica de servicio, puede ser tratado como un activo independiente.

La Corporación reconocerá activos por componentes los incorporados en las construcciones.

Para que un componente sea tratado como activo debe cumplir lo siguiente:

- Que cumpla con las condiciones planteadas para el reconocimiento inicial.
- Que sean de interés para la Corporación, de tal forma que ella esté dispuesta a realizarle un seguimiento y control como activo.
- Que el porcentaje de su costo sea superior al 30% del valor total del activo.
- Que sea fácilmente identificable como unidad (no como un elemento de un grupo de equipos genéricos que hacen parte de un activo principal).
- Que el elemento a considerar como componente pueda tener una vida útil diferenciada de otros componentes o del activo principal del cual hace parte.

Al final del periodo contable, la Corporación debe asegurar que el costo neto en libros de los activos no exceda su importe recuperable, según lo establecido en la política contable de pérdida por deterioro de valor de los activos bajo la NIC 36 - Deterioro del Valor de los Activos.

- **Baja en cuentas**

La Corporación dará de baja en cuentas el importe en libros de un elemento de equipo:

- (a) por su disposición; o
- (b) cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o disposición.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

La pérdida o ganancia surgida al dar de baja un elemento de un equipo se incluirá en el resultado del periodo cuando la partida sea dada de baja en cuentas. Las ganancias no se clasificarán como ingresos de actividades ordinarias.

Cuando la Corporación transfiera como donación bienes que mantenga clasificados como propiedades y equipo, dará la baja en cuentas de la partida correspondiente con efecto en el gasto del período.

- **Deterioro de activos**

El valor en libros de los activos no financieros de la Corporación, se revisan en cada fecha de balance como mínimo anualmente, para determinar si existe algún indicio de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el importe recuperable del activo.

El importe recuperable de un activo es el valor mayor entre su valor en uso y su valor razonable, menos los costos de venta. Para determinar el valor en uso, se descuentan los flujos de efectivo futuros estimados a su valor presente usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleja las evaluaciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que puede tener en el activo.

Se reconoce una pérdida por deterioro si el valor en libros de un activo excede su importe recuperable. Las pérdidas por deterioro son reconocidas en resultados.

Una pérdida por deterioro se reversa si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el importe recuperable.

Una pérdida por deterioro se reversa en la medida que el valor en libros del activo no exceda el valor en libros que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, si no hubiese sido reconocida ninguna pérdida por deterioro.

Para evaluar si existe algún indicio de que pueda haberse deteriorado el valor de un activo, se consideran los siguientes factores:

Fuentes externas de información:

- Existen indicios observables de que el valor del activo ha disminuido durante el periodo significativamente más que lo que cabría esperar como consecuencia del paso del tiempo o de su uso normal.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

- Durante el periodo han tenido lugar, o van a tener lugar en un futuro inmediato, cambios significativos con una incidencia adversa sobre la Corporación, referentes al entorno legal, económico, tecnológico o de mercado en los que esta opera, o bien en el mercado al que está destinado el activo.
- Durante el periodo, la tasa de descuento (costo promedio ponderado de obligaciones financieras) que utiliza la Corporación para calcular el valor de uso del activo, haya sufrido incremento de forma que disminuya su importe recuperable de forma significativa.

Fuentes internas de información:

- Se dispone de evidencia sobre la obsolescencia o deterioro físico de un activo.
- Durante el periodo han tenido lugar, o se espera que tengan lugar en un futuro inmediato, cambios significativos en el alcance o manera en que se usa o se espera usar el activo, que afectarán desfavorablemente a la entidad.
- Se dispone de evidencia procedente de informes internos, que indica que el rendimiento económico del activo es, o va a ser, peor que el esperado.

e) Bienes recibidos en arrendamiento

Al inicio de un contrato, la Corporación evalúa si un contrato es, o contiene, un arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si el contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Para evaluar si un contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado, la Corporación utiliza la definición de arrendamiento en la NIIF 16.

i) Como arrendatario

La Corporación reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento en la fecha de inicio del arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado en o antes de la fecha de inicio, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos para desmantelar y remover el activo subyacente o para restaurar el activo subyacente o el sitio en el que se encuentra, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método de línea recta desde la fecha de inicio hasta el final del plazo del arrendamiento, a menos que el arrendamiento transfiera la propiedad del activo subyacente a la Corporación al final del plazo del arrendamiento o el costo del activo por derecho de uso refleje que la Corporación ejercerá una opción de compra. En ese caso, el activo por derecho de uso se depreciará a lo largo de la vida útil del activo subyacente, que se determina sobre la misma base que los de propiedad y equipo. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente por pérdidas por deterioro, si corresponde, y se ajusta para ciertas nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos de arrendamiento que no se pagan en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa promedio de obligaciones financieras de la Corporación. Generalmente, la Corporación usa la tasa promedio de obligaciones financieras como tasa de descuento.

La Corporación determina su tasa promedio de obligaciones financieras obteniendo tasas de interés de varias fuentes de financiamiento externo y realiza ciertos ajustes para reflejar los términos del arrendamiento y el tipo de activo arrendado.

Los pagos de arrendamiento incluidos en la medición del pasivo de arrendamiento comprenden lo siguiente:

- pagos fijos, incluidos los pagos fijos en esencia;
- pagos de arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos utilizando el índice o la tasa en la fecha de inicio;
- importes que se espera pagar como garantía de valor residual; y
- el precio de ejercicio de una opción de compra que la Corporación está razonablemente segura de ejercer, los pagos de arrendamiento en un período de renovación opcional si la Corporación está razonablemente segura de ejercer una opción de extensión y penalidades por terminación anticipada de un contrato de arrendamiento a menos que la Corporación tenga la certeza razonable de no terminar anticipadamente.

El pasivo por arrendamiento se mide al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Se vuelve a medir cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice o tasa, si hay un cambio en la estimación de la Corporación del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, si la Corporación cambia su evaluación de si ejercerá una opción de compra, extensión o terminación o si hay un pago de arrendamiento fijo revisado en esencia.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Cuando el pasivo por arrendamiento se vuelve a medir de esta manera, se realiza el ajuste correspondiente al valor en libros del activo por derecho de uso, o se registra en resultados si el valor en libros del activo por derecho de uso se ha reducido a cero.

La Corporación presenta activos por derecho de uso que no cumplen con la definición de propiedad de inversión en "propiedad y equipo" y pasivos de arrendamiento en "préstamos y obligaciones" en el estado de situación financiera.

Arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor

La Corporación ha decidido no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamientos para arrendamientos de activos que no superen medio salario mínimo legal vigente y arrendamientos a corto plazo. La Corporación reconoce los pagos de arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

i) Como arrendatario

En el período comparativo, como arrendatario, la Corporación clasificó como arrendamientos financieros, los arrendamientos que transferían sustancialmente todos los riesgos y ventajas de la propiedad. Cuando este era el caso, los activos arrendados se medían inicialmente a un monto igual al menor valor entre el valor razonable y el valor presente de los pagos mínimos por arrendamiento. Los pagos mínimos por arrendamiento eran los pagos durante plazo de arrendamiento que el arrendatario debía realizar, excluyendo cualquier renta contingente. Posterior al reconocimiento inicial, los activos se contabilizaban de acuerdo con la política contable aplicable a ese activo.

Los activos mantenidos bajo otros arrendamientos se clasificaban como arrendamientos operativos y no se reconocían en el estado de situación financiera de la Corporación. Los pagos realizados bajo arrendamientos operativos se reconocieron en resultados en forma lineal durante el plazo del arrendamiento. Los incentivos de arrendamiento recibidos eran reconocidos como parte integral del gasto total de arrendamiento, durante el plazo del arrendamiento.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

f) Gastos pagados por anticipado

La Corporación aplica esta política para aquellas erogaciones en las cuales se acuerda su pago antes de obtener el beneficio que del mismo se deriva, con el fin de asegurar la obtención de un bien o servicio, “beneficios económicos futuros”. Al realizar el pago por anticipado la empresa adquiere el derecho a recibir el beneficio pagado anticipadamente y a reconocer el gasto en la medida que este se realice, se reconocen los siguientes gastos pagados por anticipado:

- Pólizas de seguro, cuyo beneficiario sea la Corporación o los empleados. No aplica para las pólizas de responsabilidad civil y cumplimiento.
- Contratos de bienes o servicios cuando su pago sea anticipado.
- Arrendamientos pagados por anticipado.

Los gastos pagados por anticipado se valúan al costo de la adquisición y se transfieren a resultados en el periodo durante el cual se reciben los servicios, se consumen los suministros o se obtienen los beneficios del pago hecho por anticipado.

Cuando algún gasto pagado por anticipado ya no tiene algún beneficio futuro, debe registrarse en los resultados del periodo en el que sucedan.

Para el reconocimiento de los gastos pagados por anticipado se deben cumplir los siguientes requisitos:

- que su valor sea cuantificable fiablemente,
- que el desembolso del dinero se realice antes de obtener el derecho de acceso a los servicios y a los bienes,
- sea probable que la Corporación reciba los beneficios económicos derivados del desembolso,
- que cubra más de un (1) mes.

Según NIC 32 los gastos pagados por anticipado cuyo beneficio económico futuro consiste en la recepción de bienes o servicios, no dan el derecho a recibir efectivo u otro activo financiero, de modo que no son activos financieros. Cuando la Corporación tenga la intención firme de solicitar el reintegro de algún periodo que cubría el gasto pagado de forma anticipada, solo en este momento se reclasificará el saldo a favor que se espera recuperar en efectivo, como una cuenta por cobrar (activo financiero).

Los gastos pagados de manera anticipada se amortizarán con cargo a resultados de acuerdo, a lo definido en el contrato con el proveedor del bien o servicio.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

g) Activos Intangibles

Programas y aplicaciones informáticas

La Corporación considera activos intangibles los activos no monetarios sin sustancia física susceptibles de ser identificados individualmente, ya sea porque son separables o bien porque provengan de un derecho legal o contractual.

Las licencias de programas informáticos adquiridas por la entidad, se capitalizan sobre la base de los costos en que se ha incurrido para adquirirlas y prepararlas; menos la amortización acumulada; la amortización es reconocida en resultados con base en el método de amortización lineal según la vida útil estimada de los activos, desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso puesto que éstas reflejan con mayor exactitud el patrón de consumo esperado de los beneficios económicos futuros relacionados con el activo, la vida útil de los activos es finita.

Los métodos de amortización, vidas útiles son revisados en cada ejercicio financiero y se ajustan si es necesario. Los cambios en dichas estimaciones se reconocen de forma prospectiva.

La vida útil estimada para los activos intangibles poseídos por la Corporación se establece así:

- Licencias: las licencias originales se capitalizarán y amortizarán entre uno (1) y tres (3) años.
- Las actualizaciones de las licencias: se amortizarán de acuerdo, a sus características entre uno (1) y tres (3) años.
- Software: La vida útil de cada software será evaluada al momento de su adquisición y podrá oscilar entre 2 y 10 años, siempre y cuando se cumplan las condiciones de mantenimiento y recomendaciones del fabricante.

En el caso de la Corporación los activos intangibles se adquieren de forma separada, es decir son adquiridos por medio de derechos contractuales, sobre los cuales en la NIC 38 se establece que la vida útil está determinada por la duración del contrato, esto se encuentra referenciado en el párrafo 94 de la norma citada, el cual establece que:

“La vida útil de un activo intangible que surja de un derecho contractual o legal de otro tipo no excederá el periodo de esos derechos, pero puede ser inferior, dependiendo del periodo a lo largo del cual la entidad espera utilizar el activo.”

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Para el caso de los activos que presentan derechos de uso perpetuo, se solicita al proveedor del programa informático estimar la posible vida útil de activo intangible y de acuerdo, a este concepto la entidad establece la vida útil.

h) Cuentas por pagar

La Corporación reconocerá como cuentas por pagar los derechos contraídos a favor de terceros originados por: la prestación de servicios o la compra de bienes a crédito y en otras obligaciones contraídas a favor de terceros, en la medida en que se cumplan las siguientes condiciones:

- Que el servicio o bien haya sido recibido a satisfacción.
- Que la cuantía del desembolso a realizar pueda ser verificada con fiabilidad.
- Que sea probable que con el pago de la obligación se derive la salida de recursos que llevan incorporados beneficios económicos futuros.

La Corporación reconocerá sus obligaciones por pagar en el momento en que ésta se convierta en parte obligada según los términos contractuales de la operación. Por lo tanto, serán reconocidas como obligaciones ciertas a favor de terceros.

La Corporación reconoce como ingresos recibidos para terceros los valores que no hacen parte ni del efectivo ni del ingreso de la Corporación, ya que son dineros para ser transferidos a un tercero, por lo cual se reconocen por el precio de la transacción y no se genera intereses por los mismos. Las obligaciones a favor de terceros se reconocerán en el momento en que la Corporación reciba los recursos.

Las cuentas por pagar en moneda extranjera se actualizan al cierre contable mensual por la tasa de cambio del último día del mes.

i) Beneficios a los empleados

De acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad NIC 19 “Beneficios a los Empleados”, se consideran beneficios a los empleados todas las formas de contraprestación concedidas por la Corporación a cambio de los servicios prestados por los empleados.

La Corporación reconoce sus obligaciones laborales en la medida en que se cumplan las siguientes condiciones:

- Que el servicio se haya recibido y haya sido prestado por el empleado de manera personal.
- Que el valor del servicio recibido se pueda medir con fiabilidad.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

- Que esté debidamente contemplado por disposición legal o sea costumbre de la Corporación.
- Que sea probable que como consecuencia de la obligación se derive la salida de recursos que llevan incorporados beneficios económicos.

En esta política se indica como la Corporación maneja contablemente los beneficios que se otorgan a los trabajadores y sus familiares, clasificados en cuatro (2) categorías:

i) Beneficios a empleados corto plazo:

Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar corto plazo si la Corporación posee una obligación legal o constructiva actual de pagar ese monto como resultado de un servicio entregado por el colaborador en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

La Corporación incluirá 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. Comprende beneficios tales como: salarios por pagar, cesantías, primas legales y extralegales, vacaciones, interés a las cesantías, bonificaciones, comisiones, entre otras, dicho beneficios no requieren cálculos actuariales para medir la obligación o el costo y por lo tanto no hay ganancias o pérdidas actuariales.

La Corporación remunera a los empleados otorgándoles el derecho a ausentarse del trabajo (licencias) por razones como vacaciones, permisos, licencias, enfermedad (no cubiertas por la seguridad social), entre otras, las cuales pueden ser:

Ausencias acumulativas: Derechos que se pueden utilizar en períodos siguientes siempre que no se hayan disfrutado en su totalidad en el período corriente, este tipo de ausencias se consideran irrevocables cuando los colaboradores tienen derecho a recibir su compensación en efectivo si decide abandonar la Corporación (vacaciones) y revocables cuando los empleados no tienen derecho a recibir una compensación en efectivo en caso de abandonar la Corporación (prima de vacaciones).

Ausencias no acumulativas: Corresponden a los derechos que no se trasladan en el futuro, y que caducan si no son utilizados enteramente en el periodo corriente, además éstos no dan el derecho de cobrar su valor en

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

efectivo en caso de abandonar la Corporación (hora de lactancia, licencia de maternidad y paternidad, incapacidad transitoria, jurado electoral, permisos sindicales, licencia por luto, licencia por matrimonio, entre otros).

ii) Beneficios por terminación:

Son las remuneraciones por pagar a los colaboradores como consecuencia de la decisión de la Corporación de finalizar el contrato de empleo antes del tiempo normal de retiro o bien la decisión del empleado de aceptar voluntariamente la conclusión de la relación de trabajo a cambio de beneficios.

No se incluyen las decisiones de terminar la relación de trabajo por parte del empleado como consecuencia de requerimientos de retiro obligatorio.

Actualmente la Corporación ofrece los siguientes beneficios a sus colaboradores:

- **Beneficios monetarios:** los cuales ha venido otorgando incluso antes de que se apruebe la convención colectiva de trabajo firmada el día 24 de enero de 2017 con el sindicato de trabajadores de la Corporación Nariño Empresa y Futuro - SITRACONEF, en la que se ratifica todos los beneficios que los colaboradores tenían anteriormente, el día 17 de febrero de 2020 se aprobó la nueva convención colectiva que tenía vigencia hasta el 30 de diciembre de 2022 y fue renovada automáticamente por 6 meses hasta el 30 de junio de 2023. Entre los beneficios monetarios vigentes para los colaboradores están:

- **Beneficios de connotación salarial:**

Estos beneficios son base para el cálculo de prestaciones sociales los cuales son:

- **Comisión administrativa:** es un reconocimiento al personal administrativo, por el cumplimiento de las metas institucionales cuatrimestrales aprobadas por la Junta Directiva, que equivale al 23,33% del salario básico actual para un total en el año del 70%, sujeta a la evaluación de desempeño superior o igual a 90 puntos sobre 100.
- **Comisión comercial:** es un incentivo económico que se otorga a los colaboradores del área comercial de la Corporación por el cumplimiento de las metas comerciales establecidas por la organización de acuerdo, a lo contemplado en la guía interna para el reconocimiento comisión comercial.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

- **Beneficios monetarios no salariales:**

La Corporación otorga a sus colaboradores beneficios no salariales.

j) Impuestos

El gasto por impuesto a las ganancias comprende el impuesto sobre la renta corriente.

El gasto de impuesto es reconocido en el estado de resultados.

La Corporación es una entidad sin ánimo de lucro que pertenece al Régimen Tributario Especial, conforme a lo establecido en el Artículo 19 del Estatuto Tributario, que establece que las asociaciones, fundaciones y corporaciones constituidas como entidades sin ánimo de lucro, serán contribuyentes del impuesto sobre la renta y complementarios, conforme a las normas aplicables a las sociedades nacionales, excepcionalmente podrán solicitar ante la administración tributaria, su calificación como contribuyentes del Régimen Tributario Especial, siempre y cuando cumplan con los requisitos del Artículo 356-2 del Estatuto Tributario.

La Ley 1819 de 2016 reglamentada con el Decreto 2150 de 2017 estableció nuevas condiciones para que las entidades puedan seguir perteneciendo al Régimen Tributario Especial y le dio facultad a la DIAN para que autorice su calificación dentro de este Régimen.

El gasto por impuesto de renta se determina con base en la renta fiscal. La tarifa aplicable es del 20% sobre el beneficio neto o excedente resultante en el ejercicio gravable, el cual está exento en la parte que se destine, a programas que desarrollen su objeto social, en el año siguiente a aquel en que se obtuvo. No obstante, la exención aquí señalada, no es aplicable a la parte del beneficio neto o excedente que se genere en los egresos no procedentes.

De esta forma, la parte del beneficio neto o excedente generado en la no procedencia de los egresos constituye ingreso gravable sometido a la tarifa del veinte por ciento (20%) y sobre este impuesto no procede descuento (Decreto 1625 de 2016 Artículo 1.2.1.5.1.27 exención del beneficio neto para las entidades sin ánimo de lucro).

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Decreto 2150 (20 de diciembre 2017)

El Decreto 2150 de 2017 reglamentó las modificaciones que trajo la Ley 1819 de 2017 respecto del proceso que tienen que seguir las asociaciones, fundaciones y corporaciones constituidas como entidades sin ánimo de lucro para que la DIAN las acepte en el Régimen Tributario Especial.

La Corporación realizó el registro Web por medio de los sistemas informáticos electrónicos de la DIAN, presentó la Memoria Económica el día 30 de abril de 2018 encontrándose dentro del plazo establecido y publicó toda la información indicada en el Decreto 2150 de 2017 por el tiempo estipulado.

La DIAN no expidió ningún acto administrativo en contra de la solicitud de permanencia realizada por la Corporación, lo que significa que sigue perteneciendo al Régimen Tributario Especial por el año 2018 de acuerdo con el inciso 5 del Artículo 1.2.1.5.1.12 del Decreto 2150 de 2017.

“Las entidades a que se refieren los párrafos transitorios 1 y 2 del artículo 19 del Estatuto Tributario a las que no se les expida acto administrativo de negación de la permanencia en el Régimen Tributario Especial del impuesto sobre la renta y complementario a más tardar el treinta y uno (31) de octubre de 2018, modificando su calidad en el régimen tributario especial, continuarán perteneciendo a dicho régimen sin necesidad de acto administrativo que así lo declare, sin perjuicio de la obligación de actualización de la calidad de contribuyente del régimen tributario especial del impuesto sobre la renta y complementario.”

Actualización anual de la calidad de contribuyente del régimen tributario especial

Corresponde al proceso obligatorio posterior a la calificación o permanencia que deben adelantar de forma anual aquellos contribuyentes que deciden mantenerse dentro del régimen tributario especial del impuesto sobre la renta y complementario.

En el proceso de actualización, de manera adicional se deberá informar el número del formulario, número del radicado o del autoadhesivo y la fecha de presentación de la última declaración de renta y complementario del año gravable anterior al proceso de actualización.

La Corporación presentó la información para la actualización de permanencia en el régimen tributario especial correspondiente al año 2022 el día 31 de marzo de 2022.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Determinación del beneficio neto o excedente

Se calculará de acuerdo con el siguiente procedimiento:

Ingresos Fiscales

(-) Egresos Fiscales

(-) Inversiones efectuadas en el año

(+) Inversiones años anteriores liquidadas en el año gravable

(=) Beneficio neto o excedente

Las inversiones no podrán exceder el resultado del beneficio neto o excedente.

En caso de que existan egresos improcedentes, esos se detraerán del beneficio neto o excedente y estarán sometidos a la tarifa del 20%.

Retención en la fuente sobre rendimientos financieros

Los ingresos provenientes de rendimientos financieros que perciban las entidades del Régimen Tributario Especial se encuentran sometidos a una tarifa de retención en la fuente del cero por ciento (0%).

k) Impuestos Corrientes

El impuesto corriente es la cantidad para pagar o a recuperar por el impuesto de renta y complementarios corrientes, se calcula con base en las leyes tributarias promulgadas a la fecha del estado de situación Financiera. La Presidencia de la Corporación evalúa periódicamente la posición asumida en las declaraciones de impuestos, respecto de situaciones en las que las leyes tributarias son objeto de interpretación y, en caso necesario, constituye provisiones sobre los montos que espera deberá pagar a las autoridades tributarias.

La Corporación solo compensa los activos y pasivos por impuestos a las ganancias corrientes, si existe un derecho legal frente a las autoridades fiscales y tiene la intención de liquidar las deudas que resulten por su importe neto, o bien, realizar los activos y liquidar las deudas simultáneamente.

l) Provisiones, activos y pasivos contingentes:

La Corporación aplicará esta política para reconocimiento, medición, presentación y revelación de las provisiones, así como los activos y pasivos de carácter contingente, correspondiente a demandas a favor o en contra de la Corporación.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

El siguiente será el tratamiento que la Corporación le dará a sus provisiones y pasivos contingentes, de acuerdo con la situación presentada:

SITUACIÓN	RECONOCIMIENTO	REVELACIONES
Una obligación presente que exija una salida probable de recursos.	Se reconocerá una provisión por el valor total de la obligación.	Se revelará en los Estados Financieros información sobre dicha provisión
Una obligación posible , o una obligación presente, que pueda o no exigir una salida de recursos.	No se reconoce provisión alguna.	Se revelará en los Estados Financieros información sobre el pasivo contingente
Una obligación presente en la que se considere remota la posibilidad de salida de recursos	No se reconoce provisión alguna.	No se revelarán los Estados Financieros ninguna información sobre dicha obligación

Provisiones:

Reconocimiento y medición:

La Corporación, reconocerá una provisión cuando se cumplan las siguientes condiciones:

- (a) Se tenga una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un hecho pasado.
- (b) Es probable que exista desprendimiento de recursos, que impliquen beneficios económicos para liquidar tal obligación.
- (c) Se pueda efectuar una estimación fiable del monto de la obligación.

Al no cumplir estos tres requisitos indicados, no se registrará la provisión.

La estimación fiable del monto de la obligación es esencial en la preparación de los estados financieros separados, por lo tanto, la Corporación efectuará una determinación del monto de manera cierta y en los casos extremadamente excepcionales se realizará por el conjunto de desenlaces posibles de la situación incierta para ser determinado su monto y proceder a su reconocimiento. Sin embargo, si no es posible su determinación, la Corporación efectuará su revelación en notas a los estados financieros separados.

Pasivos contingentes:

La Corporación no reconocerá en los Estados Financieros separados sus pasivos contingentes en el caso que la posibilidad de tener una salida de recursos que impliquen beneficios económicos se considere remota.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

En el caso de que la Corporación estime que el pasivo contingente evolucionó y se considera probable la salida de recursos, en este momento se reconocerá en los estados financieros la provisión correspondiente.

La tabla de valoración definida por la Corporación considera los siguientes criterios:

CLASIFICACIÓN	RANGO	DESCRIPCIÓN
Probable	Superior al 61%	La tendencia indica que seguramente se concretará.
Posible	Del 41% al 60%	Se puede presentar o no.
Remoto	Inferior al 40%	No se presentará o no producirá efectos para la Corporación.

Activos contingentes:

La Corporación, no reconocerá un activo contingente en el estado de situación financiera. Sólo se revelará en notas a los Estados Financieros separados. Normalmente los activos contingentes surgen por hechos inesperados o no planificados, de los cuales nace la posibilidad de una entrada de beneficios económicos. Un ejemplo puede ser la reclamación que se esté llevando a cabo a través de un proceso judicial cuyo desenlace es incierto.

Cuando un activo contingente represente la probabilidad de que la Corporación obtenga beneficios económicos futuros producto de demandas, pleitos y litigios a favor de ésta y cuyo desenlace futuro confirmará o no la existencia del activo, la Corporación reconocerá una cuenta por cobrar de una demanda o proceso legal a favor, únicamente cuando se cumplan los siguientes requisitos:

- a) Se haya recibido un fallo o acta de conciliación de la autoridad competente.
- b) Sea probable que se reciba recursos del demandante.
- c) La calificación del abogado sobre la probabilidad de recaudo supere el 80%.

m) Ingresos

Los ingresos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, y representan importes a cobrar por los bienes entregados, neto de descuentos, devoluciones, y el impuesto al valor agregado. La Corporación reconoce los ingresos cuando el importe de estos se puede medir con fiabilidad,

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

sea probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir a la entidad y cuando se han cumplido los criterios específicos para cada una de las actividades de la Corporación, tal como se describe a continuación:

i) Intereses

La Corporación reconocerá los ingresos de actividades ordinarias derivados del uso, por parte de terceros, de activos de la entidad que producen intereses, regalías y dividendos, siempre que:

- (a) sea probable que la entidad reciba los beneficios económicos asociados con la transacción; y
- (b) el importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda ser medido de forma fiable.

Se reconocerán los ingresos por intereses corrientes, sólo hasta el punto default determinado en el ejercicio de rodamiento en la altura de treinta (30) días, este indicador será monitoreado desde el área de riesgos dentro de los indicadores que se presentan al Comité de Riesgos de Activos y Pasivos.

Comisiones

Las comisiones son reconocidas al costo como ingresos en los resultados del período cuando los servicios son prestados.

Los ingresos por comisiones que actualmente reconoce la Corporación están relacionados con:

- Comisión Ley Mipyme: La Ley 590 de 2000 autoriza a los intermediarios financieros para cobrar honorarios y comisiones, de conformidad con las tarifas que autorice el Consejo Superior de la Microempresa.
- Comisión reconocida por las aseguradoras por la intermediación en la venta de seguros.

Al aplicar el método del interés efectivo, la Corporación identificará las comisiones que sean parte integral de la tasa de interés efectiva de un instrumento financiero. La descripción de las comisiones por servicios financieros puede no ser indicativa de la naturaleza y sustancia del servicio prestado. Las comisiones que son parte integral de la tasa de interés efectiva de un instrumento financiero se tratan como un ajuste a la tasa de interés efectiva,

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

a menos que el instrumento financiero se mida a valor razonable, reconociendo los cambios en el valor razonable en el resultado del periodo. En esos casos, las comisiones se reconocerán como ingreso de actividades ordinarias o como gasto cuando el instrumento se reconozca inicialmente.

ii) Financieros

La Corporación reconoce ingresos financieros por concepto del valor de los intereses obtenidos por la entidad por los recursos colocados mediante depósitos a la vista y en encargos fiduciarios tratados como disponible.

iii) Otros ingresos

Los ingresos se registran en la cuenta de resultados en función del criterio del devengo, es decir, cuando se produce el ingreso real de bienes y servicios, con independencia del momento en que se produzca la corriente monetaria o financiera derivada de ello.

n) Reserva de asignación permanente

La Corporación reconoce en esta cuenta el importe de reservas correspondiente a los recursos retenidos tomados de los excedentes de años anteriores, destinados para fines específicos en el cumplimiento de la actividad meritoria microcrédito, los cuales son aprobados por la Asamblea General de Asociados; dichas apropiaciones se constituyen como una asignación permanente destinada al cumplimiento del objeto social.

o) Reconocimiento de gastos

La Corporación reconoce sus costos y gastos en la medida en que ocurran los hechos económicos en tal forma que queden registrados sistemáticamente en el período contable correspondiente (causación), independiente del flujo de recursos monetarios o financieros (caja). Se reconoce un gasto de forma inmediata cuando un desembolso no genera beneficios económicos futuros o cuando no cumple los requisitos necesarios para su registro como activo.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 4. Normas emitidas y no efectivas

Normas y enmiendas aplicables a partir del 1 de enero de 2023

A continuación, se relacionan las enmiendas emitidas por el IASB durante los años 2019 y 2020 que fueron adoptadas mediante el Decreto 938 de 2021 y entrarán en vigencia a partir del 1 de enero 2023, siendo voluntaria su aplicación anticipada siempre y cuando la norma lo permita. La Corporación no ha evaluado el posible impacto que la aplicación de estas enmiendas tendrá sobre sus estados financieros separados en el período en que se apliquen por primera vez.

Norma de Información Financiera	Tema de la norma o enmienda	Detalle
NIF 9 - Instrumentos financieros, NIC 39 - Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición; y NIF 7 - Instrumentos financieros: Información a revelar	Reforma de la tasa de interés de la referencia (modificaciones a las NIF 9, NIC 39 Y NIF 7).	Se adicionan los párrafos 6.8.1 al 6.8.12 de la NIF 9, respecto a las excepciones temporales a la aplicación de los requerimientos específicos de la contabilidad de coberturas Se incorporan los párrafos 102A a 102N y 108G, a la NIC 39, respecto de las excepciones temporales a la aplicación de los requerimientos específicos de la contabilidad de coberturas. Se incorporan los párrafos 24H sobre incertidumbre que surge de la reforma de la tasa de interés de referencia, 44DE y 44DF (fecha de vigencia y transición). La enmienda aplica a partir de enero 1 de 2020 y se permite su aplicación anticipada (aunque no se espera un impacto importante para las entidades colombianas) y sus requerimientos se aplicaran en forma retroactiva solo a las relaciones de cobertura que existían en el comienzo del periodo sobre el que se informa en el que la entidad aplica por primera vez dicho requerimiento.
NIF 9 – Instrumentos financieros NIC 39 – Instrumentos financieros: reconocimiento y medición NIF 7 – Instrumentos financieros: información a revelar. NIF 4 – Contratos de seguro NIF 16 – Arrendamientos	Reforma de la Tasa de Interés de Referencia – Fase 2 – Esta sección se incluye sólo en los casos en que la entidad no adoptó esta reforma de manera anticipada como lo permite el Decreto 938 de 2021.	Se adicionan los párrafos 5.4.5 a 5.4.9 Cambios en la base para la determinación de los flujos de efectivo contractuales como resultado de la reforma de la tasa de interés de referencia (medición al costo amortizado), 6.8.13 Finalización de la aplicación de la excepción temporal en contabilidad de coberturas, 6.9.1 a 6.9.13 Excepciones temporales adicionales que surgen de la reforma de la tasa de interés de referencia, 7.1.10 Fecha de vigencia, y 7.2.43 a 7.2.46 Transición para la reforma de la tasa de interés de referencia Fase 2, de la NIF 9. Se modifica el párrafo 102M Finalización de la aplicación de la excepción temporal en contabilidad de coberturas, se adicionan los párrafos 102O a 102Z3 Excepciones temporales adicionales que surgen de la reforma de la tasa de interés de referencia y 108H a 108K Fecha de vigencia y transición, y se añaden nuevos encabezamientos, de la NIC 39. Se añaden los párrafos 24I, 24J Información a revelar adicional relacionada con la reforma de la tasa de interés de referencia, 44GG y 44HH Fecha de vigencia y transición, y se añaden nuevos encabezamientos, de la NIF 7. Se añaden los párrafos 20R y 20S Cambios en la base para la determinación de los flujos de efectivo contractuales como resultado de la reforma de la tasa de interés de referencia, y los párrafos 50 y 51 Fecha de vigencia y transición, y se añaden nuevos encabezamientos, de la NIF 4. Se modifican los párrafos 104 a 106 Excepción temporal que surge de la reforma de la tasa de interés de referencia, y se añaden los párrafos C20C y C20D Reforma de la tasa de interés de referencia fase 2, de la NIF 16.
NIC 1 – Presentación de estados financieros.	Se realizan modificaciones relacionadas con las Clasificaciones de Pasivos como Corrientes y No Corrientes	Dicha enmienda fue emitida en enero de 2020 y posteriormente modificada en julio de 2020. Modifica el requerimiento para clasificar un pasivo como corriente, al establecer que un pasivo se clasifica como corriente cuando "no tiene el derecho al final del periodo sobre el que se informa de aplazar la liquidación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa". Aclara en el adicionado 72A que "el derecho de una entidad al diferir la liquidación de un pasivo por al menos doce meses después del periodo sobre el que se informa debe ser sustancial y, como lo ilustra los párrafos 73 a 75, debe existir al final del periodo sobre el que se informa". La enmienda aplica a partir de enero 1 de 2023 y se permite su aplicación anticipada. El efecto de la aplicación sobre la información anticipada se realizara de forma retroactiva.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Norma de Información Financiera	Tema de la norma o enmienda	Detalle
NIC 16 - Propiedades, planta y equipo.	Se modifica en relación con productos obtenidos antes del uso previsto	La modificación trata sobre los costos atribuibles directamente a la adquisición del activo (que hacen parte del elemento de PPYE) y se refieren a "los costos de comparación de que el activo funciona adecuadamente (es decir, si el desempeño técnico y físico del activo es tal que puede usarse en la producción o el suministro de bienes o servicios, para arrendar a terceros o para propósitos administrativos)".
		El párrafo 20A expresa que la producción de inventarios, mientras un elemento de PPYE se encuentra en las condiciones previstas por la gerencia, al momento de venderse, afectará el resultado del periodo, junto con su costo correspondiente.
		La enmienda aplica a partir de enero 1 de 2022 y se permite su aplicación anticipada.
		Cualquier efecto sobre su aplicación se realizará de forma retroactiva, pero solo a los elementos de PPYE que son llevados al lugar y condiciones necesarias para que puedan operar de la forma prevista por la gerencia a partir del comienzo del primer periodo presentado en los estados financieros en los que la entidad aplique por primera vez las modificaciones. Se reconocerá el efecto acumulado de la aplicación inicial de las modificaciones como un ajuste al saldo de apertura de las ganancias acumuladas (u otro componente de patrimonio según proceda) al comienzo del primer periodo presentado.
NIC 37 – Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes	Contratos Onerosos — Costo del Cumplimiento de un Contrato	Se aclara que el costo del cumplimiento de un contrato comprende los costos directamente relacionados con el contrato (los costos de mano de obra directa y materiales, y la asignación de costos relacionados directamente con el contrato).
		La enmienda aplica a partir de enero 1 de 2022 y se permite su aplicación anticipada.
		El efecto de la aplicación de la enmienda no reexpresará la información comparativa. En su lugar, se reconocerá el efecto acumulado de la aplicación inicial de las modificaciones como un ajuste al saldo de apertura de las ganancias acumuladas u otro componente del patrimonio, según proceda, en la fecha de aplicación inicial.
Mejoras Anuales a las Normas NIIF 2018–2020	NIIF 9 - Instrumentos financieros	Modificación a la NIIF 9. Comisiones en la "prueba del 10%" respecto de la baja en cuenta de pasivos financieros. Se adiciona un texto al párrafo B3.3.6 y de adiciona el B3.3.6A, es especial para aclarar el reconocimiento de las comisiones pagadas (al resultado si se trata de una cancelación del pasivo, o como menor valor del pasivo si no se trata como una cancelación).
		La enmienda aplica a partir de enero 1 de 2022 y se permite su aplicación anticipada.
Definición de Estimaciones Contables (Modificaciones a la NIC 8)	Decreto 1611 de 2022	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite su aplicación anticipada y será aplicada prospectivamente a los cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables que ocurran en o después del comienzo del primer periodo de reporte anual
Información a Revelar sobre Políticas Contables (Modificaciones a la NIC 1)	Decreto 1611 de 2022	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite su aplicación anticipada.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 5. Determinación de valor razonable

El “valor razonable” es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición en el mercado principal o, en su ausencia, en mercado más ventajoso al que la Corporación tiene acceso a esa fecha. El valor razonable de un pasivo refleja su riesgo de incumplimiento.

Un mercado activo es un mercado en el cual las transacciones para activos o pasivos se llevan a cabo con la frecuencia y el volumen suficientes con el fin de proporcionar información de precios de manera continua. Un precio sucio es aquel que incluye los intereses causados y pendientes sobre el título, desde la fecha de emisión o último pago de intereses hasta la fecha de cumplimiento de la operación de compraventa.

Cuando existe uno disponible, la Corporación mide el valor razonable de un instrumento usando el precio cotizado en un mercado activo para ese instrumento.

Un mercado se considera 'activo' si las transacciones de los activos o pasivos tienen lugar con frecuencia y volumen suficiente para proporcionar información de precios sobre una base continua.

Si no existe un precio cotizado en un mercado activo, la Corporación usa técnicas de valoración que maximizan el uso de datos de entrada observables relevantes y minimizan el uso de datos de entrada no observables. La técnica de valoración escogida incorpora todos los factores que los participantes del mercado considerarían al fijar el precio de una transacción.

Al medir el valor razonable de un activo o un pasivo, la Corporación utiliza datos de mercado observable en la medida de lo posible, los valores razonables se clasifican en diferentes niveles en una jerarquía de valor razonable basado en datos utilizados en las técnicas de valoración de la siguiente manera:

- Las entradas de Nivel 1: precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad puede tener acceso a la fecha de medición.
- Las entradas de Nivel 2: datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (es decir precios) o indirectamente (es decir derivados de los precios).

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

- Las entradas de Nivel 3: Son datos de entrada no observables para el activo o pasivo, los datos de entrada no observables se utilizarán para medir el valor razonable en la medida en que esos datos de entrada observables relevantes no estén disponibles, teniendo en cuenta, de ese modo, situaciones en las que existe poca, si alguna, actividad de mercado para el activo o pasivo en la fecha de la medición.

La determinación de lo que se constituye como “observable” requiere un juicio significativo por parte de la Corporación. La Corporación considera datos observables aquellos datos del mercado que ya están disponibles, que son distribuidos o actualizados regularmente, que son confiables y verificables, que no tienen derechos de propiedad, y que son proporcionados por fuentes independientes que participan activamente en el mercado en referencia.

Normalmente la mejor evidencia del valor razonable de un instrumento financiero en el reconocimiento inicial es el precio de transacción, es decir, el valor razonable de la contraprestación entregada o recibida. Si la Corporación determina que el valor razonable en el reconocimiento inicial difiere del precio de transacción y el valor razonable no tiene un precio cotizado en un mercado activo para un activo o pasivo idéntico ni se basa en una técnica de valoración para la que se considera que los datos de entrada no observables son insignificantes en relación con la medición, el instrumento financiero se mide inicialmente al valor razonable, ajustado para diferir la diferencia entre el valor razonable en el reconocimiento inicial y el precio de la transacción. Posteriormente, esa diferencia se reconoce en resultados usando una base adecuada durante la vida del instrumento, pero nunca, después del momento en que la valoración está totalmente respaldada por datos de mercado observables o la transacción ha concluido.

La nota 8 “instrumentos financieros de inversión” incluye información adicional sobre los supuestos hechos al medir los valores razonables.

La partida se mide al valor razonable, reconociendo las variaciones contra otro resultado integral (ORI); y los dividendos generados afectan directamente el resultado del ejercicio.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Mediciones de valor razonable de instrumentos financieros

A continuación, se detallan los instrumentos financieros poseídos por la Corporación al 31 de diciembre:

31 de diciembre de 2022	Nota	Valor en libros	Valor razonable	Valor razonable		
				Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
En miles de pesos						
Activos financieros medidos a costo amortizado						
Capital cartera de créditos (i)	10	529.010.694	493.405.108			X
Activos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados						
Fondos de inversión colectiva (ii)	7	822.835	822.835		X	
Contratos swap (iii)	8	5.629.653	5.629.653			X
Activos financieros medidos a valor razonable con cambios en el ORI						
Acciones fondo regional de garantías (iv)	10	657.086	657.086			X
		536.120.268	500.514.682			
Pasivos financieros medidos a costo amortizado						
Obligaciones financieras (v)	16	456.432.156	454.619.853			X
Pasivos por arrendamiento Financiero (v)	17	7.883.255	7.883.255			X
		464.315.411	462.503.108			

31 de diciembre de 2021	Nota	Valor en libros	Valor razonable	Valor razonable		
				Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
En miles de pesos						
Activos financieros medidos a costo amortizado						
Capital cartera de créditos (i)	10	430.897.050	313.640.172			X
Inversiones hasta el vencimiento renta fija	8	6.140.939	6.140.939			X
Activos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados						
Fondos de inversión colectiva (ii)	7	1.931.504	1.931.504		X	
Contratos swap (iii)	8	1.468.881	1.468.881			X
Contratos forward (iii)	8	32.981	32.981			X
Activos financieros medidos a valor razonable con cambios en el ORI						
Acciones fondo regional de garantías (iv)	10	626.720	626.720			X
		441.098.075	323.841.197			
Pasivos financieros medidos a costo amortizado						
Obligaciones financieras (v)	16	283.356.607	283.950.505			X
Pasivos por arrendamiento Financiero (v)	17	8.002.771	8.002.771			X
		291.359.378	291.953.276			

Metodología cálculo valor razonable:

Para estimar el valor razonable de la cartera, se tomó la base de créditos con corte a diciembre 2022 y a partir de las condiciones pactadas con el cliente, en cuanto a tasa, plazo, amortización, fecha de adjudicación y vencimiento, se estima el valor de la cuota y el tiempo faltante para la terminación del crédito. Con esta información, se proyecta los flujos futuros de cartera e interés que la Corporación recibirá hasta la maduración de la cartera, estimando un valor de \$623.835 millones de pesos. Se asume que, de la cartera en mora mayor a 30 días, no se espera flujos futuros, razón por la cual no se tiene en cuenta dentro de este proceso.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

El valor futuro de la cartera de créditos se descuenta a una tasa base que, para el 2022, se calculó como una tasa de oportunidad a partir de valores de mercado bajo el modelo CAPM equivalente al 15,86% con esta tasa se trae a valor presente los flujos futuros proyectados, obteniendo así la cartera a valor razonable resultante en \$493.405 millones, presentando una variación positiva del 13,90% respecto al año anterior; para el 2021 se estableció como la tasa promedio ponderado de la cartera de créditos de ese año (41,65%).

Para estimar el valor razonable de las obligaciones financieras en primer lugar se toma el saldo de capital por cada una de las obligaciones contraídas por la Corporación, paso seguido se calcula los días causados de intereses teniendo en cuenta el último día de pago y la fecha de corte y por último se calcula el costo promedio de la deuda convertida a valor nominal, con el resultado de estas tres variables se calcula el interés razonable y se le suma el saldo de capital para obtener el valor razonable de dichas obligaciones.

(i) Cartera de créditos

La cartera de crédito es valorada a costo amortizado, para este ejercicio se realiza la valoración a valor razonable a nivel de jerarquía 3, esto debido a la naturaleza del negocio que la Corporación desarrolla en la actividad de colocación, donde no se cuenta con un mercado secundario del que se puedan obtener indicios de un precio justo de intercambio, por lo cual el precio (tasa) de los créditos se identifica como un referente para la determinación de su valor razonable. Adicionalmente, la duración promedio de estos instrumentos (microcrédito, comercial y consumo) se estima en doce meses, permitiendo evidenciar una alta rotación donde el método de costo amortizado se configura como la mejor estimación a su valor razonable.

ii) Fondos de inversión colectiva

El valor de unidad es suministrada por las entidades administradoras de dichos Fondos de Inversión Colectiva.

iii) Derivados financieros:

La Corporación posee instrumentos financieros derivados para cubrir sus exposiciones al riesgo de divisas y tasas de interés. Los derivados implícitos se separan del contrato principal y se contabilizan por separado si el contrato principal no es un activo financiero y se cumplen ciertos criterios.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Los derivados se miden inicialmente a su valor razonable. Posterior al reconocimiento inicial, los derivados se miden a su valor razonable, y los cambios en los mismos generalmente se reconocen en resultados.

La Corporación designa ciertos derivados como instrumentos de cobertura para cubrir la variabilidad en los flujos de efectivo asociados con transacciones pronosticadas altamente probables que surgen de los cambios en los tipos de cambio y las tasas de interés y ciertos derivados y pasivos financieros no derivados como cobertura del riesgo de tipo de cambio en una inversión neta en una operación extranjera.

Al inicio de las relaciones de cobertura designadas, la Corporación documenta el objetivo y la estrategia de gestión de riesgos para llevar a cabo la cobertura.

La Corporación también documenta la relación económica entre la partida cubierta y el instrumento de cobertura, incluyendo si se espera que los cambios en los flujos de efectivo de la partida cubierta y el instrumento de cobertura se compensen entre sí.

(iv) Inversiones en títulos participativos medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Las inversiones de Contactar al cierre del 2022 se registran usando técnicas de valoración, basadas en la teoría existente en materia de medición de retornos y aplicada a la realidad de la entidad participada.

En tanto, a) la entidad emisora no cotiza en bolsa, b) no se encontró una entidad similar con cotizaciones en el mercado de acciones y c) no se conocen datos de transacciones recientes en las cuales se hayan comprado o vendido documentos, la Corporación define un modelo de valoración interna construido a partir de las técnicas de valuación desarrolladas por la Fundación IFRS, bajo una metodología con enfoque de ingresos y utilizando el Modelo de Valoración de Gordon, el cual sugiere que el valor de una acción en el momento cero (0) es igual al dividendo del siguiente periodo dividido por la tasa de rentabilidad esperada menos la tasa de crecimiento de dividendos.

Siguiendo este modelo, se toma la información histórica de los dividendos recibidos en los últimos doce (12) años y se proyecta a cinco (5) años los posibles flujos futuros, considerando una capitalización del 37% de los retornos y tomando como tasa de rentabilidad el promedio de los últimos cinco (5) años, en virtud de que en ellos se observa una mayor estabilidad en la entidad emisora de las acciones.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Con base en el modelo de crecimiento constante de Gordon y bajo el supuesto de que la inversión continuará generando flujos a una tasa de crecimiento estable, se calcula el flujo a perpetuidad trayéndolo a valor presente y sumándolo al valor proyectado, correspondiente de la inversión calculada para los siguientes cinco (5) años.

La tasa de descuento utilizada para los valores de la inversión se calcula a partir de la metodología de fijación de precios de los activos de capital (CAPM), usando información de mercado disponible al cierre del 2022.

v) Créditos de bancos y otras obligaciones financieras

En el caso de los créditos de bancos y otras obligaciones financieras se estima que el precio (tasa) generado por la transacción realizada en el momento de la emisión de cada instrumento, constituye la mejor aproximación a su valor razonable. La razón de esto se basa en que la tasa de desembolso del crédito incorpora la percepción de riesgo que tienen el prestamista respecto al prestatario y que por tanto un cambio en el perfil de riesgo de la Corporación no provocaría un cambio en el valor del crédito ya desembolsado, pero si en los créditos futuros.

Nota 6. Administración de riesgos

A continuación, se incluye el análisis de los diferentes riesgos a que está expuesto la Corporación:

a) Riesgo de crédito

La Corporación tiene exposición al riesgo de crédito, el cual consiste en que el deudor cause una pérdida financiera a la Corporación por no cumplir sus obligaciones. La exposición al riesgo de crédito de la Corporación surge como resultado de sus actividades de crédito y transacciones con contrapartes que dan lugar a activos financieros.

Los principios y reglas para el manejo del riesgo de crédito en la Corporación se encuentran consignados en el manual del sistema de administración de riesgo crediticio (SARC) donde se encuentran los criterios de evaluación para medirlo.

La máxima autoridad en materia crediticia es la Junta Directiva, quien orienta la política general. En la operación de colocación de crédito las facultades para otorgar cupos y créditos dependen del monto, plazo y garantías ofrecidas por el cliente. La Junta Directiva ha dado atribuciones a diferentes estamentos y funcionarios, quienes tramitan las solicitudes de crédito y son responsables del análisis, seguimiento y resultado.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

La Corporación cuenta con un sistema de administración de riesgo de crédito (SARC), el cual es administrado por la vicepresidencia de riesgos, teniendo como responsabilidad, la evaluación de las políticas y herramientas de riesgo definidas por el Comité de Riesgos y Gestión de Activos y pasivos, y la Junta Directiva.

Actualmente la Corporación cuenta con un marco de apetito de riesgos, que contiene los siguientes lineamientos:

Apetito de riesgo de crédito	
Limites /niveles de riesgo	Apetito %
Límite de % de perdida por segmento	
Microcredito	5%
Límite global de concentración por monto	
Micro credito superior a 25 SMLV	8%
Micro credito inferior a 2 millones de pesos	8%
Límite global de concentración por sector	
Credito agrícola	40%
Límite global de concentración por actividad	
Actividad 1 (café)	25%
Actividad 2 (leche)	15%
Límite cobertura	
Provisión	130%

En desarrollo de sus operaciones la Corporación efectúa reestructuraciones y refinanciación de créditos de clientes con problemas financieros. Dichas reestructuraciones o refinanciaciones consisten principalmente en la ampliación del plazo.

Al 31 de diciembre de 2022 la cartera reestructurada sumaba \$16.346, representados en 4 operaciones y la cartera refinanciada sumaba \$ 13.577, equivalente a 1 crédito; ambas carteras representaban el 0.003% de la cartera total. La cartera marcada con alivios financieros debido a la contingencia generadas por el Covid-19 sumaban en este mismo periodo, \$ 4.243.387, en 1.418 operaciones, representando el 0.8% de la cartera de la Corporación.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Exposición riesgo de crédito

La máxima exposición del riesgo de crédito de la cartera de crédito es la siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Microcrédito		
"A" Riesgo Normal	\$ 466.944.492	392.657.842
"B" Riesgo Aceptable	3.097.510	6.942.908
"C" Riesgo Apreciable	2.285.558	2.328.216
"D" Riesgo Significativo	2.962.526	1.712.610
"E" Riesgo de Incobrabilidad	7.043.604	7.005.814
Subtotal	\$ 482.333.690	410.647.390
Crédito comercial		
"A" Riesgo Normal	\$ 26.993.448	19.556.822
"B" Riesgo Aceptable	888.921	190.528
"C" Riesgo Apreciable	443.908	47.830
"D" Riesgo Significativo	-	43.459
"E" Riesgo de Incobrabilidad	-	337.086
Subtotal	\$ 28.326.277	20.175.725
Crédito de consumo		
"A" Riesgo Normal	\$ 18.202.916	-
Subtotal	\$ 18.202.916	-
Crédito de consumo empleados		
"A" Riesgo Normal	\$ 147.811	53.945
"B" Riesgo Aceptable	-	12.202
"E" Riesgo de Incobrabilidad	-	7.788
Subtotal	\$ 147.811	73.935
Total	\$ 529.010.694	430.897.050

El registro del deterioro de las obligaciones de la Corporación se hace bajo la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) 9 donde se establece un modelo de pérdida esperada (PE). dicha pérdida requiere el cálculo de una Probabilidad de Default o Incumplimiento, la cual varía de acuerdo con la etapa o el estado del riesgo del crédito.

A partir de los resultados obtenidos de probabilidades de incumplimiento para cada modalidad de la cartera, se realizará la estimación de la pérdida esperada de la Corporación teniendo en cuenta la siguiente expresión:

$$PE = PI * PDI * EAD$$

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Donde:

- PE: es la pérdida esperada
- PI: es probabilidad de incumplimiento
- PDI o LGD (loss given default): es pérdida dado el incumplimiento
- EAD (exposure at default): es exposición en el momento del incumplimiento

En la documentación del modelo se especifica el cálculo de la PD a 12 meses y life-time para cada uno de los segmentos propuestos dentro del desarrollo del modelo en sí mismo.

Cálculo de la Pérdida Esperada

Bajo la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) 9 Instrumentos Financieros se establece el registro del deterioro de instrumentos financieros bajo el modelo de pérdida esperada (PE). La estimación de tal pérdida requiere el cálculo de la probabilidad de default o incumplimiento (PD o PI), que según el enfoque de la norma varía de acuerdo con la etapa o el estado / incremento del riesgo del crédito, es decir, existe un criterio para determinar cuál PD utilizar en el cálculo de la pérdida esperada.

	ETAPA I	ETAPA II	ETAPA III
FORMULA	$PE=PD1 \cdot EAD \cdot LGD$	$PE=PD1 \cdot EAD \cdot LGD + PD2 \cdot EAD \cdot LGD$ PD1: PD marginal del año 1 PD2: PD marginal lifetime	$PE = EAD \cdot LGD$ PD=1
OBSERVACIONES	PD1: Probabilidad de default calculada a 12 meses	PDi: Probabilidad de default marginal calculada para toda la vida del crédito	PD = 1 puesto que es la etapa de los créditos incumplidos

La PD a 12 meses y las PD's requeridas en etapa II (PD a 12 meses y PD marginal 5 años) se resumen para todos los segmentos en el documento de "modelo de provisión".

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

El deterioro de capital de cartera a diciembre de 2022 se ubicó en \$20.415.983 con un saldo total de cartera de \$ 529.010.694 y un Indicador de cartera vencida ICV de 2,89%.

El saldo del efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es de \$ 86.285.595 y \$15.473.168, respectivamente, el cual es mantenido en bancos e instituciones financieras, con alto grado de calificación en el corto y largo plazo, otorgados por las calificadoras autorizadas para operar en Colombia.

Las otras cuentas por cobrar que tiene la Corporación presentan un saldo de \$3.188.692 y \$2.632.276 al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente y los mismos no tienen calidad crediticia.

Con relación al deterioro de las otras cuentas por cobrar como instrumentos financieros que están dentro del alcance del modelo de pérdida crediticia esperada (PCE) de la NIIF 9, no han generado impactos significativos para la Corporación, por la naturaleza de estas, ya que se incluyen en estas aquellas cuentas por cobrar diferentes de cartera catalogadas a corto plazo.

Al 31 de diciembre de 2022 no se identificaron deterioros en otros activos no financieros como las inversiones que se miden por el método de participación.

b) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez implica la posibilidad de no poder cumplir plenamente de manera oportuna y eficiente con los flujos de caja esperados e inesperados, vigentes y futuros en un momento concreto; esto no quiere decir que dicha entidad no sea solvente, sino que para ser líquido es necesario tener capital suficiente para atender las obligaciones en el momento preciso, tanto los pagos como las necesidades imprevistas de liquidez.

Por lo tanto, el Riesgo de Liquidez, cobra un valor importante y dependerá en gran medida de la volatilidad de las fuentes de financiamiento que pueda tener una organización y de la gestión que se pueda realizar para mitigar dicho riesgo.

En línea con lo definido, la Corporación propende por gestionar los descalces en plazos de los flujos de caja, que son proyectados con base en el plan de negocios aprobado por la Junta Directiva de la Corporación.

Dado el aumento del costo de fondeo y las necesidades de la Corporación la gestión de flujos de efectivo se ha llevado a cabo a través de la medición de indicadores claves alineados a recomendaciones y mejores prácticas de la industria.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Entre las estrategias de gestión de liquidez implementadas se destaca:

Fondeo con Entidades nacionales e internacionales: se gestionaron desembolsos con entidades nacionales y extranjeras con el fin de cumplir con los flujos de caja proyectados durante el año 2022, así como con las necesidades derivadas de la colocación de cartera y el costo administrativo de la Corporación, esto segmentado en 7 entidades nacionales con desembolsos equivalentes al 51% del total de los desembolsos y 4 entidades internacionales con el restante 49% del año 2022 así:

Fondeadores	Valor fondeo
Nacionales	154.897.481
BANCO DE BOGOTÁ	25.329.000
BANCO DE OCCIDENTE	21.500.000
BANCOLDEX	47.500.000
BANCOLOMBIA	40.091.147
FONDO DE MICROFINANZAS RURALES	2.380.000
BANCO POPULAR	5.472.333
BANCO BBVA	12.625.000
Extranjeros	151.318.881
FRANKFURT SCHOOL FINANCIAL SERVICES UK LIMITED	20.000.000
INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION IFC	35.775.000
LOCFUND	34.187.330
SYMBIOTICS SICAV LUX	61.356.551
Subtotal desembolsos	306.216.362
Tarjeta de crédito	580.996
Diferencia en cambio y otras deducciones	731.919
Reexpresión obligación con ICO	4.145.200
Cargos iniciales	(1.167.777)
Total fondeo efectivo	310.506.700

Herramientas para la gestión de liquidez

Por otra parte, el riesgo de liquidez se gestionó mediante el análisis del indicador de riesgo de liquidez IRL en las bandas de 7, 30, 60 y 90 días con el objetivo de monitorear el comportamiento del indicador en las bandas citadas buscando que el colchón de liquidez de la Corporación fuera adecuado y garantizara la operación. Es así como durante el año 2022 el IRL para la banda de 30 días se situó en 1.510% al cierre de diciembre. De otra parte, los activos líquidos monetarios representados principalmente por el disponible que se mantuvo en promedio durante el año en \$46.470 millones de pesos.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Clasificación en brechas de liquidez de activos y pasivos para los años terminados a 31 de diciembre.

Banda	Días	Diciembre de 2022		Brecha
		Activos	Pasivos	
Banda I	0 - 7	\$ 102.066.611	7.311.124	13,96
	8 - 15	27.318.561	868.385	31,46
	16 - 22	2.566.470	5.870.780	0,44
	23 - 30	189.290	17.175.202	0,01
Banda II	31 - 60	35.628.921	21.464.585	1,66
Banda III	61 - 90	33.273.193	27.919.057	1,19
Banda IV	91 - 180	99.254.495	54.552.107	1,82
Banda V	181 - 360	156.340.167	125.936.395	1,24
Banda VI	361 - 720	136.949.432	141.345.650	0,97
Banda VII	721 en adelante	55.538.619	121.935.765	0,46
	Sin madurez	51.042.634	5.958.213	8,57
	TOTAL	\$ 700.168.393	530.337.263	1,32

Banda	Días	Diciembre de 2021		Brecha
		Activos	Pasivos	
Banda I	0 - 7	\$ 24.485.208	496.083	49,36
	8 - 15	18.641.754	3.995.431	4,67
	16 - 22	2.386.324	3.376.419	0,71
	23 - 30	1.340.028	7.460.241	0,18
Banda II	31 - 60	26.369.217	11.353.111	2,32
Banda III	61 - 90	25.127.450	37.392.159	0,67
Banda IV	91 - 180	77.216.096	35.437.565	2,18
Banda V	181 - 360	129.810.021	52.738.884	2,46
Banda VI	361 - 720	120.732.308	114.650.579	1,05
Banda VII	721 en adelante	43.454.219	71.142.010	0,61
	Sin madurez	20.542.606	1.707.585	12,03
	TOTAL	\$ 490.105.231	339.750.068	1,44

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Es así como, durante todo el año 2022 la Corporación mantuvo su IRL para las bandas de 7 y 30 días muy por encima de los límites definidos como se puede evidenciar en la tabla a continuación:

FECHA	IRL 7 DÍAS	IRL 30 DÍAS	IRL 60 DÍAS	IRL 90 DÍAS
dic-2021	168%	198%	147%	79%
mar-2022	567%	286%	178%	139%
jun-2022	30825%	1343%	922%	553%
sep-2022	9553%	688%	419%	238%
dic-2022	4367%	1510%	1047%	328%

De otra parte, se monitoreo la relación de solvencia que constituye uno de los principales indicadores con los que cuenta el sistema financiero, que pondera y compara el patrimonio técnico de la entidad contra los activos expuestos a riesgo, como son los activos ponderados por nivel de riesgo, el valor en riesgo de mercado y el valor en riesgo operacional, esta medición estuvo en promedio durante el año 2022 en 3,9 veces por encima del mínimo regulatorio que establece el supervisor.

Fecha	APNR	PT	VeRro	VaR	SOLVENCIA
dic-21	334.181	151.051	5.013	94	38,64%
mar-22	353.392	154.174	5.301	1.804	35,66%
jun-22	379.150	159.082	5.687	123	35,85%
sep-22	394.880	162.517	5.923	173	35,13%
dic-22	409.340	170.028	6.140	505	35,19%

Al cierre del año 2022 la solvencia disminuyó un -8.93%, por el aumento del patrimonio técnico que creció un 12,56% mientras que los APNR (activos ponderados por nivel de riesgo) aumentaron 22.49% en el año.

Este monitoreo se presentó al Comité de Riesgos y Gestión de Activos y pasivos recalcando que los indicadores de riesgo de liquidez y solvencia de la entidad son robustos y están en capacidad de absorber el estrés que presente el mercado.

La gestión de liquidez es realizada con base en las proyecciones de fuentes y usos de efectivo soportadas en el plan de negocios de la Corporación, con proyecciones de fondeo, recaudo y pagos del fondeo encaminadas a facilitar la generación de

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

desembolsos de recursos financieros acorde a las necesidades de la Corporación garantizando la respuesta oportuna a situaciones de riesgo de liquidez. De igual forma, se realiza el control y seguimiento a la concentración de la deuda con el fin de determinar necesidades de incremento de cupos de fondeo.

Por último, el flujo de efectivo se convierte en una herramienta indispensable para hacer seguimiento a las entradas y salidas de recursos de la Corporación. Durante el año 2022, se realizaron proyecciones de flujo de efectivo con periodicidad semanal y mensual, encaminadas a garantizar la liquidez suficiente que permita la atención oportuna de los compromisos adquiridos en el corto plazo, identificando alertas tempranas de posible materialización de riesgos de liquidez.

El siguiente es un detalle del vencimiento por plazos remanentes de los pasivos financieros:

- **Obligaciones financieras**

Detalle	2022	2021
Hasta un mes	\$ 11.172.755	3.585.093
Mas de un mes y no mas de tres meses	36.317.772	38.104.121
Mas de tres meses y no mas de seis meses	45.384.077	29.361.021
Mas de seis meses y no mas de un año	114.573.965	44.085.105
Entre uno y tres años	246.764.450	168.221.267
Total	\$ 454.213.019	283.356.607

- **Arrendamientos financieros**

Detalle	\$ 2022	2021
Hasta un mes	3.927	13.399
Más de un mes y no más de tres meses	7.979	7.726
Más de tres meses y no más de seis meses	75.150	55.899
Más de seis meses y no más de un año	69.976	69.761
Entre uno y tres años	7.726.224	7.855.986
Total	\$ 7.883.255	\$ 8.002.771

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

c) Riesgo de mercado

La Corporación ha definido que el uso de los flujos de operación y financiación se destinen directamente a la actividad económica de crédito, a través de sus negocios en microcrédito, crédito comercial, crédito de consumo y línea mipyme. Por lo tanto, los controles se diseñan y proyectan buscando garantizar los recursos financieros para alcanzar los objetivos de crecimiento y sostenibilidad de la Corporación. En el desarrollo de su actividad económica, la Corporación realiza un monitoreo de las principales variables, tanto externas como internas, que tienen un efecto importante dentro del normal desarrollo de la dinámica corporativa.

A nivel externo, durante todo el año 2022 la economía se vio impactada por el conflicto Rusia-Ucrania, que inició a principios del año y que aún se mantiene, causando alzas en granos como el trigo y productos como los fertilizantes dado que los principales exportadores a nivel mundial son estas dos naciones. Esto ha repercutido en un incremento de los precios de producción a nivel mundial sumado a un elevado gasto del consumo por la finalización de la pandemia Covid 19. Estos factores ejercieron presión en la inflación colombiana, registrando incrementos en los precios que no se evidenciaban en los últimos años, cerrando el año 2022 en una inflación récord de 13,12% anual. Por esta razón, el Banco de la República continuó durante todo el año 2022 el aumento de las tasas de referencia, registrando 3% a principios de año y cerrando en 13,12% en diciembre de 2022, lo que representó un aumento consecutivo que suma 900 pb adicionales. Este incremento se trasladó a las tasas de referencia IBR y DTF, las cuales terminaron el año en 11,14% y 13,42% respectivamente.

En cuanto a la variación de la tasa de cambio, el dólar cerró el año 2022 con \$4.810,20 pesos por dólar acumulando una devaluación del peso colombiano del 20,82% durante lo corrido del año. Esto explicado por dos factores fundamentales, el aumento de riesgo país por el cambio de gobierno y el fortalecimiento del dólar americano como principal activo de refugio en un contexto de contracción monetaria.

A nivel interno, se realizan controles permanentes basados en el marco de apetito al riesgo de la organización, donde se evalúa el crecimiento de la cartera, la concentración por producto, zona, oficina, cliente y actividad económica, la calidad de la cartera, los índices de colocación y recuperación y los precios de la Corporación. Teniendo en cuenta lo anterior, la Corporación desde la alta dirección y a través de sus áreas comercial, riesgos y financiera, ha definido metas de crecimiento, expansión y fortalecimiento que garantizan solidez y rentabilidad. Con los controles y políticas establecidos para la administración de los recursos y el entendimiento del marco externo e interno, se dan las garantías para la consecución de los objetivos.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Las ofertas de financiamiento se analizan de forma integral, y su resultado se compara con el costo promedio de la deuda de la Corporación, las proyecciones financieras y las condiciones de mercado; además, se complementa con la revisión del comportamiento de las tasas de referencia y sus proyecciones para contribuir a una gestión eficiente de los recursos. En cuanto al riesgo cambiario, la institución establece que el endeudamiento en moneda extranjera se encuentre indexado a pesos o con un derivado que mitigue al máximo el riesgo por la variación en la tasa de cambio.

En este punto se resalta que, la Corporación tiene una cobertura para su exposición a riesgo de tasa de cambio a través de un Cross Currency Swap, así como Swap IBR para cubrir exposiciones del libro bancario indexadas a la IBR, dado el contexto de alza de tasas en el que se encuentra el país.

A pesar del aumento de tasas de intervención dado el escenario de inflación con el que se cerró el año 2022, la gestión realizada a través del aumento de tasas de colocación ha amortiguado la disminución del margen de intermediación. Esto liderado desde el Comité de Riesgos y Gestión de Activos y pasivos que se encarga de monitorear las tasas de fondeo y de colocación, así como el margen de la entidad.

También es prudente acotar que la exposición al riesgo de mercado de la Corporación es mínima, por dos razones, el activo expuesto en moneda extranjera está representado por los saldos que se mantengan en la cuenta registrada en el extranjero, que es utilizada únicamente para monetizar los desembolsos y los pagos del fondeo internacional, de otra parte, su pasivo en moneda extranjera está representado por el fondeo que se encuentra cubierto al 100% a través de instrumentos derivados financieros.

Finalmente, en cuanto al riesgo por tasa de interés de financiación, se realizó un análisis de sensibilidad sobre el costo de la deuda durante el 2022, partiendo de que el 42% del endeudamiento de la Corporación se encuentra pactado a tasa variable. Se proyecta un escenario en donde se aumenta o disminuye 50pbs al financiamiento con tasa variable; evidenciando una variación de +/- 0,5% en el margen neto de interés y de +/- 0,15% en la rentabilidad de la Corporación, situación que pudo ser llevada de acuerdo con las gestiones mencionadas en las líneas anteriores.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

ESTADO DE RESULTADOS			
	Real	+ 50pb	- 50pb
Ingresos por Intereses de Cartera	174.118.607	174.118.607	174.118.607
Gasto por intereses Financieros	33.099.252	33.793.231	32.402.403
MARGEN NETO DE INTERÉSES	141.019.355	140.325.376	141.716.204
Impacto margen de interés		-0,49%	0,49%
(+) Ingresos por comisiones y otros servicios	12.115.535	12.115.536	12.115.536
(-) Gasto por deterioro	14.608.185	14.608.185	14.608.185
(-) Gastos Ordinarios	123.869.538	123.869.538	123.869.538
EXCEDENTE OPERACIONAL	14.657.167	13.963.189	15.354.017
Ingresos no operacionales	5.783.356	5.783.356	5.783.356
Gastos no operacionales	977.956	977.956	977.956
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	19.462.567	18.768.589	20.159.417
Impacto Excedentes		-3,57%	3,58%
Impacto Rentabilidad		-0,14%	0,15%

Nota 7. Efectivo y equivalentes de efectivo

A continuación, se presenta el saldo del efectivo y equivalentes de efectivo para los períodos terminados a 31 de diciembre:

Detalle	2022	2021
Caja	\$ 7.112.297	2.698.651
Bancos y equivalentes de efectivo (1)	79.142.748	12.770.517
Efectivo y equivalentes restringidos (2)	30.550	4.000
Total	\$ 86.285.595	15.473.168

Esta partida presenta un incremento significativo con relación al año anterior producto del fortalecimiento de la liquidez para la inversión que va a realizar la Corporación en una entidad vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia donde su participación será la principal.

1) En el siguiente cuadro se presenta la composición de la partida de Bancos:

Detalle	2022	2021
Moneda nacional	\$ 74.971.974	10.775.755
Moneda extranjera (i)	3.302.594	17.914
Cuentas bancarias con restricción (ii)	45.345	45.343
Otras entidades financieras (iii)	822.835	1.931.505
Total	\$ 79.142.748	12.770.517

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- i) La Corporación tiene una cuenta de compensación con Bancolombia en la ciudad de Panamá, cuyo propósito fundamental es facilitar la negociación de divisas derivadas del endeudamiento externo. Para el manejo de esta cuenta se cumple a cabalidad con el régimen cambiario colombiano. El valor en dólares con corte a 31 de diciembre de 2022 es de USD 686.581,33 y se re- expresó a la TRM de \$ 4.810,20. Para el año 2021 USD 4.499,65 y se re- expresó a la TRM de \$ 3981,16
- ii) Dentro del rubro de Bancos con corte a 31 de diciembre de 2022 y 2021 la Corporación tiene una (1) cuenta bancaria de uso restringido en Bancolombia, que equivale al saldo del convenio celebrado con Chemonics International Inc, cuyo objeto fue ampliar la cobertura de los servicios que ofrece la Corporación en comunidades de la ruralidad dispersa de veintiún (21) municipios de los corredores sur del Tolima; este convenio tuvo una vigencia de 5 meses contados a partir del día 05 de diciembre de 2019 y hasta el 30 de abril de 2020.

Detalle	2022	2021
Bancolombia convenio Chemonics	45.345	45.343
Total	\$ 45.345	45.343

- iii) Otras entidades financieras: para la administración colectiva de los Recursos la Corporación cuenta con encargos fiduciarios en Fiduciaria de Occidente y en Fiducuenta Bancolombia, las cuales presentan las siguientes características:
- Liquidación y reinversión diaria de rendimientos hasta su cancelación.
 - El monto mínimo de vinculación es de doscientos mil pesos (\$200.000).
 - Los recursos financieros son a la vista, disponiendo hasta el 99% de los mismos.
 - Ningún partícipe de la cartera colectiva puede tener una participación superior al 10% del total del valor de la cartera colectiva.
 - La Fiduciaria cobra por su gestión una comisión del 1.35% nominal anual sobre el valor de la cartera colectiva, en su equivalente diario, y ésta se causa como un gasto a cargo de la cartera colectiva y no del partícipe.
 - Sobre los rendimientos financieros efectúan retención en la fuente.
 - Los traslados entre la cartera colectiva y las cuentas corrientes o de ahorros de los partícipes son exentas del Impuesto al movimiento financiero (GMF), siempre y cuando, la cartera colectiva mantenga cuentas en el mismo establecimiento financiero del partícipe y se certifique que los traslados entre cuentas pertenecen al mismo y único titular.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

En el siguiente cuadro se presenta el saldo de los encargos fiduciarios:

Detalle	2022	2021
Fiducia Bancolombia	\$ 8.080	1.016.724
Fiducia Banco de Occidente	814.755	914.780
Total	\$ 822.835	1.931.504

- 2) En este grupo de cuentas se reconoce como efectivo y equivalentes restringidos para el año 2022 el depósito entregado en garantía por el contrato de arrendamiento de la oficina comercial Ipiales Centro, el depósito de arrendamiento de la oficina de Bogotá y el depósito de arrendamiento de un aparta-estudio en la ciudad de Pasto para uso exclusivo de funcionarios de la oficina administrativa; para el año 2021 se reconoce el depósito entregado en garantía por el contrato de arrendamiento del local comercial de la oficina de Ipiales Centro por valor de \$4 millones de pesos.

Nota 8. Instrumentos y derivados financieros

Instrumentos financieros

El saldo de este rubro para los años terminados a 31 de diciembre son los siguientes:

Detalle	2022	2021
Acciones fondo regional de garantías (i)	\$ 657.086	626.720
Inversiones hasta el vencimiento renta fija (ii)	-	6.140.939
Derivados financieros (iii)	5.629.653	1.501.862
Total	\$ 6.286.739	8.269.521

- (i) El saldo de las inversiones en títulos participativos medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral corresponde a las acciones que tiene la Corporación en el Fondo Regional de Garantías de Nariño S.A., con una participación del 14,06% de las acciones en circulación.

El Fondo Regional de Garantías de Nariño S.A.: Actúa como agente comercial del Fondo Nacional de Garantías para los departamentos de Nariño y Putumayo, facilitando el acceso al crédito a través del otorgamiento de garantías en caso de insuficiencia por parte de los deudores, a juicio de los intermediarios financieros al sector de las micro, pequeñas y medianas empresas.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

La Corporación no ejerce influencia significativa sobre la participada, por las siguientes razones:

- La Participación no iguala ni supera el 20% de los derechos de voto.
- No tiene participación en la Junta Directiva en una medida que le permita influir significativamente en las decisiones administrativas importantes.
- No realiza grandes volúmenes de operaciones con la participada, que le permitan tener una posición influyente.
- No tiene influencia en la fijación de precios de venta de bienes o servicios por parte de la participada, que puedan beneficiar a la Corporación.

La partida se mide al valor razonable, reconociendo las variaciones contra otro resultado integral (ORI); y los dividendos generados afectan directamente el resultado del ejercicio.

Estas acciones se encuentran en el nivel 3 de jerarquía.

La Corporación posee por esta inversión 48.306 acciones a un valor nominal de \$7.790 pesos, para el año 2022 recibió dividendos en efectivo por valor de \$58.691 y en el año 2021 recibió dividendos en efectivo por valor de \$51.714

Para el año 2022 se reconoció el valor razonable de las 48.306 acciones del Fondo Regional de Garantías de acuerdo con el modelo interno diseñado por la Corporación (nota 5), el valor de cada acción se estableció en \$13.602,60, ajustando la valoración de estas acciones por la suma de \$30.366 que se reconocen en el patrimonio y se presentan en el estado de resultado como otro Resultado Integral (ORI).

Para el año 2021 se reconoció el valor razonable de las 48.306 acciones del Fondo Regional de Garantías de acuerdo con el modelo interno diseñado por la Corporación (nota 5), el valor de cada acción se estableció en \$12.973,96, ajustando la valoración de estas acciones por la suma de \$4.462 que se reconocen en el patrimonio y se presentan en el estado de resultado como otro Resultado Integral (ORI).

- ii) Para el año 2022 este rubro no presenta saldo, para el año 2021 el saldo de este rubro corresponde al CDT constituido por la Corporación el 23 de diciembre de 2021 con la entidad financiera Bancolombia por un valor de USD 1.542.500 y se re- expresó a la TRM al 31 de diciembre de 2021 \$ 3981,16

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

iii) Derivados financieros

El siguiente es el detalle de los derivados financieros que tiene la Corporación con corte a 31 de diciembre de 2022.

Detalle	2022	2021
Contratos Forward (i)	-	32.981
Contratos Swap (ii)	5.629.653	1.468.881
Total	\$ 5.629.653	1.501.862

- i) El saldo de esta cuenta representa la valoración del contrato forward celebrado con la entidad financiera Bancolombia para cubrir el riesgo de tasa de cambio del CDT constituido en dólares.
- ii) El saldo de esta cuenta representa la valoración del contrato swap suscrito con la entidad financiera Bancolombia para cubrir el riesgo de los flujos futuros del crédito con el Instituto de crédito Oficial (ICO)

De igual manera el saldo de esta cuenta se ve afectado por el contrato swap suscrito con Banco de Occidente para la cobertura de las tasas de interés variables pactadas en pesos colombianos.

Los instrumentos financieros derivados para los años terminados a 31 de diciembre comprenden lo siguiente:

Año 2022						
Derivado	US\$	Tasa Spot	Vencimiento	Derecho	Obligación	Neto
Swap	5.000.000	3.675,00	29/11/2027	7.872.800	2.244.414	5.628.386
						\$ 5.628.386

Derivado	Tasa de mercado	Tasa Swap	Vencimiento	Interes Causado	Interes cobertura	Neto
Swap	IBR 3 meses + 2,2%	14,25%	18/03/2024	16.555	16.689	(134)
Swap	IBR 6 meses + 3,5%	15,65%	24/05/2024	60.234	59.989	245
Swap	IBR 3 meses + 2,1%	14,19%	26/03/2024	12.685	11.529	1.156
						\$ 1.267
						5.629.653

Año 2021						
Derivado	US\$	Tasa Spot	Vencimiento	Derecho	Obligación	Neto
Forward	1.542.500	3.999,00	24/01/2022	6.180.546	6.147.565	\$ 32.981
Swap	5.000.000	3.675,00	29/11/2027	2.236.150	767.269	1.468.881
						\$ 1.501.862

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Los instrumentos derivados contratados por la Corporación son generalmente transados en mercados organizados. Los instrumentos derivados tienen condiciones favorables netas (activos) o desfavorables (pasivos), como resultado de fluctuaciones en las tasas de cambio de moneda extranjera y en el mercado de tasa de interés u otras variables relativas a sus condiciones. El monto acumulado de los valores razonables de los activos y pasivos en instrumentos derivados puede variar significativamente de tiempo en tiempo.

A continuación, se presenta el movimiento de este rubro:

Detalle	2022	2021
Saldo inicial	\$ 8.269.522	622.257
Valoración Fondo Regional de Garantías	30.366	4.462
Constitución CDT Bancolombia USD	-	6.140.940
Cancelación CDT Bancolombia USD	(6.140.940)	-
Constitución CDT Banco de Occidente	10.000.000	-
Cancelación CDT Banco de Occidente	(10.000.000)	-
Adquisición y valoración de derivados	4.127.791	1.501.862
Total	\$ 6.286.739	8.269.521

Nota 9. Inversiones contabilizadas utilizando el método de participación

El saldo de este rubro está representado por la situación de control que tiene la Corporación sobre los cuatro vehículos legales que harán parte de los inversionistas de la entidad financiera en la que la Corporación tendrá la mayor participación. Estas inversiones fueron valoradas por el método de participación patrimonial, a continuación, se detalla la inversión en estas entidades.

Detalle	Año 2022				
	Inversión inicial	Excedentes subsidiarias a 31 de dic	Participación patrimonial	Método de participación patrimonial	Saldo final de la inversión
Contactar Recuperaciones SAS	\$ 1.800.000	14.845	100%	14.845	\$ 1.814.845
Contactar Inversiones y Servicios SAS	1.800.000	14.845	100%	14.846	1.814.846
Contactar Desarrollo Empresarial SAS	1.800.000	14.845	100%	14.845	1.814.845
Contactar Centro de llamado SAS	1.800.000	14.845	100%	14.845	1.814.845
Total	\$ 7.200.000			59.381	\$ 7.259.381

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

A continuación, se presenta el detalle de las cifras financieras de las subsidiarias registradas por el método de participación patrimonial:

Año 2022							
Detalle	% de participación	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Ganancia	Patrimonio por participación
Contactar Recuperaciones SAS	100%	1.822.839	7.994	22.839	7.994	14.845	1.814.845
Contactar Inversiones y Servicios SAS	100%	1.822.839	7.994	22.839	7.994	14.846	1.814.846
Contactar Desarrollo Empresarial SAS	100%	1.822.839	7.994	22.839	7.994	14.845	1.814.845
Contactar Centro de llamado SAS	100%	1.822.839	7.994	22.839	7.994	14.845	1.814.845
Total		7.291.356	31.976	91.356	31.976	59.381	7.259.381

Nota 10. Cartera de servicios financieros, neto

A continuación, se muestra la distribución de capital, intereses y comisiones para los períodos terminados a 31 de diciembre 2022:

1. Cartera de servicios financieros por modalidad

Capital Cartera	2022	2021
Microcrédito	\$ 482.333.690	410.647.390
Crédito comercial	28.326.277	20.175.725
Crédito de consumo	18.202.916	-
Crédito de consumo empleados	147.811	73.935
Total	\$ 529.010.694	430.897.050
Deterioro capital de cartera		
Microcrédito	\$ 18.720.548	18.282.957
Crédito comercial	988.458	525.278
Crédito de consumo	695.081	-
Crédito de consumo empleados	11.896	6.075
Total	\$ 20.415.983	18.814.310
Abonos pendientes por aplicar (Cr)		
Abonos pendientes por aplicar	\$ -	108.440
Cartera de créditos, neta	\$ 508.594.711	411.974.300

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Interes de cartera	2022	2021
Microcrédito	\$ 15.737.096	11.536.015
Crédito comercial	459.758	344.905
Crédito de consumo	283.766	-
Crédito de consumo empleados	956	-
Total	\$ 16.481.576	11.880.920
Deterioro de intereses		
Microcrédito	\$ 810.419	714.045
Crédito comercial	64.533	16.007
Crédito de consumo	26.741	-
Crédito de consumo empleados	112	-
Total	\$ 901.805	730.052
Intereses de cartera, neto	\$ 15.579.771	11.150.868
Comisión Ley Mypime	2022	2021
Microcredito	\$ 224.467	294.175
Total	\$ 224.467	294.175
Deterioro comisión Ley Mipyme		
Microcredito	12.142	-
Total	12.142	-
Comisión Ley Mipyme, Neto	\$ 212.325	294.175
Total cartera de servicios financieros, neta	\$ 524.386.807	423.419.343

La cartera de servicios financieros capital e interés en el grupo préstamo de consumo en el año 2021 no presentaba saldo debido a que nuestro anterior sistema de información no contemplaba esta clasificación, a partir del mes de mayo se realizó la reclasificación correspondiente para alinear este grupo de crédito.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

A continuación, se presenta un resumen del total de la cartera de créditos y el deterioro de cartera al 31 de diciembre de 2022:

Detalle	2022	2021
Cartera	\$ 529.010.694	430.788.610
Intereses	16.481.576	11.880.920
Comisión	224.467	294.175
Total	\$ 545.716.737	442.963.705
Deterioro de cartera	\$ 20.415.983	18.814.310
Deterioro de intereses	901.805	730.052
Deterioro de comisión	12.142	-
	\$ 21.329.930	19.544.362
Tota cartera de servicios financieros, neta	\$ 524.386.807	423.419.343

2. Cartera de servicios financieros por tipo de riesgos

Capital

Microcrédito	2022	2021
"A" Riesgo Normal	\$ 466.944.492	392.657.842
"B" Riesgo Aceptable	3.097.510	6.942.908
"C" Riesgo Apreciable	2.285.558	2.328.216
"D" Riesgo Significativo	2.962.526	1.712.610
"E" Riesgo de Incobrabilidad	7.043.604	7.005.814
Subtotal	\$ 482.333.690	410.647.390
Crédito comercial	2022	2021
"A" Riesgo Normal	\$ 26.993.448	19.556.822
"B" Riesgo Aceptable	888.921	190.528
"C" Riesgo Apreciable	443.908	47.830
"D" Riesgo Significativo	-	43.459
"E" Riesgo de Incobrabilidad	-	337.086
Subtotal	\$ 28.326.277	20.175.725
Crédito de consumo	2022	2021
"A" Riesgo Normal	\$ 18.202.916	-
Subtotal	\$ 18.202.916	-

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	2022	2021
Crédito de consumo empleados		
"A" Riesgo Normal	\$ 147.811	53.945
"B" Riesgo Aceptable	-	12.202
"E" Riesgo de Incobrabilidad	-	7.788
Subtotal	\$ 147.811	73.935
Total	\$ 529.010.694	430.897.050
<u>Intereses</u>		
Microcrédito	2022	2021
"A" Riesgo Normal	\$ 14.962.248	10.610.018
"B" Riesgo Aceptable	191.143	297.189
"C" Riesgo Apreciable	153.749	123.594
"D" Riesgo Significativo	110.354	90.289
"E" Riesgo de Incobrabilidad	319.602	414.925
Subtotal	\$ 15.737.096	11.536.015
Crédito comercial	2022	2021
"A" Riesgo Normal	\$ 419.100	326.968
"B" Riesgo Aceptable	26.707	3.289
"C" Riesgo Apreciable	13.951	923
"E" Riesgo de Incobrabilidad	-	13.725
Subtotal	\$ 459.758	344.905
Crédito de consumo	2022	2021
"A" Riesgo Normal	\$ 283.670	-
"E" Riesgo de Incobrabilidad	96	-
Subtotal	\$ 283.766	-
Crédito de consumo empleados	2022	2021
"A" Riesgo Normal	\$ 956	-
Subtotal	\$ 956	-
Total	\$ 16.481.576	11.880.920

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Comisión Ley Mipyme

Microcrédito	2022	2021
"A" Riesgo Normal	\$ 170.528	236.376
"B" Riesgo Aceptable	14.196	24.811
"C" Riesgo Apreciable	13.463	7.479
"D" Riesgo Significativo	9.160	5.410
"E" Riesgo de Incobrabilidad	17.120	20.099
Total	\$ 224.467	294.175

3. Cartera de servicios financieros movimiento deterioro de valor

• **Capital de cartera**

Movimiento deterioro de cartera de crédito					
Año 2022					
Concepto	Microcrédito	Comercial	Consumo	Consumo empleados	Total
Saldo Inicial	\$ 18.282.957	525.278	-	6.075	18.814.310
Traslados entre grupo préstamo	(957.644)	(1.313.089)	2.365.406	(94.673)	-
Castigos del período	(11.514.471)	(134.646)	(80.733)	(1)	(11.729.851)
Deterioro del período	27.060.590	2.560.544	594.944	134.627	30.350.705
Recuperación de deterioro	(14.150.884)	(649.629)	(2.184.536)	(34.132)	(17.019.181)
Saldo Final	\$ 18.720.548	988.458	695.081	11.896	20.415.983

Movimiento deterioro de cartera de crédito					
Año 2021					
Concepto	Microcrédito	Comercial	Consumo	Total	
Saldo Inicial	\$ 18.054.078	515.293	4.784	18.574.155	
Castigos del período	(11.534.451)	(218.887)	-	(11.753.338)	
Deterioro del período	11.775.191	289.715	1.291	12.066.197	
Recuperación de deterioro	(11.861)	(60.843)	-	(72.704)	
Saldo Final	\$ 18.282.957	525.278	6.075	18.814.310	

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- Cuentas por cobrar (intereses cartera de crédito)**

Movimiento deterioro de intereses cartera de crédito					
Año 2022					
Concepto		Microcrédito	Comercial	Consumo	Total
Saldo Inicial	\$	714.044	16.007	-	730.051
Traslados entre grupo préstamo		(15.148)	(33.498)	48.646	-
Castigos del período		(887.258)	(7.374)	-	(894.632)
Deterioro del período		1.303.186	91.044	28.973	1.423.203
Recuperación de deterioro		(304.405)	(1.646)	(50.766)	(356.817)
Saldo Final	\$	810.419	64.533	26.853	901.805

Movimiento deterioro de intereses cartera de crédito					
Año 2021					
Concepto		Microcrédito	Comercial	Consumo	Total
Saldo Inicial	\$	670.984	17.690	-	688.674
Castigos del período		(1.173.029)	(48.392)	-	(1.221.421)
Deterioro del período		1.216.642	51.944	-	1.268.586
Recuperación de deterioro		(552)	(5.235)	-	(5.787)
Saldo Final	\$	714.045	16.007	-	730.052

- Cuentas por cobrar (comisión Ley Mipyme)**

Movimiento deterioro de comisión Ley Mipyme	
Año 2022	
Concepto	Microcrédito
Saldo Inicial	\$ -
Castigos del período	(57.473)
Deterioro del período	69.615
Recuperación de deterioro	-
Saldo Final	\$ 12.142

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Movimiento deterioro de comisión Ley Mipyme	
Año 2021	
Concepto	Microcrédito
Saldo Inicial	\$ -
Castigos del período	(20.000)
Deterioro del período	20.004
Recuperación de deterioro	(4)
Saldo Final	\$ -

De acuerdo con lo anterior para el año 2022 el deterioro de valor de capital de cartera de crédito, intereses y comisión Ley Mipyme asciende a \$ 21.329.930 y para el año 2021 asciende a \$ 19.544.362

Deterioro de activos financieros

El deterioro de los activos financieros de la Corporación, se determinan mediante el modelo de pérdida esperada, analizando variables que intervienen en la determinación del riesgo que presenta individualmente cada crédito.

4. Cartera de crédito por período de maduración

A continuación, se presenta la distribución de la cartera de créditos por período de maduración para los períodos terminados en 31 de diciembre:

	Año 2022				
	Hasta 1 año	1 a 3 años	3 a 5 años	Más de 5 años	Total
Capital de cartera					
Microcrédito	\$ 481.065.810	784.581	369.375	113.924	482.333.690
Crédito comercial	28.147.997	108.680	69.600	-	28.326.277
Crédito de consumo	18.196.927	-	-	5.989	18.202.916
Crédito de consumo empleados	140.023	-	-	7.788	147.811
	\$ 527.550.757	893.261	438.975	127.701	529.010.694

	Año 2021			
	Hasta 1 año	1 a 3 años	3 a 5 años	Total
Capital de cartera				
Cartera de crédito	\$ 430.489.529	272.121	135.400	430.897.050

La distribución de la cartera por maduración corresponde a los valores vigentes de capital a la fecha de reporte, que son clasificados en períodos de tiempo conforme al período comprendido entre la fecha de desembolso de cada obligación y la fecha de reporte.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

5. Cartera de crédito de plazo remanentes

A continuación, se presenta la distribución de la cartera de créditos por plazo remanentes para los períodos terminados a 31 de diciembre:

Detalle	Año 2022					Total
	menor a 1 mes	1 a 3 meses	3 meses a 1 año	1 a 5 años	Mayor a 5 años	
Microcrédito	\$ 31.561.282	60.147.002	235.868.377	153.125.310	1.631.719	482.333.690
Crédito comercial	774.866	1.971.828	7.545.458	18.034.125	-	28.326.277
Crédito de consumo	1.336.296	2.586.391	9.094.551	4.855.809	329.869	18.202.916
Crédito de consumo empleados	8.321	16.206	66.275	57.009	-	147.811
Total	\$ 33.680.765	64.721.427	252.574.661	176.072.253	1.961.588	529.010.694

Detalle	Año 2021					Total
	menor a 1 mes	1 a 3 meses	3 meses a 1 año	1 a 5 años		
Cartera de crédito	\$ 23.385.829	47.846.320	203.485.201	156.179.698		430.897.048

6. Cartera de créditos por sector económico

En el siguiente cuadro se presenta el detalle de la cartera de créditos por sector económico para los períodos terminados a 31 de diciembre.

Sector	Año 2022					Total
	Microcrédito	Comercial	Consumo	Consumo empleado		
Agricultura	\$ 154.346.179	3.003.511	301.498	-		157.651.188
Agroindustria	8.543.862	1.461.683	58.860	-		10.064.405
Artesanías	9.933	-	-	-		9.933
Asalariados	2.480.262	36.520	12.719.908	10.888		15.247.578
Comercio	100.684.167	10.280.959	726.533	-		111.691.659
Confecciones	5.437.851	341.204	30.359	-		5.809.414
Construcción	509.822	9.212	6.813	-		525.847
Contrucción	17.018.776	425.826	127.053	-		17.571.655
Cueros	718.836	-	5.297	-		724.133
Industria	10.266.422	572.284	87.479	-		10.926.185
Madera	1.523.725	465.166	24.816	-		2.013.707
Metalmecánica	106.283	-	3.081	-		109.364
Minería	253.464	-	48.025	-		301.489
Pecuario	77.256.171	1.051.151	346.448	-		78.653.770
Pensionados	278.664	7.266	1.652.984	-		1.938.914
Pesca	1.455.027	14.644	23.495	-		1.493.166
Rentistas de capital	59.350	-	1.906	-		61.256
Servicio	2.681.370	558.782	426.076	-		3.666.228
Servicios	82.707.332	6.394.246	1.369.847	136.923		90.608.348
Servicios	488.891	-	17.213	-		506.104
Sin actividad económica	2.149.120	97.407	125.306	-		2.371.833
Transporte	13.358.183	3.606.416	99.919	-		17.064.518
Total	\$ 482.333.690	28.326.277	18.202.916	147.811		529.010.694

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Sector	Año 2021			
	Microcrédito	Comercial	Consumo	Total
Agricultura	\$ 138.512.424	3.979.419	-	142.491.843
Agroindustria	7.794.261	177.654	-	7.971.915
Alfarería	592.213	37.974	-	630.187
Ama de casa	9.031	-	-	9.031
Artesanías	1.871.806	19.364	-	1.891.170
Asalariado	1.027.892	2.825.276	73.935	3.927.103
Comercio	82.769.455	5.532.225	-	88.301.680
Confecciones	5.699.369	172.388	-	5.871.757
Cueros	912.776	-	-	912.776
Industria	7.803.803	155.809	-	7.959.612
Madera	3.444.763	156.948	-	3.601.711
Metalmecánica	358.699	34.575	-	393.274
Pecuario	71.527.888	1.524.417	-	73.052.305
Pensionado	139.513	396.303	-	535.816
Pesca	1.473.684	16.954	-	1.490.638
Rentistas de capital	5.732	-	-	5.732
Servicios	86.693.709	5.144.671	-	91.838.380
Sin actividad económica	10.372	1.748	-	12.120
Total	\$ 410.647.390	20.175.725	73.935	430.897.050

7. Cartera de créditos por tipo de garantía

En el siguiente cuadro se presenta la cartera de créditos por tipo de garantía para los años terminados a 31 de diciembre:

Tipo de garantía	AÑO 2022				Total
	Microcrédito	Comercial	Consumo	Consumo empleados	
Idóneas	\$ 80.194.519	17.783.523	18.930	-	97.996.971
Hipotecaria	1.604.684	6.989.442	-	-	8.594.126
Prendaria	2.073.721	1.393.626	-	-	3.467.346
Fondo Nacional de Garantías	76.516.114	9.400.455	18.930	-	85.935.499
No idóneas	402.139.171	10.542.754	18.183.986	147.811	431.013.723
Personal	112.598.968	8.434.203	2.363.918	19.215	123.416.305
Otra	289.540.203	2.108.551	15.820.068	128.596	307.597.418
Total	\$ 482.333.690	28.326.277	18.202.916	147.811	529.010.694

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Tipo de garantía	AÑO 2021			
	Microcrédito Individual	Comercial	Consumo	Total
Idóneas	\$ 98.391.688	7.894.622	-	106.286.310
Hipotecaria	4.813.421	622.208	-	5.435.629
Prendaria	2.008.689	78.371	-	2.087.060
Fondo Nacional de Garantías	91.569.578	7.194.043	-	98.763.621
No idóneas	312.255.702	12.281.103	73.935	324.610.740
Personal	87.500.143	9.815.174	9.458	97.324.775
Otra	224.755.559	2.465.929	64.477	227.285.965
Total	\$ 410.647.390	20.175.725	73.935	430.897.050

Nota 11. Otras cuentas por cobrar, neto

A continuación, se detalla los rubros que componen esta cuenta con fecha de corte a 31 de diciembre:

Detalle	2022	2021
Otras comisiones por cobrar (1)	\$ 1.435.933	854.638
Pagos por cuenta de clientes (2)	1.009.183	1.156.529
Diversas (3)	981.385	853.518
Subtotal	3.426.501	2.864.685
Deterioro otras cuentas por cobrar (4)	(237.809)	(232.409)
Total	\$ 3.188.692	2.632.276

1) Otras comisiones por cobrar:

Corresponde a la comisión causada por seguro de vida voluntario y deudores, reconocido por las aseguradoras con quienes se tiene convenio para la venta de seguro a los clientes de la Corporación.

2) Pagos por cuenta de clientes:

El saldo de esta cuenta representa el valor registrado a cargo de los clientes de la Corporación por el seguro de vida deudores que se debe cancelar de manera mensual a las aseguradoras por la cartera activa que tiene la Corporación, con el fin de mantener asegurados los créditos. En esta cuenta se registra el monto que el cliente adeuda por este concepto en su tabla de amortización y cuyo valor está compuesto por el ingreso recibido para tercero y la causación del retorno de la gestión administrativa (RGA ingreso propio).

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

3) Diversas:

Está compuesta por las siguientes partidas:

Detalle	2022	2021
Depósitos (i)	\$ 22.150	21.505
Otras (ii)	959.235	832.013
Total	\$ 981.385	853.518

i) Depósitos: En la cuenta de depósitos se reconoce los aportes sociales que tiene la Corporación en el Organismo Cooperativo Microempresarial de Colombia, (Emprender) recursos que en caso la Corporación decidiera retirarse de esta entidad se recuperarían en su totalidad, el incremento que presenta este rubro está representado por la revalorización de aportes equivalente a \$645 mil pesos.

ii) Otras cuentas por cobrar diversas: En el siguiente cuadro se detalla la composición de estas cuentas:

Detalle	2022	2021
Cuentas por cobrar a trabajadores (a)	\$ 25.565	145.409
Cuentas por cobrar a entidades (b)	396.617	301.453
Convenio de recaudo (c)	436.077	282.379
Reclamaciones a terceros (d)	100.976	102.768
Intereses operaciones con derivados	-	4
Total	\$ 959.235	832.013

a) Cuentas por cobrar a trabajadores corresponden a servicio de celular, renovación de equipos, descuentos por seguro de vida y pre-exequial de colaboradores que al cierre del ejercicio se encontraban de vacaciones y por responsabilidades de colaboradores.

b) Cuentas por cobrar a entidades: se registran los valores por cobrar a entidades de seguridad social por las incapacidades generadas a los colaboradores de la Corporación y a entidades financieras generadas por cobros indebidos realizados por estas entidades, estas cuentas se encuentran debidamente depuradas, provisionada y conciliadas.

c) Convenio de recaudo: Corresponde al saldo adeudado en el recaudo de convenios por las entidades: Superservicios de Nariño S.A., Apuestas Nacionales de Colombia S.A., Efectivo Ltda., Empresarios de apuestas permanentes del Tolima S.A y ACH Colombia S.A.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- d) Reclamaciones a terceros nacionales: se registran cuentas por cobrar pendientes por legalizar por parte de proveedores.

5) Deterioro de valor otras cuentas por cobrar

El siguiente es el movimiento del deterioro de otras cuentas por cobrar para el período terminado el 31 de diciembre.

Detalle	2022	2021
Saldo inicial	\$ 232.409	167.880
Castigo del período	(125.459)	(96.166)
Deterioro del período	140.661	200.277
Recuperación del período	(9.802)	(39.582)
Saldo Final	\$ 237.809	232.409

Todas las otras cuentas por cobrar registradas en el estado de situación financiera se esperan recuperar en un período igual o inferior a 12 meses.

Nota 12. Propiedades y equipo, neto

A continuación, se presenta el detalle de las propiedades y equipo para los períodos terminados en 31 de diciembre:

Activo	2022	2021
Terrenos	\$ 1.400.000	1.400.000
Edificaciones	31.211.475	25.587.785
Muebles y enseres	11.563.254	9.097.353
Equipos de cómputo y equipos de comunicación	10.982.487	7.849.067
Vehículo	165.360	165.360
	\$ 55.322.576	44.099.565
Depreciación		
Edificaciones	\$ (13.184.283)	(9.808.063)
Muebles y enseres	(7.216.449)	(6.209.224)
Equipos de cómputo y comunicación	(6.243.292)	(5.170.817)
Vehículo	(30.593)	(14.057)
	\$ (26.674.617)	(21.202.161)
Total propiedades y equipo	28.647.959	22.897.404

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

El siguiente es el movimiento de los activos de propiedades y equipo para los períodos terminados en 31 de diciembre:

Costo	2022	2021
Saldo inicial	\$ 44.099.565	40.498.511
Compras	8.142.064	1.942.898
Adquisiciones derechos de uso NIIF 16 (locales oficinas)	4.502.674	3.107.332
Bajas	(1.421.727)	(1.449.176)
Saldo final	\$ 55.322.576	44.099.565

El siguiente es el movimiento de la depreciación de los activos de propiedades y equipo, para los períodos terminados en 31 de diciembre:

Depreciación Acumulada	2022	2021
Saldo inicial	\$ (21.202.162)	(17.024.816)
Depreciación con cargo a resultados	(3.111.882)	(2.392.141)
Depreciación por derechos de uso NIIF 16	(3.451.469)	(2.731.325)
Bajas	1.090.896	946.121
Saldo final	\$ (26.674.617)	(21.202.161)
Propiedades y equipo neto	\$ 28.647.959	22.897.404

Este rubro presenta un incremento significativo principalmente representado por las propiedades y equipo (arrendamientos oficinas comerciales, inversión en mejoras propiedad ajena, equipos de cómputo y comunicaciones y muebles y enseres) adquiridos para el funcionamiento de once (11) oficinas comerciales que iniciaron actividades en el año 2022.

El siguiente es el detalle por tipo de propiedades y equipo para uso propio para los períodos terminados en 31 de diciembre:

Activo	Año 2022										
	Costo Histórico				Traslados por tipo de inventario	Total costo histórico	Depreciación			Importe en Libros	
	Saldo inicial Costo Histórico	Compras	Retiros/Ventas	Depreciación del período			Retiros/Ventas	Total depreciación			
Terrenos (leasing financiero)	\$ 1.400.000	-	-	-	-	1.400.000,00	-	-	-	-	1.400.000,00
Edificaciones	25.587.785	6.691.628	(1.067.938)	-	-	31.211.475,00	(9.808.064)	(4.165.160)	788.941	(13.184.283)	18.027.192
Edificios (leasing financiero)	9.707.918	-	-	-	-	9.707.918,00	(1.101.752)	(154.804)	-	(1.256.556)	8.451.362
Mejoras en propiedad ajena	1.537.333	2.067.002	(16.924)	-	-	3.587.411,00	(1.109.762)	(416.250)	16.924	(1.509.088)	2.078.323
Costos por desmantelamiento	1.021.384	121.952	(56.598)	-	-	1.086.738,00	(710.983)	(142.638)	50.563	(803.058)	283.680
Derechos de uso (locales oficinas)	13.321.150	4.502.674	(994.416)	-	-	16.829.408,00	(6.885.567)	(3.451.468)	721.454	(9.615.581)	7.213.827
Muebles y enseres	9.097.353	2.795.394	(155.330)	174.163	-	11.563.254	(6.209.224)	(1.136.991)	129.766	(7.216.449)	4.346.805
Muebles y enseres en general	5.125.238	1.200.484	(120.296)	-	-	6.205.426,00	(3.459.524)	(577.253)	99.540	(3.937.237)	2.268.189
Equipos eléctricos y electrónicos	2.477.702	1.139.120	(38.034)	-	-	3.581.788,00	(1.784.836)	(380.626)	30.226	(2.135.236)	1.446.552
Sistema eléctrico y de datos	963.013	455.790	-	-	-	1.418.803,00	(607.627)	(179.112)	-	(786.739)	632.064
Sistema de seguridad	531.400	-	-	(174.163)	-	357.237	(357.237)	-	-	(357.237)	-
Equipos de cómputo y equipos de comunicación	7.849.067	3.157.716	(198.459)	174.163	-	10.982.487	(5.170.817)	(1.244.664)	172.189	(6.243.292)	4.739.195
Equipo de computación general	6.765.948	2.163.647	(180.114)	(860)	-	8.748.621	(4.250.071)	(982.900)	162.091	(5.070.880)	3.677.741
Equipo de comunicación en general	1.083.119	205.221	(18.345)	860	-	1.270.855	(920.746)	(89.418)	10.098	(1.000.066)	270.789
Sistema de seguridad	-	788.848	-	174.163	-	963.011	-	(172.346)	-	(172.346)	790.665
Vehículo	165.360,00	-	-	-	-	165.360	(14.057)	(16.536)	-	(30.593)	134.767
Vehículo leasing	165.360,00	-	-	-	-	165.360,00	(14.057,00)	(16.536)	-	(30.593)	134.767
Totales	\$ 44.099.565	12.644.738	(1.421.727)	-	-	55.322.576	(21.202.162)	(6.563.351)	1.090.896	(26.674.617)	28.647.959

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Activo	Año 2021										
	Costo Historico				Traslados por tipo de inventario	Depreciación					Importe en Libros
	Saldo inicial Costo Historico	Compras	Retiros/Ventas	Total costo histórico		Saldo inicial Depreciación	Depreciación del periodo	Retiros/Ventas	Total depreciación		
Terrenos (leasing financiero)	\$ 1.400.000	-	-	-	1.400.000,00	-	-	-	-	-	1.400.000,00
Edificaciones	22.588.983	3.262.782	(263.978)	-	25.587.787	(6.751.571)	(3.186.437)	129.943	(9.808.065)	15.779.722	
Edificios (leasing financiero)	9.707.918	-	-	-	9.707.918	(921.561)	(180.191)	-	(1.101.752)	8.606.166	
Mejoras en propiedad ajena	1.430.903	118.715	(12.284)	-	1.537.334	(975.513)	(146.533)	12.284	(1.109.762)	427.572	
Costos por desmantelamiento	988.606	36.735	(3.956)	-	1.021.385	(586.551)	(128.388)	3.956	(710.983)	310.402	
Derechos de uso (locales oficinas)	10.461.556	3.107.332	(247.738)	-	13.321.150	(4.267.946)	(2.731.325)	113.703	(6.885.568)	6.435.582	
Muebles y enseres	8.983.329	411.006	(347.486)	49.903	9.097.352	(5.637.147)	(870.344)	298.268	(6.209.223)	2.888.129	
Muebles y enseres en general	5.152.097	215.939	(242.799)	-	5.125.237	(3.248.353)	(418.914)	207.744	(3.459.523)	1.665.714	
Equipos electricos y electronicos	2.493.907	28.274	(94.382)	49.903	2.477.702	(1.605.840)	(259.215)	80.219	(1.784.836)	692.866	
Sistema electrico y de datos	845.256	128.062	(10.305)	-	963.013	(506.353)	(111.579)	10.305	(607.627)	355.386	
Sistema de seguridad	492.669	38.731	-	-	531.400	(276.601)	(80.636)	-	(357.237)	174.163	
Equipos de cómputo y equipos de comunicación	7.515.599	1.221.082	(837.712)	(49.903)	7.849.066	(4.636.098)	(1.052.628)	517.910	(5.170.816)	2.678.250	
Equipo de computación general	6.404.184	1.210.792	(799.125)	(49.903)	6.765.948	(3.761.205)	(968.893)	480.027	(4.250.071)	2.515.877	
Equipo de comunicación en general	1.111.415	10.290	(38.587)	-	1.083.118	(874.893)	(83.735)	37.883	(920.745)	162.373	
Vehículo	10.000,00	155.360	-	-	165.360	-	(14.057)	-	(14.057)	151.303	
Vehículo leasing	10.000,00	155.360	-	-	165.360,00	-	(14.057)	-	(14.057)	151.303,00	
Totales	\$ 40.498.511	5.050.230	(1.449.176)	-	44.099.565	(17.024.816)	(5.123.466)	946.121	(21.202.161)	22.897.404	

Todos los equipos de la Corporación, así como los tomados en arrendamiento financiero, se encuentran debidamente amparados contra:

- Amparo básico, todo riesgo incendio, terremoto, temblor y/o erupción volcánica y maremoto
- Cobertura actos mal intencionados de terceros (AMIT)
- Sustracción con violencia incluyendo sustracción con violencia sobre las personas (atracos) equipos eléctricos, electrónicos y portátiles
- Rotura maquinaria: Daños internos, incendio, explosión química interna y caída de rayo.
- Rotura vidrios (solo cerramiento de los predios)
- Responsabilidad civil extra- contractual: cubre los perjuicios patrimoniales que cause el asegurado con motivo de determinada responsabilidad civil en que incurra de acuerdo con la Ley Colombiana.
- Manejo: Abuso de confianza, falsedad o falsificación y estafa, hurto y hurto calificado.

Los gastos periódicos de mantenimiento, conservación y reparación de los equipos se imputan a resultados, siguiendo el principio de devengo, como costo del período en que se incurren.

Los actuales activos de la Corporación se consideran de uso administrativo y no productivo; sin embargo, cuando la Corporación evidencia que un activo no se encuentra en condiciones óptimas de uso, procede a ejecutar la baja en cuentas de activo.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Sobre la propiedades y equipos de la Corporación no existen pignoraciones.

Al evaluar las fuentes externas e internas de información, se establece que los activos que posee la Corporación no generan deterioro ya que estos elementos se encuentran en condiciones aptas para la conservación del bien, estos activos son adquiridos por la Corporación para el desarrollo de la actividad económica, no como inventario para la venta o producción de elementos para la venta.

La Corporación dentro de este grupo de cuentas no tiene registrado bienes que se encuentren totalmente depreciados y que no estén en uso, debido a que los bienes una vez identificada su obsolescencia son reportados al área encargada de validar técnicamente su estado y con el aval de ésta se procede a dar de baja.

Nota 13. Intangibles, neto

En esta partida se reconocen, los softwares, las licencias a los programas de computación adquiridos por la Corporación para ser utilizados en sus procesos administrativos y de cartera, de igual manera se reconocen unos proyectos que se están adelantando para generar valor a la Corporación.

En el siguiente cuadro, se detalla el valor de intangibles, neto para los períodos terminados a 31 de diciembre:

Activo	2022	2021
Licencias	\$ 806.687	740.134
Software - programas de computador	85.970	231.594
Proyectos en producción (1)	738.990	485.406
Proyectos en curso (2)	42.300.904	15.900.463
Total intangibles, neto	\$ 43.932.551	17.357.597

(1) En esta partida se encuentran registrados los proyectos que se encuentran en producción generando valor agregado a los procesos de la Corporación y a los cuales se les asignó una vida útil de acuerdo con el desarrollo realizado. A continuación, se presenta los proyectos que están en producción para los años terminados a 31 de diciembre:

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Detalle	2022	2021
App mi contactar	\$ 77.012	148.283
Contacdata	164.751	258.894
Ominicanalidad	86.264	-
Cobranza	24.155	56.362
Herramientas digitales	151.588	-
Módulo de gestión humana	13.667	21.867
Tercerización archivo	125	-
Inteligencia de negocios marketing	64.405	-
Reestructuración intranet	157.023	-
Total proyectos en producción	\$ 738.990	485.406

- (2) Esta partida hace referencia a los proyectos que tiene la Corporación para ejecutarlos en el corto, mediano y largo plazo, los cuales se comenzarán a amortizar una vez el proyecto salga a producción, con el análisis de la vida útil que tendrá cada uno de ellos. Estos proyectos iniciaron su desarrollo en los años 2020, 2021 y 2022 en el marco de una estrategia de transformación digital y tecnológica, alineada al plan estratégico corporativo 2020-2024, cuyo propósito fundamental es mejorar la experiencia del cliente en la prestación al servicio, agilidad en los procesos y contribuir al crecimiento económico de la Corporación. En el siguiente cuadro se detalla los proyectos en ejecución para los años terminados en 31 de diciembre.

Detalle	2022	2021
Digicredit	-	9.000
Omnicanalidad	-	125.916
Herramientas digitales	-	184.052
Rediseño cadena de valor	1.287.521	467.420
Traslado data center	29.310	29.310
Bus de integración	218.997	218.997
Última milla-desembolsos otp	15.950	15.950
Administración archivo físico central y de oficinas	-	41.112
Inteligencia de negocios marketing	-	128.453
Reestructuración intranet	-	175.838
Desembolsos en convenios	318.118	191.125
Optimización call center	48.592	191.125
Proyecto entidad regulada (1)	39.355.384	14.104.279
Iniciativas en producción	1.027.032	209.011
Total proyectos en curso	\$ 42.300.904	15.900.463

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- 1) Esta partida presenta una variación significativa con relación al año anterior amparada principalmente por los costos inmersos para la implementación y desarrollo del nuevo CORE bancario Bantotal, al igual que por la implementación de otras soluciones tecnológicas y procesos que impulsan la transformación de la Corporación y de la futura entidad regulada.

Los Activos intangibles que posee la Corporación no presentan indicios de deterioro de valor al cierre contable. En el siguiente cuadro se presenta el saldo del activo y amortización de este rubro para los períodos terminados en 31 de diciembre:

Costo	2022		2021	
Saldo inicial	\$	19.293.646		3.516.194
Compras		27.794.442		15.777.452
Saldo final	\$	47.088.088		19.293.646
Amortización Acumulada	2022		2021	
Saldo inicial	\$	(1.936.049)		(1.492.038)
Amortización con cargo a resultados		(1.219.488)		(444.011)
Saldo final	\$	(3.155.537)		(1.936.049)
Total, neto	\$	43.932.551		17.357.597

Todos los softwares adquiridos por la Corporación se encuentran debidamente licenciados.

El siguiente es el movimiento para los períodos terminados a 31 de diciembre:

Activo	Año 2022				
	Costo Historico		Amortización		Importe en Libros
	Saldo inicial Costo Historico	Compras	Saldo inicial Amortización	Amortización del periodo	
Licencias	1.496.066	705.000	(755.933)	(638.446)	806.687
Software-programasdecomputador	1.324.641	12.404	(1.093.046)	(158.029)	85.970
Proyectos en curso	15.933.270	26.400.441	(32.807)	-	42.300.904
Proyectos en producción	539.669	676.597	(54.263)	(423.013)	738.990
	19.293.646	27.794.442	(1.936.049)	(1.219.488)	43.932.551

Activo	Año 2021				
	Costo Historico		Amortización		Importe en Libros
	Saldo inicial Costo Historico	Compras	Saldo inicial Amortización	Amortización del periodo	
Licencias	1.163.293	332.773	(445.314)	(310.404)	740.348
Software-programasdecomputador	1.046.724	277.917	(1.046.724)	(46.322)	231.595
Proyectos en curso	1.306.177	15.166.762	-	(87.285)	16.385.654
	3.516.194	15.777.452	(1.492.038)	(444.011)	17.357.597

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 14. Activos no financieros

El siguiente es el detalle de las cuentas de activos no financieros a 31 de diciembre:

Detalle	2022	2021
Anticipos y avances contratos y proveedores (i)	\$ 23.759	2.337
Gastos pagados por anticipado (ii)	156.910	36.619
Total	\$ 180.669	38.956

i) Anticipos y avances contratos y proveedores

El saldo de esta cuenta está representado por anticipos entregados a proveedores y contratistas con el fin de garantizar la entrega de bienes y o la prestación de servicios.

ii) Gastos pagados por anticipado

El saldo de esta cuenta representa aquellas erogaciones que la Corporación acuerda pagar con sus proveedores de bienes y servicios antes de haber recibido el bien o servicio, son beneficios económicos futuros pagados anticipadamente y se van transformando en gasto en la medida en que se contemple su amortización.

Los gastos pagados por anticipado corresponden a seguros, arrendamientos, honorarios, publicidad, mantenimiento de software y suscripciones.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

El saldo que presenta esta cuenta con corte a 31 de diciembre se detalla a continuación:

Detalle	2022	2021
Seguros	\$ 54.243	32.367
Arrendamientos pagados por anticipado	7.714	3.842
Honorarios pagados por anticipado	6.466	-
Publicidad pagada por anticipado	417	-
Mantenimiento software (a)	68.672	410
Suscripciones	19.398	-
Total	\$ 156.910	36.619

- a) Para el año 2022 la variación que presenta este rubro corresponde al soporte técnico contratado para la plataforma Unoee Enterprise SIESA, software financiero, suite comercial y nómina web y por la suscripción a la plataforma El empleo.com con el fin de publicar las ofertas laborales.

Nota 15. Activos por impuestos corrientes (Impuesto a las ganancias)

La Corporación es una entidad sin ánimo de lucro que pertenece al régimen tributario especial, conforme a lo establecido en el artículo 19 del Estatuto Tributario, que establece que las corporaciones, fundaciones y asociaciones sin ánimo de lucro deben reinvertir la totalidad de sus excedentes, para que puedan conservar los beneficios del régimen especial, so pena en caso de incumplimiento de asimilarlas, para efectos del impuesto de renta, a sociedades limitadas.

Como consecuencia, los requisitos que deben acreditar las corporaciones, fundaciones y asociaciones sin ánimo de lucro son los siguientes:

- a. Que el objeto social principal y recursos estén destinados a las actividades de salud, deporte, educación formal, cultural, investigación científica o tecnológica, ecológica, protección ambiental, o a programas de desarrollo social.
- b. Que dichas actividades sean de interés general y,
- c. Que sus excedentes sean reinvertidos totalmente en la actividad de su objeto social.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

El Decreto compilatorio 1625 del 11 de octubre de 2016 en su capítulo 5 reglamenta el régimen tributario especial, cuyos puntos más importantes son:

- Define cuándo una actividad es de interés general y el significado de acceso a la comunidad por parte de estas entidades. Menciona que cuando las entidades sin ánimo de lucro desarrollen actividades que son de interés general, pero a ellas no tiene acceso la comunidad, gozarán de los beneficios como contribuyentes con tratamiento tributario especial, sin derecho a la exención del impuesto sobre la renta.
- Establece los elementos para tener en cuenta para llegar al beneficio neto o excedente en el sector solidario.
- Establece la determinación del beneficio neto o excedente y la compensación de pérdidas fiscales.
- Aclara la exención del beneficio neto para las entidades sin ánimo de lucro.
- Se aclara y complementan los requisitos para constituir las asignaciones permanentes.

El objeto social de la Corporación corresponde a la actividad meritoria de microcrédito en los términos del artículo 39 de la Ley 590 del 2000, establecida en el artículo 359 del Estatuto Tributario.

El gasto por impuesto de renta se determina con base en la renta fiscal. La tarifa aplicable es del 20% sobre el beneficio neto o excedente resultante en el ejercicio gravable, el cual está exento en la parte que se destine, a programas que desarrollen su objeto social, en el año siguiente a aquel en que se obtuvo. No obstante, la exención aquí señalada, no es aplicable a la parte del beneficio neto o excedente que se genere en los egresos no procedentes.

De esta forma, la parte del beneficio neto o excedente generado en la no procedencia de los egresos constituye ingreso gravable sometido a la tarifa del veinte por ciento (20%) y sobre este impuesto no procede descuento (Decreto 1625 de 2016 Artículo 1.2.1.5.1.27 exención del beneficio neto para las entidades sin ánimo de lucro).

Por el año gravable 2022 la Corporación no registra impuesto de renta en razón, de que no incurrió en gastos no procedentes que llevaran a liquidar la tarifa del 20%.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Las declaraciones de impuesto de renta y complementarios de los años gravables, 2019, 2020, 2021 y 2022 se encuentran sujetas a revisión y aceptación por parte de las Autoridades Tributarias.

Incertidumbres en posiciones tributarias abiertas:

El 21 de junio de 2022, la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales envió un requerimiento de información sobre la declaración de renta año gravable 2018, en octubre de 2022 con la respuesta dada por la Corporación, este organismo emite un requerimiento especial en el cual desconocen unas partidas y hacen la invitación a corregir voluntariamente, ante ello la Corporación en acompañamiento con el asesor tributario analiza cada una de las partidas desconocidas justificando con documentos probatorios las partidas más representativas por ellos rechazadas y se acepta corregir las partidas que no se pueden justificar. La incertidumbre que tiene la Corporación por la corrección de esta declaración es la siguiente:

Detalle	Valor
Impuesto por pagar	\$ 37.736
Sanción	9.423
Intereses por mora	57.438
Total a pagar declaración de corrección	\$ 104.597

A diciembre de 2022, la Corporación no ha recibido notificación sobre la corrección de la declaración de renta 2017; hasta el momento se tiene la incertidumbre de que la administración tributaria desconozca la deducción de las indemnizaciones por despido sin justa causa por valor de \$403.959 generando pago de impuesto, sanción e intereses moratorios estimados en \$335.000

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Reforma tributaria para la igualdad y la justicia social

Mediante Ley 2277 del 13 de diciembre de 2022 se adoptó una reforma tributaria, dicha disposición introduce algunas disposiciones en materia sobre el impuesto sobre la renta, las cuales presentamos a continuación:

- Continúa como deducible el 100% de los impuestos, tasas y contribuciones efectivamente pagados en el año gravable, que guarden relación de causalidad con la generación de renta, será deducible el 100% del gravamen a los movimientos financieros (GMF), independientemente de que tenga o no relación de causalidad con la actividad generadora de renta.
- El 100% del impuesto de industria y comercio, podrá ser tratado como descuento tributario en el impuesto sobre la renta en el año gravable en que sea efectivamente pagado y en la medida que tenga relación de causalidad con su actividad económica. Se elimina la posibilidad de tomar como descuento tributario de ICA efectivamente pagado antes de presentar la declaración.
- El término de corrección para los contribuyentes que presenten correcciones que aumentan el impuesto o disminuyen el saldo a favor, se modifica como quiera que el término que tenía el contribuyente para corregir voluntariamente sus declaraciones tributarias era de dos (2) años, con la Ley de Crecimiento, se modifica este término y se unifica con el término general de la firmeza de las declaraciones fijándolo en tres (3) años.

Con relación a la exoneración del pago de aportes a seguridad social en salud y aportes al SENA e ICBF, la ley 2010 o Ley de crecimiento modifica el parágrafo 2° del artículo 114-1 del Estatuto tributario, el cual quedará así:

Parágrafo 2. Las entidades que deben realizar el proceso de calificación de que trata el inciso segundo del artículo 19 del Estatuto Tributario, para ser admitidas como contribuyentes del régimen tributario especial, estarán obligadas a realizar los aportes parafiscales y las cotizaciones de que tratan los artículos 202 y 204 de la Ley 100 de 1993 y las pertinentes de la Ley 1122 de 2007, el artículo 7° de la Ley 21 de 1982, los artículos 2° y 3° de la Ley 27 de 1974 y el artículo 1° de la Ley 89 de 1988, y de acuerdo con los requisitos y condiciones establecidos en las normas aplicables.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Así las cosas, todas las entidades del régimen tributario especial quedaron exoneradas de hacer el pago de aportes parafiscales y de seguridad social, haciendo exigible su liquidación únicamente para aquellas entidades sin ánimo de lucro que se constituyan después de enero 1º de 2017, que son las que a la luz del inciso segundo del artículo 19 del Estatuto Tributario deben solicitar calificación como contribuyentes del régimen tributario especial; el parágrafo transitorio 1 del artículo 19 del Estatuto Tributario determinó que las entidades sin ánimo de lucro constituidas a diciembre 31 de 2016 que se encuentren clasificadas dentro del régimen tributario especial continuarán en este régimen, y para su permanencia deben cumplir las exigencias señaladas en el artículo 356-2 del Estatuto Tributario y en el reglamento contenido en el Decreto 2150 de 2017. A continuación, se presenta la depuración del impuesto neto de renta para los períodos terminados al 31 de diciembre de los años 2021 y 2022.

Detalle	2022	2021
Ingresos fiscales		
Ingresos brutos de actividades ordinarias	\$ 183.360.149	146.230.901
Ingresos financieros	7.339.911	590.427
Otros ingresos	8.630.866	2.008.886
Total ingresos brutos	\$ 199.330.925	148.830.214
Devoluciones, rebajas y descuentos en ventas	-	23.388
Total ingresos netos	\$ 199.330.925	148.806.826
Egresos fiscales		
Gastos de administración	136.203.626	87.495.964
Gastos financieros	42.641.383	24.277.111
Otros gastos y deducciones	-	-
Total costos y gastos deducibles	\$ 178.845.009	111.773.075
Renta líquida ordinaria del ejercicio	20.485.916	18.602.675
Renta líquida	20.485.916	18.602.675
Renta exenta	20.485.916	18.602.675
Impuesto neto de renta	\$ -	-

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 16. Obligaciones financieras

Esta partida agrupa las cuentas que representan las obligaciones presentes, contraídas por la entidad en el desarrollo de su objeto social.

- a) El siguiente es el resumen de las obligaciones financieras obtenidas por la Corporación para los períodos terminados a 31 de diciembre con el propósito fundamental de financiar sus operaciones crediticias:

Detalle	2022	2021
Capital obligaciones financieras	\$ 446.209.711	279.564.867
Intereses de obligaciones financieras	8.003.308	3.791.740
Total	\$ 454.213.019	283.356.607

- b) A continuación, se presenta un detalle de las obligaciones financieras que se encuentran garantizadas y las no garantizadas.

Tipo de obligación	Tasa de interés		2022
	Mín	Máx	
Préstamos garantizados	4,50%	18,84%	\$ 56.161.818
Préstamos no garantizados	3,80%	17,59%	398.051.201
Total			\$ 454.213.019

Tipo de obligación	Tasa de interés		2021
	Mín	Máx	
Préstamos garantizados	2,02%	6,26%	\$ 35.561.303
Préstamos no garantizados	3,82%	11,40%	247.795.304
Total			\$ 283.356.607

- c) A continuación, se presenta el detalle de las obligaciones financieras por vencimiento a 31 de diciembre:

Detalle	2022	2021
Hasta un mes	\$ 11.172.755	3.585.093
Mas de un mes y no mas de tres meses	36.317.772	38.104.121
Mas de tres meses y no mas de seis meses	45.384.077	29.361.021
Mas de seis meses y no mas de un año	114.573.965	44.085.105
Entre uno y tres años	246.764.450	168.221.267
Total	\$ 454.213.019	283.356.607

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- d) A continuación, se presenta el monto de obligaciones a nivel nacional e internacional con corte a 31 de diciembre:

Detalle	Año 2022	Año 2021
Obligaciones nacionales	\$ 161.198.138	84.189.104
Obligaciones internacionales	293.014.881	199.167.503
Total	\$ 454.213.019	283.356.607

Las obligaciones financieras contraídas por la Corporación están pactadas en pesos colombianos a excepción de la obligación con el Instituto de Crédito oficial-ICO que se pactó en dólares y la cual se encuentra coberturada, las demás obligaciones internacionales están indexadas a pesos colombianos; algunas obligaciones presentan costos de transacción que no son materiales y no afectaron la tasa de interés efectiva.

La Corporación en el mes de abril de 2021 adquirió un Swap con la entidad financiera Bancolombia para la cobertura del crédito contraído en el mes de diciembre del año 2020 con el Instituto de Crédito Oficial (ICO), por valor de USD 5.000.000.

La Corporación en el mes de octubre de 2022 adquirió un Swap con el Banco de Occidente para la cobertura de tasas de interés en pesos colombianos.

- e) La Corporación para el año 2022 contrajo obligaciones con entidades nacionales e internacionales por valor de \$ 310.506.700, realizó pagos de obligaciones por valor \$143.861.855 y pago de intereses por valor de \$28.887.685 y para el año 2021 contrajo obligaciones con entidades nacionales e internacionales por valor de \$ 106.404.676, realizó pagos de obligaciones por valor \$144.202.777 y pago de intereses por valor de \$22.265.654

Detalle	\$ 2022	2021
Saldo inicial	283.356.607	320.590.605
Adquisición de préstamos bancarios (nuevos créditos otorgados)	310.506.700	106.404.676
Abonos a capital de préstamos bancarios	(143.861.855)	(144.202.777)
causación intereses (gasto)	33.099.252	22.829.757
Pago intereses obligaciones financieras	(28.887.685)	(22.265.654)
Saldo final	\$ 454.213.019	283.356.607

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

f) Acuerdos financieros con fondeadores internacionales (covenants)

La Corporación tiene relaciones de fondeo con instituciones internacionales, a las cuales se sumaron Frankfurt School e IFC como dos nuevos aliados en el 2022. A partir de los contratos de fondeo con cada uno de ellos, se establecieron acuerdos de cumplimiento financiero, entre los que se resalta el comportamiento de los indicadores de calidad de la cartera, cobertura de riesgos, moneda extranjera y rentabilidad de los activos.

El indicador de calidad de cartera presentó un crecimiento de 23 pb respecto al cierre de 2021, pasando de \$11.483 millones (2.66% de la cartera) a \$15.294 millones (2.89% de la cartera) al finalizar el 2022; esto se explica en el crecimiento general de la cartera y la expansión del negocio hacia nuevas zonas con mayor apetito de riesgo. Aún con este crecimiento, el indicador se mantuvo por debajo del 4% a lo largo del año, considerado como el promedio en los límites acordados con las instituciones fondeadoras.

La cobertura de riesgos cerró el 2022 en un 133,49%, generando un cumplimiento de los acuerdos basados en este indicador, cuyo límite establece un valor superior al 100%. Esto indica la existencia de un nivel adecuado de provisiones que cubre la cartera de la Corporación ante posibles pérdidas en el futuro.

Respecto al indicador de moneda extranjera, se mantuvo en niveles cercanos al 0% a lo largo de 2022 alineado a la práctica interna de evitar la exposición al riesgo cambiario, tomando fondeo internacional con indexación a pesos colombianos.

La rentabilidad de los activos cerró al 2,89% en diciembre de 2022 explicado en unos excedentes positivos que crecieron en un 5.5% respecto a los presentados en 2021. Adicionalmente, los ingresos permitieron apalancar un mayor gasto asumido por la Corporación en el desarrollo del Plan Estratégico Corporativo, consolidación de su estructura organizacional, el proceso de transformación a Entidad Regulada y expansión de las operaciones en el país.

De manera general para el año 2022, la Corporación cumple satisfactoriamente con todos los acuerdos financieros pactados con las diferentes entidades internacionales al cierre de la vigencia, mostrando una gestión adecuada de cada uno de los indicadores, cumpliendo con los compromisos adquiridos y sin presentar alertas significativas en el comportamiento de éstos a lo largo del año.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

FONDEADOR	COVENANT	FORMULA	ACUERDO	dic-22
LOCFUND	RAZON DE PATRIMONIO COMPROMETIDO	Par 30 - Provisiones / Patrimonio	<=10%	-3,06%
	CARTERA EN MORA (PAR 30)	Par 30 / Cartera Bruta	<=8%	2,89%
	RAZON DE SOLVENCIA FINANCIERA	Activos / Patrimonio	<=8 veces	4,18
	RAZON DE CARTERA CASTIGADA ANUAL	Castigos ultimos 12 meses/Cartera Bruta	2021 <=5% +2022 <=4%	2,22%
SYMBIOTICS	MONEDA EXTRANJERA (FOREIGN CURRENCY)	(Activos en Moneda Extranjera - Pasivos en Moneda Extranjera) / Patrimonio	Desde -50% hasta 50%	1,97%
	COEFICIENTE DE SOLVENCIA	Patrimonio / Activos	>=20%	23,9%
	MAXIMO APALANCAMIENTO FINANCIERO	Pasivos/Patrimonio	<=4 veces	3,18
	RATIO DE CAPITAL DESCUBIERTO	Par 30 + Reest. + Ref 0-30 días - provisiones/Patrimonio	<=20%	-3,05%
	INDICE DE ADECUACION DE CAPITAL	Patrimonio/Activos ponderados en función del riesgo	>=20%	27,86%
	COMPROMISO NEGATIVO (Cartera endosada)	Cartera endosada / Activos	<=50%	8,77%
	RATIO DE CALCE DE MADUREZ	((Activos 1-90)-(Pasivos 1-90))/Patrimonio	<100%	70,79%
	RENDIMIENTO AJUSTADO DE LOS ACTIVOS	Excedentes/Activos	>=0,5%	2,46%
	PORTAFOLIO AJUSTADO POR RIESGO	Par 30 + Reest. + Ref 0-30 días./Cartera bruta	<=7%	2,89%
	PORTAFOLIO EN RIESGO	Par 30/Cartera bruta	<=5%	2,89%

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

FONDEADOR	COVENANT	FORMULA	ACUERDO	dic-22
GLOBAL PARTNERSHIPS	PAR 30 MAS CASTIGOS	(Par 30 + Reest. Y Ref. 0-30 dias + Castigos 12 meses+alivios no covid 2021) /Cartera promedio	<=8%	5,74%
	ROA NETO	Utilidad 12 meses/Activos promedio	>=1%	2,90%
	RAZON DEUDA CAPITAL	Pasivos/Patrimonio	<=4 veces	3,18
	CARTERA NORMALIZADA POR COVID 19	Cartera con alivios/ Total cartera	2021 <30% Ene- Jun 2022 <25% + Jul 2022 <20%	0,81%
	COBERTURA DE RIESGO	Provisiones/Par30 Global P	>=100%	129,09%
	CARTERA ENDOSADA	Cartera endosada/ Cartera bruta	<50%	11,61%
INCOFIN	COEFICIENTE DE ENDEUDAMIENTO SOBRE PATRIMONIO NETO	Pasivos / patrimonio	<=5 veces	3,18
	ROA POSITIVA	Excedentes mensualizados/Activos promedio	>0%	2,90%
	TASA DE CARTERA CASTIGADA	Castigos del año mensualizados / Cartera promedio	<=5%	2,44%
	PAR 30 MAS REPROGRAMADOS	Par 30 + refinanciados y reestructurados	<=6%	2,89%
	COBERTURA DEL RIESGO	Provisiones/Par30 + Reest. y Ref. 0-30 dias	>100%	133,41%
	COEFICIENTE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL	Patrimonio/Activos ponderados en función del riesgo	>20%	27,86%
	COEFICIENTE DE AUTOSUFICIENCIA OPERATIVA	Ingresos operacionales/(Gastos operacionales + Gastos Financieros + Gastos de provisión)	>100%	109,93%

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

FONDEADOR	COVENANT	FORMULA	ACUERDO	dic-22
	MONEDA EXTRANJERA (FOREIGN CURRENCY)	(Activos en Moneda Extranjera - Pasivos en Moneda Extranjera) / Patrimonio	Desde -20% hasta 20%	1,97%
	RATIO DE CALCE DE LÍQUIDEZ	Activos 12 meses/Pasivos 12 meses	>1 veces	1,73
INSTITUTO DE CREDITO OFICIAL - ICO	CRECIMIENTO DE CARTERA	(Var año 1 + Var año 2 + Var año 3)/3	2020 >=0% 2021>= 5% 2022 >=8%	12,53%
	CLIENTES RURALES	Clientes Rurales/ Clientes total	>=60%	82,19%
	CRECIMIENTO DE CARTERA EN ZONA POSTCONFLICTO	(Var año 1 + Var año 2 + Var año 3)/3	2020 >=0% 2021>= 3% 2022 >=5%	10,80%
	NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	Pasivo/Patrimonio	<=5 veces	3,18
	EXPOSICIÓN AL RIESGO	(Activos en moneda extranjera - Pasivo en moneda extranjera)/Patrimonio	Desde -50% hasta 150%	1,97%
	CARTERA EN RIESGO	(Par30 + Reest. y Ref. 0-30 días)/Cartera	2020<=6% 2021<= 6% 2022 <=5%	2,89%
	COBERTURA DE RIESGO	Deterioro/(Par30 + Reest. y Ref. 0-30 días)	>=100%	133,41%
	CARTERA CASTIGADA	Castigos/Cartera	2020<=5% 2021<= 5% 2022 <=4%	2,22%
	ROA	Excedentes/Activos	>=0%	2,46%
BLUEORCHARD	CALIDAD DE LA CARTERA	Par 30 + Reest. Y Ref. 0-30 días + Castigos 12 meses /Cartera	<=10%	5,1%
	COBERTURA DE RIESGO	Provisiones/Par 30	>=100%	133,49%
	RATIO DE ADECUACIÓN DE CAPITAL	Patrimonio/Activos	>=20%	23,94%

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

FONDEADOR	COVENANT	FORMULA	ACUERDO	dic-22
	ROA	Excedentes/Activos	>=0%	2,46%
	MONEDA EXTRANJERA	(Activos en Moneda Extranjera - Pasivos en Moneda Extranjera) / Patrimonio	<=75%	1,97%
FRANKFURT SCHOOL	CARTERA EN MORA (PAR 30)	Par 30 / Cartera Total	<=5%	2,89%
	CASTIGOS 12 MESES	Castigos 12 meses/ Cartera Total	<=5%	2,22%
	COBERTURA DE RIESGO	Provisiones/Par 30	>=100%	133,49%
	RATIO DE CALCE DE LÍQUIDEZ (3 MESES)	Activos 3 meses/Pasivos 3 meses	>=100%	244,01%
	RATIO DE ADECUACIÓN DE CAPITAL	Patrimonio/Activos	>=18%	23,94%
	RENDIMIENTO DE ACTIVOS 12 MESES	Excedentes 12 meses/ Activos promedio 12 meses	>0%	2,91%
	EXPOSICIÓN AL RIESGO	(Activos en moneda extranjera - Pasivo en moneda extranjera)/Patrimonio	Desde -20% hasta 20%	1,97%
IFC	RATIO DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL PONDERADO POR RIESGO	(Patrimonio - Intangibles - Inversiones)/ (Activos Ponderados por riesgo IFC)	> 17,5%	20,85%
	SOLVENCIA	Patrimonio/Activos	> 15%	23,94%
	EXPOSICIÓN A GRUPO ECONOMICO	Exposición frente a cualquier grupo o persona/(Patrimonio - Intangibles - Inversiones)	< 3%	0,00%
	EXPOSICIÓN A PARTES VINCULADAS	Cartera partes vinculados / (Patrimonio - Intangibles - Inversiones)	< 3%	0,13%
	EXPOSICIONES CREDITICIAS PENDIENTES	((Par 30 + Prestamos reestructurados y refinanciados) -	< 25%	-4,37%

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

FONDEADOR	COVENANT	FORMULA	ACUERDO	dic-22
		Provisiones)/(Patrimonio - Intangibles - Inversiones)		
	CARTERA EN RIESGO (PAR 30)	(Par 30 + Prestamos reestructurados y refinanciados) /Cartera bruta	< 8%	2,90%
	ACTIVOS FIJOS Y PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL	(Activos fijos - inversiones) / (Patrimonio - Intangibles - Inversiones)	< 30%	18,37%
	RIESGO AGREGADO EN TIPO DE CAMBIO	Activos y pasivos en moneda extranjera /(Patrimonio - Intangibles - Inversiones)	< 10%	2,84%
	RIESGO DE TIPO DE CAMBIO	Activos y pasivos en moneda extranjera (divisa con valor más alto) /(Patrimonio - Intangibles - Inversiones)	< 5%	2,84%
	RIESGO DE TIPO DE INTERÉS	Brecha de tipo de interes por bandas/ (Patrimonio - Intangibles - Inversiones)	< 10%	7,75%
	RIESGO AGREGADO DE TIPO DE INTERÉS	Suma de brechas de tipo de interes/ (Patrimonio - Intangibles - Inversiones)	< 20%	7,63%
	BRECHA DE VENCIMIENTO EN DIVISAS	Activos y pasivos en moneda extranjera por bandas/(Patrimonio - Intangibles - Inversiones)	> -10%	2,84%
	BRECHAS DE VENCIMIENTOS EN DESCALCE	(Descalce de Bandas Activos vs Pasivo) / (Patrimonio - Intangibles - Inversiones)	> -10%	-0,01%
	CARTERA ENDOSADA	(Activo -Cartera endosada)/(Pasivo - Obligaciones con endoso)	> 125%	134,44%

Nota 17. Arrendamientos financieros

Todos los contratos de arrendamiento financiero que tiene la Corporación bajo la modalidad de leasing se adquieren para bienes muebles e inmuebles utilizados para el uso en las diferentes oficinas de la Corporación.

En los contratos de tipo financiero, la Corporación tiene certeza sobre la adquisición de la propiedad de los bienes arrendados; por lo cual en el vencimiento del contrato se cancela la opción de compra pactada en las condiciones iniciales del contrato.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

La Corporación adquirió el bien inmueble correspondiente a la sede administrativa mediante contrato de arrendamiento financiero teniendo en cuenta que a su vencimiento se tiene la certeza de la adquisición del bien.

La Corporación ha realizado contratos de arrendamiento de equipos de cómputo y otros activos tecnológicos, con Bancolombia S.A. y Banco de Occidente S.A., los cuales cumplen las condiciones para ser reconocidos como arrendamientos

a) A continuación, se presentan los pagos mínimos, carga financiera y pasivo por arrendamientos financieros:

Detalle	Año 2022		
	Entre uno y		Total
	Hasta un año	cinco años	
Pagos mínimos de arrendamientos financieros por pagar	\$ 134.673	7.726.224	7.860.897
Carga financiera futura en arrendamiento financiero	22.358		22.358
Pagos mínimos de arrendamientos financieros por pagar	\$ 157.031	7.726.224	7.883.255

Detalle	Año 2021		
	Entre uno y		Total
	Hasta un año	cinco años	
Pagos mínimos de arrendamientos financieros por pagar	\$ 137.226	7.855.986	7.993.212
Carga financiera futura en arrendamiento financiero	9.559	-	9.559
Pagos mínimos de arrendamientos financieros por pagar	\$ 146.785	7.855.986	8.002.771

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

A continuación, se presentan los vencimientos de los pasivos por arrendamientos financieros para los períodos terminados en 31 de diciembre:

Detalle	\$ 2022	2021
Hasta un mes	3.927	13.399
Más de un mes y no más de tres meses	7.979	7.726
Más de tres meses y no más de seis meses	75.150	55.899
Más de seis meses y no más de un año	69.976	69.761
Entre uno y tres años	7.726.224	7.855.986
Total	\$ 7.883.255	\$ 8.002.771

La Corporación para el año 2022 realizó pagos de arrendamientos financieros por valor \$ 132.315 y pago de intereses por valor de \$ 743.545 y para el año 2021 adquirió un préstamo bajo leasing financiero con Banco de Occidente para la compra de un vehículo de uso institucional por valor de \$ 168.990, realizó pagos de arrendamientos financieros por valor \$ 136.051 y pago de intereses por valor de \$ 709.447

Detalle	\$ 2022	2021
Saldo inicial	8.002.771	8.147.571
Adquisición de préstamos leasing financiero (nuevos préstamos)	-	168.990
Abonos a capital de préstamos leasing financiero	(132.315)	(136.051)
causación intereses (gasto)	756.344	531.708
Pago intereses obligaciones financieras	(743.545)	(709.447)
Saldo final	\$ 7.883.255	8.002.771

Nota 18. Pasivo por beneficios a empleados y aportes por pagar

El siguiente es un detalle de los saldos de pasivos por beneficios de empleados para los períodos terminados a 31 de diciembre:

Detalle	2022	2021
Nómina por pagar	\$ 913.931	766.872
Prestaciones sociales	7.404.672	5.677.033
Prestaciones extralegales por pagar	2.677.070	1.965.230
Aportes a seguridad social	1.303.793	1.833.420
Aportes parafiscales	243.248	221.563
Otras retenciones y aportes de nómina	653.545	645.524
Total	\$ 13.196.259	11.109.642

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 19. Ingresos recibidos para terceros

A continuación, se presenta el detalle de los ingresos recibidos para terceros para los períodos terminados al 31 de diciembre:

Detalle	2022	2021
Comisión Fondo Nacional de Garantías	\$ 743.634	278.879
Comisión servicio de recaudo	25.742	9
Consultas centrales de riesgos y listas restrictivas	260.287	115.941
Ingresos recibidos para clientes	800	800
Seguro de vida deudores	1.493.500	488.976
Seguro de vida voluntario	34.459.305	21.355.499
Casas de cobranzas	120.664	116.367
Total	\$ 37.103.932	22.356.471

Este rubro presenta un incremento significativo en el seguro de vida voluntario producto de mayor gestión comercial en la venta de este seguro.

Dentro del seguro de vida voluntario se encuentran los productos de Banca e seguros que está intermediando la Corporación con la aseguradora Mapfre con el fin de brindarle a los clientes la oportunidad de tener asegurados sus empleos, bienes, negocios entre otros.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 20. Otras cuentas por pagar

La Corporación reconoce otras cuentas por pagar por el valor de la transacción. El detalle de las otras cuentas por pagar con corte a 31 de diciembre es el siguiente:

Detalle	2022	2021
Comisiones y honorarios	\$ 921.642	685.193
Industria y comercio	1.043.137	952.218
Canones por pagar arrendamiento operativo	8.077.128	6.863.225
Impuesto a las ventas por pagar	678.615	280.549
Proveedores (2)	2.449.927	2.342.453
Retenciones en IVA a no domiciliados en el País	188.250	208.236
Retenciones en la fuente a titulo renta	1.148.381	806.929
Retencion del impuesto de industria y comercio	53.652	40.821
Sobrantes en caja	22.116	-
Consignaciones sin identificar cartera y otras	519.019	-
Diversas (3)	1.161.642	1.248.843
Fondos por convenios de cooperacion (4)	133.414	97.441
	\$ 16.396.923	13.527.089

(1) Corresponde al valor de la deuda por los contratos de arrendamiento de las oficinas donde opera la Corporación.

(2) Corresponde principalmente a facturación pendiente por pagar a proveedores por gastos de funcionamiento de la Corporación.

(3) Corresponde principalmente a cuentas por pagar a clientes por reconocimientos de seguros de vida voluntario realizados por las aseguradoras, devolución de comisión del Fondo Nacional de Garantías de créditos prepagados y devolución por mayor valor liquidado en intereses en los años 2019 y 2020 en créditos comerciales.

(4) En Fondos por convenios de Cooperación se encuentran registrados:

- a. El valor de \$ 45.339 corresponde al saldo remanente de los siguientes convenios que ya fueron liquidados pero que a la fecha de este informe no se encuentran saldados.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Chemonics International Inc. No. IFR-FI-FAA-023: cuyo objetivo general de este convenio es potencializar los productos actuales de Contactar y desarrollar nuevas metodologías que permitan la implementación de actividades de inclusión financiera en 20 municipios de los corredores Sur del Tolima, Huila y Cauca.

Chemonics International Inc. No. IFR-FI-FAA-040: cuyo objetivo general de este convenio es potencializar los productos actuales de Contactar y desarrollar nuevas metodologías que permitan la implementación de actividades de inclusión financiera en 21 municipios de los corredores Sur del Tolima, Huila, Cauca y Meta.

- b. El valor de \$ 24.977 corresponde al saldo pendiente por ejecutar del convenio celebrado con la Asociación Colombiana de instituciones microfinancieras-Asomicrofinanzas cuyo objeto social es aunar esfuerzos para el desarrollo de un programa de formación sobre habilidades técnicas y socio empresariales de 240 caficultores situados en los municipios del departamento de Nariño relacionados a continuación: San Lorenzo y Consacá, y en caso de ser necesario para completar el número acordado (240 beneficiarios) se ampliara la cobertura a los municipios de La Unión, Sandoná y El Tambo, que permita optimizar los sistemas de producción y sostenibilidad de los cultivos, con enfoques ambientales sostenibles y la adopción de buenas prácticas en el manejo de finanzas personales y socio empresariales.
- c. El valor de \$63.096 corresponde al saldo pendiente por ejecutar del valor entregado por Locfund como apoyo a los proyectos transformacionales de la Corporación.

Nota 21. Pasivos estimados y provisiones

En este rubro se encuentran registrados los costos por desmantelamiento, que corresponde a un valor estimado por la Corporación teniendo en cuenta el monto que podría llegar a gastar al terminar el contrato de arrendamiento de cada local comercial de las oficinas de la Corporación en los diferentes municipios, con el fin de dejar en las mismas condiciones recibidas estos locales. El valor estimado que suministra el Coordinador de Infraestructura teniendo en cuenta un presupuesto a precio actual de todas las actividades de suministro de materiales, mano de obra y equipos requeridos para tal fin; el cual se lleva a valor futuro a una tasa de crecimiento del índice de precios al consumidor o a la tasa de crecimiento de la construcción, la que resulte más alta entre ellas y se trae a valor presente con la tasa de financiación periódica para efectos de determinar el valor a reconocer por este concepto.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

En el siguiente cuadro se presenta el saldo de los pasivos estimados y provisiones con corte a 31 de diciembre:

Detalle	2022	2021
Costos por desmantelamiento	\$ 1.543.875	1.397.488
Total	\$ 1.543.875	1.397.488

Es importante mencionar que la Corporación tiene en curso seis (6) procesos judiciales, de los cuales se encuentran uno (1) en probabilidad remota y los otros cinco (5) en estado de probabilidad posible en los cuales la Corporación actúa como parte demandada y presentan los siguientes avances:

No.	Clase de proceso	Despacho Judicial	No. Radicad.	Demandante	Demandado	Pretenión	Valor aproximado de las preteniones	Estado	Probabilidad de pérdida	Abogado a cargo
2	Contencioso administrativo	Juzgado 7 Contencioso administrativo de Pasto (N)	2022 - 108	SIFRACONEF	CONTACTAR - Ministerio de Trabajo	1. Revocar en su integridad el acto administrativo contenido en Resolución No. 0503 del 14/12/2021 "por medio de la cual se resuelve un recurso de apelación" dentro del proceso administrativo sancionatorio iniciado en contra de CONTACTAR. 2. Expedir el ACTO ADMINISTRATIVO por medio del cual se mantenga la decisión de primera instancia contenida en la Resolución No. 0236 del 21/07/2021 y la resolución que resolvió en sede de reposición el recurso impetrado por la empresa contenida en la Resolución No. 0366 del 14/10/2021. 3. Consecuencia de ello, el nuevo acto administrativo deberá declarar que el empleador CONTACTAR vulneró los derechos sindicales, libertad de asociación y negociación colectiva y por tanto se le sanciona de conformidad con el artículo 364 del CST, a una multa equivalente entre "cinco (5) a cien (100) veces el SMLMV más alto vigente". 4. Cancelar a título de restablecimiento del derecho y reparación del daño, los perjuicios causados a SIFRACONEF, equivalentes a los honorarios en que ha incurrido la organización sindical al elevar la presente conciliación prejudicial y la posterior instauración de la demanda de nulidad y restablecimiento del derecho, esto es, \$7.000.000. 5. EXHORTAR a CONTACTAR para que no presione ni atemorice a sus trabajadores sindicalizados y a los pertenecientes a la Junta Directiva Nacional, a las Subdirectivas y Comités Sindicales de SIFRACONEF, a través de la apertura de procesos disciplinarios fundados en causas subjetivas, cual es, la pertenencia a la organización sindical y sus gestiones como directivos sindicales, así mismo abstenerse de adelantar actos de persecución sindical.	No ha sido informada por la firma asesora, pero se estima en un aproximado de \$107.000.000	1. Demandante radicó escrito de demanda el 28/06/2022 ante oficina de reparto. 2. El 23 de Noviembre 2022 se otorgó Poder a Godoy Córdoba y se radicó contestación de demanda.	Posible, inferior a un 50%.	Godoy Córdoba
3	Ordinario laboral	de Neiva Sala Lab	2018 - 071	Carmén Alexa Suarez Orozco	CONTACTAR	Principales: "Se declare la existencia de un contrato a término indefinido y que el contrato sigue vigente. Se ordene el pago de salarios dejados de pagar, prestaciones sociales, cesantías y la indexación de los valores. Subsidiarias: Que se declare que el contrato terminó sin justa causa y se ordene el pago de prestaciones debidas y la indemnización por despido sin justa causa.	\$ 50.000.000	Sentencia de primera instancia absolvió a CONTACTAR. El 14/12/2018 se admitió la apelación presentada por la demandante. Pendiente fijación de fecha para fallo de segunda instancia. 3. El 17-03-22 se radicó institución de Poder de favor de Godoy Córdoba.	Remota en un 30%.	Godoy Córdoba
4	Ordinario laboral	laboral del Circuito	2020 - 209	Christian Bayardo Partoja	CONTACTAR	Se declare la existencia de un contrato a término indefinido; que el contrato sigue vigente; que el demandado estaba en estado de debilidad manifiesta; que el despido fue ineficaz y se proceda al reintegro; se ordene el pago de los salarios dejados de pagar, cesantías e intereses a las cesantías debidas, prima de servicios dejada de pagar, vacaciones dejadas de pagar, sanción monitoria del Art. 65 del CST por falta de pago de salarios y prestaciones, la indemnización del Art. 26 de la Ley 361 de 1997 por despido sin justa causa, el 12,5% de lo que le corresponda al demandante a favor de la madre, el 12,5% de lo que le corresponda al demandante a favor del hermano, intereses, costas e indexación de valores	\$ 60.000.000	El 04/11/2021, CONTACTAR radicó contestación a la demanda. Pendiente fijación de fecha para audiencia.	Posible, inferior a un 50%.	Godoy Córdoba
5	Ordinario laboral	ivil del Circuito de	2022 - 084	Sandra Marcela Agudelo Lozano	CONTACTAR	Se declare que existió un contrato individual de trabajo a término indefinido; que la demandante se encuentra en situación de estabilidad laboral reforzada; que la terminación unilateral y sin justa causa, no surtió efectos jurídicos por encontrarse en situación de Estabilidad Laboral Reforzada y por no mediar permiso del Min. Trabajo. Que se ordene el reintegro laboral, pago de salarios dejados de percibir, pago de prestaciones sociales, pago de la indemnización de 180 días de salario contemplada en el artículo 26 de la ley 361 de 1997, costas procesales, indexación.	\$ 48.631.584	1. Remitido el 19 de Mayo/22 a Godoy Córdoba a la espera de la notificación. 2. El 24 de Agosto de 2022 la parte demandante notificó a la Corporación que el juzgado de conocimiento admite la demanda laboral de primera instancia y otorga término de diez (10) días para contestarla. 3. El 07 de Septiembre de 2022 se radicó la Contestación de la Demanda, a la espera de programación de audiencia de conciliación y trámite. 4. Mediante auto de 03 de Octubre de 2022, se cita para audiencia obligatoria de CONCILIACIÓN, DECISION DE EXCEPCIONES PREVIAS, SANEAMIENTO Y FUACIÓN DEL LITIGIO (Art. 77 CPTSS), y de ser posible se efectuará la AUDIENCIA DE TRÁMITE Y JUZGAMIENTO el 26 de Octubre de 2022 a las 9:30 AM se requiere Representante Legal y Testigos. 5. Se reprogramo audiencia con RL y testigos para el 16 de Noviembre de 2022 a las 9:30 de manera presencial en Libano - Tolima. 6. El 16 de Noviembre de 2023 se llevo a cabo audiencia de conciliación y se programo audiencia de pruebas con RL y testigos para el 14 de Diciembre de 2022 a las 2:30 pm de manera presencial en Libano - Tolima. 7. Se suspende audiencia de pruebas, pendiente reprogramación. 8. Audiencia programada para el día 22 de Febrero de 2023 a las 9:30 AM, se requiere asistencia de testigos y RL.	Posible, inferior a un 50%.	Godoy Córdoba
6	Verbal Sumario	Juzgado 2do de Pequeñas Casas y Competencia Múltiple de Pasto	2022-698	Rosa Noemi Navarez Burbano	CONTACTAR	Declarar civil, patrimonial y contractualmente responsables a las entidades demandadas COMPAÑIA DE SEGUROS BOLIVAR S.A VO CONTACTAR en favor de la señora Rosa Noemi Navarez como beneficiaria de la póliza de vida grupo deudores que ampara la obligación crediticia No. TAM6155	\$ 8.985.986	1. demanda fue radicada el 11 de noviembre de 2022 y notificada el 9 de diciembre de 2022. 2. Demanda fue insistida por parte del área jurídica a la firma Munevar Abogados para que represente a la Corporación; 3. Munevar presentó Recurso de Reposición contra auto que admitió demanda el 16/12/2022. 3. Pendiente que se resuelva recurso por parte del juzgado a fin de continuar con la estabilización de termino de traslado de demanda para realizar contestación	Posible, inferior a un 50%.	Edgar Munevar

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

La Corporación se encuentra adelantando 2 procesos ejecutivos a continuación de ordinario laboral a favor que se detallan a continuación:

No.	Clase de proceso	Despacho Judicial	Radicado	Demandante	Demandado	Pretensión	Valor aproximado de las pretensiones	Estado	Probabilidad	Abogado a cargo
1	Ejecutivo a continuación	Juzgado 1 Laboral del Circuito de Pasto (N)	2019 - 283	CONTACTAR	Edwin Hernán López Ortega	Se sirva continuar con la ejecución de las costas judiciales a las cuales fue condenada la demandante, Señor EDWIN HERNÁN LOPEZ ORTEGA, identificado con C.C. No. 13.069.685, en favor de CONTACTAR, de acuerdo con decretado por la primera y segunda instancia en el asunto de referencia y el auto de fecha 24/05/2022 mediante el cual, su Despacho obedece y cumple lo resuelto por el Tribunal Superior de Pasto (N) y realiza la liquidación de costas.	\$ 5.750.000	2/12/2022 Se reconoció personería Jurídica a Felipe Delgado, pendiente solicitar medida cautelar	50% Posible	Felipe Delgado A. (Abogado Interno)
2	Ejecutivo a continuación	Juzgado Civil Municipal de Funza (C)	2021 - 106	CONTACTAR	Jairo Alberto Barbosa Martínez	Se libre MANDAMIENTO EJECUTIVO a favor de CONTACTAR, y a cargo JAIRO ALBERTO BARBOSA MARTINEZ, por las siguientes sumas de dinero: "\$2.437.000 por concepto del saldo adeudado. Intereses moratorios comerciales sobre la suma de dinero citada, calculados a la tasa máxima legal permitida en Colombia desde el día 30/12/2020 y hasta el pago total de la obligación. *Pago de costas y agencias en derecho que se generen en este proceso.	\$ 2.500.000	1. El 22/02/2022 CONTACTAR radicó demanda. El 10/11/2021 juzgado libró mandamiento de pago y decretó medidas cautelares (embargo de cuentas de ahorro, corrientes, CDTs). Pendiente a que entidades financieras den respuesta a oficio de embargo. 2. 27/09/2022 Marco renuncia poder. 3. 14/10/2022 Felipe radica poder. 4. Pendiente auto reconociendo personería jurídica a Felipe para actuar dentro del proceso y proceder a realizar notificación.	50% Posible	Felipe Delgado A. (Abogado Interno)

La Corporación se encuentra adelantando 259 procesos jurídicos a su favor con clientes de la Corporación por incumplimiento en sus obligaciones crediticias, de los cuales 248 procesos se encuentran en estado posible y 11 en estado remoto.

Nota 22. Patrimonio

El patrimonio de la Corporación para los períodos terminados a 31 de diciembre se encuentra compuesto por los siguientes conceptos:

Detalle	2022	2021
Aportes sociales (1)	\$ 37.500	37.500
Reservas de asignación permanente excedentes de ejercicios (2)	146.884.852	130.602.394
Reserva de ganancias por inversiones en instrumentos de patrimonio (ORI)	280.782	250.416
Otras participaciones en el patrimonio (donaciones) (3)	3.165.429	3.165.429
Excedente del ejercicio	19.462.567	16.282.458
Total	\$ 169.831.130	150.338.197

- 1) Corresponde a los aportes realizados por los Asociados Fundadores establecidos en el Acta de Constitución.

Los asociados fundadores son: la Corporación Fondo de Apoyo de empresas asociativas - CORFAS, Fundación Social, Corporación Autónoma Regional de Nariño - CORPONARIÑO y Artesanías de Colombia. En el año 1999, Corporación SEDECOM, pasa a representar a la Corporación Fondo de Apoyo de empresas asociativas - CORFAS y posteriormente a Fundación Social. En el año 2019 ingresan a la Corporación como asociados la Fundación Municipalidad y Fundación Crear Soluciones con las Manos.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

La Corporación es una entidad sin ánimo de lucro regida por el derecho privado y como tal sus bienes no podrán pasar al patrimonio de sus asociados o de persona alguna, ni de sus descendientes, sucesores o causahabientes, a título de distribución de excedentes, ni es procedente el reembolso de los aportes, así los asociados se retiren. Los excedentes que resulten de su funcionamiento se destinarán a incrementar el patrimonio y al cumplimiento del objeto social establecido en los estatutos.

A continuación, se detalla los aportes sociales y la participación que tiene cada asociado fundador.

Detalle	% Participación	Valor
Corporación Fondo de Apoyo de empresas asociativas - CORFAS	17%	\$ 6.400
Fundación Social	35%	13.000
Corporación Autónoma Regional de Nariño- CORPONARIÑO	40%	15.100
Artesanías de Colombia S.A.	8%	3.000
Total	100%	\$ 37.500

- 2) El importe de reservas corresponde a los recursos retenidos tomados de los excedentes de años anteriores destinados para fines específicos y justificados, aprobados por la Asamblea General de Asociados; dichas apropiaciones se constituyen como una asignación permanente destinada al cumplimiento del objeto social.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

En el siguiente cuadro se presenta las reservas de Asignación Permanente aprobadas por la Asamblea General de Asociados en sus respectivos años.

Detalle	Valor
Excedentes años 1997 a 2007	\$ 4.863.629
Excedentes año 2008	1.956.454
Excedentes año 2009	2.775.810
Excedentes año 2010	3.274.202
Excedentes año 2011	3.644.370
Excedentes año 2012	4.748.579
Excedentes año 2013	5.432.913
Excedentes año 2014	16.471.304
Excedentes año 2015	12.011.115
Excedentes año 2016	9.244.605
Excedentes año 2017	8.565.846
Excedentes año 2018	20.701.297
Excedentes año 2019	22.722.477
Excedentes año 2020	14.189.793
Excedentes año 2021	16.282.458
Total	\$ 146.884.852

- 3) Corresponde a los incrementos patrimoniales ocasionados por las donaciones realizadas por asociados fundadores y entidades con las que la Corporación realizó convenios institucionales, estas donaciones fueron recibidas por la entidad para fortalecimiento del patrimonio institucional y no para ser destinadas a cubrir gastos.

A continuación, se presenta el detalle de las donaciones recibidas:

Detalle	Tipo entidad	Valor
Corporacion Autónoma Regional De Nariño	Asociado Fundador	\$ 2.946.436
Fundación Social	Asociado Fundador	46.408
Fundación Suramericana	Tercero	166.000
Organismo Cooperativo Microempresarial De Colombia - Emprender	Tercero	6.585
Total		\$ 3.165.429

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 23. Ingresos por intereses y comisiones sobre cartera de créditos:

A continuación, se presenta detalle de los ingresos por concepto de intereses y comisiones sobre la cartera de créditos para los períodos terminados a 31 de diciembre:

Detalle	2022	2021
Intereses corrientes (1)		
Interés corriente microcrédito	\$ 151.662.862	128.069.777
Interés corriente crédito comercial	1.009.304	3.738.025
Interés corriente crédito consumo	10.664.583	-
Interés corriente crédito consumo de empleados	918.655	20
Subtotal	164.255.404	131.807.822
Intereses moratorios	1.961.828	1.761.348
Comisión Ley Mipyme (2)	7.901.375	5.960.789
Total	\$ 174.118.607	139.529.959

- 1) Los intereses corrientes se generan por los créditos otorgados a los clientes en las diferentes modalidades de crédito.
- 2) La comisión Ley Mipyme es autorizada en la ley 590 del 10 de Julio de 2000 en la modalidad de microcrédito y se cobra a los clientes el 2% IVA incluido sobre el monto del crédito, este cobro se realizanda a los préstamos con montos que no superen los \$8 millones de pesos.

Nota 24. Otras comisiones de contratos con clientes

En el siguiente cuadro se presenta el valor reconocido por las aseguradoras como comisión por la venta de seguro de vida voluntario y deudores

Detalle	2022	2021
Comisión en seguros	\$ 8.997.409	4.395.761
Total	\$ 8.997.409	4.395.761

El crecimiento de este rubro se presenta por la gestión comercial en la venta de seguros de vida voluntario y todo el portafolio de banca seguros, generando a la corporación un crecimiento representativo en la comisión otorgada por las aseguradoras por este concepto.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

En el siguiente cuadro se presenta detalle sobre las obligaciones de desempeño por ubicación geográfica para los ingresos de contratos con clientes (comisión en seguros)

Zona	2022	2021
Nariño Sur	\$ 1.150.145	1.142.785
Nariño Norte	1.278.124	695.639
Putumayo - Huila Sur	921.946	526.245
Huila	1.261.665	715.310
Tolima	996.643	538.026
Cundinamarca	818.841	426.933
Boyacá	551.434	350.825
Valle del Cauca	493.604	-
Los Llanos	490.520	-
Mipyme	16.168	-
Administrativa	1.018.318	-
Total	\$ 8.997.409	4.395.761

A continuación, se presenta detalle sobre la descripción y soporte documental de las obligaciones de desempeño:

Detalle	Descripción valor de desempeño	Soporte documental
Comisión por la intermediación en la venta de seguro de vida voluntario, seguro de vida deudores y Banca seguros	Reconocimiento por parte de la de las aseguradoras por la intermediación en la venta de seguro de vida voluntario y deudores a los clientes de la Corporación	Contrato suscrito con la aseguradora soportado mensualmente con factura de venta

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 25. Gastos por intereses y comisiones

A continuación, se presentan el detalle de los gastos por intereses de obligaciones financieras, otros intereses y comisiones para los períodos terminados en 31 de diciembre:

Detalle	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Intereses entidades financieras (1)	\$ 33.099.252	22.829.757
Pérdida por diferencia en cambio, neto (2)	3.276.133	345.988
Excedenes por valoración de derivados financieros, neto (3)	(3.546.751)	(652.329)
Otros intereses (4)	1.596.683	1.154.003
Servicios Bancarios (5)	499.099	1.458.116
Total	<u>\$ 34.924.416</u>	<u>25.135.535</u>

1) Intereses de obligaciones financieras

Corresponde a los intereses reconocidos por la principal fuente de financiación de la Corporación que son los créditos obtenidos con la banca local, entidades bancarias del exterior y fondeadores internacionales; derivado del financiamiento de los recursos se constituye el costo de la deuda. Dichos gastos se reconocen por medio de la causación diaria.

Este rubro presenta un incremento significativo con relación al año anterior por el fortalecimiento de la liquidez que está realizando la corporación mediante endeudamiento externo para el aporte inicial a invertir en la entidad regulada donde será el accionista mayoritario.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

2) Pérdida por diferencia en cambio, neto

La pérdida por diferencia en cambio, neto se obtiene por la variación en la tasa de cambio al momento de pagar obligaciones contraídas en pesos y pagadas en dólares (pasivos indexados), la monetización de recursos de la cuenta de compensación de Panamá a una tasa distinta a la tasa representativa del mercado en el día de la operación y la re -expresión de los pasivos financieros.

A continuación, se presenta el discriminado de la diferencia en cambio:

Detalle	2022	2021
Pérdida por diferencia en cambio realizada	251.459	220.966
Excedente (pérdida) por diferencia en cambio re-expresada	3.024.675	125.022
	\$ 3.276.134	345.988

3) Excedente por valoración de derivados financieros, neto

El excedente por valoración de derivados financieros, neto se obtiene por la valoración del Swap que tiene la Corporación con la entidad financiera Bancolombia por la cobertura del crédito con el Instituto de crédito Oficial y del Forward que tuvo la Corporación con la entidad financiera Bancolombia por la inversión de un CDT en dólares que fue cancelada en enero de 2022.

4) Otros intereses

Se reconocen los gastos incurridos por concepto de intereses en arrendamientos financieros en los contratos con Bancolombia S.A. y Banco de Occidente S.A., los intereses incurridos por sobregiros bancarios, los intereses reconocidos al pasivo de costos por desmantelamiento y el reconocimiento de intereses al pasivo por derechos de uso (arrendamiento locales oficinas) en cumplimiento con NIIF 16.

Detalle	2022	2021
Intereses por leasing financiero	756.345	531.708
Intereses por pasivo costos por desmantelamiento	112.770	94.501
Intereses por arrendamiento derechos de uso	727.568	527.794
Total	\$ 1.596.683	1.154.003

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

5) Servicios bancarios:

En este rubro se registran los gastos financieros generados por las transacciones o movimientos entre las diferentes cuentas bancarias de la entidad.

Nota 26. Gastos por deterioro de valor

El siguiente es el detalle del deterioro de valor de cartera, intereses, comisiones y otras cuentas por cobrar para los períodos terminados en 31 de diciembre:

Detalle	2022	2021
Deterioro de valor cartera, intereses y comisión, neto de recuperaciones (1)	\$ 14.467.525	13.276.292
Deterioro de valor otras cuentas por cobrar (2)	130.859	160.695
Total	\$ 14.598.384	12.467.991

1) Deterioro de valor de cartera, intereses y comisión, neto de recuperaciones:

Detalle	2022	2021
Deterioro cartera, interés y comisión microcredito, neto de recuperaciones	\$ 13.978.102	12.999.420
Deterioro cartera, interés y comisión credito comercial, neto de recuperaciones	2.000.313	275.581
Recuperación (deterioro) cartera, interés credito consumo, neto de recuperaciones	(1.611.385)	-
Recuperación (deterioro) cartera, interés credito consumo empleados, neto de recuperaciones	100.495	1.291
Total	\$ 14.467.525	13.276.292

2) A continuación, se presenta detallado el deterioro de otras cuentas por cobrar:

Detalle	2022	2021
Deterioro otras cuentas por cobrar	\$ 90.660	20.886
Deterioro seguro de vida deudores	40.199	139.809
Total	\$ 130.859	160.695

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 27. Otros ingresos

A continuación, se presenta el detalle de otros ingresos para los períodos terminados a 31 de diciembre:

Detalle	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Otros ingresos de contratos con clientes		
Papelería (1)	\$ 1.662.843	1.411.097
Retorno gestión administrativa centrales de riesgos (2)	81.989	134
Retorno gestión administrativa seguro de vida deudores (2)	1.100.597	866.465
Subtotal	<u>2.845.429</u>	<u>2.277.696</u>
Otros ingresos		
Estudio de títulos	1.949	1.210
Honorarios	131	2.887
Otras recuperaciones (3)	214.495	262.684
Recuperación de cartera financiera castigada (4)	2.486.329	968.996
Premios	16.690	3.574
Intereses bancarios (5)	2.683.452	737.796
Aprovechamientos	46.870	90.302
Dividendos y participaciones (6)	59.336	52.053
Donaciones (7)	198.554	-
Sobrantes de caja y ajuste al peso	8.448	7.114
Subtotal	<u>5.716.254</u>	<u>1.157.620</u>
Total	<u>\$ 8.561.683</u>	<u>3.435.316</u>

- 1) Corresponde al valor pagado por los clientes en el desembolso del crédito por una tarifa única de \$ 11.764 más IVA para un valor total de \$14.000.
- 2) Corresponde al valor pagado por los clientes como retorno a la gestión administrativa en la venta de seguro de vida deudores y en las consultas de centrales de riesgos y listas restrictivas.
- 3) Corresponde a los siguientes conceptos: recuperaciones de gastos asumidos por la Corporación en época de pandemia Covid 19 por comisiones del Fondo Nacional de Garantías, recuperación de gastos en baja de arrendamientos y de costos por desmantelamientos, recuperación de gastos de viaje y recuperación de provisiones de incapacidades.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- 4) A continuación, se presenta detallada la recuperación de la cartera de servicios financieros castigada:

Detalle	2022	2021
Recuperación cartera, intereses y comisión Microcrédito	\$ 2.396.302	968.972
Recuperación cartera e intereses crédito comercial	21.013	24
Recuperación cartera e intereses crédito consumo	69.014	-
Total	\$ 2.486.329	968.996

- 5) En la cuenta de intereses bancarios se reconocen los rendimientos financieros generados por las cuentas de ahorro a nombre de la Corporación en las entidades financieras Bancolombia S.A, Bancolombia Panamá S.A., Banco Agrario S.A., Banco de Occidente S.A. y Cartera abierta colectiva Fiducuenta; y por los encargos fiduciarios en Bancolombia S.A. y Banco de Occidente S.A. Esta cuenta presenta un incremento significativo debido a que la Corporación se encuentra fortaleciendo la liquidez para el aporte en la entidad vigilada por la Superintendencia financiera, razón por la cual en su afán de mantener con rentabilidad estos recursos ha fortalecido su inversión y Fiducuentas y en cartera colectiva.
- 6) Esta partida se ve afectada por los dividendos generados por las acciones que tiene la Corporación en el Fondo Regional de Garantías y por la revalorización de aportes del Organismo Cooperativo Microempresarial de Colombia (Emprender), en el siguiente cuadro se detalla la información de los dividendos.

Detalle	2022	2021
Dividendos Fondo Regional de Garantías	58.691	51.714
Revalorización de aportes Organismo Cooperativo Microempresarial de Colombia - Emprender	645	339
Total	\$ 59.336	52.053

- 7) La Corporación en el año 2022 recibió una donación del organismo internacional Développement International Desjardins (Did) para fortalecimiento de la línea Mipyme.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

En el siguiente cuadro se presenta detalle sobre las obligaciones de desempeño por ubicación geográfica para los ingresos de contratos con clientes:

Zona	2022	2021
Nariño Sur	\$ 473.380	646.598
Nariño Norte	492.889	344.976
Putumayo - Huila Sur	344.941	300.712
Huila	432.647	364.654
Tolima	342.533	263.411
Cundinamarca	205.050	184.331
Boyacá	172.948	173.014
Valle del Cauca	162.771	-
Los Llanos	170.700	-
Mipyme	5.644	-
Administrativa	41.926	-
Total	\$ 2.845.429	2.277.696

A continuación, se presenta detalle sobre la descripción y soporte documental de las obligaciones de desempeño:

Detalle	Descripción valor de desempeño	Soporte documental
Papelería	Valor reconocido por los clientes para cubrir costos de papelería en desembolsos de crédito	Factura de venta
Retorno gestión administrativa consultas centrales de riesgo y listas restrictivas	Valor reconocido por los clientes por la gestión administrativa realizada en las consultas a centrales de riesgos y listas restrictivas	Factura de venta
Retorno gestión administrativa seguros	Valor reconocido por los clientes por la gestión administrativa realizada en la ventas de seguro de vida deudores	Factura de venta

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 28. Gastos por beneficios a empleados

A continuación, se presenta el detalle de los gastos de personal por los períodos terminados a 31 de diciembre:

Detalle	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Sueldos	\$ 39.757.899	31.916.282
Horas extras y recargos	1.284	207
Auxilio de Transporte	356.920	325.817
Comisiones	10.197.861	7.541.051
Viáticos	6.223.450	4.783.256
Prestaciones sociales legales	11.877.097	9.330.988
Prestaciones sociales extralegales	1.722.161	1.278.410
Aportes a seguridad social	8.122.096	6.385.330
Aportes parafiscales	2.362.398	1.867.327
Indemnizaciones	837.373	1.170.371
Dotación y suministro a colaboradores	231.441	201.145
Póliza de seguros para colaboradores	209.288	171.168
Capacitación al personal	984.025	840.066
Bienestar social	1.191.661	1.010.414
Bonificaciones	215.693	66.739
Auxilios a colaboradores	126.606	33.374
Salud ocupacional	191.570	193.997
Total	<u>\$ 84.608.823</u>	<u>67.115.942</u>

Se incluyen todos los beneficios tanto legales como extralegales otorgados al colaborador.

Dentro de los beneficios extralegales que no son factor prestacional están la prima de vacaciones, la prima de antigüedad, el apoyo educativo, los auxilios y el bono de navidad.

Dentro de los beneficios extralegales que son factor prestacional está la comisión comercial reconocida a los colaboradores del área comercial, la comisión administrativa reconocida a los colaboradores que pertenecen al cuerpo administrativo y los viáticos de carácter permanente.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 29. Gastos por honorarios

El siguiente es el detalle de gastos por honorarios para los períodos terminados a 31 de diciembre:

Detalle	2022	2021
Revisoría Fiscal y auditoría	\$ 142.248	103.514
Otros honorarios (1)	4.490.597	4.435.149
Total	\$ 4.632.845	4.538.663

Corresponde a los gastos incurridos por la Corporación por contratos de asesorías para los diferentes procesos.

- 1) Los más representativos son los honorarios por asesorías en continuidad del negocio, jurídicas, laborales, financiera, tributaria, riesgos, modelación de negocios, acompañamiento estrategia, acompañamiento en la búsqueda y selección de personal de la alta dirección, entre otras.

Nota 30. Gastos por impuestos

A continuación, se presenta un detalle de los gastos por impuestos para los períodos terminados en 31 de diciembre:

Detalle	2022	2021
Industria y comercio	\$ 1.492.850	1.246.972
Impuesto predial	8.368	7.872
Impuesto al consumo	26.807	11.928
Gravámen movimiento financiero	1.623.347	1.304.331
Impuesto vehículos	5.321	-
Iva no descontable	4.281.067	3.120.834
Impuesto alumbrado público	22.667	-
Impuesto asumido sobretasa bomberil y avisos y tableros	908	149
Retefuente asumida	1.838	29.038
Total	\$ 7.463.173	5.721.124

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 31. Gastos por arrendamientos

En el siguiente cuadro se presenta un detalle de los gastos por arrendamientos por los períodos terminados en 31 de diciembre:

Detalle	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Arrendamiento bienes muebles	\$ 67.753	62.059
Arrendamiento locales y oficinas (a)	72.236	33.342
Otros arrendamientos - Intangibles (b)	539.667	520.148
Total	\$ 679.656	615.549

- a) Corresponde al valor pagado por cánones de arrendamiento de los locales comerciales y otros contratos de arrendamiento de bienes inmuebles que no cumplen con NIIF 16 razón por la cual no se activan.
- b) Este rubro corresponde a los alquileres de hosting para los procesos de Digicredit y Contacdata y por el servicio de máquina virtual Microsoft azure para manejar todas las plataformas que tiene la Corporación en funcionamiento.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 32. Gastos por servicios

A continuación, se presenta el detalle de los gastos por servicios para los períodos terminados a 31 de diciembre:

Detalle	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Aseo y vigilancia	\$ 1.122.304	966.488
Servicios públicos	1.688.519	1.270.445
Correo, portes y telegramas	49.144	37.627
Transportes fletes y acarreos	602.361	236.359
Publicidad propaganda promoción	1.753.393	1.247.963
Servicio de internet y conectividad	1.946.676	1.539.020
Otros servicios (consultas centrales de riesgos colaboradores)	31.429	5.973
Servicio facturación electrónica (1)	143.770	87.250
servicios of e - pago -logistica oficina (2)	1.739.963	-
Servicio de mensajería de texto	89.415	-
Servicio de custodia tercerización archivo	26.574	26.546
Servicios de originación pagarés inmaterial (3)	583.058	3.258
Total	\$ <u>9.776.606</u>	<u>5.420.929</u>

- (1) Este servicio se genera por la obligación formal que tiene la Corporación de facturar electrónicamente, este servicio está contratado con el facturador electrónico Facture S.A.S, este rubro presenta un incremento significativo con relación al año anterior por el ajuste a la facturación por el volumen de facturas mensuales.
- (2) Este servicio no se había presentado en años anteriores, en el año 2022 se llevó a cabo un contrato con E-PAGO denominado oficinas con llave en mano, para el funcionamiento de las nuevas oficinas que entraron en funcionamiento en el año 2022.
- (3) Este servicio corresponde al contrato llevado a cabo con CIFIN S.A.S para el manejo de pagarés inmateriales.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 33. Gastos por depreciación y amortización

A continuación, se presenta el detalle de los gastos por depreciación y amortización por los períodos terminados al 31 de diciembre:

Depreciación:

Detalle	2022	2021
Depreciación edificios	\$ 4.165.160	3.186.437
Depreciación edificios	154.804	180.191
Depreciación mejoras en propiedad ajena	416.250	146.533
Depreciación costos por desmantelamiento	142.638	128.388
Depreciación derechos de uso (arrendamiento oficinas)	3.451.468	2.731.325
Depreciación muebles y enseres	\$ 1.136.991	870.344
Depreciación muebles y enseres	577.253	418.914
Depreciación equipos eléctricos y electrónicos	380.626	259.215
Depreciación sistema eléctrico y de datos	179.112	111.579
Depreciación sistema de seguridad	-	80.636
Depreciación equipos de cómputo y comunicación	\$ 1.244.664	1.052.628
Depreciación equipo de computación	982.900	968.893
Depreciación equipo de comunicación	89.418	83.735
Sistemas de seguridad	172.346	-
Depreciación vehículos	\$ 16.536	14.057
Subtotal	\$ 6.563.351	5.123.466

Amortización:

Detalle	2022	2021
Amortización estudios y proyectos	423.013	87.285
Amortización licencias	796.475	356.726
Subtotal	\$ 1.219.488	444.011
Total	\$ 7.782.839	5.567.477

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 34. Otros gastos

A continuación, se presenta detalle de otros gastos administrativos terminados a 31 de diciembre:

Detalle	2022	2021
Gastos Junta Directiva (1)	\$ 706.873	460.786
Contribuciones y afiliaciones	22.139	18.494
Gastos de viaje (2)	869.423	477.337
Gastos legales (3)	1.586.670	1.159.575
Seguros	710.796	331.183
Mantenimiento y reparaciones (4)	671.038	500.057
Adecuaciones e instalaciones (4)	966.498	561.000
Atenciones al cliente (5)	434.857	102.625
Elementos de aseo y cafetería	325.116	231.284
Útiles, papelería y fotocopias	539.747	311.308
Elementos de menor cuantía	105.786	63.552
Auxilios y donaciones	16.106	-
Diversos (6)	852.722	278.167
Total	\$ 7.807.771	4.495.368

- 1) Corresponde a las erogaciones por honorarios a los miembros de este órgano directivo de la Corporación, así como también los gastos de viaje, capacitación y otros gastos que se necesitan para atender sus funciones.
- 2) En gastos de viaje se encuentran reconocidas todas las erogaciones necesarias para que los funcionarios de las distintas áreas puedan atender compromisos inherentes a su cargo.
- 3) En gastos legales se registra el valor a operaciones que garantizan el cumplimiento de disposiciones legales de carácter obligatorio tales como: gastos notariales, registro mercantil, trámites y licencias. Este rubro sufre un incremento significativo en trámites y licencias principalmente por la adquisición de licencias utilizada por toda la fuerza comercial de la Corporación para la colocación de créditos a través de Formick mobile engine.
- 4) En las partidas de mantenimiento y reparaciones; adecuaciones e instalaciones se registran todas las erogaciones que se necesitan para mantener en óptimo estado tanto los bienes muebles como las propiedades arrendadas que usa la Corporación con el fin de prestar un servicio con calidad a nuestros clientes, garantizando la imagen corporativa.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- 5) En el rubro de atenciones al cliente se registran todas las transacciones realizadas en las oficinas comerciales con el fin de estimular al cliente.
- 6) A continuación, se presenta detalle de los gastos diversos para los períodos terminados a 31 de diciembre:

Detalle	2022	2021
Libros. suscrip. periodico	\$ 12.342	210
Gastos de representacion	64.150	38.566
Combustibles y lubricantes	17.980	14.953
Taxis y buses	6.982	10.311
Casino y restaurantes	32.004	29.457
Aproximaciones y redondeos	736	181
Pérdida por siniestros	8.850	4.829
Pérdida en retiro de propiedad y equipo	56.558	46.440
Intereses, multas y sanciones (1)	3.128	6.116
Otros gastos diversos (2)	649.992	127.104
Total	\$ 852.722	278.167

- 1) Esta cuenta se encuentra principalmente afectada por los intereses moratorios pagados a la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales por las declaraciones de IVA y retención en la fuente septiembre- octubre y octubre respectivamente que por motivos de estabilización del nuevo CORE- bancario no se pudo realizar el pago el día correspondiente y por la sanción pagada a los municipios de Ipiales y Pitalito por la no actualización oportuna en el RIT.
- 2) Esta cuenta se ve afectada principalmente por los gastos de ejercicios anteriores relacionados con incrementos en contratos de arrendamientos por expectativa de permanencia lo cual generó unos costos financieros no reconocidos en ejercicios anteriores y por los gastos incurridos por la Corporación en la estabilización del proyecto Atriz- Core Bancario.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 35. Partes relacionadas

De acuerdo, a la NIC 24” Información a revelar sobre partes relacionadas” una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con la entidad que prepara sus estados financieros separados en las cuales se podría ejercer control o control conjunto sobre la entidad que informa; ejercer influencia significativa sobre la entidad que informa; o ser considerado miembro del personal clave de la dirección de la entidad que informa o de una controladora de la entidad que informa.

Dentro de la definición de parte relacionada se incluye: a) personas y/o familiares relacionados con la entidad, planes de beneficio post-empleo para beneficio de los empleados de la entidad que informa o de una entidad relacionada.

Una transacción entre partes relacionadas será entendida como una transferencia de recursos, servicios u obligaciones entre una entidad y una parte relacionada, independientemente que se cargue o no un precio.

Reconocimiento inicial de transacciones con partes relacionadas:

En el curso normal de los negocios la Corporación entra en transacciones con partes relacionadas. Estas transacciones se realizan en condiciones de mercado.

Las partes relacionadas para la Corporación son las siguientes:

- Los asociados fundadores y adherentes
- Una persona, o un familiar cercano a esa persona, está relacionada con una entidad que informa si esa persona:
 - (i) Ejerce control o control conjunto sobre la entidad que informa
 - (ii) Ejerce influencia significativa sobre la entidad que informa; o
 - (iii) Es un miembro del personal clave de la gerencia de la entidad que informa.
- Personal clave de la Dirección: Para la Corporación el personal clave está conformado por los siguientes cargos:
 - Presidencia
 - Vicepresidente financiero y administrativo
 - Vicepresidente de riesgos
 - Vicepresidente de operaciones y tecnología

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- Vicepresidente de innovación y desarrollo del negocio
- Vicepresidente de gestión humana y experiencia del colaborador
- Vicepresidente comercial banca microcrédito y consumo
- Director de sostenibilidad
- Director de riesgos no financieros
- Director de riesgo de mercado y liquidez
- Director de riesgo de crédito
- Director comercial MIPYME

La compensación recibida por el personal clave de la dirección de la Corporación se compone de lo siguiente:

Detalle	2022	2021
Salarios	\$ 3.772.873	2.702.900
Beneficios a empleados	1.454.131	821.294
Beneficios por terminación	125.227	156.494
Transporte	-	425
Total	\$ 5.352.231	3.681.113

- La Corporación considera como parte relacionada a los asociados fundadores y adherentes.

La compensación recibida por los asociados adherentes quienes forman parte de la Junta Directiva se compone de lo siguiente, por los periodos terminados al 31 de diciembre:

Detalle	2022	2021
Honorarios	\$ 171.700	101.937
Capacitación	-	300
Otros gastos	400	-
Total	\$ 172.100	102.237

- La Corporación considera como parte relacionada los miembros de Junta Directiva.

La compensación recibida por la Junta Directiva se compone de lo siguiente, por los periodos terminados al 31 de diciembre:

Detalle	2022	2021
Honorarios	\$ 433.186	332.831
Transporte	247	-
Total	\$ 433.433	332.831

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- La Corporación celebró contratos con empresas cuyos Representantes Legales son Miembros de Junta Directiva.

Las transacciones comerciales realizadas por la Corporación con empresas cuyos Representantes Legales son miembros de Junta Directiva, fueron realizadas en condiciones de equivalencia a las de transacciones con independencia mutua entre las partes y cumpliendo con las políticas de contratación.

La compensación recibida por estas entidades que son partes relacionadas para los períodos terminados a 31 de diciembre es el siguiente:

Contratos con partes relacionadas			
	Detalle	2022	2021
Honorarios		\$ 365.891	130.574

El siguiente es el saldo por pagar para los períodos terminados a 31 de diciembre:

	Detalle		
		2022	2021
Cuenta por pagar		14.825	14.825

Nota 36. Negocio en marcha

La Administración de la Corporación prepara los estados financieros separados sobre la hipótesis de negocio en marcha. Esta hipótesis plantea que el negocio va a continuar operando por lo menos durante el periodo siguiente a la fecha de corte de los estados financieros separados. Para realizar este juicio la administración considera la posición financiera, sus intenciones actuales, el resultado de las operaciones, el acceso a los recursos del mercado financiero y analiza el impacto de tales factores en las operaciones futuras de la Corporación. A la fecha de este informe la Presidencia de la Corporación no tiene conocimiento de ninguna situación que infiera que la entidad no tenga la habilidad para continuar como negocio en marcha durante el año 2023.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 37. Materialidad

La materialidad o importancia relativa es la capacidad que tiene un hecho económico, transacción u otro evento para influir en el proceso de toma de decisiones por parte de los usuarios de los estados financieros separados.

También se consideran materiales los hechos económicos, transacciones y otros eventos que, independiente de su cuantía, influyan o puedan influir en las decisiones de los usuarios.

Nota 38. Eventos posteriores

La entidad llevó a cabo una revisión de todos los hechos ocurridos entre la fecha de cierre 31 de diciembre del 2022 y la fecha de opinión del Revisor Fiscal.

No se presentaron hechos posteriores a la fecha de cierre que generaran ajustes importantes en los estados financieros separados presentados.

Nota 39. Hechos relevantes:

La Corporación por directriz, dirección administrativa y preparándose para la conformación de una entidad regulada, desde el año 2020 decidió cambiarse a un nuevo sistema de información financiera, este gran proyecto finalizó su primera etapa el 14 de octubre de 2022 con la migración a este nuevo sistema de información principal y de reporte financiero (Bantotal).

Nota 40. Aprobación de estados financieros separados

Los estados financieros separados y las notas que lo acompañan fueron aprobados por la Junta Directiva y el Representante Legal, de acuerdo con el acta del 29 de marzo de 2023 para ser presentados ante la Asamblea General de Asociados de la Corporación para su aprobación, la cual podrá aprobarlos o modificarlos.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 1. Entidad que reporta:

La Corporación de crédito Contactar, en adelante “la Corporación”, es una asociación civil de participación mixta, autónoma, regida por el derecho privado, sin ánimo de lucro, con personería jurídica (resolución 1249 del 18/09/1991 de la Secretaría de Gobierno Departamental de Nariño); de responsabilidad limitada; inicialmente, de duración ilimitada y, según reforma estatutaria de 2005, se estableció su duración por 50 años (hasta septiembre de 2055); tiene domicilio principal en la ciudad de Pasto (Carrera 6 N°22-90) para el año 2022 cuenta con ochenta (84) oficinas comerciales en los departamentos de (Nariño, Putumayo, Huila, Tolima, Cauca, Cundinamarca, Boyacá, Meta, Quindío, Risaralda, Valle del Cauca y Casanare, para el año 2021 la Corporación contaba con setenta (70) oficinas comerciales en los mismos Departamentos citados anteriormente.

En el desarrollo de su objeto social y dentro de las actividades que realiza en cada una de las oficinas en los distintos municipios donde hace presencia, la Corporación lleva a cabo la actividad de Microfinanzas como eje principal de su actividad crediticia a nivel nacional.

A 31 de diciembre de 2022 la Corporación cuenta con una planta de personal de 1.331 colaboradores, a 31 de diciembre de 2021 la Corporación contaba con una planta de personal de 1.226 colaboradores.

A 31 de diciembre de 2022 la Corporación registra situación de control sobre las siguientes entidades:

Detalle	% de participación
Contactar Recuperaciones SAS	100%
Contactar Inversiones y Servicios SAS	100%
Contactar Desarrollo Empresarial SAS	100%
Contactar Centro de Llamado SAS	100%

Los estados financieros que se acompañan corresponden a los estados financieros separados de la Corporación, los estados financieros consolidados con las subsidiarias son preparados de forma independiente.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 2. Base de preparación de los estados financieros separados

a) Marco técnico normativo.

Los estados financieros separados han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia para entidades del Grupo 1 (NCIF Grupo 1) establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019, 1432 de 2020, 938 de 2021 y 1611 de 2022. Las NCIF Grupo 1 se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) completas, emitidas y traducidas oficialmente al español por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés).

Estos estados financieros separados fueron preparados para cumplir con las disposiciones legales a que está sujeta la Corporación como entidad legal independiente, algunos principios contables pueden diferir con relación a los aplicados en los estados financieros consolidados y, adicionalmente, no incluyen los ajustes ni eliminaciones necesarios para la presentación de la situación financiera consolidada y los resultados integrales consolidados de la Corporación y, sus subsidiarias

Por consiguiente, los estados financieros separados deben leerse conjuntamente con los estados financieros consolidados de Corporación y sus subsidiarias.

Para efectos legales en Colombia, los estados financieros (separados) son los estados financieros principales.

Un detalle de las políticas contables está incluido en la nota 3 a estos estados financieros separados.

b) Bases de medición.

Los estados financieros separados de la Corporación han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de las siguientes partidas importantes incluidas en el estado de situación financiera:

- Instrumentos financieros medidos a valor razonable con cambios en el ORI

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

c) Moneda funcional y de presentación.

Las partidas incluidas en los estados financieros separados de la Corporación se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (pesos colombianos). Los estados financieros separados se presentan “en pesos colombianos”, que es la moneda funcional y de presentación de la Corporación. Toda la información es presentada en miles de pesos y ha sido redondeada a la unidad más cercana, a excepción del valor razonable de la inversión del Fondo Regional de Garantías que está expresado en pesos y dos decimales.

d) Uso de juicios y estimados contables

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

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

❖ Suposiciones e incertidumbres de las estimaciones:

La información sobre suposiciones e incertidumbres críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante en los estados financieros separados se describe en las siguientes notas:

- Nota 3.c), 5), 6.a) y 10 Cartera de servicios financieros, neta, se describe el deterioro de activos financieros por pérdida de crédito esperada (ELC).
- Nota 21 Pasivos estimados y provisiones, se detallan las provisiones realizadas por la Corporación con relación al pasivo por desmantelamiento de las oficinas que la Corporación tiene el derecho de uso en las cuales funcionan las oficinas comerciales.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 3. Políticas contables significativas

a) Moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a la moneda funcional respectiva de la Corporación en las fechas de las transacciones.

Los activos y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras a la fecha de reporte son convertidos a la moneda funcional a la tasa de cambio de esa fecha.

Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera en partidas monetarias es la diferencia entre el costo amortizado de la moneda funcional al comienzo del período, ajustada por intereses y pagos efectivos durante el período, y el costo amortizado en moneda extranjera convertido a la tasa de cambio al final del período.

Las diferencias en moneda extranjera que surgen durante la conversión por lo general son reconocidas en resultados.

b) Efectivo y equivalentes al efectivo.

La Corporación reconoce como efectivo y equivalentes los saldos existentes en efectivo en caja general, cajas menores, depósitos en cuentas corrientes, cuentas de ahorro y contratos de fiducia con un plazo de maduración igual o menor a tres meses.

Los sobregiros bancarios se registran al cierre contable mensual como un pasivo por obligación financiera en el estado separado de situación financiera de la Corporación.

c) Instrumentos financieros

l) Reconocimiento y medición inicial

Inicialmente la Corporación reconoce las inversiones, derivados, cartera de créditos, cuentas por cobrar y por pagar, y obligaciones financieras en la fecha en que se originan. Todos los instrumentos financieros se reconocen inicialmente en la fecha de la transacción en la que la entidad se hace parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Un activo financiero (a menos que sea una cuenta por cobrar comercial sin un componente de financiamiento significativo) o un pasivo financiero se mide inicialmente al valor razonable, más para un elemento que no está a valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción que son directamente atribuibles a su adquisición o emisión. Una cuenta por cobrar comercial sin un componente de financiamiento significativo se mide inicialmente al precio de la transacción.

II) Clasificación y medición posterior

En el reconocimiento inicial, un activo financiero se clasifica como medido a: costo amortizado y a valor razonable con cambios en otro resultado integral – patrimonio o resultados separados.

Los activos financieros no se reclasifican después de su reconocimiento inicial, a menos que la Corporación cambie su modelo de negocios para administrar los activos financieros, en cuyo caso todos los activos financieros afectados se reclasifican el primer día del primer período de reporte posterior al cambio en el modelo de negocios.

Un activo financiero se mide al costo amortizado si cumple con las dos condiciones siguientes y no está designado como a valor razonable con cambio en resultados:

- Se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener activos para cobrar flujos de efectivo contractuales; y
- sus términos contractuales dan lugar en fechas específicas a los flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el monto del principal pendiente

En el reconocimiento inicial de una inversión de capital que no se mantiene para negociar, la Corporación puede elegir irrevocablemente presentar cambios posteriores en el valor razonable de la inversión en otro resultado integral. Esta elección se realiza sobre una base de inversión por inversión.

Todos los activos financieros no clasificados como medidos al costo amortizado o a valor razonable con cambios en otro resultado integral como se describe anteriormente se miden a valor razonable con cambios en resultados. Esto incluye todos los activos financieros (ver Nota 8). En el reconocimiento inicial, la Corporación puede designar irrevocablemente un activo financiero que de otra

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

manera cumple con los requisitos para ser medido al costo amortizado o al valor razonable con cambios en otro resultado integral como al valor razonable con cambios en resultados si al hacerlo se elimina o reduce significativamente un desajuste contable que de otro modo surgiría.

❖ **Activos financieros - Evaluación del modelo de negocio:**

La Corporación realiza una evaluación del objetivo del modelo de negocio en el que un activo financiero se mantiene a nivel de un portafolio porque esto refleja mejor la forma en que se administra la empresa y se proporciona información a la presidencia de la Corporación. La información considerada incluye:

- Las políticas y objetivos establecidos para el portafolio y el funcionamiento de esas políticas en la práctica. Estos incluyen si la estrategia de la administración se centra en obtener ingresos por intereses contractuales, mantener un perfil de tasa de interés particular, hacer coincidir la duración de los activos financieros con la duración de los pasivos relacionados o las salidas de efectivo esperadas o realizar flujos de efectivo mediante la venta de los activos;
- Los riesgos que afectan el desempeño del modelo de negocio (y los activos financieros mantenidos dentro de ese modelo de negocio) y cómo se gestionan esos riesgos;

Las transferencias de activos financieros a terceros en transacciones que no califican para la baja en cuentas no se consideran ventas para este propósito, de manera consistente con el continuo reconocimiento de los activos por parte de la Corporación.

❖ **Activos financieros - Evaluación de si los flujos de efectivo contractuales son únicamente pagos de principal e intereses**

Para los fines de esta evaluación, el término "principal" se define como el valor razonable del activo financiero en el momento del reconocimiento inicial. El "interés" se define como la consideración del valor temporal del dinero y el riesgo de crédito asociado con el monto principal pendiente durante un período de tiempo particular y para otros riesgos y costos de préstamos básicos (por ejemplo, riesgo de liquidez y costos administrativos), así como un margen de beneficio.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Al evaluar si los flujos de efectivo contractuales son únicamente pagos de principal e intereses, la Corporación considera los términos contractuales del instrumento. Esto incluye evaluar si el activo financiero contiene un término contractual que podría cambiar el tiempo o el monto de los flujos de efectivo contractuales de manera que no cumpla con esta condición. Al hacer esta evaluación, la Corporación considera:

- Eventos contingentes que cambiarían la cantidad o el calendario de los flujos de efectivo;
- Términos que pueden ajustar la tasa de cupón contractual, incluidas las características de tasa variable;
- Características de prepago y extensión; y
- Términos que limitan la reclamación de la Corporación a los flujos de efectivo de activos especificados (por ejemplo, características sin recurso).

Una característica de pago anticipado es consistente con los criterios de pago y principal de intereses únicamente si el monto del pago anticipado representa sustancialmente los montos pendientes de pago e intereses sobre el monto pendiente de pago, que puede incluir una compensación adicional razonable por la terminación anticipada del contrato. Además, para un activo financiero adquirido con un descuento o una prima a su par nominal contractual, una característica que permite o requiere un pago anticipado por un monto que representa sustancialmente el par contractual más el interés contractual acumulado (pero no pagado) (que también puede incluir una compensación adicional razonable para terminación anticipada) es tratada en forma consistente con este criterio si el valor razonable de la característica de pago anticipado es insignificante en el momento del reconocimiento inicial.

Los siguientes son los instrumentos financieros de la Corporación:

Activos financieros

1) Inversiones en títulos participativos medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Estos activos se miden posteriormente a valor razonable. Los dividendos se reconocen como ingresos en resultados a menos que el dividendo represente claramente una recuperación de parte del costo de la inversión. Otras ganancias y pérdidas netas se reconocen en ORI y no se reclasifican a resultados.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

2) Inversiones en títulos de renta fija para mantener hasta el vencimiento

Estos activos inicialmente se miden a valor razonable y posteriormente a costo amortizado, los rendimientos se reconocen en resultados.

3) Inversiones en subsidiarias

Estos activos inicialmente se medirán por el precio de la transacción que equivale al costo de compra por el valor invertido según las características de la inversión y posteriormente se miden por el método de participación patrimonial.

4) Instrumentos financieros derivados

Los derivados se miden inicialmente a su valor razonable. Posterior al reconocimiento inicial, los derivados se miden a su valor razonable, y los cambios en los mismos generalmente se reconocen en resultados.

5) Activos financieros a costo amortizado

Estos activos se miden posteriormente al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. El costo amortizado se reduce por pérdidas por deterioro. Los ingresos por intereses, las ganancias y pérdidas por cambio de moneda extranjera y el deterioro se reconocen en resultados. Cualquier ganancia o pérdida por baja en cuentas se reconoce en resultados.

❖ **Cartera de créditos**

Representan derechos a reclamar efectivo, como consecuencia de créditos propios del objeto social de la Corporación, relacionados a continuación:

- **Microcrédito:** Es un préstamo de un monto inferior o igual a 25 salarios mínimos mensuales legales vigentes otorgado a personas naturales o jurídicas, de forma individual o asociada y destinada a financiar actividades económicas de producción, comercialización y servicios. De acuerdo, a lo establecido en el reglamento de crédito.

En este grupo préstamo se encuentra el crédito Mipyme que es un préstamo destinado a las pequeñas y medianas empresas en Colombia, el cual desempeña un papel fundamental para su desarrollo, sostenibilidad y crecimiento. Atender el segmento Micropyme contribuye en gran medida a la formalización financiera de las empresas en Colombia, un primer paso para que se desarrollen en un ambiente

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

competitivo que impacte directamente al crecimiento económico del país. Los montos son desde seis y hasta 330 salarios mínimos mensuales legales vigentes.

- **Crédito comercial:** Es un préstamo de un monto superior a 25 salarios mínimos mensuales legales vigentes otorgado a personas naturales o jurídicas, de forma individual o asociada y destinada a financiar actividades económicas de producción, comercialización y servicios.
- **Crédito de consumo:** Es un crédito de libre inversión, adaptado a los clientes que obtienen sus ingresos de un salario o pensión, cuyo propósito es satisfacer sus necesidades de bienestar y las de su familia, los montos son desde un y hasta 20 salarios mínimos mensuales legales vigentes
- **Créditos de consumo empleados:** Los créditos a los colaboradores de la Corporación se realizan previo estudio de las condiciones y capacidad económica de cada uno atendiendo el reglamento de crédito. Para los colaboradores que se desvinculen de la Corporación se reclasificarán a cuentas por cobrar de crédito comercial, cambiando las condiciones de este tipo de crédito.

En el reconocimiento inicial la cartera de créditos, los intereses y la comisión se reconocen a valor razonable que es el precio de la transacción por la contraprestación entregada o pagada, la cual se mide con el valor presente de todos los cobros en efectivo futuros descontados utilizando la tasa de interés pactada.

La cartera de servicios financieros constituye el principal activo de la Corporación, y refleja los saldos pendientes de pago de los clientes por concepto de créditos, intereses y comisiones.

Esta cartera se mide utilizando el modelo del costo amortizado, de acuerdo con las políticas contables basadas en las NIIF plenas.

Registra los créditos otorgados por la Corporación hacia los sectores atendidos y que prioritariamente son los productivos, pero también comercio, servicios y otras actividades dependientes, en el sector urbano y especialmente rural con destino a capital de trabajo, adquisición de activos fijos, educación, mejoramiento de vivienda, transporte, libre inversión y protección y saneamiento ambiental.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

- **Política de garantías:**

La garantía es un mecanismo legal que se utiliza para respaldar las obligaciones que los clientes adquieren con la Corporación.

- **Garantías no idóneas:**

Están representadas por las firmas y huellas en el pagaré de una o más personas naturales (cliente o deudores solidarios que acrediten solvencia patrimonial y suficiente capacidad de pago), o personas jurídicas, en cuyo caso se actúa a través del representante legal.

- **Garantías idóneas:**

Se debe constituir garantías reales para los montos estipulados en las tablas de requisitos en créditos individuales y para créditos grupales se estudiará cada caso.

- **Reales Hipotecarias:** Se constituirá en primer grado, abierta o por cuantía indeterminada, máximo por el 70% del valor del avalúo del inmueble puesto en garantía. Dicho bien debe tener concepto jurídico favorable.
- **Contrato de Prenda Sin Tenencia (Pignoración):** Se constituirá en primer grado a favor de la Corporación sobre vehículos nuevos o usados de servicio público o particular de hasta 8 años de antigüedad y se prestará hasta el 70% del valor del vehículo, sin tener en cuenta el valor del cupo o licencia.

Ningún crédito será desembolsado sin antes haber constituido la garantía real a favor de la Corporación, la cual debe estar registrada ante la oficina de instrumentos públicos o en secretaria de Tránsito y Transporte y haber adquirido el seguro contra todo riesgo a favor de la Corporación para los casos pertinentes.

Se solicitará la firma de titular y cónyuge; cuando éste no tiene cónyuge debe firmar con deudor solidario. Cuando el bien a pignorar no es del titular, se solicitará la firma del deudor y de quienes aparecen como propietarios en el certificado de libertad y tradición.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

- **Garantías Mixtas:**

Las garantías mixtas pueden constituirse en aquellos casos en que la garantía real no cubra el monto al cual puede acceder el cliente.

- **Fondo de Garantías:**

Debido a la escasa disponibilidad de garantías personales o reales, el microempresario puede acogerse a cualquier fondo de garantías que exista en el país, sometiéndose a las normas y procedimientos que estos exijan, siempre y cuando la Corporación tenga asignado cupos para cubrir estas garantías.

La Corporación tiene cupos con el Fondo Nacional de Garantías (FNG) que es una entidad estatal que respalda créditos de la micro y mediana empresa, éste cobra al cliente una comisión de acuerdo, al plazo y monto del crédito. El FNG no avala clientes con calificación “D” o “E”, en el sector financiero.

• **Categorías de Clasificación:**

La Corporación califica las operaciones de crédito con base en los criterios mencionados a continuación.

Cartera de microcrédito, comercial, Mipyme y libranza.

Categoría	Descripción del riesgo	Condiciones objetivas
A	Créditos con riesgo crediticio normal	Los créditos otorgados que presenten mora de 1 a 30 días
B	Créditos con riesgo aceptable, superior al normal	Los créditos otorgados que presenten mora superior a 31 días e inferior o igual a 60 días
C	Crédito con riesgo apreciable	Los créditos otorgados que presenten mora superior a 61 días e inferior o igual a 90 días
D	Crédito con riesgo significativo	Los créditos otorgados que presenten mora superior a 91 días e inferior o igual a 120 días
E	Crédito con riesgo de incobrabilidad	Los créditos otorgados que presenten mora superior a 121 días

Las operaciones de crédito se clasifican por crédito más no por cliente según la calidad de la cartera en que se encuentre.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

- **Reestructuración.**

Por reestructuración de un crédito se entiende cualquier mecanismo excepcional instrumentado mediante la celebración de cualquier negocio jurídico, que tenga por objeto el cambio de las condiciones originalmente pactadas, con el fin de permitirle al deudor la atención adecuada de su obligación ante el real o potencial deterioro de su capacidad de pago, siempre que supere las condiciones para el proceso de modificación. Adicionalmente, se consideran reestructuraciones los acuerdos celebrados en el marco de las Leyes 550 de 1999, 617 de 2000 y 1116 de 2006 o normas que las adicionen o sustituyan, así como las reestructuraciones extraordinarias y las novaciones.

Criterios especiales para la calificación de créditos reestructurados

Los créditos reestructurados pueden mantener la calificación inmediatamente anterior, siempre que el acuerdo de reestructuración conlleve una mejora de la capacidad de pago del deudor y/o de la probabilidad de incumplimiento.

Los créditos pueden mejorar la calificación o modificar su condición de incumplimiento después de haber sido reestructurados, sólo cuando el deudor demuestre un comportamiento de pago regular y efectivo a capital acorde con un comportamiento crediticio normal, siempre que su capacidad de pago se mantenga o mejore.

- **Refinanciación.**

Consiste en modificar las condiciones iniciales de un crédito que está en mora, capitalizando al saldo del crédito, los intereses corrientes, intereses de mora y demás gastos causados, para ello el cliente hará la solicitud por escrito mediante un oficio dirigido a la Corporación justificado la petición. La aprobación de la refinanciación está delegada exclusivamente a la Dirección Comercial de Microcrédito, la Dirección Comercial de Mipyme o la Presidencia de la Corporación.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

- **Castigos de Cartera de Créditos**

Un crédito moroso podrá ser susceptible de castigo, en los siguientes eventos:

- Cuando el crédito se encuentre en mora de más de 180 días.
- Cuando el crédito esté en proceso de cobro jurídico y el abogado emita concepto sobre la procedencia del castigo.

Los causales de castigo de cartera son los siguientes:

- Garantías inembargables.
- No existe capacidad de pago por parte del deudor, cónyuge y/o deudor solidario.
- No existe voluntad de pago por parte del deudor, cónyuge y/o deudor solidario.
- Deudor, cónyuge y/o deudor solidario sin localizar.
- Ubicación del deudor, cónyuge y/o deudor solidario fuera del área de cobertura de la empresa.
- El monto adeudado no amerita cobro judicial.
- Deudor, cónyuge y/o deudor solidario con problemas judiciales.
- Deudor y cónyuge con incapacidad física que les impide laborar.

Toda obligación castigada debe estar aprobada por el Comité de Castigo, se realiza por el total de la obligación y no de manera fraccionada, incluyendo el capital, los intereses, la comisión y el seguro de deuda inherentes al saldo. Una vez aprobado el castigo se procede a retirar de los registros contables el valor de la obligación en las cuentas de balance respectivas y para control se realizan registros en cuentas de orden por cada uno de los conceptos castigados.

- **Deterioro de Valor de la Cartera de Créditos**

La Corporación para cubrir el riesgo de crédito cuenta con un modelo de pérdida esperada que permite calcular el valor del deterioro de la cartera, sobre el saldo pendiente de pago.

La Corporación evalúa mensualmente el riesgo de su cartera de créditos teniendo en cuenta la probabilidad de incumplimiento. La cartera de microcrédito, comercial y consumo es evaluada a través de un modelo de pérdida esperada hecho a la medida.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

❖ **Otras cuentas por cobrar**

Las otras cuentas por cobrar se reconocen inicialmente por su valor razonable, el cual corresponde al valor de la fecha en que se realiza la transacción y posteriormente se miden al costo.

• **Provisión de otras cuentas por cobrar**

La Corporación evalúa el deterioro de los activos financieros que comprenden las cuentas por cobrar diferentes de cartera de créditos de acuerdo, a la gestión de cobro para recuperar las partidas a que haya lugar.

El procedimiento para registro del deterioro de otras cuentas por cobrar se realiza de acuerdo, a los siguientes criterios:

- Las cuentas por cobrar a entidades promotoras de salud (EPS) y administradoras de riesgos laborales (ARL) deben ser analizadas por el proceso de Talento Humano, teniendo en cuenta aquellas que superen los 90 días de mora, dando un concepto para determinar el deterioro del valor.
- Las cuentas por cobrar a entidades financieras serán analizadas por Tesorería, aquellas que superen los 90 días en mora el Coordinador de Tesorería deberá emitir un concepto para determinar el deterioro del valor.
- Las otras cuentas por cobrar a clientes se deteriorarán teniendo en cuenta el porcentaje establecido mensualmente en el deterioro de cartera de clientes, suministrado por el modelo de pérdida esperada.
- Para las demás cuentas por cobrar, se deteriorarán a partir del momento en que superen los 90 días de mora teniendo en cuenta los porcentajes establecidos de pérdida esperada determinados para estas cuentas por cobrar de la siguiente manera: una vez la cuenta por cobrar supere los 90 días se deteriorará el 30%; de 91 a 180 días el otro 30% y de 181 a 360 días el 40% final del valor de la cuenta por cobrar.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Pasivos financieros

La Corporación 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 préstamo (dinero).

Se miden inicialmente por su valor razonable, la mejor evidencia de este valor es el precio de la negociación o el valor recibido en efectivo, cuando difiera el precio de la negociación a este valor se deben descontar los costos de transacción directamente atribuibles, estos costos podrán ser: honorarios, comisiones pagadas a agentes y asesores en el momento de la negociación del crédito.

Se reconocerán como menor valor de la obligación financiera en una subcuenta contable todos los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la obligación financiera, que superen el 0,5% del valor del pasivo, de lo contrario se reconocen como gastos en el estado de resultados del periodo correspondiente, para los arrendamientos o leasing financiero para que un costo incremental se incluya y sea amortizado debe superar el 10% del valor nominal del pasivo de lo contrario se registra directamente a resultado.

Los pasivos financieros a corto plazo (menos de 12 meses), sin tasa de interés establecida, se medirán por el valor del contrato original. Por ende, los flujos de efectivo relativos a estos pasivos financieros a corto plazo no se descontarán trayendo a valor presente.

Las obligaciones financieras (mayores a 12 meses) donde se pacta tasa de intereses se causará mensualmente la carga financiera usando el método del tipo de interés efectivo, para ello la Corporación prepara un flujo de efectivo estimado para cada crédito que tienen diferentes tasas de interés, donde se tendrán en cuenta todos los costos de transacción atribuibles al pasivo financiero, las proyecciones de las cuotas (interés y abono a capital), y todas las comisiones que la entidad financiera cobre durante el plazo del instrumento.

Si la obligación financiera no posee costos incrementales, se podrán reconocer los intereses por pagar de acuerdo, a la última tasa de interés conocida para el periodo correspondiente entre última fecha de pago de intereses y días transcurridos al cierre contable mensual.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

III) Baja en cuentas

Activos financieros

La Corporación da de baja un activo financiero cuando los derechos contractuales de los flujos de efectivo del activo financiero expiran, o transfiere los derechos para recibir los flujos de efectivo contractuales en una transacción en la que sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad del activo financiero son transferidos o en el que la Corporación no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad y no retiene el control del activo financiero.

La Corporación realiza transacciones mediante las cuales transfiere activos reconocidos en su estado de situación financiera, pero retiene todos o sustancialmente todos los riesgos y beneficios de los activos transferidos. En estos casos, los activos transferidos no se dan de baja.

Pasivos financieros

La Corporación da de baja un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales se liberan o cancelan, o expiran. La Corporación también da de baja un pasivo financiero cuando sus términos se modifican y los flujos de efectivo del pasivo modificado son sustancialmente diferentes, en cuyo caso un nuevo pasivo financiero basado en los términos modificados se reconoce al valor razonable.

En la baja de un pasivo financiero, la diferencia entre el importe en libros extinguido y la contraprestación pagada (incluidos los activos no transferidos o pasivos asumidos) se reconoce en resultados.

IV) Compensación

Los activos y los pasivos financieros se compensan y el importe neto se presenta en el estado de situación financiera cuando, y solo cuando, la Corporación tiene actualmente un derecho legalmente exigible para compensar los importes y pretende liquidarlos sobre una base neta o realizar el activo y liquidar la obligación simultáneamente.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

d) Propiedades y Equipo

Esta política aplica para aquellos activos tangibles que la Corporación posee para el desarrollo de su objeto social y de los cuales se espera obtener beneficios económicos futuros, siempre que su vida útil probable exceda un (1) año, entendiendo ésta, como el tiempo estimado de uso o los factores necesarios para estimar la operatividad del bien.

• **Reconocimiento inicial**

La Corporación reconoce como propiedades y equipo los activos que cumplan la totalidad de los siguientes requisitos:

- Que sea un recurso tangible controlado por la Corporación.
- Que sea probable que la Corporación obtenga beneficios económicos futuros asociados con la partida o sirva para fines administrativos.
- Que se espere utilizarlo en el giro normal de su operación en un período de tiempo que exceda de un (1) año.
- Que la Corporación reciba los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad, lo cual se entiende cuando ya esté lista para su uso en las condiciones esperadas por el área Administrativa.
- Que su valor pueda ser medido confiable y razonablemente. Este es usualmente el valor nominal acordado con el proveedor.
- Que su valor individual sea superior a 0.5 SMMLV a excepción de terrenos y edificaciones que siempre se activan, mejoras en propiedad ajena que se activan con 1 SMMLV y muebles y enseres que se activan con 0.2 SMMLV.

• **El costo de los activos clasificados como equipo comprende:**

- Su precio de adquisición, incluidos los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables que recaigan sobre la adquisición, después de deducir cualquier descuento o rebaja del precio.
- Todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia.
- La estimación inicial de los costos por desmantelamiento y retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

La Corporación reconoce mejoras de derechos de arrendamientos correspondientes adecuaciones estructurales realizadas en los locales comerciales tomados en arrendamiento a nivel nacional, para dichas mejoras la vida útil es igual al tiempo de duración del contrato de arrendamiento y el método de depreciación es el de línea recta.

Los gastos periódicos de mantenimiento, conservación y reparación se imputan a resultados, siguiendo el principio de devengado, como costo del período en que se incurren.

- **Medición inicial**

A continuación, se describen los valores por los cuales se reconoce inicialmente las diferentes clases de las propiedades y equipo, y las actividades relacionadas con esta partida contable. Para esto la Corporación debe identificar si:

- Se adquirió un activo listo para ser usado en las condiciones que lo requiere la Corporación.
- Se adquirió un activo que no está listo para ser usado en las condiciones que lo requiere la Corporación.

Los siguientes no serán mayor valor de una partida de propiedades y equipo, y la Corporación los reconocerá como gastos o costos cuando se incurra en ellos:

- Costos de apertura de una nueva instalación para la prestación del servicio.
- Costos de apertura en una nueva localización, o los de redirigirlo a un nuevo tipo de público objetivo.
- Costos de formación del personal.
- Costos de administración y otros costos indirectos generales.
- Costos por préstamos, siempre que el activo no se considere apto.

- **Medición posterior**

La Corporación mide posteriormente estos activos, bajo el modelo del costo, por lo tanto, se mantiene el costo asignado en la medición inicial hasta el retiro del activo; el saldo en libros del activo refleja el costo menos los cargos por depreciación acumulada y valores acumulados por pérdidas de deterioro de valor.

- **Depreciación.**

La depreciación se calcula sobre el costo de un activo.

La depreciación es reconocida en resultados con base en el método de depreciación lineal sobre las vidas útiles estimadas del equipo, los activos

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

reconocidos producto de arrendamientos financieros son depreciados en el período más corto entre el contrato de arrendamiento y sus vidas útiles, excepto por las edificaciones en las que al final del contrato se ejercerá la opción de compra depreciando en el tiempo estimado de la vida útil del activo subyacente; las mejoras en bienes inmuebles tomados en arrendamiento se deprecian de acuerdo, al plazo del contrato de arrendamiento del bien arrendado.

La administración de la Corporación estima las siguientes vidas útiles en función de la utilidad que espera obtener de los equipos:

Activo	Vida útil /Años
Edificaciones (1)	50 a 100 años
Muebles y enseres	10 años
Equipos de cómputo	3 a 5 años
Equipos eléctricos y electrónicos	10 años
Sistemas eléctricos y de datos	Plazo del contrato de arrendamiento y sus posibles prorrogas
Mejoras en propiedad ajena (2)	Plazo del contrato de arrendamiento y sus posibles prorrogas
Derechos de uso	Plazo del contrato de arrendamiento y sus expectativas de permanencia

- (1) Para el caso de las edificaciones que se activan por componente a continuación se presenta la vida útil para cada uno de los componentes activados.

Componente	Vida útil
Edificación	70 años
Eléctricos y electronicos (ascensor)	15 años
Eléctricos y electronicos (sistema de seguridad y equipos audiovisuales)	5 años
Eléctricos y electronicos (transformador)	20 años
Equipo de computacion	5 años
Equipo de comunicacion	5 años
Muebles y enseres	10 años

- (2) Para el caso de activos de propiedades y equipo reconocida como mejoras en bienes arrendados, la vida útil se define de acuerdo, al plazo establecido en el contrato de arrendamiento del bien, partiendo de la fecha en que la mejora del bien se encuentra lista para uso hasta la fecha de finalización del contrato.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales son revisados en cada ejercicio y son ajustados si es necesario. Las estimaciones en relación con ciertas partidas de propiedades y equipo fueron revisadas en 2022 y 2021 no tuvieron ajustes.

La propiedad y equipo de la Corporación en su totalidad se deprecia bajo el método de línea recta, la cual será revisada como mínimo al cierre de cada período anual por el área administrativa y contabilidad.

Un componente de un activo es un elemento que se puede ver como parte de otro activo pero que, por sus propias características, por la función que desempeña y por el tipo de estrategias o actividades que se siguen durante su vida técnica de servicio, puede ser tratado como un activo independiente.

La Corporación reconocerá activos por componentes los incorporados en las construcciones.

Para que un componente sea tratado como activo debe cumplir lo siguiente:

- Que cumpla con las condiciones planteadas para el reconocimiento inicial.
- Que sean de interés para la Corporación, de tal forma que ella esté dispuesta a realizarle un seguimiento y control como activo.
- Que el porcentaje de su costo sea superior al 30% del valor total del activo.
- Que sea fácilmente identificable como unidad (no como un elemento de un grupo de equipos genéricos que hacen parte de un activo principal).
- Que el elemento a considerar como componente pueda tener una vida útil diferenciada de otros componentes o del activo principal del cual hace parte.

Al final del periodo contable, la Corporación debe asegurar que el costo neto en libros de los activos no exceda su importe recuperable, según lo establecido en la política contable de pérdida por deterioro de valor de los activos bajo la NIC 36 - Deterioro del Valor de los Activos.

- **Baja en cuentas**

La Corporación dará de baja en cuentas el importe en libros de un elemento de equipo:

- (a) por su disposición; o
- (b) cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o disposición.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

La pérdida o ganancia surgida al dar de baja un elemento de un equipo se incluirá en el resultado del periodo cuando la partida sea dada de baja en cuentas. Las ganancias no se clasificarán como ingresos de actividades ordinarias.

Cuando la Corporación transfiera como donación bienes que mantenga clasificados como propiedades y equipo, dará la baja en cuentas de la partida correspondiente con efecto en el gasto del período.

- **Deterioro de activos**

El valor en libros de los activos no financieros de la Corporación, se revisan en cada fecha de balance como mínimo anualmente, para determinar si existe algún indicio de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el importe recuperable del activo.

El importe recuperable de un activo es el valor mayor entre su valor en uso y su valor razonable, menos los costos de venta. Para determinar el valor en uso, se descuentan los flujos de efectivo futuros estimados a su valor presente usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleja las evaluaciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que puede tener en el activo.

Se reconoce una pérdida por deterioro si el valor en libros de un activo excede su importe recuperable. Las pérdidas por deterioro son reconocidas en resultados.

Una pérdida por deterioro se reversa si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el importe recuperable.

Una pérdida por deterioro se reversa en la medida que el valor en libros del activo no exceda el valor en libros que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, si no hubiese sido reconocida ninguna pérdida por deterioro.

Para evaluar si existe algún indicio de que pueda haberse deteriorado el valor de un activo, se consideran los siguientes factores:

Fuentes externas de información:

- Existen indicios observables de que el valor del activo ha disminuido durante el periodo significativamente más que lo que cabría esperar como consecuencia del paso del tiempo o de su uso normal.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

- Durante el periodo han tenido lugar, o van a tener lugar en un futuro inmediato, cambios significativos con una incidencia adversa sobre la Corporación, referentes al entorno legal, económico, tecnológico o de mercado en los que esta opera, o bien en el mercado al que está destinado el activo.
- Durante el periodo, la tasa de descuento (costo promedio ponderado de obligaciones financieras) que utiliza la Corporación para calcular el valor de uso del activo, haya sufrido incremento de forma que disminuya su importe recuperable de forma significativa.

Fuentes internas de información:

- Se dispone de evidencia sobre la obsolescencia o deterioro físico de un activo.
- Durante el periodo han tenido lugar, o se espera que tengan lugar en un futuro inmediato, cambios significativos en el alcance o manera en que se usa o se espera usar el activo, que afectarán desfavorablemente a la entidad.
- Se dispone de evidencia procedente de informes internos, que indica que el rendimiento económico del activo es, o va a ser, peor que el esperado.

e) Bienes recibidos en arrendamiento

Al inicio de un contrato, la Corporación evalúa si un contrato es, o contiene, un arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si el contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Para evaluar si un contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado, la Corporación utiliza la definición de arrendamiento en la NIIF 16.

i) Como arrendatario

La Corporación reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento en la fecha de inicio del arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado en o antes de la fecha de inicio, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos para dismantelar y remover el activo subyacente o para restaurar el activo subyacente o el sitio en el que se encuentra, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método de línea recta desde la fecha de inicio hasta el final del plazo del arrendamiento, a menos que el arrendamiento transfiera la propiedad del activo subyacente a la Corporación al final del plazo del arrendamiento o el costo del activo por derecho de uso refleje que la Corporación ejercerá una opción de compra. En ese caso, el activo por derecho de uso se depreciará a lo largo de la vida útil del activo subyacente, que se determina sobre la misma base que los de propiedad y equipo. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente por pérdidas por deterioro, si corresponde, y se ajusta para ciertas nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos de arrendamiento que no se pagan en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa promedio de obligaciones financieras de la Corporación. Generalmente, la Corporación usa la tasa promedio de obligaciones financieras como tasa de descuento.

La Corporación determina su tasa promedio de obligaciones financieras obteniendo tasas de interés de varias fuentes de financiamiento externo y realiza ciertos ajustes para reflejar los términos del arrendamiento y el tipo de activo arrendado.

Los pagos de arrendamiento incluidos en la medición del pasivo de arrendamiento comprenden lo siguiente:

- pagos fijos, incluidos los pagos fijos en esencia;
- pagos de arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos utilizando el índice o la tasa en la fecha de inicio;
- importes que se espera pagar como garantía de valor residual; y
- el precio de ejercicio de una opción de compra que la Corporación está razonablemente segura de ejercer, los pagos de arrendamiento en un período de renovación opcional si la Corporación está razonablemente segura de ejercer una opción de extensión y penalidades por terminación anticipada de un contrato de arrendamiento a menos que la Corporación tenga la certeza razonable de no terminar anticipadamente.

El pasivo por arrendamiento se mide al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Se vuelve a medir cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice o tasa, si hay un cambio en la estimación de la Corporación del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, si la Corporación cambia su evaluación de si ejercerá una opción de compra, extensión o terminación o si hay un pago de arrendamiento fijo revisado en esencia.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Cuando el pasivo por arrendamiento se vuelve a medir de esta manera, se realiza el ajuste correspondiente al valor en libros del activo por derecho de uso, o se registra en resultados si el valor en libros del activo por derecho de uso se ha reducido a cero.

La Corporación presenta activos por derecho de uso que no cumplen con la definición de propiedad de inversión en "propiedad y equipo" y pasivos de arrendamiento en "préstamos y obligaciones" en el estado de situación financiera.

Arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor

La Corporación ha decidido no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamientos para arrendamientos de activos que no superen medio salario mínimo legal vigente y arrendamientos a corto plazo. La Corporación reconoce los pagos de arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

i) Como arrendatario

En el período comparativo, como arrendatario, la Corporación clasificó como arrendamientos financieros, los arrendamientos que transferían sustancialmente todos los riesgos y ventajas de la propiedad. Cuando este era el caso, los activos arrendados se medían inicialmente a un monto igual al menor valor entre el valor razonable y el valor presente de los pagos mínimos por arrendamiento. Los pagos mínimos por arrendamiento eran los pagos durante plazo de arrendamiento que el arrendatario debía realizar, excluyendo cualquier renta contingente. Posterior al reconocimiento inicial, los activos se contabilizaban de acuerdo con la política contable aplicable a ese activo.

Los activos mantenidos bajo otros arrendamientos se clasificaban como arrendamientos operativos y no se reconocían en el estado de situación financiera de la Corporación. Los pagos realizados bajo arrendamientos operativos se reconocieron en resultados en forma lineal durante el plazo del arrendamiento. Los incentivos de arrendamiento recibidos eran reconocidos como parte integral del gasto total de arrendamiento, durante el plazo del arrendamiento.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

f) Gastos pagados por anticipado

La Corporación aplica esta política para aquellas erogaciones en las cuales se acuerda su pago antes de obtener el beneficio que del mismo se deriva, con el fin de asegurar la obtención de un bien o servicio, “beneficios económicos futuros”. Al realizar el pago por anticipado la empresa adquiere el derecho a recibir el beneficio pagado anticipadamente y a reconocer el gasto en la medida que este se realice, se reconocen los siguientes gastos pagados por anticipado:

- Pólizas de seguro, cuyo beneficiario sea la Corporación o los empleados. No aplica para las pólizas de responsabilidad civil y cumplimiento.
- Contratos de bienes o servicios cuando su pago sea anticipado.
- Arrendamientos pagados por anticipado.

Los gastos pagados por anticipado se valúan al costo de la adquisición y se transfieren a resultados en el periodo durante el cual se reciben los servicios, se consumen los suministros o se obtienen los beneficios del pago hecho por anticipado.

Cuando algún gasto pagado por anticipado ya no tiene algún beneficio futuro, debe registrarse en los resultados del periodo en el que sucedan.

Para el reconocimiento de los gastos pagados por anticipado se deben cumplir los siguientes requisitos:

- que su valor sea cuantificable fiablemente,
- que el desembolso del dinero se realice antes de obtener el derecho de acceso a los servicios y a los bienes,
- sea probable que la Corporación reciba los beneficios económicos derivados del desembolso,
- que cubra más de un (1) mes.

Según NIC 32 los gastos pagados por anticipado cuyo beneficio económico futuro consiste en la recepción de bienes o servicios, no dan el derecho a recibir efectivo u otro activo financiero, de modo que no son activos financieros. Cuando la Corporación tenga la intención firme de solicitar el reintegro de algún periodo que cubría el gasto pagado de forma anticipada, solo en este momento se reclasificará el saldo a favor que se espera recuperar en efectivo, como una cuenta por cobrar (activo financiero).

Los gastos pagados de manera anticipada se amortizarán con cargo a resultados de acuerdo, a lo definido en el contrato con el proveedor del bien o servicio.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

g) Activos Intangibles

Programas y aplicaciones informáticas

La Corporación considera activos intangibles los activos no monetarios sin sustancia física susceptibles de ser identificados individualmente, ya sea porque son separables o bien porque provengan de un derecho legal o contractual.

Las licencias de programas informáticos adquiridas por la entidad, se capitalizan sobre la base de los costos en que se ha incurrido para adquirirlas y prepararlas; menos la amortización acumulada; la amortización es reconocida en resultados con base en el método de amortización lineal según la vida útil estimada de los activos, desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso puesto que éstas reflejan con mayor exactitud el patrón de consumo esperado de los beneficios económicos futuros relacionados con el activo, la vida útil de los activos es finita.

Los métodos de amortización, vidas útiles son revisados en cada ejercicio financiero y se ajustan si es necesario. Los cambios en dichas estimaciones se reconocen de forma prospectiva.

La vida útil estimada para los activos intangibles poseídos por la Corporación se establece así:

- Licencias: las licencias originales se capitalizarán y amortizarán entre uno (1) y tres (3) años.
- Las actualizaciones de las licencias: se amortizarán de acuerdo, a sus características entre uno (1) y tres (3) años.
- Software: La vida útil de cada software será evaluada al momento de su adquisición y podrá oscilar entre 2 y 10 años, siempre y cuando se cumplan las condiciones de mantenimiento y recomendaciones del fabricante.

En el caso de la Corporación los activos intangibles se adquieren de forma separada, es decir son adquiridos por medio de derechos contractuales, sobre los cuales en la NIC 38 se establece que la vida útil está determinada por la duración del contrato, esto se encuentra referenciado en el párrafo 94 de la norma citada, el cual establece que:

“La vida útil de un activo intangible que surja de un derecho contractual o legal de otro tipo no excederá el periodo de esos derechos, pero puede ser inferior, dependiendo del periodo a lo largo del cual la entidad espera utilizar el activo.”

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Para el caso de los activos que presentan derechos de uso perpetuo, se solicita al proveedor del programa informático estimar la posible vida útil de activo intangible y de acuerdo, a este concepto la entidad establece la vida útil.

h) Cuentas por pagar

La Corporación reconocerá como cuentas por pagar los derechos contraídos a favor de terceros originados por: la prestación de servicios o la compra de bienes a crédito y en otras obligaciones contraídas a favor de terceros, en la medida en que se cumplan las siguientes condiciones:

- Que el servicio o bien haya sido recibido a satisfacción.
- Que la cuantía del desembolso a realizar pueda ser verificada con fiabilidad.
- Que sea probable que con el pago de la obligación se derive la salida de recursos que llevan incorporados beneficios económicos futuros.

La Corporación reconocerá sus obligaciones por pagar en el momento en que ésta se convierta en parte obligada según los términos contractuales de la operación. Por lo tanto, serán reconocidas como obligaciones ciertas a favor de terceros.

La Corporación reconoce como ingresos recibidos para terceros los valores que no hacen parte ni del efectivo ni del ingreso de la Corporación, ya que son dineros para ser transferidos a un tercero, por lo cual se reconocen por el precio de la transacción y no se genera intereses por los mismos. Las obligaciones a favor de terceros se reconocerán en el momento en que la Corporación reciba los recursos.

Las cuentas por pagar en moneda extranjera se actualizan al cierre contable mensual por la tasa de cambio del último día del mes.

i) Beneficios a los empleados

De acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad NIC 19 “Beneficios a los Empleados”, se consideran beneficios a los empleados todas las formas de contraprestación concedidas por la Corporación a cambio de los servicios prestados por los empleados.

La Corporación reconoce sus obligaciones laborales en la medida en que se cumplan las siguientes condiciones:

- Que el servicio se haya recibido y haya sido prestado por el empleado de manera personal.
- Que el valor del servicio recibido se pueda medir con fiabilidad.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

- Que esté debidamente contemplado por disposición legal o sea costumbre de la Corporación.
- Que sea probable que como consecuencia de la obligación se derive la salida de recursos que llevan incorporados beneficios económicos.

En esta política se indica como la Corporación maneja contablemente los beneficios que se otorgan a los trabajadores y sus familiares, clasificados en cuatro (2) categorías:

i) Beneficios a empleados corto plazo:

Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar corto plazo si la Corporación posee una obligación legal o constructiva actual de pagar ese monto como resultado de un servicio entregado por el colaborador en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

La Corporación incluirá 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. Comprende beneficios tales como: salarios por pagar, cesantías, primas legales y extralegales, vacaciones, interés a las cesantías, bonificaciones, comisiones, entre otras, dicho beneficios no requieren cálculos actuariales para medir la obligación o el costo y por lo tanto no hay ganancias o pérdidas actuariales.

La Corporación remunera a los empleados otorgándoles el derecho a ausentarse del trabajo (licencias) por razones como vacaciones, permisos, licencias, enfermedad (no cubiertas por la seguridad social), entre otras, las cuales pueden ser:

Ausencias acumulativas: Derechos que se pueden utilizar en períodos siguientes siempre que no se hayan disfrutado en su totalidad en el período corriente, este tipo de ausencias se consideran irrevocables cuando los colaboradores tienen derecho a recibir su compensación en efectivo si decide abandonar la Corporación (vacaciones) y revocables cuando los empleados no tienen derecho a recibir una compensación en efectivo en caso de abandonar la Corporación (prima de vacaciones).

Ausencias no acumulativas: Corresponden a los derechos que no se trasladan en el futuro, y que caducan si no son utilizados enteramente en el periodo corriente, además éstos no dan el derecho de cobrar su valor en

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

efectivo en caso de abandonar la Corporación (hora de lactancia, licencia de maternidad y paternidad, incapacidad transitoria, jurado electoral, permisos sindicales, licencia por luto, licencia por matrimonio, entre otros).

ii) Beneficios por terminación:

Son las remuneraciones por pagar a los colaboradores como consecuencia de la decisión de la Corporación de finalizar el contrato de empleo antes del tiempo normal de retiro o bien la decisión del empleado de aceptar voluntariamente la conclusión de la relación de trabajo a cambio de beneficios.

No se incluyen las decisiones de terminar la relación de trabajo por parte del empleado como consecuencia de requerimientos de retiro obligatorio.

Actualmente la Corporación ofrece los siguientes beneficios a sus colaboradores:

- **Beneficios monetarios:** los cuales ha venido otorgando incluso antes de que se apruebe la convención colectiva de trabajo firmada el día 24 de enero de 2017 con el sindicato de trabajadores de la Corporación Nariño Empresa y Futuro - SITRACONEF, en la que se ratifica todos los beneficios que los colaboradores tenían anteriormente, el día 17 de febrero de 2020 se aprobó la nueva convención colectiva que tenía vigencia hasta el 30 de diciembre de 2022 y fue renovada automáticamente por 6 meses hasta el 30 de junio de 2023. Entre los beneficios monetarios vigentes para los colaboradores están:

- **Beneficios de connotación salarial:**

Estos beneficios son base para el cálculo de prestaciones sociales los cuales son:

- **Comisión administrativa:** es un reconocimiento al personal administrativo, por el cumplimiento de las metas institucionales cuatrimestrales aprobadas por la Junta Directiva, que equivale al 23,33% del salario básico actual para un total en el año del 70%, sujeta a la evaluación de desempeño superior o igual a 90 puntos sobre 100.
- **Comisión comercial:** es un incentivo económico que se otorga a los colaboradores del área comercial de la Corporación por el cumplimiento de las metas comerciales establecidas por la organización de acuerdo, a lo contemplado en la guía interna para el reconocimiento comisión comercial.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

- **Beneficios monetarios no salariales:**

La Corporación otorga a sus colaboradores beneficios no salariales.

j) Impuestos

El gasto por impuesto a las ganancias comprende el impuesto sobre la renta corriente.

El gasto de impuesto es reconocido en el estado de resultados.

La Corporación es una entidad sin ánimo de lucro que pertenece al Régimen Tributario Especial, conforme a lo establecido en el Artículo 19 del Estatuto Tributario, que establece que las asociaciones, fundaciones y corporaciones constituidas como entidades sin ánimo de lucro, serán contribuyentes del impuesto sobre la renta y complementarios, conforme a las normas aplicables a las sociedades nacionales, excepcionalmente podrán solicitar ante la administración tributaria, su calificación como contribuyentes del Régimen Tributario Especial, siempre y cuando cumplan con los requisitos del Artículo 356-2 del Estatuto Tributario.

La Ley 1819 de 2016 reglamentada con el Decreto 2150 de 2017 estableció nuevas condiciones para que las entidades puedan seguir perteneciendo al Régimen Tributario Especial y le dio facultad a la DIAN para que autorice su calificación dentro de este Régimen.

El gasto por impuesto de renta se determina con base en la renta fiscal. La tarifa aplicable es del 20% sobre el beneficio neto o excedente resultante en el ejercicio gravable, el cual está exento en la parte que se destine, a programas que desarrollen su objeto social, en el año siguiente a aquel en que se obtuvo. No obstante, la exención aquí señalada, no es aplicable a la parte del beneficio neto o excedente que se genere en los egresos no procedentes.

De esta forma, la parte del beneficio neto o excedente generado en la no procedencia de los egresos constituye ingreso gravable sometido a la tarifa del veinte por ciento (20%) y sobre este impuesto no procede descuento (Decreto 1625 de 2016 Artículo 1.2.1.5.1.27 exención del beneficio neto para las entidades sin ánimo de lucro).

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Decreto 2150 (20 de diciembre 2017)

El Decreto 2150 de 2017 reglamentó las modificaciones que trajo la Ley 1819 de 2017 respecto del proceso que tienen que seguir las asociaciones, fundaciones y corporaciones constituidas como entidades sin ánimo de lucro para que la DIAN las acepte en el Régimen Tributario Especial.

La Corporación realizó el registro Web por medio de los sistemas informáticos electrónicos de la DIAN, presentó la Memoria Económica el día 30 de abril de 2018 encontrándose dentro del plazo establecido y publicó toda la información indicada en el Decreto 2150 de 2017 por el tiempo estipulado.

La DIAN no expidió ningún acto administrativo en contra de la solicitud de permanencia realizada por la Corporación, lo que significa que sigue perteneciendo al Régimen Tributario Especial por el año 2018 de acuerdo con el inciso 5 del Artículo 1.2.1.5.1.12 del Decreto 2150 de 2017.

“Las entidades a que se refieren los parágrafos transitorios 1 y 2 del artículo 19 del Estatuto Tributario a las que no se les expida acto administrativo de negación de la permanencia en el Régimen Tributario Especial del impuesto sobre la renta y complementario a más tardar el treinta y uno (31) de octubre de 2018, modificando su calidad en el régimen tributario especial, continuarán perteneciendo a dicho régimen sin necesidad de acto administrativo que así lo declare, sin perjuicio de la obligación de actualización de la calidad de contribuyente del régimen tributario especial del impuesto sobre la renta y complementario.”

Actualización anual de la calidad de contribuyente del régimen tributario especial

Corresponde al proceso obligatorio posterior a la calificación o permanencia que deben adelantar de forma anual aquellos contribuyentes que deciden mantenerse dentro del régimen tributario especial del impuesto sobre la renta y complementario.

En el proceso de actualización, de manera adicional se deberá informar el número del formulario, número del radicado o del autoadhesivo y la fecha de presentación de la última declaración de renta y complementario del año gravable anterior al proceso de actualización.

La Corporación presentó la información para la actualización de permanencia en el régimen tributario especial correspondiente al año 2022 el día 31 de marzo de 2022.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Determinación del beneficio neto o excedente

Se calculará de acuerdo con el siguiente procedimiento:

Ingresos Fiscales

(-) Egresos Fiscales

(-) Inversiones efectuadas en el año

(+) Inversiones años anteriores liquidadas en el año gravable

(=) Beneficio neto o excedente

Las inversiones no podrán exceder el resultado del beneficio neto o excedente.

En caso de que existan egresos impropcedentes, esos se detraerán del beneficio neto o excedente y estarán sometidos a la tarifa del 20%.

Retención en la fuente sobre rendimientos financieros

Los ingresos provenientes de rendimientos financieros que perciban las entidades del Régimen Tributario Especial se encuentran sometidos a una tarifa de retención en la fuente del cero por ciento (0%).

k) Impuestos Corrientes

El impuesto corriente es la cantidad para pagar o a recuperar por el impuesto de renta y complementarios corrientes, se calcula con base en las leyes tributarias promulgadas a la fecha del estado de situación Financiera. La Presidencia de la Corporación evalúa periódicamente la posición asumida en las declaraciones de impuestos, respecto de situaciones en las que las leyes tributarias son objeto de interpretación y, en caso necesario, constituye provisiones sobre los montos que espera deberá pagar a las autoridades tributarias.

La Corporación solo compensa los activos y pasivos por impuestos a las ganancias corrientes, si existe un derecho legal frente a las autoridades fiscales y tiene la intención de liquidar las deudas que resulten por su importe neto, o bien, realizar los activos y liquidar las deudas simultáneamente.

l) Provisiones, activos y pasivos contingentes:

La Corporación aplicará esta política para reconocimiento, medición, presentación y revelación de las provisiones, así como los activos y pasivos de carácter contingente, correspondiente a demandas a favor o en contra de la Corporación.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

El siguiente será el tratamiento que la Corporación le dará a sus provisiones y pasivos contingentes, de acuerdo con la situación presentada:

SITUACIÓN	RECONOCIMIENTO	REVELACIONES
Una obligación presente que exija una salida probable de recursos.	Se reconocerá una provisión por el valor total de la obligación.	Se revelará en los Estados Financieros información sobre dicha provisión
Una obligación posible , o una obligación presente, que pueda o no exigir una salida de recursos.	No se reconoce provisión alguna.	Se revelará en los Estados Financieros información sobre el pasivo contingente
Una obligación presente en la que se considere remota la posibilidad de salida de recursos	No se reconoce provisión alguna.	No se revelarán los Estados Financieros ninguna información sobre dicha obligación

Provisiones:

Reconocimiento y medición:

La Corporación, reconocerá una provisión cuando se cumplan las siguientes condiciones:

- (a) Se tenga una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un hecho pasado.
- (b) Es probable que exista desprendimiento de recursos, que impliquen beneficios económicos para liquidar tal obligación.
- (c) Se pueda efectuar una estimación fiable del monto de la obligación.

Al no cumplir estos tres requisitos indicados, no se registrará la provisión.

La estimación fiable del monto de la obligación es esencial en la preparación de los estados financieros separados, por lo tanto, la Corporación efectuará una determinación del monto de manera cierta y en los casos extremadamente excepcionales se realizará por el conjunto de desenlaces posibles de la situación incierta para ser determinado su monto y proceder a su reconocimiento. Sin embargo, si no es posible su determinación, la Corporación efectuará su revelación en notas a los estados financieros separados.

Pasivos contingentes:

La Corporación no reconocerá en los Estados Financieros separados sus pasivos contingentes en el caso que la posibilidad de tener una salida de recursos que impliquen beneficios económicos se considere remota.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

En el caso de que la Corporación estime que el pasivo contingente evolucionó y se considera probable la salida de recursos, en este momento se reconocerá en los estados financieros la provisión correspondiente.

La tabla de valoración definida por la Corporación considera los siguientes criterios:

CLASIFICACIÓN	RANGO	DESCRIPCIÓN
Probable	Superior al 61%	La tendencia indica que seguramente se concretará.
Posible	Del 41% al 60%	Se puede presentar o no.
Remoto	Inferior al 40%	No se presentará o no producirá efectos para la Corporación.

Activos contingentes:

La Corporación, no reconocerá un activo contingente en el estado de situación financiera. Sólo se revelará en notas a los Estados Financieros separados. Normalmente los activos contingentes surgen por hechos inesperados o no planificados, de los cuales nace la posibilidad de una entrada de beneficios económicos. Un ejemplo puede ser la reclamación que se esté llevando a cabo a través de un proceso judicial cuyo desenlace es incierto.

Cuando un activo contingente represente la probabilidad de que la Corporación obtenga beneficios económicos futuros producto de demandas, pleitos y litigios a favor de ésta y cuyo desenlace futuro confirmará o no la existencia del activo, la Corporación reconocerá una cuenta por cobrar de una demanda o proceso legal a favor, únicamente cuando se cumplan los siguientes requisitos:

- a) Se haya recibido un fallo o acta de conciliación de la autoridad competente.
- b) Sea probable que se reciba recursos del demandante.
- c) La calificación del abogado sobre la probabilidad de recaudo supere el 80%.

m) Ingresos

Los ingresos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, y representan importes a cobrar por los bienes entregados, neto de descuentos, devoluciones, y el impuesto al valor agregado. La Corporación reconoce los ingresos cuando el importe de estos se puede medir con fiabilidad,

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

sea probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir a la entidad y cuando se han cumplido los criterios específicos para cada una de las actividades de la Corporación, tal como se describe a continuación:

i) Intereses

La Corporación reconocerá los ingresos de actividades ordinarias derivados del uso, por parte de terceros, de activos de la entidad que producen intereses, regalías y dividendos, siempre que:

- (a) sea probable que la entidad reciba los beneficios económicos asociados con la transacción; y
- (b) el importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda ser medido de forma fiable.

Se reconocerán los ingresos por intereses corrientes, sólo hasta el punto default determinado en el ejercicio de rodamiento en la altura de treinta (30) días, este indicador será monitoreado desde el área de riesgos dentro de los indicadores que se presentan al Comité de Riesgos de Activos y Pasivos.

Comisiones

Las comisiones son reconocidas al costo como ingresos en los resultados del período cuando los servicios son prestados.

Los ingresos por comisiones que actualmente reconoce la Corporación están relacionados con:

- Comisión Ley Mipyme: La Ley 590 de 2000 autoriza a los intermediarios financieros para cobrar honorarios y comisiones, de conformidad con las tarifas que autorice el Consejo Superior de la Microempresa.
- Comisión reconocida por las aseguradoras por la intermediación en la venta de seguros.

Al aplicar el método del interés efectivo, la Corporación identificará las comisiones que sean parte integral de la tasa de interés efectiva de un instrumento financiero. La descripción de las comisiones por servicios financieros puede no ser indicativa de la naturaleza y sustancia del servicio prestado. Las comisiones que son parte integral de la tasa de interés efectiva de un instrumento financiero se tratan como un ajuste a la tasa de interés efectiva,

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

a menos que el instrumento financiero se mida a valor razonable, reconociendo los cambios en el valor razonable en el resultado del periodo. En esos casos, las comisiones se reconocerán como ingreso de actividades ordinarias o como gasto cuando el instrumento se reconozca inicialmente.

ii) Financieros

La Corporación reconoce ingresos financieros por concepto del valor de los intereses obtenidos por la entidad por los recursos colocados mediante depósitos a la vista y en encargos fiduciarios tratados como disponible.

iii) Otros ingresos

Los ingresos se registran en la cuenta de resultados en función del criterio del devengo, es decir, cuando se produce el ingreso real de bienes y servicios, con independencia del momento en que se produzca la corriente monetaria o financiera derivada de ello.

n) Reserva de asignación permanente

La Corporación reconoce en esta cuenta el importe de reservas correspondiente a los recursos retenidos tomados de los excedentes de años anteriores, destinados para fines específicos en el cumplimiento de la actividad meritoria microcrédito, los cuales son aprobados por la Asamblea General de Asociados; dichas apropiaciones se constituyen como una asignación permanente destinada al cumplimiento del objeto social.

o) Reconocimiento de gastos

La Corporación reconoce sus costos y gastos en la medida en que ocurran los hechos económicos en tal forma que queden registrados sistemáticamente en el período contable correspondiente (causación), independiente del flujo de recursos monetarios o financieros (caja). Se reconoce un gasto de forma inmediata cuando un desembolso no genera beneficios económicos futuros o cuando no cumple los requisitos necesarios para su registro como activo.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 4. Normas emitidas y no efectivas

Normas y enmiendas aplicables a partir del 1 de enero de 2023

A continuación, se relacionan las enmiendas emitidas por el IASB durante los años 2019 y 2020 que fueron adoptadas mediante el Decreto 938 de 2021 y entrarán en vigencia a partir del 1 de enero 2023, siendo voluntaria su aplicación anticipada siempre y cuando la norma lo permita. La Corporación no ha evaluado el posible impacto que la aplicación de estas enmiendas tendrá sobre sus estados financieros separados en el período en que se apliquen por primera vez.

Norma de Información Financiera	Tema de la norma o enmienda	Detalle
NIF 9 - Instrumentos financieros, NIC 39 - Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición; y NIF 7 - Instrumentos financieros: Información a revelar	Reforma de la tasa de interés de la referencia (modificaciones a las NIF 9, NIC 39 Y NIF 7).	Se adicionan los párrafos 6.8.1 al 6.8.12 de la NIF 9, respecto a las excepciones temporales a la aplicación de los requerimientos específicos de la contabilidad de coberturas Se incorporan los párrafos 102A a 102N y 108G, a la NIC 39, respecto de las excepciones temporales a la aplicación de los requerimientos específicos de la contabilidad de coberturas. Se incorporan los párrafos 24H sobre incertidumbre que surge de la reforma de la tasa de interés de referencia, 44DE y 44DF (fecha de vigencia y transición). La enmienda aplica a partir de enero 1 de 2020 y se permite su aplicación anticipada (aunque no se espera un impacto importante para las entidades colombianas) y sus requerimientos se aplicaran en forma retroactiva solo a las relaciones de cobertura que existían en el comienzo del periodo sobre el que se informa en el que la entidad aplica por primera vez dicho requerimiento.
NIF 9 – Instrumentos financieros NIC 39 – Instrumentos financieros: reconocimiento y medición NIF 7 – Instrumentos financieros: información a revelar. NIF 4 – Contratos de seguro NIF 16 – Arrendamientos	Reforma de la Tasa de Interés de Referencia – Fase 2 – Esta sección se incluye sólo en los casos en que la entidad no adoptó esta reforma de manera anticipada como lo permite el Decreto 938 de 2021.	Se adicionan los párrafos 5.4.5 a 5.4.9 Cambios en la base para la determinación de los flujos de efectivo contractuales como resultado de la reforma de la tasa de interés de referencia (medición al costo amortizado), 6.8.13 Finalización de la aplicación de la excepción temporal en contabilidad de coberturas, 6.9.1 a 6.9.13 Excepciones temporales adicionales que surgen de la reforma de la tasa de interés de referencia, 7.1.10 Fecha de vigencia, y 7.2.43 a 7.2.46 Transición para la reforma de la tasa de interés de referencia Fase 2, de la NIF 9. Se modifica el párrafo 102M Finalización de la aplicación de la excepción temporal en contabilidad de coberturas, se adicionan los párrafos 102O a 102Z3 Excepciones temporales adicionales que surgen de la reforma de la tasa de interés de referencia y 108H a 108K Fecha de vigencia y transición, y se añaden nuevos encabezamientos, de la NIC 39. Se añaden los párrafos 24I, 24J Información a revelar adicional relacionada con la reforma de la tasa de interés de referencia, 44GG y 44HH Fecha de vigencia y transición, y se añaden nuevos encabezamientos, de la NIF 7. Se añaden los párrafos 20R y 20S Cambios en la base para la determinación de los flujos de efectivo contractuales como resultado de la reforma de la tasa de interés de referencia, y los párrafos 50 y 51 Fecha de vigencia y transición, y se añaden nuevos encabezamientos, de la NIF 4. Se modifican los párrafos 104 a 106 Excepción temporal que surge de la reforma de la tasa de interés de referencia, y se añaden los párrafos C20C y C20D Reforma de la tasa de interés de referencia fase 2, de la NIF 16.
NIC 1 – Presentación de estados financieros.	Se realizan modificaciones relacionadas con las Clasificaciones de Pasivos como Corrientes y No Corrientes	Dicha enmienda fue emitida en enero de 2020 y posteriormente modificada en julio de 2020. Modifica el requerimiento para clasificar un pasivo como corriente, al establecer que un pasivo se clasifica como corriente cuando "no tiene el derecho al final del periodo sobre el que se informa de aplazar la liquidación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa". Aclara en el adiciónado 72A que "el derecho de una entidad al diferir la liquidación de un pasivo por al menos doce meses después del periodo sobre el que se informa debe ser sustancial y, como lo ilustra los párrafos 73 a 75, debe existir al final del periodo sobre el que se informa". La enmienda aplica a partir de enero 1 de 2023 y se permite su aplicación anticipada. El efecto de la aplicación sobre la información anticipada se realizara de forma retroactiva.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Norma de Información Financiera	Tema de la norma o enmienda	Detalle
NIC 16 - Propiedades, planta y equipo.	Se modifica en relación con productos obtenidos antes del uso previsto	La modificación trata sobre los costos atribuibles directamente a la adquisición del activo (que hacen parte del elemento de PPYE) y se refieren a "los costos de comparación de que el activo funciona adecuadamente (es decir, si el desempeño técnico y físico del activo es tal que puede usarse en la producción o el suministro de bienes o servicios, para arrendar a terceros o para propósitos administrativos)".
		El párrafo 20A expresa que la producción de inventarios, mientras un elemento de PPYE se encuentra en las condiciones previstas por la gerencia, al momento de venderse, afectará el resultado del periodo, junto con su costo correspondiente.
		La enmienda aplica a partir de enero 1 de 2022 y se permite su aplicación anticipada.
		Cualquier efecto sobre su aplicación se realizará de forma retroactiva, pero solo a los elementos de PPYE que son llevados al lugar y condiciones necesarias para que puedan operar de la forma prevista por la gerencia a partir del comienzo del primer periodo presentado en los estados financieros en los que la entidad aplique por primera vez las modificaciones. Se reconocerá el efecto acumulado de la aplicación inicial de las modificaciones como un ajuste al saldo de apertura de las ganancias acumuladas (u otro componente de patrimonio según proceda) al comienzo del primer periodo presentado.
NIC 37 – Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes	Contratos Onerosos — Costo del Cumplimiento de un Contrato	Se aclara que el costo del cumplimiento de un contrato comprende los costos directamente relacionados con el contrato (los costos de mano de obra directa y materiales, y la asignación de costos relacionados directamente con el contrato).
		La enmienda aplica a partir de enero 1 de 2022 y se permite su aplicación anticipada.
		El efecto de la aplicación de la enmienda no reexpresará la información comparativa. En su lugar, se reconocerá el efecto acumulado de la aplicación inicial de las modificaciones como un ajuste al saldo de apertura de las ganancias acumuladas u otro componente del patrimonio, según proceda, en la fecha de aplicación inicial.
Mejoras Anuales a las Normas NIIF 2018–2020	NIIF 9 - Instrumentos financieros	Modificación a la NIIF 9. Comisiones en la "prueba del 10%" respecto de la baja en cuenta de pasivos financieros. Se adiciona un texto al párrafo B3.3.6 y de adiciona el B3.3.6A, es especial para aclarar el reconocimiento de las comisiones pagadas (al resultado si se trata de una cancelación del pasivo, o como menor valor del pasivo si no se trata como una cancelación).
		La enmienda aplica a partir de enero 1 de 2022 y se permite su aplicación anticipada.
Definición de Estimaciones Contables (Modificaciones a la NIC 8)	Decreto 1611 de 2022	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite su aplicación anticipada y será aplicada prospectivamente a los cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables que ocurran en o después del comienzo del primer periodo de reporte anual
Información a Revelar sobre Políticas Contables (Modificaciones a la NIC 1)	Decreto 1611 de 2022	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite su aplicación anticipada.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 5. Determinación de valor razonable

El “valor razonable” es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición en el mercado principal o, en su ausencia, en mercado más ventajoso al que la Corporación tiene acceso a esa fecha. El valor razonable de un pasivo refleja su riesgo de incumplimiento.

Un mercado activo es un mercado en el cual las transacciones para activos o pasivos se llevan a cabo con la frecuencia y el volumen suficientes con el fin de proporcionar información de precios de manera continua. Un precio sucio es aquel que incluye los intereses causados y pendientes sobre el título, desde la fecha de emisión o último pago de intereses hasta la fecha de cumplimiento de la operación de compraventa.

Cuando existe uno disponible, la Corporación mide el valor razonable de un instrumento usando el precio cotizado en un mercado activo para ese instrumento.

Un mercado se considera 'activo' si las transacciones de los activos o pasivos tienen lugar con frecuencia y volumen suficiente para proporcionar información de precios sobre una base continua.

Si no existe un precio cotizado en un mercado activo, la Corporación usa técnicas de valoración que maximizan el uso de datos de entrada observables relevantes y minimizan el uso de datos de entrada no observables. La técnica de valoración escogida incorpora todos los factores que los participantes del mercado considerarían al fijar el precio de una transacción.

Al medir el valor razonable de un activo o un pasivo, la Corporación utiliza datos de mercado observable en la medida de lo posible, los valores razonables se clasifican en diferentes niveles en una jerarquía de valor razonable basado en datos utilizados en las técnicas de valoración de la siguiente manera:

- Las entradas de Nivel 1: precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad puede tener acceso a la fecha de medición.
- Las entradas de Nivel 2: datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (es decir precios) o indirectamente (es decir derivados de los precios).

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

- Las entradas de Nivel 3: Son datos de entrada no observables para el activo o pasivo, los datos de entrada no observables se utilizarán para medir el valor razonable en la medida en que esos datos de entrada observables relevantes no estén disponibles, teniendo en cuenta, de ese modo, situaciones en las que existe poca, si alguna, actividad de mercado para el activo o pasivo en la fecha de la medición.

La determinación de lo que se constituye como “observable” requiere un juicio significativo por parte de la Corporación. La Corporación considera datos observables aquellos datos del mercado que ya están disponibles, que son distribuidos o actualizados regularmente, que son confiables y verificables, que no tienen derechos de propiedad, y que son proporcionados por fuentes independientes que participan activamente en el mercado en referencia.

Normalmente la mejor evidencia del valor razonable de un instrumento financiero en el reconocimiento inicial es el precio de transacción, es decir, el valor razonable de la contraprestación entregada o recibida. Si la Corporación determina que el valor razonable en el reconocimiento inicial difiere del precio de transacción y el valor razonable no tiene un precio cotizado en un mercado activo para un activo o pasivo idéntico ni se basa en una técnica de valoración para la que se considera que los datos de entrada no observables son insignificantes en relación con la medición, el instrumento financiero se mide inicialmente al valor razonable, ajustado para diferir la diferencia entre el valor razonable en el reconocimiento inicial y el precio de la transacción. Posteriormente, esa diferencia se reconoce en resultados usando una base adecuada durante la vida del instrumento, pero nunca, después del momento en que la valoración está totalmente respaldada por datos de mercado observables o la transacción ha concluido.

La nota 8 “instrumentos financieros de inversión” incluye información adicional sobre los supuestos hechos al medir los valores razonables.

La partida se mide al valor razonable, reconociendo las variaciones contra otro resultado integral (ORI); y los dividendos generados afectan directamente el resultado del ejercicio.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Mediciones de valor razonable de instrumentos financieros

A continuación, se detallan los instrumentos financieros poseídos por la Corporación al 31 de diciembre:

31 de diciembre de 2022	Nota	Valor en libros	Valor razonable	Valor razonable		
				Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
En miles de pesos						
Activos financieros medidos a costo amortizado						
Capital cartera de créditos (i)	10	529.010.694	493.405.108			X
Activos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados						
Fondos de inversión colectiva (ii)	7	822.835	822.835		X	
Contratos swap (iii)	8	5.629.653	5.629.653			X
Activos financieros medidos a valor razonable con cambios en el ORI						
Acciones fondo regional de garantías (iv)	10	657.086	657.086			X
		536.120.268	500.514.682			
Pasivos financieros medidos a costo amortizado						
Obligaciones financieras (v)	16	456.432.156	454.619.853			X
Pasivos por arrendamiento Financiero (v)	17	7.883.255	7.883.255			X
		464.315.411	462.503.108			

31 de diciembre de 2021	Nota	Valor en libros	Valor razonable	Valor razonable		
				Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
En miles de pesos						
Activos financieros medidos a costo amortizado						
Capital cartera de créditos (i)	10	430.897.050	313.640.172			X
Inversiones hasta el vencimiento renta fija	8	6.140.939	6.140.939			X
Activos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados						
Fondos de inversión colectiva (ii)	7	1.931.504	1.931.504		X	
Contratos swap (iii)	8	1.468.881	1.468.881			X
Contratos forward (iii)	8	32.981	32.981			X
Activos financieros medidos a valor razonable con cambios en el ORI						
Acciones fondo regional de garantías (iv)	10	626.720	626.720			X
		441.098.075	323.841.197			
Pasivos financieros medidos a costo amortizado						
Obligaciones financieras (v)	16	283.356.607	283.950.505			X
Pasivos por arrendamiento Financiero (v)	17	8.002.771	8.002.771			X
		291.359.378	291.953.276			

Metodología cálculo valor razonable:

Para estimar el valor razonable de la cartera, se tomó la base de créditos con corte a diciembre 2022 y a partir de las condiciones pactadas con el cliente, en cuanto a tasa, plazo, amortización, fecha de adjudicación y vencimiento, se estima el valor de la cuota y el tiempo faltante para la terminación del crédito. Con esta información, se proyecta los flujos futuros de cartera e interés que la Corporación recibirá hasta la maduración de la cartera, estimando un valor de \$623.835 millones de pesos. Se asume que, de la cartera en mora mayor a 30 días, no se espera flujos futuros, razón por la cual no se tiene en cuenta dentro de este proceso.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

El valor futuro de la cartera de créditos se descuenta a una tasa base que, para el 2022, se calculó como una tasa de oportunidad a partir de valores de mercado bajo el modelo CAPM equivalente al 15,86% con esta tasa se trae a valor presente los flujos futuros proyectados, obteniendo así la cartera a valor razonable resultante en \$493.405 millones, presentando una variación positiva del 13,90% respecto al año anterior; para el 2021 se estableció como la tasa promedio ponderado de la cartera de créditos de ese año (41,65%).

Para estimar el valor razonable de las obligaciones financieras en primer lugar se toma el saldo de capital por cada una de las obligaciones contraídas por la Corporación, paso seguido se calcula los días causados de intereses teniendo en cuenta el último día de pago y la fecha de corte y por último se calcula el costo promedio de la deuda convertida a valor nominal, con el resultado de estas tres variables se calcula el interés razonable y se le suma el saldo de capital para obtener el valor razonable de dichas obligaciones.

(i) Cartera de créditos

La cartera de crédito es valorada a costo amortizado, para este ejercicio se realiza la valoración a valor razonable a nivel de jerarquía 3, esto debido a la naturaleza del negocio que la Corporación desarrolla en la actividad de colocación, donde no se cuenta con un mercado secundario del que se puedan obtener indicios de un precio justo de intercambio, por lo cual el precio (tasa) de los créditos se identifica como un referente para la determinación de su valor razonable. Adicionalmente, la duración promedio de estos instrumentos (microcrédito, comercial y consumo) se estima en doce meses, permitiendo evidenciar una alta rotación donde el método de costo amortizado se configura como la mejor estimación a su valor razonable.

ii) Fondos de inversión colectiva

El valor de unidad es suministrada por las entidades administradoras de dichos Fondos de Inversión Colectiva.

iii) Derivados financieros:

La Corporación posee instrumentos financieros derivados para cubrir sus exposiciones al riesgo de divisas y tasas de interés. Los derivados implícitos se separan del contrato principal y se contabilizan por separado si el contrato principal no es un activo financiero y se cumplen ciertos criterios.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Los derivados se miden inicialmente a su valor razonable. Posterior al reconocimiento inicial, los derivados se miden a su valor razonable, y los cambios en los mismos generalmente se reconocen en resultados.

La Corporación designa ciertos derivados como instrumentos de cobertura para cubrir la variabilidad en los flujos de efectivo asociados con transacciones pronosticadas altamente probables que surgen de los cambios en los tipos de cambio y las tasas de interés y ciertos derivados y pasivos financieros no derivados como cobertura del riesgo de tipo de cambio en una inversión neta en una operación extranjera.

Al inicio de las relaciones de cobertura designadas, la Corporación documenta el objetivo y la estrategia de gestión de riesgos para llevar a cabo la cobertura.

La Corporación también documenta la relación económica entre la partida cubierta y el instrumento de cobertura, incluyendo si se espera que los cambios en los flujos de efectivo de la partida cubierta y el instrumento de cobertura se compensen entre sí.

(iv) Inversiones en títulos participativos medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Las inversiones de Contactar al cierre del 2022 se registran usando técnicas de valoración, basadas en la teoría existente en materia de medición de retornos y aplicada a la realidad de la entidad participada.

En tanto, a) la entidad emisora no cotiza en bolsa, b) no se encontró una entidad similar con cotizaciones en el mercado de acciones y c) no se conocen datos de transacciones recientes en las cuales se hayan comprado o vendido documentos, la Corporación define un modelo de valoración interna construido a partir de las técnicas de valuación desarrolladas por la Fundación IFRS, bajo una metodología con enfoque de ingresos y utilizando el Modelo de Valoración de Gordon, el cual sugiere que el valor de una acción en el momento cero (0) es igual al dividendo del siguiente periodo dividido por la tasa de rentabilidad esperada menos la tasa de crecimiento de dividendos.

Siguiendo este modelo, se toma la información histórica de los dividendos recibidos en los últimos doce (12) años y se proyecta a cinco (5) años los posibles flujos futuros, considerando una capitalización del 37% de los retornos y tomando como tasa de rentabilidad el promedio de los últimos cinco (5) años, en virtud de que en ellos se observa una mayor estabilidad en la entidad emisora de las acciones.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Con base en el modelo de crecimiento constante de Gordon y bajo el supuesto de que la inversión continuará generando flujos a una tasa de crecimiento estable, se calcula el flujo a perpetuidad trayéndolo a valor presente y sumándolo al valor proyectado, correspondiente de la inversión calculada para los siguientes cinco (5) años.

La tasa de descuento utilizada para los valores de la inversión se calcula a partir de la metodología de fijación de precios de los activos de capital (CAPM), usando información de mercado disponible al cierre del 2022.

v) Créditos de bancos y otras obligaciones financieras

En el caso de los créditos de bancos y otras obligaciones financieras se estima que el precio (tasa) generado por la transacción realizada en el momento de la emisión de cada instrumento, constituye la mejor aproximación a su valor razonable. La razón de esto se basa en que la tasa de desembolso del crédito incorpora la percepción de riesgo que tienen el prestamista respecto al prestatario y que por tanto un cambio en el perfil de riesgo de la Corporación no provocaría un cambio en el valor del crédito ya desembolsado, pero si en los créditos futuros.

Nota 6. Administración de riesgos

A continuación, se incluye el análisis de los diferentes riesgos a que está expuesto la Corporación:

a) Riesgo de crédito

La Corporación tiene exposición al riesgo de crédito, el cual consiste en que el deudor cause una pérdida financiera a la Corporación por no cumplir sus obligaciones. La exposición al riesgo de crédito de la Corporación surge como resultado de sus actividades de crédito y transacciones con contrapartes que dan lugar a activos financieros.

Los principios y reglas para el manejo del riesgo de crédito en la Corporación se encuentran consignados en el manual del sistema de administración de riesgo crediticio (SARC) donde se encuentran los criterios de evaluación para medirlo.

La máxima autoridad en materia crediticia es la Junta Directiva, quien orienta la política general. En la operación de colocación de crédito las facultades para otorgar cupos y créditos dependen del monto, plazo y garantías ofrecidas por el cliente. La Junta Directiva ha dado atribuciones a diferentes estamentos y funcionarios, quienes tramitan las solicitudes de crédito y son responsables del análisis, seguimiento y resultado.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

La Corporación cuenta con un sistema de administración de riesgo de crédito (SARC), el cual es administrado por la vicepresidencia de riesgos, teniendo como responsabilidad, la evaluación de las políticas y herramientas de riesgo definidas por el Comité de Riesgos y Gestión de Activos y pasivos, y la Junta Directiva.

Actualmente la Corporación cuenta con un marco de apetito de riesgos, que contiene los siguientes lineamientos:

Apetito de riesgo de crédito	
Límites /niveles de riesgo	Apetito %
Límite de % de pérdida por segmento	
Microcredito	5%
Límite global de concentración por monto	
Micro credito superior a 25 SMLV	8%
Micro credito inferior a 2 millones de pesos	8%
Límite global de concentración por sector	
Credito agrícola	40%
Límite global de concentración por actividad	
Actividad 1 (café)	25%
Actividad 2 (leche)	15%
Límite cobertura	
Provisión	130%

En desarrollo de sus operaciones la Corporación efectúa reestructuraciones y refinanciación de créditos de clientes con problemas financieros. Dichas reestructuraciones o refinanciaciones consisten principalmente en la ampliación del plazo.

Al 31 de diciembre de 2022 la cartera reestructurada sumaba \$16.346, representados en 4 operaciones y la cartera refinanciada sumaba \$ 13.577, equivalente a 1 crédito; ambas carteras representaban el 0.003% de la cartera total. La cartera marcada con alivios financieros debido a la contingencia generadas por el Covid-19 sumaban en este mismo periodo, \$ 4.243.387, en 1.418 operaciones, representando el 0.8% de la cartera de la Corporación.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Exposición riesgo de crédito

La máxima exposición del riesgo de crédito de la cartera de crédito es la siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Microcrédito		
"A" Riesgo Normal	\$ 466.944.492	392.657.842
"B" Riesgo Aceptable	3.097.510	6.942.908
"C" Riesgo Apreciable	2.285.558	2.328.216
"D" Riesgo Significativo	2.962.526	1.712.610
"E" Riesgo de Incobrabilidad	7.043.604	7.005.814
Subtotal	\$ 482.333.690	410.647.390
Crédito comercial		
"A" Riesgo Normal	\$ 26.993.448	19.556.822
"B" Riesgo Aceptable	888.921	190.528
"C" Riesgo Apreciable	443.908	47.830
"D" Riesgo Significativo	-	43.459
"E" Riesgo de Incobrabilidad	-	337.086
Subtotal	\$ 28.326.277	20.175.725
Crédito de consumo		
"A" Riesgo Normal	\$ 18.202.916	-
Subtotal	\$ 18.202.916	-
Crédito de consumo empleados		
"A" Riesgo Normal	\$ 147.811	53.945
"B" Riesgo Aceptable	-	12.202
"E" Riesgo de Incobrabilidad	-	7.788
Subtotal	\$ 147.811	73.935
Total	\$ 529.010.694	430.897.050

El registro del deterioro de las obligaciones de la Corporación se hace bajo la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) 9 donde se establece un modelo de pérdida esperada (PE). dicha pérdida requiere el cálculo de una Probabilidad de Default o Incumplimiento, la cual varía de acuerdo con la etapa o el estado del riesgo del crédito.

A partir de los resultados obtenidos de probabilidades de incumplimiento para cada modalidad de la cartera, se realizará la estimación de la pérdida esperada de la Corporación teniendo en cuenta la siguiente expresión:

$$PE = PI * PDI * EAD$$

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Donde:

- PE: es la pérdida esperada
- PI: es probabilidad de incumplimiento
- PDI o LGD (loss given default): es pérdida dado el incumplimiento
- EAD (exposure at default): es exposición en el momento del incumplimiento

En la documentación del modelo se especifica el cálculo de la PD a 12 meses y life-time para cada uno de los segmentos propuestos dentro del desarrollo del modelo en sí mismo.

Cálculo de la Pérdida Esperada

Bajo la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) 9 Instrumentos Financieros se establece el registro del deterioro de instrumentos financieros bajo el modelo de pérdida esperada (PE). La estimación de tal pérdida requiere el cálculo de la probabilidad de default o incumplimiento (PD o PI), que según el enfoque de la norma varía de acuerdo con la etapa o el estado / incremento del riesgo del crédito, es decir, existe un criterio para determinar cuál PD utilizar en el cálculo de la pérdida esperada.

	ETAPA I	ETAPA II	ETAPA III
FORMULA	$PE=PD1 \cdot EAD \cdot LGD$	$PE=PD1 \cdot EAD \cdot LGD + PD2 \cdot EAD \cdot LGD$ PD1: PD marginal del año 1 PD2: PD marginal lifetime	$PE = EAD \cdot LGD$ PD=1
OBSERVACIONES	PD1: Probabilidad de default calculada a 12 meses	PD _i : Probabilidad de default marginal calculada para toda la vida del crédito	PD = 1 puesto que es la etapa de los créditos incumplidos

La PD a 12 meses y las PD's requeridas en etapa II (PD a 12 meses y PD marginal 5 años) se resumen para todos los segmentos en el documento de "modelo de provisión".

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

El deterioro de capital de cartera a diciembre de 2022 se ubicó en \$20.415.983 con un saldo total de cartera de \$ 529.010.694 y un Indicador de cartera vencida ICV de 2,89%.

El saldo del efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es de \$ 86.285.595 y \$15.473.168, respectivamente, el cual es mantenido en bancos e instituciones financieras, con alto grado de calificación en el corto y largo plazo, otorgados por las calificadoras autorizadas para operar en Colombia.

Las otras cuentas por cobrar que tiene la Corporación presentan un saldo de \$3.188.692 y \$2.632.276 al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente y los mismos no tienen calidad crediticia.

Con relación al deterioro de las otras cuentas por cobrar como instrumentos financieros que están dentro del alcance del modelo de pérdida crediticia esperada (PCE) de la NIIF 9, no han generado impactos significativos para la Corporación, por la naturaleza de estas, ya que se incluyen en estas aquellas cuentas por cobrar diferentes de cartera catalogadas a corto plazo.

Al 31 de diciembre de 2022 no se identificaron deterioros en otros activos no financieros como las inversiones que se miden por el método de participación.

b) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez implica la posibilidad de no poder cumplir plenamente de manera oportuna y eficiente con los flujos de caja esperados e inesperados, vigentes y futuros en un momento concreto; esto no quiere decir que dicha entidad no sea solvente, sino que para ser líquido es necesario tener capital suficiente para atender las obligaciones en el momento preciso, tanto los pagos como las necesidades imprevistas de liquidez.

Por lo tanto, el Riesgo de Liquidez, cobra un valor importante y dependerá en gran medida de la volatilidad de las fuentes de financiamiento que pueda tener una organización y de la gestión que se pueda realizar para mitigar dicho riesgo.

En línea con lo definido, la Corporación propende por gestionar los descalces en plazos de los flujos de caja, que son proyectados con base en el plan de negocios aprobado por la Junta Directiva de la Corporación.

Dado el aumento del costo de fondeo y las necesidades de la Corporación la gestión de flujos de efectivo se ha llevado a cabo a través de la medición de indicadores claves alineados a recomendaciones y mejores prácticas de la industria.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Entre las estrategias de gestión de liquidez implementadas se destaca:

Fondeo con Entidades nacionales e internacionales: se gestionaron desembolsos con entidades nacionales y extranjeras con el fin de cumplir con los flujos de caja proyectados durante el año 2022, así como con las necesidades derivadas de la colocación de cartera y el costo administrativo de la Corporación, esto segmentado en 7 entidades nacionales con desembolsos equivalentes al 51% del total de los desembolsos y 4 entidades internacionales con el restante 49% del año 2022 así:

Fondeadores	Valor fondeo
Nacionales	154.897.481
BANCO DE BOGOTÁ	25.329.000
BANCO DE OCCIDENTE	21.500.000
BANCOLDEX	47.500.000
BANCOLOMBIA	40.091.147
FONDO DE MICROFINANZAS RURALES	2.380.000
BANCO POPULAR	5.472.333
BANCO BBVA	12.625.000
Extranjeros	151.318.881
FRANKFURT SCHOOL FINANCIAL SERVICES UK LIMITED	20.000.000
INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION IFC	35.775.000
LOCFUND	34.187.330
SYMBIOTICS SICAV LUX	61.356.551
Subtotal desembolsos	306.216.362
Tarjeta de crédito	580.996
Diferencia en cambio y otras deducciones	731.919
Reexpresión obligación con ICO	4.145.200
Cargos iniciales	(1.167.777)
Total fondeo efectivo	310.506.700

Herramientas para la gestión de liquidez

Por otra parte, el riesgo de liquidez se gestionó mediante el análisis del indicador de riesgo de liquidez IRL en las bandas de 7, 30, 60 y 90 días con el objetivo de monitorear el comportamiento del indicador en las bandas citadas buscando que el colchón de liquidez de la Corporación fuera adecuado y garantizara la operación. Es así como durante el año 2022 el IRL para la banda de 30 días se situó en 1.510% al cierre de diciembre. De otra parte, los activos líquidos monetarios representados principalmente por el disponible que se mantuvo en promedio durante el año en \$46.470 millones de pesos.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Clasificación en brechas de liquidez de activos y pasivos para los años terminados a 31 de diciembre.

Banda	Días	Diciembre de 2022		Brecha
		Activos	Pasivos	
Banda I	0 - 7	\$ 102.066.611	7.311.124	13,96
	8 - 15	27.318.561	868.385	31,46
	16 - 22	2.566.470	5.870.780	0,44
	23 - 30	189.290	17.175.202	0,01
Banda II	31 - 60	35.628.921	21.464.585	1,66
Banda III	61 - 90	33.273.193	27.919.057	1,19
Banda IV	91 - 180	99.254.495	54.552.107	1,82
Banda V	181 - 360	156.340.167	125.936.395	1,24
Banda VI	361 - 720	136.949.432	141.345.650	0,97
Banda VII	721 en adelante	55.538.619	121.935.765	0,46
	Sin madurez	51.042.634	5.958.213	8,57
	TOTAL	\$ 700.168.393	530.337.263	1,32

Banda	Días	Diciembre de 2021		Brecha
		Activos	Pasivos	
Banda I	0 - 7	\$ 24.485.208	496.083	49,36
	8 - 15	18.641.754	3.995.431	4,67
	16 - 22	2.386.324	3.376.419	0,71
	23 - 30	1.340.028	7.460.241	0,18
Banda II	31 - 60	26.369.217	11.353.111	2,32
Banda III	61 - 90	25.127.450	37.392.159	0,67
Banda IV	91 - 180	77.216.096	35.437.565	2,18
Banda V	181 - 360	129.810.021	52.738.884	2,46
Banda VI	361 - 720	120.732.308	114.650.579	1,05
Banda VII	721 en adelante	43.454.219	71.142.010	0,61
	Sin madurez	20.542.606	1.707.585	12,03
	TOTAL	\$ 490.105.231	339.750.068	1,44

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Es así como, durante todo el año 2022 la Corporación mantuvo su IRL para las bandas de 7 y 30 días muy por encima de los límites definidos como se puede evidenciar en la tabla a continuación:

FECHA	IRL 7 DÍAS	IRL 30 DÍAS	IRL 60 DÍAS	IRL 90 DÍAS
dic-2021	168%	198%	147%	79%
mar-2022	567%	286%	178%	139%
jun-2022	30825%	1343%	922%	553%
sep-2022	9553%	688%	419%	238%
dic-2022	4367%	1510%	1047%	328%

De otra parte, se monitoreo la relación de solvencia que constituye uno de los principales indicadores con los que cuenta el sistema financiero, que pondera y compara el patrimonio técnico de la entidad contra los activos expuestos a riesgo, como son los activos ponderados por nivel de riesgo, el valor en riesgo de mercado y el valor en riesgo operacional, esta medición estuvo en promedio durante el año 2022 en 3,9 veces por encima del mínimo regulatorio que establece el supervisor.

Fecha	APNR	PT	VeRro	VaR	SOLVENCIA
dic-21	334.181	151.051	5.013	94	38,64%
mar-22	353.392	154.174	5.301	1.804	35,66%
jun-22	379.150	159.082	5.687	123	35,85%
sep-22	394.880	162.517	5.923	173	35,13%
dic-22	409.340	170.028	6.140	505	35,19%

Al cierre del año 2022 la solvencia disminuyó un -8.93%, por el aumento del patrimonio técnico que creció un 12,56% mientras que los APNR (activos ponderados por nivel de riesgo) aumentaron 22.49% en el año.

Este monitoreo se presentó al Comité de Riesgos y Gestión de Activos y pasivos recalcando que los indicadores de riesgo de liquidez y solvencia de la entidad son robustos y están en capacidad de absorber el estrés que presente el mercado.

La gestión de liquidez es realizada con base en las proyecciones de fuentes y usos de efectivo soportadas en el plan de negocios de la Corporación, con proyecciones de fondeo, recaudo y pagos del fondeo encaminadas a facilitar la generación de

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

desembolsos de recursos financieros acorde a las necesidades de la Corporación garantizando la respuesta oportuna a situaciones de riesgo de liquidez. De igual forma, se realiza el control y seguimiento a la concentración de la deuda con el fin de determinar necesidades de incremento de cupos de fondeo.

Por último, el flujo de efectivo se convierte en una herramienta indispensable para hacer seguimiento a las entradas y salidas de recursos de la Corporación. Durante el año 2022, se realizaron proyecciones de flujo de efectivo con periodicidad semanal y mensual, encaminadas a garantizar la liquidez suficiente que permita la atención oportuna de los compromisos adquiridos en el corto plazo, identificando alertas tempranas de posible materialización de riesgos de liquidez.

El siguiente es un detalle del vencimiento por plazos remanentes de los pasivos financieros:

- **Obligaciones financieras**

Detalle	2022	2021
Hasta un mes	\$ 11.172.755	3.585.093
Mas de un mes y no mas de tres meses	36.317.772	38.104.121
Mas de tres meses y no mas de seis meses	45.384.077	29.361.021
Mas de seis meses y no mas de un año	114.573.965	44.085.105
Entre uno y tres años	246.764.450	168.221.267
Total	\$ 454.213.019	283.356.607

- **Arrendamientos financieros**

Detalle	\$ 2022	2021
Hasta un mes	3.927	13.399
Más de un mes y no más de tres meses	7.979	7.726
Más de tres meses y no más de seis meses	75.150	55.899
Más de seis meses y no más de un año	69.976	69.761
Entre uno y tres años	7.726.224	7.855.986
Total	\$ 7.883.255	\$ 8.002.771

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

c) Riesgo de mercado

La Corporación ha definido que el uso de los flujos de operación y financiación se destinen directamente a la actividad económica de crédito, a través de sus negocios en microcrédito, crédito comercial, crédito de consumo y línea mipyme. Por lo tanto, los controles se diseñan y proyectan buscando garantizar los recursos financieros para alcanzar los objetivos de crecimiento y sostenibilidad de la Corporación. En el desarrollo de su actividad económica, la Corporación realiza un monitoreo de las principales variables, tanto externas como internas, que tienen un efecto importante dentro del normal desarrollo de la dinámica corporativa.

A nivel externo, durante todo el año 2022 la economía se vio impactada por el conflicto Rusia-Ucrania, que inició a principios del año y que aún se mantiene, causando alzas en granos como el trigo y productos como los fertilizantes dado que los principales exportadores a nivel mundial son estas dos naciones. Esto ha repercutido en un incremento de los precios de producción a nivel mundial sumado a un elevado gasto del consumo por la finalización de la pandemia Covid 19. Estos factores ejercieron presión en la inflación colombiana, registrando incrementos en los precios que no se evidenciaban en los últimos años, cerrando el año 2022 en una inflación récord de 13,12% anual. Por esta razón, el Banco de la República continuó durante todo el año 2022 el aumento de las tasas de referencia, registrando 3% a principios de año y cerrando en 13,12% en diciembre de 2022, lo que representó un aumento consecutivo que suma 900 pb adicionales. Este incremento se trasladó a las tasas de referencia IBR y DTF, las cuales terminaron el año en 11,14% y 13,42% respectivamente.

En cuanto a la variación de la tasa de cambio, el dólar cerró el año 2022 con \$4.810,20 pesos por dólar acumulando una devaluación del peso colombiano del 20,82% durante lo corrido del año. Esto explicado por dos factores fundamentales, el aumento de riesgo país por el cambio de gobierno y el fortalecimiento del dólar americano como principal activo de refugio en un contexto de contracción monetaria.

A nivel interno, se realizan controles permanentes basados en el marco de apetito al riesgo de la organización, donde se evalúa el crecimiento de la cartera, la concentración por producto, zona, oficina, cliente y actividad económica, la calidad de la cartera, los índices de colocación y recuperación y los precios de la Corporación. Teniendo en cuenta lo anterior, la Corporación desde la alta dirección y a través de sus áreas comercial, riesgos y financiera, ha definido metas de crecimiento, expansión y fortalecimiento que garantizan solidez y rentabilidad. Con los controles y políticas establecidos para la administración de los recursos y el entendimiento del marco externo e interno, se dan las garantías para la consecución de los objetivos.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Las ofertas de financiamiento se analizan de forma integral, y su resultado se compara con el costo promedio de la deuda de la Corporación, las proyecciones financieras y las condiciones de mercado; además, se complementa con la revisión del comportamiento de las tasas de referencia y sus proyecciones para contribuir a una gestión eficiente de los recursos. En cuanto al riesgo cambiario, la institución establece que el endeudamiento en moneda extranjera se encuentre indexado a pesos o con un derivado que mitigue al máximo el riesgo por la variación en la tasa de cambio.

En este punto se resalta que, la Corporación tiene una cobertura para su exposición a riesgo de tasa de cambio a través de un Cross Currency Swap, así como Swap IBR para cubrir exposiciones del libro bancario indexadas a la IBR, dado el contexto de alza de tasas en el que se encuentra el país.

A pesar del aumento de tasas de intervención dado el escenario de inflación con el que se cerró el año 2022, la gestión realizada a través del aumento de tasas de colocación ha amortiguado la disminución del margen de intermediación. Esto liderado desde el Comité de Riesgos y Gestión de Activos y pasivos que se encarga de monitorear las tasas de fondeo y de colocación, así como el margen de la entidad.

También es prudente acotar que la exposición al riesgo de mercado de la Corporación es mínima, por dos razones, el activo expuesto en moneda extranjera está representado por los saldos que se mantengan en la cuenta registrada en el extranjero, que es utilizada únicamente para monetizar los desembolsos y los pagos del fondeo internacional, de otra parte, su pasivo en moneda extranjera está representado por el fondeo que se encuentra cubierto al 100% a través de instrumentos derivados financieros.

Finalmente, en cuanto al riesgo por tasa de interés de financiación, se realizó un análisis de sensibilidad sobre el costo de la deuda durante el 2022, partiendo de que el 42% del endeudamiento de la Corporación se encuentra pactado a tasa variable. Se proyecta un escenario en donde se aumenta o disminuye 50pbs al financiamiento con tasa variable; evidenciando una variación de +/- 0,5% en el margen neto de interés y de +/- 0,15% en la rentabilidad de la Corporación, situación que pudo ser llevada de acuerdo con las gestiones mencionadas en las líneas anteriores.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

ESTADO DE RESULTADOS			
	Real	+ 50pb	- 50pb
Ingresos por Intereses de Cartera	174.118.607	174.118.607	174.118.607
Gasto por intereses Financieros	33.099.252	33.793.231	32.402.403
MARGEN NETO DE INTERÉSES	141.019.355	140.325.376	141.716.204
Impacto margen de interés		-0,49%	0,49%
(+) Ingresos por comisiones y otros servicios	12.115.535	12.115.536	12.115.536
(-) Gasto por deterioro	14.608.185	14.608.185	14.608.185
(-) Gastos Ordinarios	123.869.538	123.869.538	123.869.538
EXCEDENTE OPERACIONAL	14.657.167	13.963.189	15.354.017
Ingresos no operacionales	5.783.356	5.783.356	5.783.356
Gastos no operacionales	977.956	977.956	977.956
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	19.462.567	18.768.589	20.159.417
Impacto Excedentes		-3,57%	3,58%
Impacto Rentabilidad		-0,14%	0,15%

Nota 7. Efectivo y equivalentes de efectivo

A continuación, se presenta el saldo del efectivo y equivalentes de efectivo para los períodos terminados a 31 de diciembre:

Detalle	2022	2021
Caja	\$ 7.112.297	2.698.651
Bancos y equivalentes de efectivo (1)	79.142.748	12.770.517
Efectivo y equivalentes restringidos (2)	30.550	4.000
Total	\$ 86.285.595	15.473.168

Esta partida presenta un incremento significativo con relación al año anterior producto del fortalecimiento de la liquidez para la inversión que va a realizar la Corporación en una entidad vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia donde su participación será la principal.

1) En el siguiente cuadro se presenta la composición de la partida de Bancos:

Detalle	2022	2021
Moneda nacional	\$ 74.971.974	10.775.755
Moneda extranjera (i)	3.302.594	17.914
Cuentas bancarias con restricción (ii)	45.345	45.343
Otras entidades financieras (iii)	822.835	1.931.505
Total	\$ 79.142.748	12.770.517

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- i) La Corporación tiene una cuenta de compensación con Bancolombia en la ciudad de Panamá, cuyo propósito fundamental es facilitar la negociación de divisas derivadas del endeudamiento externo. Para el manejo de esta cuenta se cumple a cabalidad con el régimen cambiario colombiano. El valor en dólares con corte a 31 de diciembre de 2022 es de USD 686.581,33 y se re- expresó a la TRM de \$ 4.810,20. Para el año 2021 USD 4.499,65 y se re- expresó a la TRM de \$ 3981,16
- ii) Dentro del rubro de Bancos con corte a 31 de diciembre de 2022 y 2021 la Corporación tiene una (1) cuenta bancaria de uso restringido en Bancolombia, que equivale al saldo del convenio celebrado con Chemonics International Inc, cuyo objeto fue ampliar la cobertura de los servicios que ofrece la Corporación en comunidades de la ruralidad dispersa de veintiún (21) municipios de los corredores sur del Tolima; este convenio tuvo una vigencia de 5 meses contados a partir del día 05 de diciembre de 2019 y hasta el 30 de abril de 2020.

Detalle	2022	2021
Bancolombia convenio Chemonics	45.345	45.343
Total	\$ 45.345	45.343

- iii) Otras entidades financieras: para la administración colectiva de los Recursos la Corporación cuenta con encargos fiduciarios en Fiduciaria de Occidente y en Fiducuenta Bancolombia, las cuales presentan las siguientes características:
- Liquidación y reinversión diaria de rendimientos hasta su cancelación.
 - El monto mínimo de vinculación es de doscientos mil pesos (\$200.000).
 - Los recursos financieros son a la vista, disponiendo hasta el 99% de los mismos.
 - Ningún partícipe de la cartera colectiva puede tener una participación superior al 10% del total del valor de la cartera colectiva.
 - La Fiduciaria cobra por su gestión una comisión del 1.35% nominal anual sobre el valor de la cartera colectiva, en su equivalente diario, y ésta se causa como un gasto a cargo de la cartera colectiva y no del partícipe.
 - Sobre los rendimientos financieros efectúan retención en la fuente.
 - Los traslados entre la cartera colectiva y las cuentas corrientes o de ahorros de los partícipes son exentas del Impuesto al movimiento financiero (GMF), siempre y cuando, la cartera colectiva mantenga cuentas en el mismo establecimiento financiero del partícipe y se certifique que los traslados entre cuentas pertenecen al mismo y único titular.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

En el siguiente cuadro se presenta el saldo de los encargos fiduciarios:

Detalle	2022	2021
Fiducia Bancolombia	\$ 8.080	1.016.724
Fiducia Banco de Occidente	814.755	914.780
Total	\$ 822.835	1.931.504

- 2) En este grupo de cuentas se reconoce como efectivo y equivalentes restringidos para el año 2022 el depósito entregado en garantía por el contrato de arrendamiento de la oficina comercial Ipiales Centro, el depósito de arrendamiento de la oficina de Bogotá y el depósito de arrendamiento de un aparta-estudio en la ciudad de Pasto para uso exclusivo de funcionarios de la oficina administrativa; para el año 2021 se reconoce el depósito entregado en garantía por el contrato de arrendamiento del local comercial de la oficina de Ipiales Centro por valor de \$4 millones de pesos.

Nota 8. Instrumentos y derivados financieros

Instrumentos financieros

El saldo de este rubro para los años terminados a 31 de diciembre son los siguientes:

Detalle	2022	2021
Acciones fondo regional de garantías (i)	\$ 657.086	626.720
Inversiones hasta el vencimiento renta fija (ii)	-	6.140.939
Derivados financieros (iii)	5.629.653	1.501.862
Total	\$ 6.286.739	8.269.521

- (i) El saldo de las inversiones en títulos participativos medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral corresponde a las acciones que tiene la Corporación en el Fondo Regional de Garantías de Nariño S.A., con una participación del 14,06% de las acciones en circulación.

El Fondo Regional de Garantías de Nariño S.A.: Actúa como agente comercial del Fondo Nacional de Garantías para los departamentos de Nariño y Putumayo, facilitando el acceso al crédito a través del otorgamiento de garantías en caso de insuficiencia por parte de los deudores, a juicio de los intermediarios financieros al sector de las micro, pequeñas y medianas empresas.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

La Corporación no ejerce influencia significativa sobre la participada, por las siguientes razones:

- La Participación no iguala ni supera el 20% de los derechos de voto.
- No tiene participación en la Junta Directiva en una medida que le permita influir significativamente en las decisiones administrativas importantes.
- No realiza grandes volúmenes de operaciones con la participada, que le permitan tener una posición influyente.
- No tiene influencia en la fijación de precios de venta de bienes o servicios por parte de la participada, que puedan beneficiar a la Corporación.

La partida se mide al valor razonable, reconociendo las variaciones contra otro resultado integral (ORI); y los dividendos generados afectan directamente el resultado del ejercicio.

Estas acciones se encuentran en el nivel 3 de jerarquía.

La Corporación posee por esta inversión 48.306 acciones a un valor nominal de \$7.790 pesos, para el año 2022 recibió dividendos en efectivo por valor de \$58.691 y en el año 2021 recibió dividendos en efectivo por valor de \$51.714

Para el año 2022 se reconoció el valor razonable de las 48.306 acciones del Fondo Regional de Garantías de acuerdo con el modelo interno diseñado por la Corporación (nota 5), el valor de cada acción se estableció en \$13.602,60, ajustando la valoración de estas acciones por la suma de \$30.366 que se reconocen en el patrimonio y se presentan en el estado de resultado como otro Resultado Integral (ORI).

Para el año 2021 se reconoció el valor razonable de las 48.306 acciones del Fondo Regional de Garantías de acuerdo con el modelo interno diseñado por la Corporación (nota 5), el valor de cada acción se estableció en \$12.973,96, ajustando la valoración de estas acciones por la suma de \$4.462 que se reconocen en el patrimonio y se presentan en el estado de resultado como otro Resultado Integral (ORI).

- ii) Para el año 2022 este rubro no presenta saldo, para el año 2021 el saldo de este rubro corresponde al CDT constituido por la Corporación el 23 de diciembre de 2021 con la entidad financiera Bancolombia por un valor de USD 1.542.500 y se re- expresó a la TRM al 31 de diciembre de 2021 \$ 3981,16

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

iii) Derivados financieros

El siguiente es el detalle de los derivados financieros que tiene la Corporación con corte a 31 de diciembre de 2022.

Detalle	2022	2021
Contratos Forward (i)	-	32.981
Contratos Swap (ii)	5.629.653	1.468.881
Total	\$ 5.629.653	1.501.862

- i) El saldo de esta cuenta representa la valoración del contrato forward celebrado con la entidad financiera Bancolombia para cubrir el riesgo de tasa de cambio del CDT constituido en dólares.
- ii) El saldo de esta cuenta representa la valoración del contrato swap suscrito con la entidad financiera Bancolombia para cubrir el riesgo de los flujos futuros del crédito con el Instituto de crédito Oficial (ICO)

De igual manera el saldo de esta cuenta se ve afectado por el contrato swap suscrito con Banco de Occidente para la cobertura de las tasas de interés variables pactadas en pesos colombianos.

Los instrumentos financieros derivados para los años terminados a 31 de diciembre comprenden lo siguiente:

Año 2022						
Derivado	US\$	Tasa Spot	Vencimiento	Derecho	Obligación	Neto
Swap	5.000.000	3.675,00	29/11/2027	7.872.800	2.244.414	5.628.386
						\$ 5.628.386

Derivado	Tasa de mercado	Tasa Swap	Vencimiento	Interes Causado	Interes cobertura	Neto
Swap	IBR 3 meses + 2,2%	14,25%	18/03/2024	16.555	16.689	(134)
Swap	IBR 6 meses + 3,5%	15,65%	24/05/2024	60.234	59.989	245
Swap	IBR 3 meses + 2,1%	14,19%	26/03/2024	12.685	11.529	1.156
						\$ 1.267
						5.629.653

Año 2021						
Derivado	US\$	Tasa Spot	Vencimiento	Derecho	Obligación	Neto
Forward	1.542.500	3.999,00	24/01/2022	6.180.546	6.147.565	\$ 32.981
Swap	5.000.000	3.675,00	29/11/2027	2.236.150	767.269	1.468.881
						\$ 1.501.862

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Los instrumentos derivados contratados por la Corporación son generalmente transados en mercados organizados. Los instrumentos derivados tienen condiciones favorables netas (activos) o desfavorables (pasivos), como resultado de fluctuaciones en las tasas de cambio de moneda extranjera y en el mercado de tasa de interés u otras variables relativas a sus condiciones. El monto acumulado de los valores razonables de los activos y pasivos en instrumentos derivados puede variar significativamente de tiempo en tiempo.

A continuación, se presenta el movimiento de este rubro:

Detalle	2022	2021
Saldo inicial	\$ 8.269.522	622.257
Valoración Fondo Regional de Garantías	30.366	4.462
Constitución CDT Bancolombia USD	-	6.140.940
Cancelación CDT Bancolombia USD	(6.140.940)	-
Constitución CDT Banco de Occidente	10.000.000	-
Cancelación CDT Banco de Occidente	(10.000.000)	-
Adquisición y valoración de derivados	4.127.791	1.501.862
Total	\$ 6.286.739	8.269.521

Nota 9. Inversiones contabilizadas utilizando el método de participación

El saldo de este rubro está representado por la situación de control que tiene la Corporación sobre los cuatro vehículos legales que harán parte de los inversionistas de la entidad financiera en la que la Corporación tendrá la mayor participación. Estas inversiones fueron valoradas por el método de participación patrimonial, a continuación, se detalla la inversión en estas entidades.

Detalle	Año 2022				
	Inversión inicial	Excedentes subsidiarias a 31 de dic	Participación patrimonial	Método de participación patrimonial	Saldo final de la inversión
Contactar Recuperaciones SAS	\$ 1.800.000	14.845	100%	14.845	\$ 1.814.845
Contactar Inversiones y Servicios SAS	1.800.000	14.845	100%	14.846	1.814.846
Contactar Desarrollo Empresarial SAS	1.800.000	14.845	100%	14.845	1.814.845
Contactar Centro de llamado SAS	1.800.000	14.845	100%	14.845	1.814.845
Total	\$ 7.200.000			59.381	\$ 7.259.381

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

A continuación, se presenta el detalle de las cifras financieras de las subsidiarias registradas por el método de participación patrimonial:

Año 2022							
Detalle	% de participación	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Ganancia	Patrimonio por participación
Contactar Recuperaciones SAS	100%	1.822.839	7.994	22.839	7.994	14.845	1.814.845
Contactar Inversiones y Servicios SAS	100%	1.822.839	7.994	22.839	7.994	14.846	1.814.846
Contactar Desarrollo Empresarial SAS	100%	1.822.839	7.994	22.839	7.994	14.845	1.814.845
Contactar Centro de llamado SAS	100%	1.822.839	7.994	22.839	7.994	14.845	1.814.845
Total		7.291.356	31.976	91.356	31.976	59.381	7.259.381

Nota 10. Cartera de servicios financieros, neto

A continuación, se muestra la distribución de capital, intereses y comisiones para los períodos terminados a 31 de diciembre 2022:

1. Cartera de servicios financieros por modalidad

Capital Cartera	2022	2021
Microcrédito	\$ 482.333.690	410.647.390
Crédito comercial	28.326.277	20.175.725
Crédito de consumo	18.202.916	-
Crédito de consumo empleados	147.811	73.935
Total	\$ 529.010.694	430.897.050
Deterioro capital de cartera		
Microcrédito	\$ 18.720.548	18.282.957
Crédito comercial	988.458	525.278
Crédito de consumo	695.081	-
Crédito de consumo empleados	11.896	6.075
Total	\$ 20.415.983	18.814.310
Abonos pendientes por aplicar (Cr)		
Abonos pendientes por aplicar	\$ -	108.440
Cartera de créditos, neta	\$ 508.594.711	411.974.300

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Interes de cartera	2022	2021
Microcrédito	\$ 15.737.096	11.536.015
Crédito comercial	459.758	344.905
Crédito de consumo	283.766	-
Crédito de consumo empleados	956	-
Total	\$ 16.481.576	11.880.920
Deterioro de intereses		
Microcrédito	\$ 810.419	714.045
Crédito comercial	64.533	16.007
Crédito de consumo	26.741	-
Crédito de consumo empleados	112	-
Total	\$ 901.805	730.052
Intereses de cartera, neto	\$ 15.579.771	11.150.868
Comisión Ley Mypime	2022	2021
Microcredito	\$ 224.467	294.175
Total	\$ 224.467	294.175
Deterioro comisión Ley Mipyme		
Microcredito	12.142	-
Total	12.142	-
Comisión Ley Mipyme, Neto	\$ 212.325	294.175
Total cartera de servicios financieros, neta	\$ 524.386.807	423.419.343

La cartera de servicios financieros capital e interés en el grupo préstamo de consumo en el año 2021 no presentaba saldo debido a que nuestro anterior sistema de información no contemplaba esta clasificación, a partir del mes de mayo se realizó la reclasificación correspondiente para alinear este grupo de crédito.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

A continuación, se presenta un resumen del total de la cartera de créditos y el deterioro de cartera al 31 de diciembre de 2022:

Detalle	2022	2021
Cartera	\$ 529.010.694	430.788.610
Intereses	16.481.576	11.880.920
Comisión	224.467	294.175
Total	\$ 545.716.737	442.963.705
Deterioro de cartera	\$ 20.415.983	18.814.310
Deterioro de intereses	901.805	730.052
Deterioro de comisión	12.142	-
	\$ 21.329.930	19.544.362
Tota cartera de servicios financieros, neta	\$ 524.386.807	423.419.343

2. Cartera de servicios financieros por tipo de riesgos

Capital

Microcrédito	2022	2021
"A" Riesgo Normal	\$ 466.944.492	392.657.842
"B" Riesgo Aceptable	3.097.510	6.942.908
"C" Riesgo Apreciable	2.285.558	2.328.216
"D" Riesgo Significativo	2.962.526	1.712.610
"E" Riesgo de Incobrabilidad	7.043.604	7.005.814
Subtotal	\$ 482.333.690	410.647.390
Crédito comercial	2022	2021
"A" Riesgo Normal	\$ 26.993.448	19.556.822
"B" Riesgo Aceptable	888.921	190.528
"C" Riesgo Apreciable	443.908	47.830
"D" Riesgo Significativo	-	43.459
"E" Riesgo de Incobrabilidad	-	337.086
Subtotal	\$ 28.326.277	20.175.725
Crédito de consumo	2022	2021
"A" Riesgo Normal	\$ 18.202.916	-
Subtotal	\$ 18.202.916	-

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	2022	2021
Crédito de consumo empleados		
"A" Riesgo Normal	\$ 147.811	53.945
"B" Riesgo Aceptable	-	12.202
"E" Riesgo de Incobrabilidad	-	7.788
Subtotal	\$ 147.811	73.935
Total	\$ 529.010.694	430.897.050
<u>Intereses</u>		
Microcrédito	2022	2021
"A" Riesgo Normal	\$ 14.962.248	10.610.018
"B" Riesgo Aceptable	191.143	297.189
"C" Riesgo Apreciable	153.749	123.594
"D" Riesgo Significativo	110.354	90.289
"E" Riesgo de Incobrabilidad	319.602	414.925
Subtotal	\$ 15.737.096	11.536.015
Crédito comercial	2022	2021
"A" Riesgo Normal	\$ 419.100	326.968
"B" Riesgo Aceptable	26.707	3.289
"C" Riesgo Apreciable	13.951	923
"E" Riesgo de Incobrabilidad	-	13.725
Subtotal	\$ 459.758	344.905
Crédito de consumo	2022	2021
"A" Riesgo Normal	\$ 283.670	-
"E" Riesgo de Incobrabilidad	96	-
Subtotal	\$ 283.766	-
Crédito de consumo empleados	2022	2021
"A" Riesgo Normal	\$ 956	-
Subtotal	\$ 956	-
Total	\$ 16.481.576	11.880.920

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Comisión Ley Mipyme

Microcrédito	2022	2021
"A" Riesgo Normal	\$ 170.528	236.376
"B" Riesgo Aceptable	14.196	24.811
"C" Riesgo Apreciable	13.463	7.479
"D" Riesgo Significativo	9.160	5.410
"E" Riesgo de Incobrabilidad	17.120	20.099
Total	\$ 224.467	294.175

3. Cartera de servicios financieros movimiento deterioro de valor

• **Capital de cartera**

Movimiento deterioro de cartera de crédito					
Año 2022					
Concepto	Microcrédito	Comercial	Consumo	Consumo empleados	Total
Saldo Inicial	\$ 18.282.957	525.278	-	6.075	18.814.310
Traslados entre grupo préstamo	(957.644)	(1.313.089)	2.365.406	(94.673)	-
Castigos del período	(11.514.471)	(134.646)	(80.733)	(1)	(11.729.851)
Deterioro del período	27.060.590	2.560.544	594.944	134.627	30.350.705
Recuperación de deterioro	(14.150.884)	(649.629)	(2.184.536)	(34.132)	(17.019.181)
Saldo Final	\$ 18.720.548	988.458	695.081	11.896	20.415.983

Movimiento deterioro de cartera de crédito				
Año 2021				
Concepto	Microcrédito	Comercial	Consumo	Total
Saldo Inicial	\$ 18.054.078	515.293	4.784	18.574.155
Castigos del período	(11.534.451)	(218.887)	-	(11.753.338)
Deterioro del período	11.775.191	289.715	1.291	12.066.197
Recuperación de deterioro	(11.861)	(60.843)	-	(72.704)
Saldo Final	\$ 18.282.957	525.278	6.075	18.814.310

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- Cuentas por cobrar (intereses cartera de crédito)**

Movimiento deterioro de intereses cartera de crédito					
Año 2022					
Concepto		Microcrédito	Comercial	Consumo	Total
Saldo Inicial	\$	714.044	16.007	-	730.051
Traslados entre grupo préstamo		(15.148)	(33.498)	48.646	-
Castigos del período		(887.258)	(7.374)	-	(894.632)
Deterioro del período		1.303.186	91.044	28.973	1.423.203
Recuperación de deterioro		(304.405)	(1.646)	(50.766)	(356.817)
Saldo Final	\$	810.419	64.533	26.853	901.805

Movimiento deterioro de intereses cartera de crédito					
Año 2021					
Concepto		Microcrédito	Comercial	Consumo	Total
Saldo Inicial	\$	670.984	17.690	-	688.674
Castigos del período		(1.173.029)	(48.392)	-	(1.221.421)
Deterioro del período		1.216.642	51.944	-	1.268.586
Recuperación de deterioro		(552)	(5.235)	-	(5.787)
Saldo Final	\$	714.045	16.007	-	730.052

- Cuentas por cobrar (comisión Ley Mipyme)**

Movimiento deterioro de comisión Ley Mipyme	
Año 2022	
Concepto	Microcrédito
Saldo Inicial	\$ -
Castigos del período	(57.473)
Deterioro del período	69.615
Recuperación de deterioro	-
Saldo Final	\$ 12.142

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Movimiento deterioro de comisión Ley Mipyme	
Año 2021	
Concepto	Microcrédito
Saldo Inicial	\$ -
Castigos del período	(20.000)
Deterioro del período	20.004
Recuperación de deterioro	(4)
Saldo Final	\$ -

De acuerdo con lo anterior para el año 2022 el deterioro de valor de capital de cartera de crédito, intereses y comisión Ley Mipyme asciende a \$ 21.329.930 y para el año 2021 asciende a \$ 19.544.362

Deterioro de activos financieros

El deterioro de los activos financieros de la Corporación, se determinan mediante el modelo de pérdida esperada, analizando variables que intervienen en la determinación del riesgo que presenta individualmente cada crédito.

4. Cartera de crédito por período de maduración

A continuación, se presenta la distribución de la cartera de créditos por período de maduración para los períodos terminados en 31 de diciembre:

	Año 2022				
	Hasta 1 año	1 a 3 años	3 a 5 años	Más de 5 años	Total
Capital de cartera					
Microcrédito	\$ 481.065.810	784.581	369.375	113.924	482.333.690
Crédito comercial	28.147.997	108.680	69.600	-	28.326.277
Crédito de consumo	18.196.927	-	-	5.989	18.202.916
Crédito de consumo empleados	140.023	-	-	7.788	147.811
	\$ 527.550.757	893.261	438.975	127.701	529.010.694

	Año 2021			
	Hasta 1 año	1 a 3 años	3 a 5 años	Total
Capital de cartera				
Cartera de crédito	\$ 430.489.529	272.121	135.400	430.897.050

La distribución de la cartera por maduración corresponde a los valores vigentes de capital a la fecha de reporte, que son clasificados en períodos de tiempo conforme al período comprendido entre la fecha de desembolso de cada obligación y la fecha de reporte.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

5. Cartera de crédito de plazo remanentes

A continuación, se presenta la distribución de la cartera de créditos por plazo remanentes para los períodos terminados a 31 de diciembre:

Detalle	Año 2022					Total
	menor a 1 mes	1 a 3 meses	3 meses a 1 año	1 a 5 años	Mayor a 5 años	
Microcrédito	\$ 31.561.282	60.147.002	235.868.377	153.125.310	1.631.719	482.333.690
Crédito comercial	774.866	1.971.828	7.545.458	18.034.125	-	28.326.277
Crédito de consumo	1.336.296	2.586.391	9.094.551	4.855.809	329.869	18.202.916
Crédito de consumo empleados	8.321	16.206	66.275	57.009	-	147.811
Total	\$ 33.680.765	64.721.427	252.574.661	176.072.253	1.961.588	529.010.694

Detalle	Año 2021					Total
	menor a 1 mes	1 a 3 meses	3 meses a 1 año	1 a 5 años		
Cartera de crédito	\$ 23.385.829	47.846.320	203.485.201	156.179.698		430.897.048

6. Cartera de créditos por sector económico

En el siguiente cuadro se presenta el detalle de la cartera de créditos por sector económico para los períodos terminados a 31 de diciembre.

Sector	Año 2022					Total
	Microcrédito	Comercial	Consumo	Consumo empleado		
Agricultura	\$ 154.346.179	3.003.511	301.498	-	-	157.651.188
Agroindustria	8.543.862	1.461.683	58.860	-	-	10.064.405
Artesanías	9.933	-	-	-	-	9.933
Asalariados	2.480.262	36.520	12.719.908	10.888	-	15.247.578
Comercio	100.684.167	10.280.959	726.533	-	-	111.691.659
Confecciones	5.437.851	341.204	30.359	-	-	5.809.414
Construcción	509.822	9.212	6.813	-	-	525.847
Contrucción	17.018.776	425.826	127.053	-	-	17.571.655
Cueros	718.836	-	5.297	-	-	724.133
Industria	10.266.422	572.284	87.479	-	-	10.926.185
Madera	1.523.725	465.166	24.816	-	-	2.013.707
Metalmecánica	106.283	-	3.081	-	-	109.364
Minería	253.464	-	48.025	-	-	301.489
Pecuario	77.256.171	1.051.151	346.448	-	-	78.653.770
Pensionados	278.664	7.266	1.652.984	-	-	1.938.914
Pesca	1.455.027	14.644	23.495	-	-	1.493.166
Rentistas de capital	59.350	-	1.906	-	-	61.256
Servicio	2.681.370	558.782	426.076	-	-	3.666.228
Servicios	82.707.332	6.394.246	1.369.847	136.923	-	90.608.348
Servicios	488.891	-	17.213	-	-	506.104
Sin actividad económica	2.149.120	97.407	125.306	-	-	2.371.833
Transporte	13.358.183	3.606.416	99.919	-	-	17.064.518
Total	\$ 482.333.690	28.326.277	18.202.916	147.811	-	529.010.694

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Sector	Año 2021			
	Microcrédito	Comercial	Consumo	Total
Agricultura	\$ 138.512.424	3.979.419	-	142.491.843
Agroindustria	7.794.261	177.654	-	7.971.915
Alfarería	592.213	37.974	-	630.187
Ama de casa	9.031	-	-	9.031
Artesanías	1.871.806	19.364	-	1.891.170
Asalariado	1.027.892	2.825.276	73.935	3.927.103
Comercio	82.769.455	5.532.225	-	88.301.680
Confecciones	5.699.369	172.388	-	5.871.757
Cueros	912.776	-	-	912.776
Industria	7.803.803	155.809	-	7.959.612
Madera	3.444.763	156.948	-	3.601.711
Metalmecánica	358.699	34.575	-	393.274
Pecuario	71.527.888	1.524.417	-	73.052.305
Pensionado	139.513	396.303	-	535.816
Pesca	1.473.684	16.954	-	1.490.638
Rentistas de capital	5.732	-	-	5.732
Servicios	86.693.709	5.144.671	-	91.838.380
Sin actividad económica	10.372	1.748	-	12.120
Total	\$ 410.647.390	20.175.725	73.935	430.897.050

7. Cartera de créditos por tipo de garantía

En el siguiente cuadro se presenta la cartera de créditos por tipo de garantía para los años terminados a 31 de diciembre:

Tipo de garantía	AÑO 2022				Total
	Microcrédito	Comercial	Consumo	Consumo empleados	
Idóneas	\$ 80.194.519	17.783.523	18.930	-	97.996.971
Hipotecaria	1.604.684	6.989.442	-	-	8.594.126
Prendaria	2.073.721	1.393.626	-	-	3.467.346
Fondo Nacional de Garantías	76.516.114	9.400.455	18.930	-	85.935.499
No idóneas	402.139.171	10.542.754	18.183.986	147.811	431.013.723
Personal	112.598.968	8.434.203	2.363.918	19.215	123.416.305
Otra	289.540.203	2.108.551	15.820.068	128.596	307.597.418
Total	\$ 482.333.690	28.326.277	18.202.916	147.811	529.010.694

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Tipo de garantía	AÑO 2021			
	Microcrédito Individual	Comercial	Consumo	Total
Idóneas	\$ 98.391.688	7.894.622	-	106.286.310
Hipotecaria	4.813.421	622.208	-	5.435.629
Prendaria	2.008.689	78.371	-	2.087.060
Fondo Nacional de Garantías	91.569.578	7.194.043	-	98.763.621
No idóneas	312.255.702	12.281.103	73.935	324.610.740
Personal	87.500.143	9.815.174	9.458	97.324.775
Otra	224.755.559	2.465.929	64.477	227.285.965
Total	\$ 410.647.390	20.175.725	73.935	430.897.050

Nota 11. Otras cuentas por cobrar, neto

A continuación, se detalla los rubros que componen esta cuenta con fecha de corte a 31 de diciembre:

Detalle	2022	2021
Otras comisiones por cobrar (1)	\$ 1.435.933	854.638
Pagos por cuenta de clientes (2)	1.009.183	1.156.529
Diversas (3)	981.385	853.518
Subtotal	3.426.501	2.864.685
Deterioro otras cuentas por cobrar (4)	(237.809)	(232.409)
Total	\$ 3.188.692	2.632.276

1) Otras comisiones por cobrar:

Corresponde a la comisión causada por seguro de vida voluntario y deudores, reconocido por las aseguradoras con quienes se tiene convenio para la venta de seguro a los clientes de la Corporación.

2) Pagos por cuenta de clientes:

El saldo de esta cuenta representa el valor registrado a cargo de los clientes de la Corporación por el seguro de vida deudores que se debe cancelar de manera mensual a las aseguradoras por la cartera activa que tiene la Corporación, con el fin de mantener asegurados los créditos. En esta cuenta se registra el monto que el cliente adeuda por este concepto en su tabla de amortización y cuyo valor está compuesto por el ingreso recibido para tercero y la causación del retorno de la gestión administrativa (RGA ingreso propio).

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

3) Diversas:

Está compuesta por las siguientes partidas:

Detalle	2022	2021
Depósitos (i)	\$ 22.150	21.505
Otras (ii)	959.235	832.013
Total	\$ 981.385	853.518

i) Depósitos: En la cuenta de depósitos se reconoce los aportes sociales que tiene la Corporación en el Organismo Cooperativo Microempresarial de Colombia, (Emprender) recursos que en caso la Corporación decidiera retirarse de esta entidad se recuperarían en su totalidad, el incremento que presenta este rubro está representado por la revalorización de aportes equivalente a \$645 mil pesos.

ii) Otras cuentas por cobrar diversas: En el siguiente cuadro se detalla la composición de estas cuentas:

Detalle	2022	2021
Cuentas por cobrar a trabajadores (a)	\$ 25.565	145.409
Cuentas por cobrar a entidades (b)	396.617	301.453
Convenio de recaudo (c)	436.077	282.379
Reclamaciones a terceros (d)	100.976	102.768
Intereses operaciones con derivados	-	4
Total	\$ 959.235	832.013

a) Cuentas por cobrar a trabajadores corresponden a servicio de celular, renovación de equipos, descuentos por seguro de vida y pre-exequial de colaboradores que al cierre del ejercicio se encontraban de vacaciones y por responsabilidades de colaboradores.

b) Cuentas por cobrar a entidades: se registran los valores por cobrar a entidades de seguridad social por las incapacidades generadas a los colaboradores de la Corporación y a entidades financieras generadas por cobros indebidos realizados por estas entidades, estas cuentas se encuentran debidamente depuradas, provisionada y conciliadas.

c) Convenio de recaudo: Corresponde al saldo adeudado en el recaudo de convenios por las entidades: Superservicios de Nariño S.A., Apuestas Nacionales de Colombia S.A., Efectivo Ltda., Empresarios de apuestas permanentes del Tolima S.A y ACH Colombia S.A.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- d) Reclamaciones a terceros nacionales: se registran cuentas por cobrar pendientes por legalizar por parte de proveedores.

5) Deterioro de valor otras cuentas por cobrar

El siguiente es el movimiento del deterioro de otras cuentas por cobrar para el período terminado el 31 de diciembre.

Detalle	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo inicial	\$ 232.409	167.880
Castigo del período	(125.459)	(96.166)
Deterioro del período	140.661	200.277
Recuperación del período	(9.802)	(39.582)
Saldo Final	<u>\$ 237.809</u>	<u>232.409</u>

Todas las otras cuentas por cobrar registradas en el estado de situación financiera se esperan recuperar en un período igual o inferior a 12 meses.

Nota 12. Propiedades y equipo, neto

A continuación, se presenta el detalle de las propiedades y equipo para los períodos terminados en 31 de diciembre:

Activo	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Terrenos	\$ 1.400.000	1.400.000
Edificaciones	31.211.475	25.587.785
Muebles y enseres	11.563.254	9.097.353
Equipos de cómputo y equipos de comunicación	10.982.487	7.849.067
Vehículo	165.360	165.360
	<u>\$ 55.322.576</u>	<u>44.099.565</u>
Depreciación		
Edificaciones	\$ (13.184.283)	(9.808.063)
Muebles y enseres	(7.216.449)	(6.209.224)
Equipos de cómputo y comunicación	(6.243.292)	(5.170.817)
Vehículo	(30.593)	(14.057)
	<u>\$ (26.674.617)</u>	<u>(21.202.161)</u>
Total propiedades y equipo	<u>28.647.959</u>	<u>22.897.404</u>

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

El siguiente es el movimiento de los activos de propiedades y equipo para los períodos terminados en 31 de diciembre:

Costo	2022	2021
Saldo inicial	\$ 44.099.565	40.498.511
Compras	8.142.064	1.942.898
Adquisiciones derechos de uso NIIF 16 (locales oficinas)	4.502.674	3.107.332
Bajas	(1.421.727)	(1.449.176)
Saldo final	\$ 55.322.576	44.099.565

El siguiente es el movimiento de la depreciación de los activos de propiedades y equipo, para los períodos terminados en 31 de diciembre:

Depreciación Acumulada	2022	2021
Saldo inicial	\$ (21.202.162)	(17.024.816)
Depreciación con cargo a resultados	(3.111.882)	(2.392.141)
Depreciación por derechos de uso NIIF 16	(3.451.469)	(2.731.325)
Bajas	1.090.896	946.121
Saldo final	\$ (26.674.617)	(21.202.161)
Propiedades y equipo neto	\$ 28.647.959	22.897.404

Este rubro presenta un incremento significativo principalmente representado por las propiedades y equipo (arrendamientos oficinas comerciales, inversión en mejoras propiedad ajena, equipos de cómputo y comunicaciones y muebles y enseres) adquiridos para el funcionamiento de once (11) oficinas comerciales que iniciaron actividades en el año 2022.

El siguiente es el detalle por tipo de propiedades y equipo para uso propio para los períodos terminados en 31 de diciembre:

Activo	Año 2022										
	Costo Histórico				Traslados por tipo de inventario	Depreciación					Importe en Libros
	Saldo inicial Costo Histórico	Compras	Retiros/Ventas	Total costo histórico		Saldo inicial Depreciación	Depreciación del periodo	Retiros/Ventas	Total depreciación		
Terrenos (leasing financiero)	\$ 1.400.000	-	-	-	1.400.000,00	-	-	-	-	-	1.400.000,00
Edificaciones	25.587.785	6.691.628	(1.067.938)	-	31.211.475,00	(9.808.064)	(4.165.160)	788.941	(13.184.283)	18.027.192	
Edificios (leasing financiero)	9.707.918	-	-	-	9.707.918,00	(1.101.752)	(154.804)	-	(1.256.556)	8.451.362	
Mejoras en propiedad ajena	1.537.333	2.067.002	(16.924)	-	3.587.411,00	(1.109.762)	(416.250)	16.924	(1.509.088)	2.078.323	
Costos por desmantelamiento	1.021.384	121.952	(56.598)	-	1.086.738,00	(710.983)	(142.638)	50.563	(803.058)	283.680	
Derechos de uso (locales oficinas)	13.321.150	4.502.674	(994.416)	-	16.829.408,00	(6.885.567)	(3.451.468)	721.454	(9.615.581)	7.213.827	
Muebles y enseres	9.097.353	2.795.394	(155.330)	174.163	11.563.254	(6.209.224)	(1.136.991)	129.766	(7.216.449)	4.346.805	
Muebles y enseres en general	5.125.238	1.200.484	(120.296)	-	6.205.426,00	(3.459.524)	(577.253)	99.540	(3.937.237)	2.268.189	
Equipos eléctricos y electrónicos	2.477.702	1.139.120	(38.034)	-	3.581.788,00	(1.784.836)	(380.626)	30.226	(2.135.236)	1.446.552	
Sistema eléctrico y de datos	963.013	455.790	-	-	1.418.803,00	(607.627)	(179.112)	-	(786.739)	632.064	
Sistema de seguridad	531.400	-	-	(174.163)	357.237	(357.237)	-	-	(357.237)	-	
Equipos de cómputo y equipos de comunicación	7.849.067	3.157.716	(198.459)	174.163	10.982.487	(5.170.817)	(1.244.664)	172.189	(6.243.292)	4.739.195	
Equipo de computación general	6.765.948	2.163.647	(180.114)	(860)	8.748.621	(4.250.071)	(982.900)	162.091	(5.070.880)	3.677.741	
Equipo de comunicación en general	1.083.119	205.221	(18.345)	860	1.270.855	(920.746)	(89.418)	10.098	(1.000.066)	270.789	
Sistema de seguridad	-	788.848	-	174.163	963.011	-	(172.346)	-	(172.346)	790.665	
Vehículo	165.360,00	-	-	-	165.360	(14.057)	(16.536)	-	(30.593)	134.767	
Vehículo leasing	165.360,00	-	-	-	165.360,00	(14.057,00)	(16.536)	-	(30.593)	134.767	
Totales	\$ 44.099.565	12.644.738	(1.421.727)	-	55.322.576	(21.202.162)	(6.563.351)	1.090.896	(26.674.617)	28.647.959	

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Activo	Año 2021										
	Costo Historico				Traslados por tipo de inventario	Depreciación					Importe en Libros
	Saldo inicial Costo Historico	Compras	Retiros/Ventas	Total costo histórico		Saldo inicial Depreciación	Depreciación del periodo	Retiros/Ventas	Total depreciación		
Terrenos (leasing financiero)	\$ 1.400.000	-	-	-	1.400.000,00	-	-	-	-	-	1.400.000,00
Edificaciones	22.588.983	3.262.782	(263.978)	-	25.587.787	(6.751.571)	(3.186.437)	129.943	(9.808.065)	-	15.779.722
Edificios (leasing financiero)	9.707.918	-	-	-	9.707.918	(921.561)	(180.191)	-	(1.101.752)	-	8.606.166
Mejoras en propiedad ajena	1.430.903	118.715	(12.284)	-	1.537.334	(975.513)	(146.533)	12.284	(1.109.762)	-	427.572
Costos por desmantelamiento	988.606	36.735	(3.956)	-	1.021.385	(586.551)	(128.388)	3.956	(710.983)	-	310.402
Derechos de uso (locales oficinas)	10.461.556	3.107.332	(247.738)	-	13.321.150	(4.267.946)	(2.731.325)	113.703	(6.885.568)	-	6.435.582
Muebles y enseres	8.983.329	411.006	(347.486)	49.903	9.097.352	(5.637.147)	(870.344)	298.268	(6.209.223)	-	2.888.129
Muebles y enseres en general	5.152.097	215.939	(242.799)	-	5.125.237	(3.248.353)	(418.914)	207.744	(3.459.523)	-	1.665.714
Equipos electricos y electronicos	2.493.907	28.274	(94.382)	49.903	2.477.702	(1.605.840)	(259.215)	80.219	(1.784.836)	-	692.866
Sistema electrico y de datos	845.256	128.062	(10.305)	-	963.013	(506.353)	(111.579)	10.305	(607.627)	-	355.386
Sistema de seguridad	492.669	38.731	-	-	531.400	(276.601)	(80.636)	-	(357.237)	-	174.163
Equipos de cómputo y equipos de comunicación	7.515.599	1.221.082	(837.712)	(49.903)	7.849.066	(4.636.098)	(1.052.628)	517.910	(5.170.816)	-	2.678.250
Equipo de computación general	6.404.184	1.210.792	(799.125)	(49.903)	6.765.948	(3.761.205)	(968.893)	480.027	(4.250.071)	-	2.515.877
Equipo de comunicación en general	1.111.415	10.290	(38.587)	-	1.083.118	(874.893)	(83.735)	37.883	(920.745)	-	162.373
Vehículo	10.000,00	155.360	-	-	165.360	-	(14.057)	-	(14.057)	-	151.303
Vehículo leasing	10.000,00	155.360	-	-	165.360,00	-	(14.057)	-	(14.057)	-	151.303,00
Totales	\$ 40.498.511	5.050.230	(1.449.176)	-	44.099.565	(17.024.816)	(5.123.466)	946.121	(21.202.161)	-	22.897.404

Todos los equipos de la Corporación, así como los tomados en arrendamiento financiero, se encuentran debidamente amparados contra:

- Amparo básico, todo riesgo incendio, terremoto, temblor y/o erupción volcánica y maremoto
- Cobertura actos mal intencionados de terceros (AMIT)
- Sustracción con violencia incluyendo sustracción con violencia sobre las personas (atracos) equipos eléctricos, electrónicos y portátiles
- Rotura maquinaria: Daños internos, incendio, explosión química interna y caída de rayo.
- Rotura vidrios (solo cerramiento de los predios)
- Responsabilidad civil extra- contractual: cubre los perjuicios patrimoniales que cause el asegurado con motivo de determinada responsabilidad civil en que incurra de acuerdo con la Ley Colombiana.
- Manejo: Abuso de confianza, falsedad o falsificación y estafa, hurto y hurto calificado.

Los gastos periódicos de mantenimiento, conservación y reparación de los equipos se imputan a resultados, siguiendo el principio de devengo, como costo del período en que se incurren.

Los actuales activos de la Corporación se consideran de uso administrativo y no productivo; sin embargo, cuando la Corporación evidencia que un activo no se encuentra en condiciones óptimas de uso, procede a ejecutar la baja en cuentas de activo.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Sobre la propiedades y equipos de la Corporación no existen pignoraciones.

Al evaluar las fuentes externas e internas de información, se establece que los activos que posee la Corporación no generan deterioro ya que estos elementos se encuentran en condiciones aptas para la conservación del bien, estos activos son adquiridos por la Corporación para el desarrollo de la actividad económica, no como inventario para la venta o producción de elementos para la venta.

La Corporación dentro de este grupo de cuentas no tiene registrado bienes que se encuentren totalmente depreciados y que no estén en uso, debido a que los bienes una vez identificada su obsolescencia son reportados al área encargada de validar técnicamente su estado y con el aval de ésta se procede a dar de baja.

Nota 13. Intangibles, neto

En esta partida se reconocen, los softwares, las licencias a los programas de computación adquiridos por la Corporación para ser utilizados en sus procesos administrativos y de cartera, de igual manera se reconocen unos proyectos que se están adelantando para generar valor a la Corporación.

En el siguiente cuadro, se detalla el valor de intangibles, neto para los períodos terminados a 31 de diciembre:

Activo	2022	2021
Licencias	\$ 806.687	740.134
Software - programas de computador	85.970	231.594
Proyectos en producción (1)	738.990	485.406
Proyectos en curso (2)	42.300.904	15.900.463
Total intangibles, neto	\$ 43.932.551	17.357.597

(1) En esta partida se encuentran registrados los proyectos que se encuentran en producción generando valor agregado a los procesos de la Corporación y a los cuales se les asignó una vida útil de acuerdo con el desarrollo realizado. A continuación, se presenta los proyectos que están en producción para los años terminados a 31 de diciembre:

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Detalle	2022	2021
App mi contactar	\$ 77.012	148.283
Contacdata	164.751	258.894
Ominicanalidad	86.264	-
Cobranza	24.155	56.362
Herramientas digitales	151.588	-
Módulo de gestión humana	13.667	21.867
Tercerización archivo	125	-
Inteligencia de negocios marketing	64.405	-
Reestructuración intranet	157.023	-
Total proyectos en producción	\$ 738.990	485.406

- (2) Esta partida hace referencia a los proyectos que tiene la Corporación para ejecutarlos en el corto, mediano y largo plazo, los cuales se comenzarán a amortizar una vez el proyecto salga a producción, con el análisis de la vida útil que tendrá cada uno de ellos. Estos proyectos iniciaron su desarrollo en los años 2020, 2021 y 2022 en el marco de una estrategia de transformación digital y tecnológica, alineada al plan estratégico corporativo 2020-2024, cuyo propósito fundamental es mejorar la experiencia del cliente en la prestación al servicio, agilidad en los procesos y contribuir al crecimiento económico de la Corporación. En el siguiente cuadro se detalla los proyectos en ejecución para los años terminados en 31 de diciembre.

Detalle	2022	2021
Digicredit	-	9.000
Omnicanalidad	-	125.916
Herramientas digitales	-	184.052
Rediseño cadena de valor	1.287.521	467.420
Traslado data center	29.310	29.310
Bus de integración	218.997	218.997
Última milla-desembolsos otp	15.950	15.950
Administración archivo físico central y de oficinas	-	41.112
Inteligencia de negocios marketing	-	128.453
Reestructuración intranet	-	175.838
Desembolsos en convenios	318.118	191.125
Optimización call center	48.592	191.125
Proyecto entidad regulada (1)	39.355.384	14.104.279
Iniciativas en producción	1.027.032	209.011
Total proyectos en curso	\$ 42.300.904	15.900.463

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- 1) Esta partida presenta una variación significativa con relación al año anterior amparada principalmente por los costos inmersos para la implementación y desarrollo del nuevo CORE bancario Bantotal, al igual que por la implementación de otras soluciones tecnológicas y procesos que impulsan la transformación de la Corporación y de la futura entidad regulada.

Los Activos intangibles que posee la Corporación no presentan indicios de deterioro de valor al cierre contable. En el siguiente cuadro se presenta el saldo del activo y amortización de este rubro para los períodos terminados en 31 de diciembre:

Costo	2022		2021	
Saldo inicial	\$	19.293.646		3.516.194
Compras		27.794.442		15.777.452
Saldo final	\$	47.088.088		19.293.646
Amortización Acumulada				
Saldo inicial	\$	(1.936.049)		(1.492.038)
Amortización con cargo a resultados		(1.219.488)		(444.011)
Saldo final	\$	(3.155.537)		(1.936.049)
Total, neto	\$	43.932.551		17.357.597

Todos los softwares adquiridos por la Corporación se encuentran debidamente licenciados.

El siguiente es el movimiento para los períodos terminados a 31 de diciembre:

Activo	Año 2022				
	Costo Historico		Amortización		Importe en Libros
	Saldo inicial Costo Historico	Compras	Saldo inicial Amortización	Amortización del periodo	
Licencias	1.496.066	705.000	(755.933)	(638.446)	806.687
Software-programasdecomputador	1.324.641	12.404	(1.093.046)	(158.029)	85.970
Proyectos en curso	15.933.270	26.400.441	(32.807)	-	42.300.904
Proyectos en producción	539.669	676.597	(54.263)	(423.013)	738.990
	19.293.646	27.794.442	(1.936.049)	(1.219.488)	43.932.551

Activo	Año 2021				
	Costo Historico		Amortización		Importe en Libros
	Saldo inicial Costo Historico	Compras	Saldo inicial Amortización	Amortización del periodo	
Licencias	1.163.293	332.773	(445.314)	(310.404)	740.348
Software-programasdecomputador	1.046.724	277.917	(1.046.724)	(46.322)	231.595
Proyectos en curso	1.306.177	15.166.762	-	(87.285)	16.385.654
	3.516.194	15.777.452	(1.492.038)	(444.011)	17.357.597

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 14. Activos no financieros

El siguiente es el detalle de las cuentas de activos no financieros a 31 de diciembre:

Detalle	2022	2021
Anticipos y avances contratos y proveedores (i)	\$ 23.759	2.337
Gastos pagados por anticipado (ii)	156.910	36.619
Total	\$ 180.669	38.956

i) Anticipos y avances contratos y proveedores

El saldo de esta cuenta está representado por anticipos entregados a proveedores y contratistas con el fin de garantizar la entrega de bienes y o la prestación de servicios.

ii) Gastos pagados por anticipado

El saldo de esta cuenta representa aquellas erogaciones que la Corporación acuerda pagar con sus proveedores de bienes y servicios antes de haber recibido el bien o servicio, son beneficios económicos futuros pagados anticipadamente y se van transformando en gasto en la medida en que se contemple su amortización.

Los gastos pagados por anticipado corresponden a seguros, arrendamientos, honorarios, publicidad, mantenimiento de software y suscripciones.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

El saldo que presenta esta cuenta con corte a 31 de diciembre se detalla a continuación:

Detalle	2022	2021
Seguros	\$ 54.243	32.367
Arrendamientos pagados por anticipado	7.714	3.842
Honorarios pagados por anticipado	6.466	-
Publicidad pagada por anticipado	417	-
Mantenimiento software (a)	68.672	410
Suscripciones	19.398	-
Total	\$ 156.910	36.619

- a) Para el año 2022 la variación que presenta este rubro corresponde al soporte técnico contratado para la plataforma Unoee Enterprise SIESA, software financiero, suite comercial y nómina web y por la suscripción a la plataforma El empleo.com con el fin de publicar las ofertas laborales.

Nota 15. Activos por impuestos corrientes (Impuesto a las ganancias)

La Corporación es una entidad sin ánimo de lucro que pertenece al régimen tributario especial, conforme a lo establecido en el artículo 19 del Estatuto Tributario, que establece que las corporaciones, fundaciones y asociaciones sin ánimo de lucro deben reinvertir la totalidad de sus excedentes, para que puedan conservar los beneficios del régimen especial, so pena en caso de incumplimiento de asimilarlas, para efectos del impuesto de renta, a sociedades limitadas.

Como consecuencia, los requisitos que deben acreditar las corporaciones, fundaciones y asociaciones sin ánimo de lucro son los siguientes:

- a. Que el objeto social principal y recursos estén destinados a las actividades de salud, deporte, educación formal, cultural, investigación científica o tecnológica, ecológica, protección ambiental, o a programas de desarrollo social.
- b. Que dichas actividades sean de interés general y,
- c. Que sus excedentes sean reinvertidos totalmente en la actividad de su objeto social.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

El Decreto compilatorio 1625 del 11 de octubre de 2016 en su capítulo 5 reglamenta el régimen tributario especial, cuyos puntos más importantes son:

- Define cuándo una actividad es de interés general y el significado de acceso a la comunidad por parte de estas entidades. Menciona que cuando las entidades sin ánimo de lucro desarrollen actividades que son de interés general, pero a ellas no tiene acceso la comunidad, gozarán de los beneficios como contribuyentes con tratamiento tributario especial, sin derecho a la exención del impuesto sobre la renta.
- Establece los elementos para tener en cuenta para llegar al beneficio neto o excedente en el sector solidario.
- Establece la determinación del beneficio neto o excedente y la compensación de pérdidas fiscales.
- Aclara la exención del beneficio neto para las entidades sin ánimo de lucro.
- Se aclara y complementan los requisitos para constituir las asignaciones permanentes.

El objeto social de la Corporación corresponde a la actividad meritoria de microcrédito en los términos del artículo 39 de la Ley 590 del 2000, establecida en el artículo 359 del Estatuto Tributario.

El gasto por impuesto de renta se determina con base en la renta fiscal. La tarifa aplicable es del 20% sobre el beneficio neto o excedente resultante en el ejercicio gravable, el cual está exento en la parte que se destine, a programas que desarrollen su objeto social, en el año siguiente a aquel en que se obtuvo. No obstante, la exención aquí señalada, no es aplicable a la parte del beneficio neto o excedente que se genere en los egresos no procedentes.

De esta forma, la parte del beneficio neto o excedente generado en la no procedencia de los egresos constituye ingreso gravable sometido a la tarifa del veinte por ciento (20%) y sobre este impuesto no procede descuento (Decreto 1625 de 2016 Artículo 1.2.1.5.1.27 exención del beneficio neto para las entidades sin ánimo de lucro).

Por el año gravable 2022 la Corporación no registra impuesto de renta en razón, de que no incurrió en gastos no procedentes que llevaran a liquidar la tarifa del 20%.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Las declaraciones de impuesto de renta y complementarios de los años gravables, 2019, 2020, 2021 y 2022 se encuentran sujetas a revisión y aceptación por parte de las Autoridades Tributarias.

Incertidumbres en posiciones tributarias abiertas:

El 21 de junio de 2022, la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales envió un requerimiento de información sobre la declaración de renta año gravable 2018, en octubre de 2022 con la respuesta dada por la Corporación, este organismo emite un requerimiento especial en el cual desconocen unas partidas y hacen la invitación a corregir voluntariamente, ante ello la Corporación en acompañamiento con el asesor tributario analiza cada una de las partidas desconocidas justificando con documentos probatorios las partidas más representativas por ellos rechazadas y se acepta corregir las partidas que no se pueden justificar. La incertidumbre que tiene la Corporación por la corrección de esta declaración es la siguiente:

Detalle	Valor
Impuesto por pagar	\$ 37.736
Sanción	9.423
Intereses por mora	57.438
Total a pagar declaración de corrección	\$ 104.597

A diciembre de 2022, la Corporación no ha recibido notificación sobre la corrección de la declaración de renta 2017; hasta el momento se tiene la incertidumbre de que la administración tributaria desconozca la deducción de las indemnizaciones por despido sin justa causa por valor de \$403.959 generando pago de impuesto, sanción e intereses moratorios estimados en \$335.000

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Reforma tributaria para la igualdad y la justicia social

Mediante Ley 2277 del 13 de diciembre de 2022 se adoptó una reforma tributaria, dicha disposición introduce algunas disposiciones en materia sobre el impuesto sobre la renta, las cuales presentamos a continuación:

- Continua como deducible el 100% de los impuestos, tasas y contribuciones efectivamente pagados en el año gravable, que guarden relación de causalidad con la generación de renta, será deducible el 100% del gravamen a los movimientos financieros (GMF), independientemente de que tenga o no relación de causalidad con la actividad generadora de renta.
- El 100% del impuesto de industria y comercio, podrá ser tratado como descuento tributario en el impuesto sobre la renta en el año gravable en que sea efectivamente pagado y en la medida que tenga relación de causalidad con su actividad económica. Se elimina la posibilidad de tomar como descuento tributario de ICA efectivamente pagado antes de presentar la declaración.
- El término de corrección para los contribuyentes que presenten correcciones que aumentan el impuesto o disminuyen el saldo a favor, se modifica como quiera que el término que tenía el contribuyente para corregir voluntariamente sus declaraciones tributarias era de dos (2) años, con la Ley de Crecimiento, se modifica este término y se unifica con el término general de la firmeza de las declaraciones fijándolo en tres (3) años.

Con relación a la exoneración del pago de aportes a seguridad social en salud y aportes al SENA e ICBF, la ley 2010 o Ley de crecimiento modifica el parágrafo 2° del artículo 114-1 del Estatuto tributario, el cual quedará así:

Parágrafo 2. Las entidades que deben realizar el proceso de calificación de que trata el inciso segundo del artículo 19 del Estatuto Tributario, para ser admitidas como contribuyentes del régimen tributario especial, estarán obligadas a realizar los aportes parafiscales y las cotizaciones de que tratan los artículos 202 y 204 de la Ley 100 de 1993 y las pertinentes de la Ley 1122 de 2007, el artículo 7° de la Ley 21 de 1982, los artículos 2° y 3° de la Ley 27 de 1974 y el artículo 1° de la Ley 89 de 1988, y de acuerdo con los requisitos y condiciones establecidos en las normas aplicables.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Así las cosas, todas las entidades del régimen tributario especial quedaron exoneradas de hacer el pago de aportes parafiscales y de seguridad social, haciendo exigible su liquidación únicamente para aquellas entidades sin ánimo de lucro que se constituyan después de enero 1º de 2017, que son las que a la luz del inciso segundo del artículo 19 del Estatuto Tributario deben solicitar calificación como contribuyentes del régimen tributario especial; el parágrafo transitorio 1 del artículo 19 del Estatuto Tributario determinó que las entidades sin ánimo de lucro constituidas a diciembre 31 de 2016 que se encuentren clasificadas dentro del régimen tributario especial continuarán en este régimen, y para su permanencia deben cumplir las exigencias señaladas en el artículo 356-2 del Estatuto Tributario y en el reglamento contenido en el Decreto 2150 de 2017. A continuación, se presenta la depuración del impuesto neto de renta para los períodos terminados al 31 de diciembre de los años 2021 y 2022.

Detalle	2022	2021
Ingresos fiscales		
Ingresos brutos de actividades ordinarias	\$ 183.360.149	146.230.901
Ingresos financieros	7.339.911	590.427
Otros ingresos	8.630.866	2.008.886
Total ingresos brutos	\$ 199.330.925	148.830.214
Devoluciones, rebajas y descuentos en ventas	-	23.388
Total ingresos netos	\$ 199.330.925	148.806.826
Egresos fiscales		
Gastos de administración	136.203.626	87.495.964
Gastos financieros	42.641.383	24.277.111
Otros gastos y deducciones	-	-
Total costos y gastos deducibles	\$ 178.845.009	111.773.075
Renta líquida ordinaria del ejercicio	20.485.916	18.602.675
Renta líquida	20.485.916	18.602.675
Renta exenta	20.485.916	18.602.675
Impuesto neto de renta	\$ -	-

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 16. Obligaciones financieras

Esta partida agrupa las cuentas que representan las obligaciones presentes, contraídas por la entidad en el desarrollo de su objeto social.

- a) El siguiente es el resumen de las obligaciones financieras obtenidas por la Corporación para los períodos terminados a 31 de diciembre con el propósito fundamental de financiar sus operaciones crediticias:

Detalle	2022	2021
Capital obligaciones financieras	\$ 446.209.711	279.564.867
Intereses de obligaciones financieras	8.003.308	3.791.740
Total	\$ 454.213.019	283.356.607

- b) A continuación, se presenta un detalle de las obligaciones financieras que se encuentran garantizadas y las no garantizadas.

Tipo de obligación	Tasa de interés		2022
	Mín	Máx	
Préstamos garantizados	4,50%	18,84%	\$ 56.161.818
Préstamos no garantizados	3,80%	17,59%	398.051.201
Total			\$ 454.213.019

Tipo de obligación	Tasa de interés		2021
	Mín	Máx	
Préstamos garantizados	2,02%	6,26%	\$ 35.561.303
Préstamos no garantizados	3,82%	11,40%	247.795.304
Total			\$ 283.356.607

- c) A continuación, se presenta el detalle de las obligaciones financieras por vencimiento a 31 de diciembre:

Detalle	2022	2021
Hasta un mes	\$ 11.172.755	3.585.093
Mas de un mes y no mas de tres meses	36.317.772	38.104.121
Mas de tres meses y no mas de seis meses	45.384.077	29.361.021
Mas de seis meses y no mas de un año	114.573.965	44.085.105
Entre uno y tres años	246.764.450	168.221.267
Total	\$ 454.213.019	283.356.607

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- d) A continuación, se presenta el monto de obligaciones a nivel nacional e internacional con corte a 31 de diciembre:

Detalle	Año 2022	Año 2021
Obligaciones nacionales	\$ 161.198.138	84.189.104
Obligaciones internacionales	293.014.881	199.167.503
Total	\$ 454.213.019	283.356.607

Las obligaciones financieras contraídas por la Corporación están pactadas en pesos colombianos a excepción de la obligación con el Instituto de Crédito oficial-ICO que se pactó en dólares y la cual se encuentra coberturada, las demás obligaciones internacionales están indexadas a pesos colombianos; algunas obligaciones presentan costos de transacción que no son materiales y no afectaron la tasa de interés efectiva.

La Corporación en el mes de abril de 2021 adquirió un Swap con la entidad financiera Bancolombia para la cobertura del crédito contraído en el mes de diciembre del año 2020 con el Instituto de Crédito Oficial (ICO), por valor de USD 5.000.000.

La Corporación en el mes de octubre de 2022 adquirió un Swap con el Banco de Occidente para la cobertura de tasas de interés en pesos colombianos.

- e) La Corporación para el año 2022 contrajo obligaciones con entidades nacionales e internacionales por valor de \$ 310.506.700, realizó pagos de obligaciones por valor \$143.861.855 y pago de intereses por valor de \$28.887.685 y para el año 2021 contrajo obligaciones con entidades nacionales e internacionales por valor de \$ 106.404.676, realizó pagos de obligaciones por valor \$144.202.777 y pago de intereses por valor de \$22.265.654

Detalle	\$ 2022	2021
Saldo inicial	283.356.607	320.590.605
Adquisición de préstamos bancarios (nuevos créditos otorgados)	310.506.700	106.404.676
Abonos a capital de préstamos bancarios	(143.861.855)	(144.202.777)
causación intereses (gasto)	33.099.252	22.829.757
Pago intereses obligaciones financieras	(28.887.685)	(22.265.654)
Saldo final	\$ 454.213.019	283.356.607

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

f) Acuerdos financieros con fondeadores internacionales (covenants)

La Corporación tiene relaciones de fondeo con instituciones internacionales, a las cuales se sumaron Frankfurt School e IFC como dos nuevos aliados en el 2022. A partir de los contratos de fondeo con cada uno de ellos, se establecieron acuerdos de cumplimiento financiero, entre los que se resalta el comportamiento de los indicadores de calidad de la cartera, cobertura de riesgos, moneda extranjera y rentabilidad de los activos.

El indicador de calidad de cartera presentó un crecimiento de 23 pb respecto al cierre de 2021, pasando de \$11.483 millones (2.66% de la cartera) a \$15.294 millones (2.89% de la cartera) al finalizar el 2022; esto se explica en el crecimiento general de la cartera y la expansión del negocio hacia nuevas zonas con mayor apetito de riesgo. Aún con este crecimiento, el indicador se mantuvo por debajo del 4% a lo largo del año, considerado como el promedio en los límites acordados con las instituciones fondeadoras.

La cobertura de riesgos cerró el 2022 en un 133,49%, generando un cumplimiento de los acuerdos basados en este indicador, cuyo límite establece un valor superior al 100%. Esto indica la existencia de un nivel adecuado de provisiones que cubre la cartera de la Corporación ante posibles pérdidas en el futuro.

Respecto al indicador de moneda extranjera, se mantuvo en niveles cercanos al 0% a lo largo de 2022 alineado a la práctica interna de evitar la exposición al riesgo cambiario, tomando fondeo internacional con indexación a pesos colombianos.

La rentabilidad de los activos cerró al 2,89% en diciembre de 2022 explicado en unos excedentes positivos que crecieron en un 5.5% respecto a los presentados en 2021. Adicionalmente, los ingresos permitieron apalancar un mayor gasto asumido por la Corporación en el desarrollo del Plan Estratégico Corporativo, consolidación de su estructura organizacional, el proceso de transformación a Entidad Regulada y expansión de las operaciones en el país.

De manera general para el año 2022, la Corporación cumple satisfactoriamente con todos los acuerdos financieros pactados con las diferentes entidades internacionales al cierre de la vigencia, mostrando una gestión adecuada de cada uno de los indicadores, cumpliendo con los compromisos adquiridos y sin presentar alertas significativas en el comportamiento de éstos a lo largo del año.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

FONDEADOR	COVENANT	FORMULA	ACUERDO	dic-22
LOCFUND	RAZON DE PATRIMONIO COMPROMETIDO	Par 30 - Provisiones / Patrimonio	<=10%	-3,06%
	CARTERA EN MORA (PAR 30)	Par 30 / Cartera Bruta	<=8%	2,89%
	RAZON DE SOLVENCIA FINANCIERA	Activos / Patrimonio	<=8 veces	4,18
	RAZON DE CARTERA CASTIGADA ANUAL	Castigos ultimos 12 meses/Cartera Bruta	2021 <=5% +2022 <=4%	2,22%
SYMBIOTICS	MONEDA EXTRANJERA (FOREIGN CURRENCY)	(Activos en Moneda Extranjera - Pasivos en Moneda Extranjera) / Patrimonio	Desde -50% hasta 50%	1,97%
	COEFICIENTE DE SOLVENCIA	Patrimonio / Activos	>=20%	23,9%
	MAXIMO APALANCAMIENTO FINANCIERO	Pasivos/Patrimonio	<=4 veces	3,18
	RATIO DE CAPITAL DESCUBIERTO	Par 30 + Reest. + Ref 0-30 días - provisiones/Patrimonio	<=20%	-3,05%
	INDICE DE ADECUACION DE CAPITAL	Patrimonio/Activos ponderados en función del riesgo	>=20%	27,86%
	COMPROMISO NEGATIVO (Cartera endosada)	Cartera endosada / Activos	<=50%	8,77%
	RATIO DE CALCE DE MADUREZ	((Activos 1-90)-(Pasivos 1-90))/Patrimonio	<100%	70,79%
	RENDIMIENTO AJUSTADO DE LOS ACTIVOS	Excedentes/Activos	>=0,5%	2,46%
	PORTAFOLIO AJUSTADO POR RIESGO	Par 30 + Reest. + Ref 0-30 días./Cartera bruta	<=7%	2,89%
	PORTAFOLIO EN RIESGO	Par 30/Cartera bruta	<=5%	2,89%

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

FONDEADOR	COVENANT	FORMULA	ACUERDO	dic-22
GLOBAL PARTNERSHIPS	PAR 30 MAS CASTIGOS	(Par 30 + Reest. Y Ref. 0-30 dias + Castigos 12 meses+alivios no covid 2021) /Cartera promedio	<=8%	5,74%
	ROA NETO	Utilidad 12 meses/Activos promedio	>=1%	2,90%
	RAZON DEUDA CAPITAL	Pasivos/Patrimonio	<=4 veces	3,18
	CARTERA NORMALIZADA POR COVID 19	Cartera con alivios/ Total cartera	2021 <30% Ene- Jun 2022 <25% + Jul 2022 <20%	0,81%
	COBERTURA DE RIESGO	Provisiones/Par30 Global P	>=100%	129,09%
	CARTERA ENDOSADA	Cartera endosada/ Cartera bruta	<50%	11,61%
INCOFIN	COEFICIENTE DE ENDEUDAMIENTO SOBRE PATRIMONIO NETO	Pasivos / patrimonio	<=5 veces	3,18
	ROA POSITIVA	Excedentes mensualizados/Activos promedio	>0%	2,90%
	TASA DE CARTERA CASTIGADA	Castigos del año mensualizados / Cartera promedio	<=5%	2,44%
	PAR 30 MAS REPROGRAMADOS	Par 30 + refinanciados y reestructurados	<=6%	2,89%
	COBERTURA DEL RIESGO	Provisiones/Par30 + Reest. y Ref. 0-30 dias	>100%	133,41%
	COEFICIENTE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL	Patrimonio/Activos ponderados en función del riesgo	>20%	27,86%
	COEFICIENTE DE AUTOSUFICIENCIA OPERATIVA	Ingresos operacionales/(Gastos operacionales + Gastos Financieros + Gastos de provisión)	>100%	109,93%

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

FONDEADOR	COVENANT	FORMULA	ACUERDO	dic-22
	MONEDA EXTRANJERA (FOREIGN CURRENCY)	(Activos en Moneda Extranjera - Pasivos en Moneda Extranjera) / Patrimonio	Desde -20% hasta 20%	1,97%
	RATIO DE CALCE DE LÍQUIDEZ	Activos 12 meses/Pasivos 12 meses	>1 veces	1,73
INSTITUTO DE CREDITO OFICIAL - ICO	CRECIMIENTO DE CARTERA	(Var año 1 + Var año 2 + Var año 3)/3	2020 >=0% 2021>= 5% 2022 >=8%	12,53%
	CLIENTES RURALES	Clientes Rurales/ Clientes total	>=60%	82,19%
	CRECIMIENTO DE CARTERA EN ZONA POSTCONFLICTO	(Var año 1 + Var año 2 + Var año 3)/3	2020 >=0% 2021>= 3% 2022 >=5%	10,80%
	NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	Pasivo/Patrimonio	<=5 veces	3,18
	EXPOSICIÓN AL RIESGO	(Activos en moneda extranjera - Pasivo en moneda extranjera)/Patrimonio	Desde -50% hasta 150%	1,97%
	CARTERA EN RIESGO	(Par30 + Reest. y Ref. 0-30 días)/Cartera	2020<=6% 2021<= 6% 2022 <=5%	2,89%
	COBERTURA DE RIESGO	Deterioro/(Par30 + Reest. y Ref. 0-30 días)	>=100%	133,41%
	CARTERA CASTIGADA	Castigos/Cartera	2020<=5% 2021<= 5% 2022 <=4%	2,22%
	ROA	Excedentes/Activos	>=0%	2,46%
BLUEORCHARD	CALIDAD DE LA CARTERA	Par 30 + Reest. Y Ref. 0-30 días + Castigos 12 meses /Cartera	<=10%	5,1%
	COBERTURA DE RIESGO	Provisiones/Par 30	>=100%	133,49%
	RATIO DE ADECUACIÓN DE CAPITAL	Patrimonio/Activos	>=20%	23,94%

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

FONDEADOR	COVENANT	FORMULA	ACUERDO	dic-22
	ROA	Excedentes/Activos	>=0%	2,46%
	MONEDA EXTRANJERA	(Activos en Moneda Extranjera - Pasivos en Moneda Extranjera) / Patrimonio	<=75%	1,97%
FRANKFURT SCHOOL	CARTERA EN MORA (PAR 30)	Par 30 / Cartera Total	<=5%	2,89%
	CASTIGOS 12 MESES	Castigos 12 meses/ Cartera Total	<=5%	2,22%
	COBERTURA DE RIESGO	Provisiones/Par 30	>=100%	133,49%
	RATIO DE CALCE DE LÍQUIDEZ (3 MESES)	Activos 3 meses/Pasivos 3 meses	>=100%	244,01%
	RATIO DE ADECUACIÓN DE CAPITAL	Patrimonio/Activos	>=18%	23,94%
	RENDIMIENTO DE ACTIVOS 12 MESES	Excedentes 12 meses/ Activos promedio 12 meses	>0%	2,91%
	EXPOSICIÓN AL RIESGO	(Activos en moneda extranjera - Pasivo en moneda extranjera)/Patrimonio	Desde -20% hasta 20%	1,97%
IFC	RATIO DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL PONDERADO POR RIESGO	(Patrimonio - Intangibles - Inversiones)/ (Activos Ponderados por riesgo IFC)	> 17,5%	20,85%
	SOLVENCIA	Patrimonio/Activos	> 15%	23,94%
	EXPOSICIÓN A GRUPO ECONOMICO	Exposición frente a cualquier grupo o persona/(Patrimonio - Intangibles - Inversiones)	< 3%	0,00%
	EXPOSICIÓN A PARTES VINCULADAS	Cartera partes vinculados / (Patrimonio - Intangibles - Inversiones)	< 3%	0,13%
	EXPOSICIONES CREDITICIAS PENDIENTES	((Par 30 + Prestamos reestructurados y refinanciados) -	< 25%	-4,37%

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

FONDEADOR	COVENANT	FORMULA	ACUERDO	dic-22
		Provisiones)/(Patrimonio - Intangibles - Inversiones)		
	CARTERA EN RIESGO (PAR 30)	(Par 30 + Prestamos reestructurados y refinanciados) /Cartera bruta	< 8%	2,90%
	ACTIVOS FIJOS Y PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL	(Activos fijos - inversiones) / (Patrimonio - Intangibles - Inversiones)	< 30%	18,37%
	RIESGO AGREGADO EN TIPO DE CAMBIO	Activos y pasivos en moneda extranjera /(Patrimonio - Intangibles - Inversiones)	< 10%	2,84%
	RIESGO DE TIPO DE CAMBIO	Activos y pasivos en moneda extranjera (divisa con valor más alto) /(Patrimonio - Intangibles - Inversiones)	< 5%	2,84%
	RIESGO DE TIPO DE INTERÉS	Brecha de tipo de interes por bandas/ (Patrimonio - Intangibles - Inversiones)	< 10%	7,75%
	RIESGO AGREGADO DE TIPO DE INTERÉS	Suma de brechas de tipo de interes/ (Patrimonio - Intangibles - Inversiones)	< 20%	7,63%
	BRECHA DE VENCIMIENTO EN DIVISAS	Activos y pasivos en moneda extranjera por bandas/(Patrimonio - Intangibles - Inversiones)	> -10%	2,84%
	BRECHAS DE VENCIMIENTOS EN DESCALCE	(Descalce de Bandas Activos vs Pasivo) / (Patrimonio - Intangibles - Inversiones)	> -10%	-0,01%
	CARTERA ENDOSADA	(Activo -Cartera endosada)/(Pasivo - Obligaciones con endoso)	> 125%	134,44%

Nota 17. Arrendamientos financieros

Todos los contratos de arrendamiento financiero que tiene la Corporación bajo la modalidad de leasing se adquieren para bienes muebles e inmuebles utilizados para el uso en las diferentes oficinas de la Corporación.

En los contratos de tipo financiero, la Corporación tiene certeza sobre la adquisición de la propiedad de los bienes arrendados; por lo cual en el vencimiento del contrato se cancela la opción de compra pactada en las condiciones iniciales del contrato.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

La Corporación adquirió el bien inmueble correspondiente a la sede administrativa mediante contrato de arrendamiento financiero teniendo en cuenta que a su vencimiento se tiene la certeza de la adquisición del bien.

La Corporación ha realizado contratos de arrendamiento de equipos de cómputo y otros activos tecnológicos, con Bancolombia S.A. y Banco de Occidente S.A., los cuales cumplen las condiciones para ser reconocidos como arrendamientos

a) A continuación, se presentan los pagos mínimos, carga financiera y pasivo por arrendamientos financieros:

Detalle	Año 2022		
	Entre uno y		Total
	Hasta un año	cinco años	
Pagos mínimos de arrendamientos financieros por pagar	\$ 134.673	7.726.224	7.860.897
Carga financiera futura en arrendamiento financiero	22.358		22.358
Pagos mínimos de arrendamientos financieros por pagar	\$ 157.031	7.726.224	7.883.255

Detalle	Año 2021		
	Entre uno y		Total
	Hasta un año	cinco años	
Pagos mínimos de arrendamientos financieros por pagar	\$ 137.226	7.855.986	7.993.212
Carga financiera futura en arrendamiento financiero	9.559	-	9.559
Pagos mínimos de arrendamientos financieros por pagar	\$ 146.785	7.855.986	8.002.771

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

A continuación, se presentan los vencimientos de los pasivos por arrendamientos financieros para los períodos terminados en 31 de diciembre:

Detalle	\$ 2022	2021
Hasta un mes	3.927	13.399
Más de un mes y no más de tres meses	7.979	7.726
Más de tres meses y no más de seis meses	75.150	55.899
Más de seis meses y no más de un año	69.976	69.761
Entre uno y tres años	7.726.224	7.855.986
Total	\$ 7.883.255	\$ 8.002.771

La Corporación para el año 2022 realizó pagos de arrendamientos financieros por valor \$ 132.315 y pago de intereses por valor de \$ 743.545 y para el año 2021 adquirió un préstamo bajo leasing financiero con Banco de Occidente para la compra de un vehículo de uso institucional por valor de \$ 168.990, realizó pagos de arrendamientos financieros por valor \$ 136.051 y pago de intereses por valor de \$ 709.447

Detalle	\$ 2022	2021
Saldo inicial	8.002.771	8.147.571
Adquisición de préstamos leasing financiero (nuevos préstamos)	-	168.990
Abonos a capital de préstamos leasing financiero	(132.315)	(136.051)
causación intereses (gasto)	756.344	531.708
Pago intereses obligaciones financieras	(743.545)	(709.447)
Saldo final	\$ 7.883.255	8.002.771

Nota 18. Pasivo por beneficios a empleados y aportes por pagar

El siguiente es un detalle de los saldos de pasivos por beneficios de empleados para los períodos terminados a 31 de diciembre:

Detalle	2022	2021
Nómina por pagar	\$ 913.931	766.872
Prestaciones sociales	7.404.672	5.677.033
Prestaciones extralegales por pagar	2.677.070	1.965.230
Aportes a seguridad social	1.303.793	1.833.420
Aportes parafiscales	243.248	221.563
Otras retenciones y aportes de nómina	653.545	645.524
Total	\$ 13.196.259	11.109.642

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 19. Ingresos recibidos para terceros

A continuación, se presenta el detalle de los ingresos recibidos para terceros para los períodos terminados al 31 de diciembre:

Detalle	2022	2021
Comisión Fondo Nacional de Garantías	\$ 743.634	278.879
Comisión servicio de recaudo	25.742	9
Consultas centrales de riesgos y listas restrictivas	260.287	115.941
Ingresos recibidos para clientes	800	800
Seguro de vida deudores	1.493.500	488.976
Seguro de vida voluntario	34.459.305	21.355.499
Casas de cobranzas	120.664	116.367
Total	\$ 37.103.932	22.356.471

Este rubro presenta un incremento significativo en el seguro de vida voluntario producto de mayor gestión comercial en la venta de este seguro.

Dentro del seguro de vida voluntario se encuentran los productos de Banca e seguros que está intermediando la Corporación con la aseguradora Mapfre con el fin de brindarle a los clientes la oportunidad de tener asegurados sus empleos, bienes, negocios entre otros.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 20. Otras cuentas por pagar

La Corporación reconoce otras cuentas por pagar por el valor de la transacción. El detalle de las otras cuentas por pagar con corte a 31 de diciembre es el siguiente:

Detalle	2022	2021
Comisiones y honorarios	\$ 921.642	685.193
Industria y comercio	1.043.137	952.218
Canones por pagar arrendamiento operativo	8.077.128	6.863.225
Impuesto a las ventas por pagar	678.615	280.549
Proveedores (2)	2.449.927	2.342.453
Retenciones en IVA a no domiciliados en el País	188.250	208.236
Retenciones en la fuente a titulo renta	1.148.381	806.929
Retencion del impuesto de industria y comercio	53.652	40.821
Sobrantes en caja	22.116	-
Consignaciones sin identificar cartera y otras	519.019	-
Diversas (3)	1.161.642	1.248.843
Fondos por convenios de cooperacion (4)	133.414	97.441
	\$ 16.396.923	13.527.089

(1) Corresponde al valor de la deuda por los contratos de arrendamiento de las oficinas donde opera la Corporación.

(2) Corresponde principalmente a facturación pendiente por pagar a proveedores por gastos de funcionamiento de la Corporación.

(3) Corresponde principalmente a cuentas por pagar a clientes por reconocimientos de seguros de vida voluntario realizados por las aseguradoras, devolución de comisión del Fondo Nacional de Garantías de créditos prepagados y devolución por mayor valor liquidado en intereses en los años 2019 y 2020 en créditos comerciales.

(4) En Fondos por convenios de Cooperación se encuentran registrados:

- a. El valor de \$ 45.339 corresponde al saldo remanente de los siguientes convenios que ya fueron liquidados pero que a la fecha de este informe no se encuentran saldados.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Chemonics International Inc. No. IFR-FI-FAA-023: cuyo objetivo general de este convenio es potencializar los productos actuales de Contactar y desarrollar nuevas metodologías que permitan la implementación de actividades de inclusión financiera en 20 municipios de los corredores Sur del Tolima, Huila y Cauca.

Chemonics International Inc. No. IFR-FI-FAA-040: cuyo objetivo general de este convenio es potencializar los productos actuales de Contactar y desarrollar nuevas metodologías que permitan la implementación de actividades de inclusión financiera en 21 municipios de los corredores Sur del Tolima, Huila, Cauca y Meta.

- b. El valor de \$ 24.977 corresponde al saldo pendiente por ejecutar del convenio celebrado con la Asociación Colombiana de instituciones microfinancieras-Asomicrofinanzas cuyo objeto social es aunar esfuerzos para el desarrollo de un programa de formación sobre habilidades técnicas y socio empresariales de 240 caficultores situados en los municipios del departamento de Nariño relacionados a continuación: San Lorenzo y Consacá, y en caso de ser necesario para completar el número acordado (240 beneficiarios) se ampliara la cobertura a los municipios de La Unión, Sandoná y El Tambo, que permita optimizar los sistemas de producción y sostenibilidad de los cultivos, con enfoques ambientales sostenibles y la adopción de buenas prácticas en el manejo de finanzas personales y socio empresariales.
- c. El valor de \$63.096 corresponde al saldo pendiente por ejecutar del valor entregado por Locfund como apoyo a los proyectos transformacionales de la Corporación.

Nota 21. Pasivos estimados y provisiones

En este rubro se encuentran registrados los costos por desmantelamiento, que corresponde a un valor estimado por la Corporación teniendo en cuenta el monto que podría llegar a gastar al terminar el contrato de arrendamiento de cada local comercial de las oficinas de la Corporación en los diferentes municipios, con el fin de dejar en las mismas condiciones recibidas estos locales. El valor estimado que suministra el Coordinador de Infraestructura teniendo en cuenta un presupuesto a precio actual de todas las actividades de suministro de materiales, mano de obra y equipos requeridos para tal fin; el cual se lleva a valor futuro a una tasa de crecimiento del índice de precios al consumidor o a la tasa de crecimiento de la construcción, la que resulte más alta entre ellas y se trae a valor presente con la tasa de financiación periódica para efectos de determinar el valor a reconocer por este concepto.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

En el siguiente cuadro se presenta el saldo de los pasivos estimados y provisiones con corte a 31 de diciembre:

Detalle	2022	2021
Costos por desmantelamiento	\$ 1.543.875	1.397.488
Total	\$ 1.543.875	1.397.488

Es importante mencionar que la Corporación tiene en curso seis (6) procesos judiciales, de los cuales se encuentran uno (1) en probabilidad remota y los otros cinco (5) en estado de probabilidad posible en los cuales la Corporación actúa como parte demandada y presentan los siguientes avances:

No.	Clase de proceso	Despacho Judicial	No. Radicad.	Demandante	Demandado	Pretenión	Valor aproximado de las preteniones	Estado	Probabilidad de pérdida	Abogado a cargo
2	Contencioso administrativo	Juzgado 7 Contencioso administrativo de Pasto (N)	2022 - 108	SIFRACONEF	CONTACTAR - Ministerio de Trabajo	1. Revocar en su integridad el acto administrativo contenido en Resolución No. 0503 del 14/12/2021 "por medio de la cual se resuelve un recurso de apelación" dentro del proceso administrativo sancionatorio iniciado en contra de CONTACTAR. 2. Expedir el ACTO ADMINISTRATIVO por medio del cual se mantenga la decisión de primera instancia contenida en la Resolución No. 0236 del 21/07/2021 y la resolución que resolvió en sede de reposición el recurso impetrado por la empresa contenida en la Resolución No. 0366 del 14/10/2021. 3. Consecuencia de ello, el nuevo acto administrativo deberá declarar que el empleador CONTACTAR vulneró los derechos sindicales, libertad de asociación y negociación colectiva y por tanto se le sanciona de conformidad con el artículo 364 del CST, a una multa equivalente entre "cinco (5) a cien (100) veces el SMLMV más alto vigente". 4. Cancelar a título de restablecimiento del derecho y reparación del daño, los perjuicios causados a SIFRACONEF, equivalentes a los honorarios en que ha incurrido la organización sindical al elevar la presente conciliación prejudicial y la posterior instauración de la demanda de nulidad y restablecimiento del derecho, esto es, \$7.000.000. 5. EXHORTAR a CONTACTAR para que no presione ni atemorice a sus trabajadores sindicalizados y a los pertenecientes a la Junta Directiva Nacional, a las Subdirectivas y Comités Sindicales de SIFRACONEF, a través de la apertura de procesos disciplinarios fundados en causas subjetivas, cual es, la pertenencia a la organización sindical y sus gestiones como directivos sindicales, así mismo abstenerse de adelantar actos de persecución sindical.	No ha sido informada por la firma asesora, pero se estima en un aproximado de \$107.000.000	1. Demandante radicó escrito de demanda el 28/06/2022 ante oficina de reparto. 2. El 23 de Noviembre 2022 se otorgó Poder a Godoy Córdoba y se radicó contestación de demanda.	Posible, inferior a un 50%.	Godoy Córdoba
3	Ordinario laboral	de Neiva Sala Lab	2018 - 071	Carmén Alexa Suarez Orozco	CONTACTAR	Principales: "Se declare la existencia de un contrato a término indefinido y que el contrato sigue vigente. Se ordene el pago de salarios dejados de pagar, prestaciones sociales, cesantías y la indexación de los valores. Subsidiarias: Que se declare que el contrato terminó sin justa causa y se ordene el pago de prestaciones debidas y la indemnización por despido sin justa causa.	\$ 50.000.000	Sentencia de primera instancia absolvió a CONTACTAR. El 14/12/2018 se admitió la apelación presentada por la demandante. Pendiente fijación de fecha para fallo de segunda instancia. 3. El 17-03-22 se radicó institución de Poder de favor de Godoy Córdoba.	Remota en un 30%.	Godoy Córdoba
4	Ordinario laboral	laboral del Circuito	2020 - 209	Christian Bayardo Partoja	CONTACTAR	Se declare la existencia de un contrato a término indefinido; que el contrato sigue vigente; que el demandado estaba en estado de debilidad manifiesta; que el despido fue ineficaz y se proceda al reintegro; se ordene el pago de los salarios dejados de pagar, cesantías e intereses a las cesantías debidas, prima de servicios dejada de pagar, vacaciones dejadas de pagar, sanción monitoria del Art. 65 del CST por falta de pago de salarios y prestaciones, la indemnización del Art. 26 de la Ley 361 de 1997 por despido sin justa causa, el 12,5% de lo que le corresponda al demandante a favor de la madre, el 12,5% de lo que le corresponda al demandante a favor del hermano, intereses, costas e indexación de valores	\$ 60.000.000	El 04/11/2021, CONTACTAR radicó contestación a la demanda. Pendiente fijación de fecha para audiencia.	Posible, inferior a un 50%.	Godoy Córdoba
5	Ordinario laboral	ivil del Circuito de	2022 - 084	Sandra Marcela Agudelo Lozano	CONTACTAR	Se declare que existió un contrato individual de trabajo a término indefinido; que la demandante se encuentra en situación de estabilidad laboral reforzada; que la terminación unilateral y sin justa causa, no surtió efectos jurídicos por encontrarse en situación de Estabilidad Laboral Reforzada y por no mediar permiso del Min. Trabajo. Que se ordene el reintegro laboral, pago de salarios dejados de percibir, pago de prestaciones sociales, pago de la indemnización de 180 días de salario contemplada en el artículo 26 de la ley 361 de 1997, costas procesales, indexación.	\$ 48.631.584	1. Remitido el 19 de Mayo/22 a Godoy Córdoba a la espera de la notificación. 2. El 24 de Agosto de 2022 la parte demandante notificó a la Corporación que el juzgado de conocimiento admite la demanda laboral de primera instancia y otorga término de diez (10) días para contestarla. 3. El 07 de Septiembre de 2022 se radicó la Contestación de la Demanda, a la espera de programación de audiencia de conciliación y trámite. 4. Mediante auto de 03 de Octubre de 2022, se cita para audiencia obligatoria de CONCILIACIÓN, DECISION DE EXCEPCIONES PREVIAS, SANEAMIENTO Y FUACIÓN DEL LITIGIO (Art. 77 CPSTS), y de ser posible se efectuará la AUDIENCIA DE TRÁMITE Y JUZGAMIENTO el 26 de Octubre de 2022 a las 9:30 AM se requiere Representante Legal y Testigos. 5. Se reprograma audiencia con RL y testigos para el 16 de Noviembre de 2022 a las 9:30 de manera presencial en Libano - Tolima. 6. El 16 de Noviembre de 2022 se llevo a cabo audiencia de conciliación y se programo audiencia de pruebas con RL y testigos para el 14 de Diciembre de 2022 a las 2:30 pm de manera presencial en Libano - Tolima. 7. Se suspende audiencia de pruebas, pendiente reprogramación. 8. Audiencia programada para el día 22 de Febrero de 2023 a las 9:30 AM, se requiere asistencia de testigos y RL.	Posible, inferior a un 50%.	Godoy Córdoba
6	Verbal Sumario	Juzgado 2do de Pequeñas Casas y Competencia Múltiple de Pasto	2022-698	Rosa Noemi Navarez Burbano	CONTACTAR	Declarar civil, patrimonial y contractualmente responsables a las entidades demandadas COMPAÑIA DE SEGUROS BOLIVAR S.A VO CONTACTAR en favor de la señora Rosa Noemi Navarez como beneficiaria de la póliza de vida grupo deudores que ampara la obligación crediticia No. TAM6155	\$ 8.985.986	1. demanda fue radicada el 11 de noviembre de 2022 y notificada el 9 de diciembre de 2022. 2. Demanda fue insistida por parte del área jurídica a la firma Munevar Abogados para que represente a la Corporación; 3. Munevar presentó Recurso de Reposición contra auto que admitió demanda el 16/12/2022. 3. Pendiente que se resuelva recurso por parte del juzgado a fin de continuar con la estabilización de termino de traslado de demanda para realizar contestación	Posible, inferior a un 50%.	Edgar Munevar

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

La Corporación se encuentra adelantando 2 procesos ejecutivos a continuación de ordinario laboral a favor que se detallan a continuación:

No.	Clase de proceso	Despacho Judicial	Radicado	Demandante	Demandado	Pretensión	Valor aproximado de las pretensiones	Estado	Probabilidad	Abogado a cargo
1	Ejecutivo a continuación	Juzgado 1 Laboral del Circuito de Pasto (N)	2019 - 283	CONTACTAR	Edwin Hernán López Ortega	Se sirva continuar con la ejecución de las costas judiciales a las cuales fue condenada la demandante, Señor EDWIN HERNÁN LOPEZ ORTEGA, identificado con C.C. No. 13.069.685, en favor de CONTACTAR, de acuerdo con decretado por la primera y segunda instancia en el asunto de referencia y el auto de fecha 24/05/2022 mediante el cual, su Despacho obedece y cumple lo resuelto por el Tribunal Superior de Pasto (N) y realiza la liquidación de costas.	\$ 5.750.000	2/12/2022 Se reconoció personería Jurídica a Felipe Delgado, pendiente solicitar medida cautelar	50% Posible	Felipe Delgado A. (Abogado Interno)
2	Ejecutivo a continuación	Juzgado Civil Municipal de Funza (C)	2021 - 106	CONTACTAR	Jairo Alberto Barbosa Martínez	Se libre MANDAMIENTO EJECUTIVO a favor de CONTACTAR, y a cargo JAIRO ALBERTO BARBOSA MARTINEZ, por las siguientes sumas de dinero: "\$2.437.000 por concepto del saldo adeudado. Intereses moratorios comerciales sobre la suma de dinero citada, calculados a la tasa máxima legal permitida en Colombia desde el día 30/12/2020 y hasta el pago total de la obligación. *Pago de costas y agencias en derecho que se generen en este proceso.	\$ 2.500.000	1. El 22/02/2022 CONTACTAR radicó demanda. El 10/11/2021 juzgado libró mandamiento de pago y decretó medidas cautelares (embargo de cuentas de ahorro, corrientes, CDTs). Pendiente a que entidades financieras den respuesta a oficina de embargo. 2. 27/09/2022 Marco renuncia poder. 3. 14/10/2022 Felipe radica poder. 4. Pendiente auto reconociendo personería jurídica a Felipe para actuar dentro del proceso y proceder a realizar notificación.	50% Posible	Felipe Delgado A. (Abogado Interno)

La Corporación se encuentra adelantando 259 procesos jurídicos a su favor con clientes de la Corporación por incumplimiento en sus obligaciones crediticias, de los cuales 248 procesos se encuentran en estado posible y 11 en estado remoto.

Nota 22. Patrimonio

El patrimonio de la Corporación para los períodos terminados a 31 de diciembre se encuentra compuesto por los siguientes conceptos:

Detalle	2022	2021
Aportes sociales (1)	\$ 37.500	37.500
Reservas de asignación permanente excedentes de ejercicios (2)	146.884.852	130.602.394
Reserva de ganancias por inversiones en instrumentos de patrimonio (ORI)	280.782	250.416
Otras participaciones en el patrimonio (donaciones) (3)	3.165.429	3.165.429
Excedente del ejercicio	19.462.567	16.282.458
Total	\$ 169.831.130	150.338.197

- 1) Corresponde a los aportes realizados por los Asociados Fundadores establecidos en el Acta de Constitución.

Los asociados fundadores son: la Corporación Fondo de Apoyo de empresas asociativas - CORFAS, Fundación Social, Corporación Autónoma Regional de Nariño - CORPONARIÑO y Artesanías de Colombia. En el año 1999, Corporación SEDECOM, pasa a representar a la Corporación Fondo de Apoyo de empresas asociativas - CORFAS y posteriormente a Fundación Social. En el año 2019 ingresan a la Corporación como asociados la Fundación Municipalidad y Fundación Crear Soluciones con las Manos.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

La Corporación es una entidad sin ánimo de lucro regida por el derecho privado y como tal sus bienes no podrán pasar al patrimonio de sus asociados o de persona alguna, ni de sus descendientes, sucesores o causahabientes, a título de distribución de excedentes, ni es procedente el reembolso de los aportes, así los asociados se retiren. Los excedentes que resulten de su funcionamiento se destinarán a incrementar el patrimonio y al cumplimiento del objeto social establecido en los estatutos.

A continuación, se detalla los aportes sociales y la participación que tiene cada asociado fundador.

Detalle	% Participación	Valor
Corporación Fondo de Apoyo de empresas asociativas - CORFAS	17%	\$ 6.400
Fundación Social	35%	13.000
Corporación Autónoma Regional de Nariño- CORPONARIÑO	40%	15.100
Artesanías de Colombia S.A.	8%	3.000
Total	100%	\$ 37.500

- 2) El importe de reservas corresponde a los recursos retenidos tomados de los excedentes de años anteriores destinados para fines específicos y justificados, aprobados por la Asamblea General de Asociados; dichas apropiaciones se constituyen como una asignación permanente destinada al cumplimiento del objeto social.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

En el siguiente cuadro se presenta las reservas de Asignación Permanente aprobadas por la Asamblea General de Asociados en sus respectivos años.

Detalle	Valor
Excedentes años 1997 a 2007	\$ 4.863.629
Excedentes año 2008	1.956.454
Excedentes año 2009	2.775.810
Excedentes año 2010	3.274.202
Excedentes año 2011	3.644.370
Excedentes año 2012	4.748.579
Excedentes año 2013	5.432.913
Excedentes año 2014	16.471.304
Excedentes año 2015	12.011.115
Excedentes año 2016	9.244.605
Excedentes año 2017	8.565.846
Excedentes año 2018	20.701.297
Excedentes año 2019	22.722.477
Excedentes año 2020	14.189.793
Excedentes año 2021	16.282.458
Total	\$ 146.884.852

- 3) Corresponde a los incrementos patrimoniales ocasionados por las donaciones realizadas por asociados fundadores y entidades con las que la Corporación realizó convenios institucionales, estas donaciones fueron recibidas por la entidad para fortalecimiento del patrimonio institucional y no para ser destinadas a cubrir gastos.

A continuación, se presenta el detalle de las donaciones recibidas:

Detalle	Tipo entidad	Valor
Corporacion Autónoma Regional De Nariño	Asociado Fundador	\$ 2.946.436
Fundación Social	Asociado Fundador	46.408
Fundación Suramericana	Tercero	166.000
Organismo Cooperativo Microempresarial De Colombia - Emprender	Tercero	6.585
Total		\$ 3.165.429

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 23. Ingresos por intereses y comisiones sobre cartera de créditos:

A continuación, se presenta detalle de los ingresos por concepto de intereses y comisiones sobre la cartera de créditos para los períodos terminados a 31 de diciembre:

Detalle	2022	2021
Intereses corrientes (1)		
Interés corriente microcrédito	\$ 151.662.862	128.069.777
Interés corriente crédito comercial	1.009.304	3.738.025
Interés corriente crédito consumo	10.664.583	-
Interés corriente crédito consumo de empleados	918.655	20
Subtotal	164.255.404	131.807.822
Intereses moratorios	1.961.828	1.761.348
Comisión Ley Mipyme (2)	7.901.375	5.960.789
Total	\$ 174.118.607	139.529.959

- 1) Los intereses corrientes se generan por los créditos otorgados a los clientes en las diferentes modalidades de crédito.
- 2) La comisión Ley Mipyme es autorizada en la ley 590 del 10 de Julio de 2000 en la modalidad de microcrédito y se cobra a los clientes el 2% IVA incluido sobre el monto del crédito, este cobro se realizanda a los préstamos con montos que no superen los \$8 millones de pesos.

Nota 24. Otras comisiones de contratos con clientes

En el siguiente cuadro se presenta el valor reconocido por las aseguradoras como comisión por la venta de seguro de vida voluntario y deudores

Detalle	2022	2021
Comisión en seguros	\$ 8.997.409	4.395.761
Total	\$ 8.997.409	4.395.761

El crecimiento de este rubro se presenta por la gestión comercial en la venta de seguros de vida voluntario y todo el portafolio de banca seguros, generando a la corporación un crecimiento representativo en la comisión otorgada por las aseguradoras por este concepto.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

En el siguiente cuadro se presenta detalle sobre las obligaciones de desempeño por ubicación geográfica para los ingresos de contratos con clientes (comisión en seguros)

Zona	2022	2021
Nariño Sur	\$ 1.150.145	1.142.785
Nariño Norte	1.278.124	695.639
Putumayo - Huila Sur	921.946	526.245
Huila	1.261.665	715.310
Tolima	996.643	538.026
Cundinamarca	818.841	426.933
Boyacá	551.434	350.825
Valle del Cauca	493.604	-
Los Llanos	490.520	-
Mipyme	16.168	-
Administrativa	1.018.318	-
Total	\$ 8.997.409	4.395.761

A continuación, se presenta detalle sobre la descripción y soporte documental de las obligaciones de desempeño:

Detalle	Descripción valor de desempeño	Soporte documental
Comisión por la intermediación en la venta de seguro de vida voluntario, seguro de vida deudores y Banca seguros	Reconocimiento por parte de la de las aseguradoras por la intermediación en la venta de seguro de vida voluntario y deudores a los clientes de la Corporación	Contrato suscrito con la aseguradora soportado mensualmente con factura de venta

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 25. Gastos por intereses y comisiones

A continuación, se presentan el detalle de los gastos por intereses de obligaciones financieras, otros intereses y comisiones para los períodos terminados en 31 de diciembre:

Detalle	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Intereses entidades financieras (1)	\$ 33.099.252	22.829.757
Pérdida por diferencia en cambio, neto (2)	3.276.133	345.988
Excedenes por valoración de derivados financieros, neto (3)	(3.546.751)	(652.329)
Otros intereses (4)	1.596.683	1.154.003
Servicios Bancarios (5)	499.099	1.458.116
Total	<u>\$ 34.924.416</u>	<u>25.135.535</u>

1) Intereses de obligaciones financieras

Corresponde a los intereses reconocidos por la principal fuente de financiación de la Corporación que son los créditos obtenidos con la banca local, entidades bancarias del exterior y fondeadores internacionales; derivado del financiamiento de los recursos se constituye el costo de la deuda. Dichos gastos se reconocen por medio de la causación diaria.

Este rubro presenta un incremento significativo con relación al año anterior por el fortalecimiento de la liquidez que está realizando la corporación mediante endeudamiento externo para el aporte inicial a invertir en la entidad regulada donde será el accionista mayoritario.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

2) Pérdida por diferencia en cambio, neto

La pérdida por diferencia en cambio, neto se obtiene por la variación en la tasa de cambio al momento de pagar obligaciones contraídas en pesos y pagadas en dólares (pasivos indexados), la monetización de recursos de la cuenta de compensación de Panamá a una tasa distinta a la tasa representativa del mercado en el día de la operación y la re -expresión de los pasivos financieros.

A continuación, se presenta el discriminado de la diferencia en cambio:

Detalle	2022	2021
Pérdida por diferencia en cambio realizada	251.459	220.966
Excedente (pérdida) por diferencia en cambio re-expresada	3.024.675	125.022
	\$ 3.276.134	345.988

3) Excedente por valoración de derivados financieros, neto

El excedente por valoración de derivados financieros, neto se obtiene por la valoración del Swap que tiene la Corporación con la entidad financiera Bancolombia por la cobertura del crédito con el Instituto de crédito Oficial y del Forward que tuvo la Corporación con la entidad financiera Bancolombia por la inversión de un CDT en dólares que fue cancelada en enero de 2022.

4) Otros intereses

Se reconocen los gastos incurridos por concepto de intereses en arrendamientos financieros en los contratos con Bancolombia S.A. y Banco de Occidente S.A., los intereses incurridos por sobregiros bancarios, los intereses reconocidos al pasivo de costos por desmantelamiento y el reconocimiento de intereses al pasivo por derechos de uso (arrendamiento locales oficinas) en cumplimiento con NIIF 16.

Detalle	2022	2021
Intereses por leasing financiero	756.345	531.708
Intereses por pasivo costos por desmantelamiento	112.770	94.501
Intereses por arrendamiento derechos de uso	727.568	527.794
Total	\$ 1.596.683	1.154.003

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

5) Servicios bancarios:

En este rubro se registran los gastos financieros generados por las transacciones o movimientos entre las diferentes cuentas bancarias de la entidad.

Nota 26. Gastos por deterioro de valor

El siguiente es el detalle del deterioro de valor de cartera, intereses, comisiones y otras cuentas por cobrar para los períodos terminados en 31 de diciembre:

Detalle	2022	2021
Deterioro de valor cartera, intereses y comisión, neto de recuperaciones (1)	\$ 14.467.525	13.276.292
Deterioro de valor otras cuentas por cobrar (2)	130.859	160.695
Total	\$ 14.598.384	12.467.991

1) Deterioro de valor de cartera, intereses y comisión, neto de recuperaciones:

Detalle	2022	2021
Deterioro cartera, interés y comisión microcredito, neto de recuperaciones	\$ 13.978.102	12.999.420
Deterioro cartera, interés y comisión credito comercial, neto de recuperaciones	2.000.313	275.581
Recuperación (deterioro) cartera, interés credito consumo, neto de recuperaciones	(1.611.385)	-
Recuperación (deterioro) cartera, interés credito consumo empleados, neto de recuperaciones	100.495	1.291
Total	\$ 14.467.525	13.276.292

2) A continuación, se presenta detallado el deterioro de otras cuentas por cobrar:

Detalle	2022	2021
Deterioro otras cuentas por cobrar	\$ 90.660	20.886
Deterioro seguro de vida deudores	40.199	139.809
Total	\$ 130.859	160.695

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 27. Otros ingresos

A continuación, se presenta el detalle de otros ingresos para los períodos terminados a 31 de diciembre:

Detalle	2022	2021
Otros ingresos de contratos con clientes		
Papelería (1)	\$ 1.662.843	1.411.097
Retorno gestión administrativa centrales de riesgos (2)	81.989	134
Retorno gestión administrativa seguro de vida deudores (2)	1.100.597	866.465
Subtotal	2.845.429	2.277.696
Otros ingresos		
Estudio de títulos	1.949	1.210
Honorarios	131	2.887
Otras recuperaciones (3)	214.495	262.684
Recuperación de cartera financiera castigada (4)	2.486.329	968.996
Premios	16.690	3.574
Intereses bancarios (5)	2.683.452	737.796
Aprovechamientos	46.870	90.302
Dividendos y participaciones (6)	59.336	52.053
Donaciones (7)	198.554	-
Sobrantes de caja y ajuste al peso	8.448	7.114
Subtotal	5.716.254	1.157.620
Total	\$ 8.561.683	3.435.316

- 1) Corresponde al valor pagado por los clientes en el desembolso del crédito por una tarifa única de \$ 11.764 más IVA para un valor total de \$14.000.
- 2) Corresponde al valor pagado por los clientes como retorno a la gestión administrativa en la venta de seguro de vida deudores y en las consultas de centrales de riesgos y listas restrictivas.
- 3) Corresponde a los siguientes conceptos: recuperaciones de gastos asumidos por la Corporación en época de pandemia Covid 19 por comisiones del Fondo Nacional de Garantías, recuperación de gastos en baja de arrendamientos y de costos por desmantelamientos, recuperación de gastos de viaje y recuperación de provisiones de incapacidades.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- 4) A continuación, se presenta detallada la recuperación de la cartera de servicios financieros castigada:

Detalle	2022	2021
Recuperación cartera, intereses y comisión Microcrédito	\$ 2.396.302	968.972
Recuperación cartera e intereses crédito comercial	21.013	24
Recuperación cartera e intereses crédito consumo	69.014	-
Total	\$ 2.486.329	968.996

- 5) En la cuenta de intereses bancarios se reconocen los rendimientos financieros generados por las cuentas de ahorro a nombre de la Corporación en las entidades financieras Bancolombia S.A, Bancolombia Panamá S.A., Banco Agrario S.A., Banco de Occidente S.A. y Cartera abierta colectiva Fiducuenta; y por los encargos fiduciarios en Bancolombia S.A. y Banco de Occidente S.A. Esta cuenta presenta un incremento significativo debido a que la Corporación se encuentra fortaleciendo la liquidez para el aporte en la entidad vigilada por la Superintendencia financiera, razón por la cual en su afán de mantener con rentabilidad estos recursos ha fortalecido su inversión y Fiducuentas y en cartera colectiva.
- 6) Esta partida se ve afectada por los dividendos generados por las acciones que tiene la Corporación en el Fondo Regional de Garantías y por la revalorización de aportes del Organismo Cooperativo Microempresarial de Colombia (Emprender), en el siguiente cuadro se detalla la información de los dividendos.

Detalle	2022	2021
Dividendos Fondo Regional de Garantías	58.691	51.714
Revalorización de aportes Organismo Cooperativo Microempresarial de Colombia - Emprender	645	339
Total	\$ 59.336	52.053

- 7) La Corporación en el año 2022 recibió una donación del organismo internacional Développement International Desjardins (Did) para fortalecimiento de la línea Mipyme.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

En el siguiente cuadro se presenta detalle sobre las obligaciones de desempeño por ubicación geográfica para los ingresos de contratos con clientes:

Zona	2022	2021
Nariño Sur	\$ 473.380	646.598
Nariño Norte	492.889	344.976
Putumayo - Huila Sur	344.941	300.712
Huila	432.647	364.654
Tolima	342.533	263.411
Cundinamarca	205.050	184.331
Boyacá	172.948	173.014
Valle del Cauca	162.771	-
Los Llanos	170.700	-
Mipyme	5.644	-
Administrativa	41.926	-
Total	\$ 2.845.429	2.277.696

A continuación, se presenta detalle sobre la descripción y soporte documental de las obligaciones de desempeño:

Detalle	Descripción valor de desempeño	Soporte documental
Papelería	Valor reconocido por los clientes para cubrir costos de papelería en desembolsos de crédito	Factura de venta
Retorno gestión administrativa consultas centrales de riesgo y listas restrictivas	Valor reconocido por los clientes por la gestión administrativa realizada en las consultas a centrales de riesgos y listas restrictivas	Factura de venta
Retorno gestión administrativa seguros	Valor reconocido por los clientes por la gestión administrativa realizada en la ventas de seguro de vida deudores	Factura de venta

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 28. Gastos por beneficios a empleados

A continuación, se presenta el detalle de los gastos de personal por los períodos terminados a 31 de diciembre:

Detalle	2022	2021
Sueldos	\$ 39.757.899	31.916.282
Horas extras y recargos	1.284	207
Auxilio de Transporte	356.920	325.817
Comisiones	10.197.861	7.541.051
Viáticos	6.223.450	4.783.256
Prestaciones sociales legales	11.877.097	9.330.988
Prestaciones sociales extralegales	1.722.161	1.278.410
Aportes a seguridad social	8.122.096	6.385.330
Aportes parafiscales	2.362.398	1.867.327
Indemnizaciones	837.373	1.170.371
Dotación y suministro a colaboradores	231.441	201.145
Póliza de seguros para colaboradores	209.288	171.168
Capacitación al personal	984.025	840.066
Bienestar social	1.191.661	1.010.414
Bonificaciones	215.693	66.739
Auxilios a colaboradores	126.606	33.374
Salud ocupacional	191.570	193.997
Total	\$ 84.608.823	67.115.942

Se incluyen todos los beneficios tanto legales como extralegales otorgados al colaborador.

Dentro de los beneficios extralegales que no son factor prestacional están la prima de vacaciones, la prima de antigüedad, el apoyo educativo, los auxilios y el bono de navidad.

Dentro de los beneficios extralegales que son factor prestacional está la comisión comercial reconocida a los colaboradores del área comercial, la comisión administrativa reconocida a los colaboradores que pertenecen al cuerpo administrativo y los viáticos de carácter permanente.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 29. Gastos por honorarios

El siguiente es el detalle de gastos por honorarios para los períodos terminados a 31 de diciembre:

Detalle	2022	2021
Revisoría Fiscal y auditoría	\$ 142.248	103.514
Otros honorarios (1)	4.490.597	4.435.149
Total	\$ 4.632.845	4.538.663

Corresponde a los gastos incurridos por la Corporación por contratos de asesorías para los diferentes procesos.

- 1) Los más representativos son los honorarios por asesorías en continuidad del negocio, jurídicas, laborales, financiera, tributaria, riesgos, modelación de negocios, acompañamiento estrategia, acompañamiento en la búsqueda y selección de personal de la alta dirección, entre otras.

Nota 30. Gastos por impuestos

A continuación, se presenta un detalle de los gastos por impuestos para los períodos terminados en 31 de diciembre:

Detalle	2022	2021
Industria y comercio	\$ 1.492.850	1.246.972
Impuesto predial	8.368	7.872
Impuesto al consumo	26.807	11.928
Gravámen movimiento financiero	1.623.347	1.304.331
Impuesto vehículos	5.321	-
Iva no descontable	4.281.067	3.120.834
Impuesto alumbrado público	22.667	-
Impuesto asumido sobretasa bomberil y avisos y tableros	908	149
Retefuente asumida	1.838	29.038
Total	\$ 7.463.173	5.721.124

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 31. Gastos por arrendamientos

En el siguiente cuadro se presenta un detalle de los gastos por arrendamientos por los períodos terminados en 31 de diciembre:

Detalle	2022	2021
Arrendamiento bienes muebles	\$ 67.753	62.059
Arrendamiento locales y oficinas (a)	72.236	33.342
Otros arrendamientos - Intangibles (b)	539.667	520.148
Total	\$ 679.656	615.549

- a) Corresponde al valor pagado por cánones de arrendamiento de los locales comerciales y otros contratos de arrendamiento de bienes inmuebles que no cumplen con NIIF 16 razón por la cual no se activan.
- b) Este rubro corresponde a los alquileres de hosting para los procesos de Digicredit y Contacdata y por el servicio de máquina virtual Microsoft azure para manejar todas las plataformas que tiene la Corporación en funcionamiento.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 32. Gastos por servicios

A continuación, se presenta el detalle de los gastos por servicios para los períodos terminados a 31 de diciembre:

Detalle	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Aseo y vigilancia	\$ 1.122.304	966.488
Servicios públicos	1.688.519	1.270.445
Correo, portes y telegramas	49.144	37.627
Transportes fletes y acarreos	602.361	236.359
Publicidad propaganda promoción	1.753.393	1.247.963
Servicio de internet y conectividad	1.946.676	1.539.020
Otros servicios (consultas centrales de riesgos colaboradores)	31.429	5.973
Servicio facturación electrónica (1)	143.770	87.250
servicios of e - pago -logistica oficina (2)	1.739.963	-
Servicio de mensajería de texto	89.415	-
Servicio de custodia tercerización archivo	26.574	26.546
Servicios de originación pagarés inmaterial (3)	583.058	3.258
Total	<u>\$ 9.776.606</u>	<u>5.420.929</u>

- (1) Este servicio se genera por la obligación formal que tiene la Corporación de facturar electrónicamente, este servicio está contratado con el facturador electrónico Fature S.A.S, este rubro presenta un incremento significativo con relación al año anterior por el ajuste a la facturación por el volumen de facturas mensuales.
- (2) Este servicio no se había presentado en años anteriores, en el año 2022 se llevó a cabo un contrato con E-PAGO denominado oficinas con llave en mano, para el funcionamiento de las nuevas oficinas que entraron en funcionamiento en el año 2022.
- (3) Este servicio corresponde al contrato llevado a cabo con CIFIN S.A.S para el manejo de pagarés inmateriales.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 33. Gastos por depreciación y amortización

A continuación, se presenta el detalle de los gastos por depreciación y amortización por los períodos terminados al 31 de diciembre:

Depreciación:

Detalle	2022	2021
Depreciación edificios	\$ 4.165.160	3.186.437
Depreciación edificios	154.804	180.191
Depreciación mejoras en propiedad ajena	416.250	146.533
Depreciación costos por desmantelamiento	142.638	128.388
Depreciación derechos de uso (arrendamiento oficinas)	3.451.468	2.731.325
Depreciación muebles y enseres	\$ 1.136.991	870.344
Depreciación muebles y enseres	577.253	418.914
Depreciación equipos eléctricos y electrónicos	380.626	259.215
Depreciación sistema eléctrico y de datos	179.112	111.579
Depreciación sistema de seguridad	-	80.636
Depreciación equipos de cómputo y comunicación	\$ 1.244.664	1.052.628
Depreciación equipo de computación	982.900	968.893
Depreciación equipo de comunicación	89.418	83.735
Sistemas de seguridad	172.346	-
Depreciación vehículos	\$ 16.536	14.057
Subtotal	\$ 6.563.351	5.123.466

Amortización:

Detalle	2022	2021
Amortización estudios y proyectos	423.013	87.285
Amortización licencias	796.475	356.726
Subtotal	\$ 1.219.488	444.011
Total	\$ 7.782.839	5.567.477

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 34. Otros gastos

A continuación, se presenta detalle de otros gastos administrativos terminados a 31 de diciembre:

Detalle	2022	2021
Gastos Junta Directiva (1)	\$ 706.873	460.786
Contribuciones y afiliaciones	22.139	18.494
Gastos de viaje (2)	869.423	477.337
Gastos legales (3)	1.586.670	1.159.575
Seguros	710.796	331.183
Mantenimiento y reparaciones (4)	671.038	500.057
Adecuaciones e instalaciones (4)	966.498	561.000
Atenciones al cliente (5)	434.857	102.625
Elementos de aseo y cafetería	325.116	231.284
Útiles, papelería y fotocopias	539.747	311.308
Elementos de menor cuantía	105.786	63.552
Auxilios y donaciones	16.106	-
Diversos (6)	852.722	278.167
Total	\$ 7.807.771	4.495.368

- 1) Corresponde a las erogaciones por honorarios a los miembros de este órgano directivo de la Corporación, así como también los gastos de viaje, capacitación y otros gastos que se necesitan para atender sus funciones.
- 2) En gastos de viaje se encuentran reconocidas todas las erogaciones necesarias para que los funcionarios de las distintas áreas puedan atender compromisos inherentes a su cargo.
- 3) En gastos legales se registra el valor a operaciones que garantizan el cumplimiento de disposiciones legales de carácter obligatorio tales como: gastos notariales, registro mercantil, trámites y licencias. Este rubro sufre un incremento significativo en trámites y licencias principalmente por la adquisición de licencias utilizada por toda la fuerza comercial de la Corporación para la colocación de créditos a través de Formick mobile engine.
- 4) En las partidas de mantenimiento y reparaciones; adecuaciones e instalaciones se registran todas las erogaciones que se necesitan para mantener en óptimo estado tanto los bienes muebles como las propiedades arrendadas que usa la Corporación con el fin de prestar un servicio con calidad a nuestros clientes, garantizando la imagen corporativa.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- 5) En el rubro de atenciones al cliente se registran todas las transacciones realizadas en las oficinas comerciales con el fin de estimular al cliente.
- 6) A continuación, se presenta detalle de los gastos diversos para los períodos terminados a 31 de diciembre:

Detalle	2022	2021
Libros. suscrip. periodico	\$ 12.342	210
Gastos de representacion	64.150	38.566
Combustibles y lubricantes	17.980	14.953
Taxis y buses	6.982	10.311
Casino y restaurantes	32.004	29.457
Aproximaciones y redondeos	736	181
Pérdida por siniestros	8.850	4.829
Pérdida en retiro de propiedad y equipo	56.558	46.440
Intereses, multas y sanciones (1)	3.128	6.116
Otros gastos diversos (2)	649.992	127.104
Total	\$ 852.722	278.167

- 1) Esta cuenta se encuentra principalmente afectada por los intereses moratorios pagados a la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales por las declaraciones de IVA y retención en la fuente septiembre- octubre y octubre respectivamente que por motivos de estabilización del nuevo CORE- bancario no se pudo realizar el pago el día correspondiente y por la sanción pagada a los municipios de Ipiales y Pitalito por la no actualización oportuna en el RIT.
- 2) Esta cuenta se ve afectada principalmente por los gastos de ejercicios anteriores relacionados con incrementos en contratos de arrendamientos por expectativa de permanencia lo cual generó unos costos financieros no reconocidos en ejercicios anteriores y por los gastos incurridos por la Corporación en la estabilización del proyecto Atriz- Core Bancario.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 35. Partes relacionadas

De acuerdo, a la NIC 24” Información a revelar sobre partes relacionadas” una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con la entidad que prepara sus estados financieros separados en las cuales se podría ejercer control o control conjunto sobre la entidad que informa; ejercer influencia significativa sobre la entidad que informa; o ser considerado miembro del personal clave de la dirección de la entidad que informa o de una controladora de la entidad que informa.

Dentro de la definición de parte relacionada se incluye: a) personas y/o familiares relacionados con la entidad, planes de beneficio post-empleo para beneficio de los empleados de la entidad que informa o de una entidad relacionada.

Una transacción entre partes relacionadas será entendida como una transferencia de recursos, servicios u obligaciones entre una entidad y una parte relacionada, independientemente que se cargue o no un precio.

Reconocimiento inicial de transacciones con partes relacionadas:

En el curso normal de los negocios la Corporación entra en transacciones con partes relacionadas. Estas transacciones se realizan en condiciones de mercado.

Las partes relacionadas para la Corporación son las siguientes:

- Los asociados fundadores y adherentes
- Una persona, o un familiar cercano a esa persona, está relacionada con una entidad que informa si esa persona:
 - (i) Ejerce control o control conjunto sobre la entidad que informa
 - (ii) Ejerce influencia significativa sobre la entidad que informa; o
 - (iii) Es un miembro del personal clave de la gerencia de la entidad que informa.
- Personal clave de la Dirección: Para la Corporación el personal clave está conformado por los siguientes cargos:
 - Presidencia
 - Vicepresidente financiero y administrativo
 - Vicepresidente de riesgos
 - Vicepresidente de operaciones y tecnología

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- Vicepresidente de innovación y desarrollo del negocio
- Vicepresidente de gestión humana y experiencia del colaborador
- Vicepresidente comercial banca microcrédito y consumo
- Director de sostenibilidad
- Director de riesgos no financieros
- Director de riesgo de mercado y liquidez
- Director de riesgo de crédito
- Director comercial MIPYME

La compensación recibida por el personal clave de la dirección de la Corporación se compone de lo siguiente:

Detalle	2022	2021
Salarios	\$ 3.772.873	2.702.900
Beneficios a empleados	1.454.131	821.294
Beneficios por terminación	125.227	156.494
Transporte	-	425
Total	\$ 5.352.231	3.681.113

- La Corporación considera como parte relacionada a los asociados fundadores y adherentes.

La compensación recibida por los asociados adherentes quienes forman parte de la Junta Directiva se compone de lo siguiente, por los periodos terminados al 31 de diciembre:

Detalle	2022	2021
Honorarios	\$ 171.700	101.937
Capacitación	-	300
Otros gastos	400	-
Total	\$ 172.100	102.237

- La Corporación considera como parte relacionada los miembros de Junta Directiva.

La compensación recibida por la Junta Directiva se compone de lo siguiente, por los periodos terminados al 31 de diciembre:

Detalle	2022	2021
Honorarios	\$ 433.186	332.831
Transporte	247	-
Total	\$ 433.433	332.831

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- La Corporación celebró contratos con empresas cuyos Representantes Legales son Miembros de Junta Directiva.

Las transacciones comerciales realizadas por la Corporación con empresas cuyos Representantes Legales son miembros de Junta Directiva, fueron realizadas en condiciones de equivalencia a las de transacciones con independencia mutua entre las partes y cumpliendo con las políticas de contratación.

La compensación recibida por estas entidades que son partes relacionadas para los períodos terminados a 31 de diciembre es el siguiente:

Contratos con partes relacionadas		<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Detalle	2022	2021
Honorarios		\$ 365.891	130.574

El siguiente es el saldo por pagar para los períodos terminados a 31 de diciembre:

	Detalle	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cuenta por pagar		14.825	14.825

Nota 36. Negocio en marcha

La Administración de la Corporación prepara los estados financieros separados sobre la hipótesis de negocio en marcha. Esta hipótesis plantea que el negocio va a continuar operando por lo menos durante el periodo siguiente a la fecha de corte de los estados financieros separados. Para realizar este juicio la administración considera la posición financiera, sus intenciones actuales, el resultado de las operaciones, el acceso a los recursos del mercado financiero y analiza el impacto de tales factores en las operaciones futuras de la Corporación. A la fecha de este informe la Presidencia de la Corporación no tiene conocimiento de ninguna situación que infiera que la entidad no tenga la habilidad para continuar como negocio en marcha durante el año 2023.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 37. Materialidad

La materialidad o importancia relativa es la capacidad que tiene un hecho económico, transacción u otro evento para influir en el proceso de toma de decisiones por parte de los usuarios de los estados financieros separados.

También se consideran materiales los hechos económicos, transacciones y otros eventos que, independiente de su cuantía, influyan o puedan influir en las decisiones de los usuarios.

Nota 38. Eventos posteriores

La entidad llevó a cabo una revisión de todos los hechos ocurridos entre la fecha de cierre 31 de diciembre del 2022 y la fecha de opinión del Revisor Fiscal.

No se presentaron hechos posteriores a la fecha de cierre que generaran ajustes importantes en los estados financieros separados presentados.

Nota 39. Hechos relevantes:

La Corporación por directriz, dirección administrativa y preparándose para la conformación de una entidad regulada, desde el año 2020 decidió cambiarse a un nuevo sistema de información financiera, este gran proyecto finalizó su primera etapa el 14 de octubre de 2022 con la migración a este nuevo sistema de información principal y de reporte financiero (Bantotal).

Nota 40. Aprobación de estados financieros separados

Los estados financieros separados y las notas que lo acompañan fueron aprobados por la Junta Directiva y el Representante Legal, de acuerdo con el acta del 29 de marzo de 2023 para ser presentados ante la Asamblea General de Asociados de la Corporación para su aprobación, la cual podrá aprobarlos o modificarlos.