

CORPORACIÓN DE CRÉDITO CONTACTAR

Estados Financieros Separados Al 31 de diciembre de 2023
y 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 2023 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 separada de la Corporación al 31 de diciembre de 2023, los resultados separados de sus operaciones y sus flujos separados de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de acuerdo con Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, aplicadas de manera uniforme con el año anterior.

Bases para la opinión

Efectué mi auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia (NIAs). Mis responsabilidades de acuerdo con esas normas son descritas en la sección "Responsabilidades del revisor fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros separados" de mi informe. Soy independiente con respecto a la 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.

Otros asuntos

Los estados financieros separados al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2022 se presentan exclusivamente para fines de comparación, fueron auditados mí y en mi informe de fecha 29 de marzo de 2023, 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, basado 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.

Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

Con base en el resultado de mis pruebas, en mi concepto durante el año 2023:

- 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 1° y 3° 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 30 de abril de 2024.

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

30 de abril de 2024



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 al 31 de diciembre de 2023, 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 2023. 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 que fueron identificadas durante el trabajo de auditoría fiscal.
 - Seguimiento a los asuntos incluidos en las cartas de recomendación que emití con relación a las deficiencias en el control interno.

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, excepto por:

- I. La no obtención del certificado de Control de Sistemas y Organización, conocido por sus siglas en inglés (SOC1 tipo 2), de su proveedor de organización de servicios que soporta el diseño, implementación y operatividad de los controles generales y de aplicación en relación con los controles de acceso, administración de cambios y monitoreo del sistema de información usado en el proceso de colocación de cartera de créditos.
- II. Debilidades en tres controles de aplicación relacionados con el acceso al sistema de información core bancario en los módulos de desembolsos de créditos, conciliaciones bancarias y obligaciones financieras.
- III. Inefectividad sobre el diseño e implementación de controles en el proceso de reporte financiero relacionados con la revisión de nuevas operaciones implementadas por la Corporación.

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

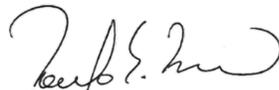
30 de abril de 2024

CORPORACIÓN DE CRÉDITO CONTACTAR
ESTADO SEPARADO DE SITUACION FINANCIERA
 Al 31 de diciembre de 2023
 (Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2022)
 (En miles de pesos colombianos)



	Nota	2023	2022
ACTIVO			
Efectivo y Equivalentes al efectivo	7	\$ 10.894.424	86.285.595
Cartera servicios financieros, neto	10	591.842.733	524.386.807
Cartera de créditos, neto		570.322.923	508.594.711
Interés cartera, neto		21.372.739	15.579.771
Comisión Ley Mipyme, neto		147.071	212.325
Instrumentos financieros	8	1.124.807	6.286.739
Inversiones en subordinadas	9	124.731.511	7.259.381
Otras cuentas por cobrar, neto	11	3.670.925	3.188.692
Cuentas por cobrar a subsidiarias	12	72.194.667	-
Activos No Financieros	15	3.110.818	180.669
Propiedades y equipo, neto	13	39.796.384	28.647.959
Intangibles, neto	14	5.352.410	43.932.551
TOTAL ACTIVO		\$ 852.718.679	700.168.393
PASIVO			
Obligaciones financieras	17	\$ 618.446.786	454.213.019
Arrendamientos financieros	18	21.180.501	7.883.255
Cuentas Comerciales por Pagar		64.799.279	66.697.114
Beneficios a empleados y aportes por pagar	19	16.801.909	13.196.259
Ingresos recibidos para terceros	20	34.825.658	37.103.932
Otras cuentas por pagar	21	13.171.712	16.396.923
Pasivos estimados y provisiones	22	2.884.657	1.543.875
TOTAL PASIVO		\$ 707.311.223	530.337.263
PATRIMONIO			
Aportes Sociales	23	\$ 57.500	37.500
Reservas		166.666.392	147.165.634
Asignación permanente		166.347.419	146.884.852
Reserva por Inversiones en Instrumentos de patrimonio (ORI)		318.973	280.782
Otras participaciones en el patrimonio (donaciones)		3.165.429	3.165.429
(Pérdida) excedente del ejercicio		(24.481.865)	19.462.567
TOTAL PATRIMONIO		\$ 145.407.456	169.831.130
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 852.718.679	700.168.393

Las notas en las páginas 5 a 132 son parte integral de los estados financieros separados.


Paulo Emilio Rivas Ortiz
 Representante Legal (*)


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

Hugo Alonso Magaña Salazar
 Revisor Fiscal T.P. 86619-T
Miembro de KPMG S.A.S.
 Véase mi informe del 30 de abril de 2024

(*) 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
ESTADO SEPARADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
 Por el año terminado al 31 de diciembre de 2023
 (con cifras comparativas por el año terminado al 31 de diciembre de 2022)
 (En miles de pesos colombianos)



	Nota	2023	2022
Ingresos por intereses y comisiones:		\$ 239.895.596	183.116.016
Ingresos por intereses y comisiones sobre cartera de créditos	24	223.343.980	174.118.607
Utilidad en compra de activos financieros con deterioro crediticio	25	3.020.849	-
Otras comisiones de contratos con clientes	26	13.530.767	8.997.409
Gastos por intereses y comisiones, neto:	27	\$ 80.850.739	34.924.416
Intereses obligaciones financieras		73.688.629	33.099.252
Excedentes (pérdida) por diferencia en cambio, neto		(3.203.824)	3.276.133
Pérdida (excedentes) en valoración de derivados financieros, neto		5.993.622	(3.546.751)
Otros intereses		3.236.187	1.596.683
Servicios bancarios		1.136.125	499.099
Ingreso neto por intereses y comisiones:		\$ 159.044.857	148.191.600
Deterioro de valor de cartera y otras cuentas por cobrar, neto	28	44.556.150	14.598.384
Ingreso neto por intereses y comisiones despues de deterioro:		\$ 114.488.707	133.593.216
Método de participación patrimonial en subsidiarias	9	919.402	59.381
Otros ingresos	29	19.231.700	8.561.683
Gastos para la operación:		\$ 159.121.674	122.751.713
Beneficios a los empleados	30	104.187.771	84.608.823
Honorarios	31	3.498.690	4.632.845
Impuestos	32	9.377.363	7.463.173
Arrendamientos	33	822.652	679.656
Servicios	34	14.176.770	9.776.606
Depreciaciones y amortización	35	10.415.155	7.782.839
Otros Gastos	36	16.643.273	7.807.771
(Pérdida) excedente del ejercicio		\$ (24.481.865)	19.462.567
Otro resultado integral		\$ 38.191	30.366
Superavit por valorización de inversiones en títulos participativos	8	38.191	30.366
Total (Pérdida) excedente integral		\$ (24.443.674)	19.492.933

Las notas en las páginas 5 a 132 son parte integral de los estados financieros separados.

Paulo Emilio Rivas Ortiz
Representante Legal (*)

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

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

Véase mi informe del 30 de abril de 2024

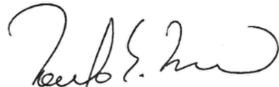
(*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros separados y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad de la Corporación.

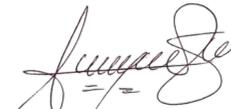
CORPORACIÓN DE CRÉDITO CONTACTAR
ESTADO SEPARADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Por el año terminado a 31 de diciembre de 2023
 (Con cifras comparativas por el año terminado al 31 de diciembre de 2022)
 (En Miles de pesos colombianos)



Nota	Aportes Sociales	Reservas Asignación Permanente (Resultados)	Reservas en instrumentos de patrimonio por inversiones (ORI)	Otras Participaciones en el Patrimonio (Donaciones)	Resultado del ejercicio	Total Patrimonio	
Saldo al 1 de enero del 2022	\$ 37.500	130.602.394	250.416	3.165.429	16.282.458	150.338.197	
Traslado de excedentes a reserva de asignación permanente	23	-	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	
Traslado de excedentes a reserva de asignación permanente	23	-	19.462.567	-	-	(19.462.567)	-
Pago aportes sociales		20.000					20.000
Valoración acciones Fondo Regional de Garantías	8	-	-	38.191	-	-	38.191
Pérdida del ejercicio		-	-	-	-	(24.481.865)	(24.481.865)
Saldo al 31 de diciembre del 2023	\$ 57.500	166.347.419	318.973	3.165.429	(24.481.865)	145.407.456	

Las notas en las páginas 5 a 132 son parte integral de los estados financieros separados.


Paulo Emilio Rivas Ortiz
 Representante Legal (*)


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

Hugo Magaña Salazar
 Revisor Fiscal T.P. 86619-T
Miembro de KPMG S.A.S.

Véase mi informe del 30 de abril de 2024

(*) 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.

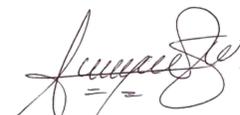
CORPORACIÓN DE CRÉDITO CONTACTAR
ESTADO SEPARADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por el año terminado al 31 de diciembre de 2023
(Con cifras comparativas por el año terminado al 31 de diciembre de 2022)
(En miles de pesos colombianos)



	Nota	2023	2022
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Pérdida (Excedente) del Ejercicio	23	\$ (24.481.865)	19.462.567
Ajustes para conciliar el resultado del período con el efectivo neto usado en la operación			
Depreciación propiedades y equipo	35	8.942.535	6.563.351
Amortización intangibles	35	1.472.620	1.219.488
Deterioro de valor neto, cartera de servicios financieros	28	44.209.829	14.467.525
Deterioro de valor otras cuentas por cobrar	28	346.322	130.859
Pérdida en baja y utilidad en venta de activos fijos	36	324.886	56.558
Utilidad en venta de activos fijos	29	(3.280)	-
Recuperación de gastos ejercicios anteriores por baja de activos	29	(165.660)	-
Pérdida por siniestros	36	29.952	-
Utilidad inversiones método de participación patrimonial	9	(919.402)	(59.381)
Intereses y comisión causados de cartera de crédito	24	(223.343.980)	(174.118.607)
Intereses causados de obligaciones financieras	27	73.688.629	33.099.252
Intereses causados arrendamientos financieros leasing	27	1.328.604	756.345
Intereses causados arrendamientos financieros por derechos de uso	27	3.482.674	727.568
Intereses causados costos por desmantelamiento	27	249.277	112.770
(Excedente) pérdida por diferencia en cambio no realizada	27	(2.110.635)	3.024.675
Pérdida (excedente) por valoración de derivados, neto	27	5.993.622	(3.546.751)
Cambios en partidas operacionales			
Aumento en cartera de servicios financieros		(105.063.375)	(110.904.039)
Aumento en cuentas por cobrar		(828.556)	(687.276)
Aumento en cuentas por cobrar subsidiarias		(13.058.700)	-
Aumento en activos no financieros		(2.930.149)	(141.714)
Aumento beneficios a empleados		3.605.649	2.086.617
Aumento (Disminución) en otras cuentas por pagar		5.307.467	(1.632.840)
(Disminución) aumento ingresos recibidos para terceros		(2.278.275)	14.747.461
Aumento en otros pasivos		1.091.506	33.617
Recaudo intereses de cartera de créditos		216.741.601	169.587.659
Pago intereses obligaciones financieras	17	(71.396.354)	(28.887.685)
Pago intereses arrendamientos financieros leasing	18	(1.328.520)	(743.545)
Pago intereses arrendamientos financieros derechos de uso	18	(3.482.674)	(727.568)
Efectivo neto usado en actividades de operación		\$ (84.576.252)	(55.373.094)
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Producto de la venta, baja de propiedad y equipo		21.410	274.273
Adquisición de propiedad y equipo	13	(12.679.952)	(8.142.064)
Constitución de CDT	8	-	(10.000.000)
Cancelación de CDT	8	-	16.140.940
Inversión en compañías subsidiarias	9	(116.552.728)	(7.200.000)
Pago de derivados	8	(793.499)	(581.040)
Aumento de intangibles		(22.028.446)	(27.794.442)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		\$ (152.033.215)	(37.302.333)
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Adquisición de préstamos bancarios	17	394.718.711	310.506.700
Pago arrendamientos financieros por derechos de uso	18	(2.260.749)	-
Pagos de préstamos bancarios	17	(229.721.505)	(143.861.855)
Pagos capital arrendamientos financieros	18	(134.617)	(132.316)
Aumento aportes sociales	23	20.000	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiación		\$ 162.621.840	166.512.529
(Disminución) aumento neto de efectivo y equivalentes		\$ (73.987.627)	73.837.102
Saldo inicial de efectivo y equivalentes de efectivo		86.285.595	15.473.168
Pérdida por diferencia en cambio de efectivo en el exterior		(1.403.544)	(3.024.675)
Saldo final de efectivo y equivalentes		\$ 10.894.424	86.285.595

Las notas en las páginas 5 a 132 son parte integral de los estados financieros separados.


Paulo Emilio Rivas Ortiz
Representante Legal (*)


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

Hugo Alonso Magaña Salazar
Revisor Fiscal T.P. 86619-T
Miembro de KPMG S.A.S.
Véase mi informe del 30 de abril de 2024

(*)

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 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(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 Bogotá (Carrera 7 N°127-48 Centro Empresarial 128 oficina 510) para el año 2023 cuenta con noventa y cuatro (94) oficinas comerciales en los departamentos de (Nariño, Putumayo, Huila, Tolima, Bolívar, Atlántico, Caldas, Caquetá, Cauca, Cundinamarca, Boyacá, Meta, Quindío, Risaralda, Valle del Cauca, Casanare, Santander y Norte de Santander, para el año 2022 la Corporación contaba con ochenta y cuatro (84) oficinas comerciales en los departamentos de (Nariño, Putumayo, Huila, Tolima, Cauca, Cundinamarca, Boyacá, Meta, Quindío, Risaralda, Valle del Cauca y Casanare

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 2023 la Corporación cuenta con una planta de personal de 1.521 colaboradores, a 31 de diciembre de 2022 la Corporación contaba con una planta de personal de 1.331 colaboradores.

A 31 de diciembre de 2023 la Corporación registra situación de control sobre las siguientes entidades:

Detalle	% de participación
Contactar Desarrollo Social y Empresarial S.A.S.	100%
Contactar Recuperaciones S.A.S	100%
Contactar Inversiones y Servicios S.A.S.	100%
Contactar Centro de Llamado S.A.S.	100%
Banco Contactar S.A.	94,99%

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 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(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

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 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(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 sobre el futuro, incluidos los riesgos y oportunidades relacionados con el clima, 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 y son consistentes con la administración de riesgos de la Corporación y los compromisos realizados con el clima cuando procede. 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 22 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 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(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 Corporación se hace parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(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 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(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 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(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 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(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 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(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 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(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 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (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 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(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 Vicepresidencia 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 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(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.

6) Activos financieros adquiridos con deterioro crediticio

Medición inicial:

Metodología aplicada para el reconocimiento del valor razonable en compra de cartera con descuento:

Para el cálculo del valor razonable de la cartera comprada se debe contar con la siguiente información:

- Valor facial de la cartera comprada
- Valor de la cartera con mora mayor a 30 días

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

- Valor de la cuota de crédito
- Cuotas pendientes de pago
- Porcentajes de pérdida esperada
- Tasa de descuento a aplicar

La aplicación de la metodología bajo valor razonable surge de acuerdo con lo establecido en la NIIF 9 – Instrumentos Financieros, explicados en la sección B5.1.2A, donde menciona que si en el momento del reconocimiento inicial, el valor de la compra de la cartera difiere de su valor razonable, esa diferencia se reconoce como una ganancia o pérdida.

Medición posterior:

El cálculo del valor razonable se realiza aplicando el método de ingresos, el cual consiste en descontar flujos futuros que contienen inmerso un porcentaje de pérdida esperada calculada bajo los parámetros descritos en el manual de la corporación SRC-35-0002 modelo interno provisión, a una tasa de descuento aceptada por la Corporación.

Los flujos futuros se calculan al multiplicar el valor de la cuota por el número de cuotas restantes para la terminación del préstamo. Al flujo obtenido se le aplica un porcentaje de pérdida estimada, dato suministrado desde el área de riesgos, teniendo en cuenta el modelo de provisiones de cartera vigente en la Corporación y el análisis de las variables que lo componen.

Al flujo futuro menos el porcentaje de pérdida esperada se descuenta a una tasa de descuento aceptable para la Corporación (ver memorando técnico tasa de descuento). Esta tasa se obtiene a través de la aplicación de la metodología de fijación de precios de activos de capital (CAPM por sus siglas en inglés), que permite determinar el costo de capital para la estructura de financiamiento que maneja una organización.

La cartera que al corte de la evaluación se encuentre en mora mayor a 30 días, no se realiza cálculo de flujo futuro, se asume que esta cartera pasa a bandas con probabilidad de no ser recuperada.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Por otro lado, la diferencia entre el valor nominal de la cartera y su valor razonable se reconoce bajo la metodología de costo amortizado en el tiempo restante de cada crédito y se determina realizando los siguientes pasos:

- Se cuantifica el precio de la transacción.
- Se calcula el flujo de efectivo.
- Se determina la tasa
- Se elabora tablas de amortización

Si la compra de cartera incluye el reconocimiento de otros componentes como interés y comisión, no se requiere la aplicación de la metodología de valor razonable, únicamente la diferencia entre el valor facial de la cartera y su valor de compra se reconoce al ingreso o gasto según sea el caso, teniendo en cuenta los pagos realizados por el cliente.

- **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.

- ❖ **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.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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 como seguros se deteriorarán como componente de la cartera bajo 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.

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 sea superior o igual al 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.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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.

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

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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.

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, entendiéndose 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.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

- **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.

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.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- 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 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

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- (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.

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 2023 y 2022 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.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

- 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.

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.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

- **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 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(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

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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.

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

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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.

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.

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.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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 cubriría 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.

f) 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 Corporación, 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.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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.

La Corporación adquiere los activos intangibles 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.”

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.

g) 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.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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.

h) 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.
- 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 dos (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

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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 colaboradores 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 sus colaboradores 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 colaboradores 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 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 colaborador 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 colaborador como consecuencia de requerimientos de retiro obligatorio.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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 , esta convención ha tenido tres renovaciones automáticas cada una por 6 meses en, quedando vigente hasta el 30 de junio de 2024. 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 de esta comisión.

- **Beneficios monetarios no salariales:**

La Corporación otorga a sus colaboradores beneficios no salariales.

i) 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.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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).

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.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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 2023 el día 27 de junio de 2023.

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

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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%).

j) Impuestos

i. 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.

ii. Impuesto de industria y comercio

Para el año 2022, en aplicación del artículo 76 de la Ley 1943 de 2018, la Corporación reconoció como gasto del ejercicio el 100% de los impuestos, tasas y contribuciones, que efectivamente se pagaron durante el año o período gravable, el cual tiene relación de causalidad con la actividad económica.

Para el año gravable 2023, en aplicación de la ley 2277 de 2022, el gasto por Impuesto de Industria y Comercio en la determinación de la renta líquida se trató como deducción y contablemente se reconoció como gasto.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

iii. 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.

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.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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.

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%.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

iv. 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, 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.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

- 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, 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.

v. 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.

vi. 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

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

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.

Nota 4. Normas emitidas y no efectivas

Normas y enmiendas aplicables a partir del 1 de enero de 2024

Los siguientes son pronunciamientos contables a los períodos que comienzan a partir el 01 de enero de 2024, y no han sido aplicados en la preparación de estos estados financieros separados. La Corporación tiene previsto adoptar los pronunciamientos contables que le correspondan en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente.

Norma de Información Financiera	Tema de la norma o enmienda	Detalle
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 período de reporte anual en donde la compañía aplique las modificaciones.
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.

La administración no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de estas modificaciones sobre sus estados financieros separados.

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.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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).
- 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

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

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 y derivados financieros” 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.

Mediciones de valor razonable de instrumentos financieros

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

AÑO 2023						
Detalle	Nota	Valor en libros	Valor razonable	Valor razonable		
				Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Activos financieros medidos a costo amortizado						
Capital cartera de créditos (i)	10	\$ 602.835.615	547.230.083			X
Activos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados						
Fondos de inversión colectiva	7	3.335	3.335		X	
Contratos swap	8	429.531	429.531		X	
Activos financieros medidos a valor razonable con cambios en el ORI						
Acciones fondo regional de garantías	8	695.276	695.276			X
		\$ 603.963.757	548.358.225			
Pasivos financieros medidos a costo amortizado						
Obligaciones financieras (V)	17	618.446.786	620.823.856			X
Pasivos por arrendamiento financiero (V)	18	21.180.501	21.180.501			X
		\$ 639.627.287	642.004.357			

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

AÑO 2022						
Detalle	Nota	Valor en libros	Valor razonable	Valor razonable		
				Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Activos financieros medidos a costo amortizado						
Capital cartera de creditos (i)	10	\$ 529.010.694	493.405.108			X
Activos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados						
Fondos de inversión colectiva	7	822.835	822.835		X	
Contratos swap	8	5.629.653	5.629.653		X	
Activos financieros medidos a valor razonable con cambios en el ORI						
Acciones fondo regional de garantías	8	657.086	657.086			X
		\$ 536.120.268	500.514.682			
Pasivos financieros medidos a costo amortizado						
Obligaciones financieras (V)	17	456.432.156	454.619.853			X
Pasivos por arrendamiento financiero (V)	18	7.883.255	7.883.255			X
		\$ 464.315.411	462.503.108			

Metodología cálculo valor razonable:

Para estimar el valor razonable de la cartera, se tomó la base de créditos con corte a diciembre 2023 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 \$728.196 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.

El valor futuro de la cartera de créditos se descuenta a valor presente con una tasa de referencia calculada con valores de mercado bajo el modelo CAPM equivalente al 17,73%; de esta manera, el valor presente o razonable de la cartera resulta en \$547.230 millones, presentando una variación positiva del 10,90% respecto al año anterior.

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.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

(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 suministrado 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.

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.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

Las inversiones de la Corporación al cierre del 2023 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 diez (10) años y se proyecta a cinco (5) años los posibles flujos futuros, considerando una capitalización del 54% de los retornos y tomando como tasa de rentabilidad el promedio de los rendimientos en el periodo 2013-2021, en virtud de que en ellos se observa una mayor estabilidad en la entidad emisora de las acciones y se considera el año 2022 como un comportamiento atípico dadas las condiciones de mercado.

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 2023.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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.

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.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

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 pérdida por segmento	
Microcrédito	5%
Límite global de concentración por monto	
Microcrédito superior a 25 SMLV	8%
Microcrédito inferior a 2 millones de pesos	8%
Límite global de concentración por sector	
Crédito agrícola	40%
Límite global de concentración por actividad	
Actividad 1 (café)	25%
Actividad 2 (leche)	15%
Límite cobertura	
Deterioro	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 2023 la cartera reestructurada sumaba \$3.306, representados en 2 operaciones representando el 0,0005% de la cartera total.

Al 31 de diciembre de 2023 se presentan 7.431 operaciones que fueron sujetas al programa de mitigación de riesgos y presentan un saldo de \$24.855.229

Exposición riesgo de crédito

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

Microcrédito	2023	2022
"A" Riesgo Normal	\$ 500.509.135	466.944.492
"B" Riesgo Aceptable	5.717.389	3.097.510
"C" Riesgo Apreciable	3.356.585	2.285.558
"D" Riesgo Significativo	3.220.912	2.962.526
"E" Riesgo de Incobrabilidad	16.417.104	7.043.604
Subtotal	\$ 529.221.125	482.333.690

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Crédito comercial		
"A" Riesgo Normal	\$ 44.213.766	26.993.448
"B" Riesgo Aceptable	1.837.170	888.921
"C" Riesgo Apreciable	627.324	443.908
"E" Riesgo de Incobrabilidad	1.275.310	-
Subtotal	\$ 47.953.570	28.326.277
Crédito de consumo		
"A" Riesgo Normal	\$ 24.057.731	18.202.916
"B" Riesgo Aceptable	535.061	-
"C" Riesgo Apreciable	26.677	-
"E" Riesgo de Incobrabilidad	856.380	-
Subtotal	\$ 25.475.849	18.202.916
Crédito de consumo empleados		
"A" Riesgo Normal	\$ 185.071	147.811
Subtotal	\$ 185.071	147.811
Total	\$ 602.835.615	529.010.694

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:

$$PE = PI * PDI * EAD$$

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.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

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".

El deterioro de capital de cartera a diciembre de 2023 se ubicó en \$32.512.692 con un saldo total de cartera de \$ 602.835.615 y un Indicador de cartera vencida ICV de 4.86%.

El saldo del efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es de \$ 10.894.424 y \$ 86.285.595 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.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Las otras cuentas por cobrar que tiene la Corporación presentan un saldo de \$3.670.925 y \$3.188.692 al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023 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.

Expuesto lo anterior, la Corporación propende por gestionar el riesgo de liquidez, así como los descalces en plazos de los flujos de caja, los descalces en tasas y las proyecciones de flujos con base en el plan de negocios aprobado por la Junta Directiva de la entidad.

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.

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 2023, así como con las necesidades derivadas de la colocación de cartera y el costo administrativo de la

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Corporación, esto segmentado en 9 entidades nacionales con desembolsos equivalentes al 42% del total de los desembolsos y 11 entidades internacionales con el restante 58% del año 2023 así:

Fondeadores	
Nacionales	\$ 254.108.154
Banco Coomeva s.a.	38.997.917
Banco de Bogota	19.865.100
Banco de Occidente	36.994.917
Banco Popular	12.073.639
Bancoldex	89.501.644
Bancolombia s.a.	37.033.104
Davivienda	8.983.333
Finagro	4.346.000
BBVA Colombia S.A.	6.312.500
Internacionales	\$ 355.117.789
symbiotics	125.680.756
locfund next lp	54.737.730
Instituto de Crédito Oficial	38.220.500
Global Partnerships	31.044.000
international finance corporation	28.620.000
DWN	21.377.280
GLS Alternative Investment	20.000.000
Blueorchard Microfinance fund	12.293.333
Incofin Inclusive Finance Fund S.A	11.838.000
Global Impact Investments Sarl	8.921.545
netri fundacion privada	2.384.645
Total fondeo efectivo	\$ 609.225.943

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 2023 el IRL para la banda de 30 días se situó durante el año en promedio en 204%. De otra parte, los activos líquidos monetarios representados principalmente por el disponible, se mantuvo en promedio durante el año en \$15.761 millones de pesos.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (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 2023		Brecha
		Activos	Pasivos	
Banda I	0 - 7	\$ 29.998.888	15.214.268	1,97
	8 - 15	26.798.804	4.339.571	6,18
	16 - 22	3.359.909	7.913.770	0,42
	23 - 30	416.280	18.656.624	0,02
Banda II	31 - 60	39.281.519	30.070.614	1,31
Banda III	61 - 90	36.866.503	33.506.296	1,10
Banda IV	91 - 180	112.462.017	87.372.529	1,29
Banda V	181 - 360	174.151.139	116.165.215	1,50
Banda VI	361 - 720	155.437.780	201.735.554	0,77
Banda VII	721 en adelante	176.035.232	189.256.971	0,93
	Sin madurez	97.910.608	3.099.812	31,59
TOTAL		\$ 852.718.679	707.331.224	1,21

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

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Es así como, durante todo el año 2023 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-22	1435%	334%	197%	127%
mar-23	1163%	175%	87%	66%
jun-23	1089%	262%	132%	72%
sep-23	637%	152%	87%	54%
dic-23	343%	96%	14%	40%

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 Corporación 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 2023 en 3,57 veces por encima del mínimo regulatorio que establece el supervisor.

Fecha	APNR	PT	VeRro	VaR	Solvencia
dic-22	412.641	172.489	6.190	509	35,21%
mar-23	434.886	172.994	6.523	100	34,02%
jun-23	448.126	173.566	6.722	97	33,13%
sep-23	463.343	165.432	6.950	128	30,52%
dic-23	475.578	147.517	7.134	102	26,53%

Al cierre del año 2023 la solvencia disminuyó un (24,65%), por la disminución del patrimonio técnico producto del resultado de estados financieros, mientras que los APNR (Activos ponderados por nivel de riesgo) aumentaron 15,25% en el año.

Este monitoreo se presentó al comité de riesgos recalcando que los indicadores de riesgo de liquidez y solvencia de la Corporación son robustos y están en capacidad de absorber el estrés que presente el mercado, así mismo la gestión de liquidez de la Corporación se alineó a los cambios de entidad que se espera tenga lugar durante el primer trimestre de 2024.

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 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.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

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 2023, 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	2023	2022
Hasta un mes	\$ 21.486.846	11.172.755
Más de un mes y no más de tres meses	42.125.608	36.317.772
Más de tres meses y no más de seis meses	72.782.413	45.384.077
Más de seis meses y no más de un año	102.023.156	114.573.965
Más de un año y menos de cinco años	380.028.763	246.764.450
Total	\$ 618.446.786	454.213.019

• **Arrendamientos financieros**

Arrendamientos financieros	Formulado	
Detalle	\$ 2023	2022
Hasta un mes	409.728	3.927
Más de un mes y no más de tres meses	808.361	7.979
Más de tres meses y no más de seis meses	1.242.408	75.150
Más de seis meses y no más de un año	2.077.941	69.976
Más de un año y menos de cinco años	15.461.739	7.726.224
Más de cinco años	1.180.324	-
Total	\$ 21.180.501	7.883.255

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

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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 2023 la principal variable monitoreada por los analistas a nivel mundial ha sido la inflación y cuál sería su repercusión en el crecimiento de la economía, el crecimiento del PIB se revisó al alza en al menos 2 ocasiones por el Banco Mundial, así como el Fondo Monetario Internacional. El IPC anual en Estados Unidos cerró en diciembre de 2023 en 3.1% con una disminución de 4 pp desde 7,1% registrado al cierre de diciembre de 2022. Para el caso de Colombia la disminución de la inflación ha tenido un rezago frente a sus pares en Latinoamérica y cerró diciembre de 2023 en 9.28%, presentando una disminución de 3.84 pp desde el 13.12% registrado un año atrás en diciembre de 2022. De otra parte, las proyecciones de crecimiento mundial del FMI estiman dicho crecimiento en 3.1% al cierre de 2024 revisados al alza 0.2% respecto al informe de octubre de 2023.

Aunque la revisión se hizo al alza, las estimaciones son inferiores al promedio de la última década, esto explicado por las altas tasas de interés que se han mantenido más de lo esperado. En la medida que el ciclo de disminución de tasas se demore en iniciar la economía se verá impactada negativamente, las estimaciones para Colombia según el último informe del Banco Mundial son un crecimiento del 1.2% para el año 2024 y 1.8% para el 2025. Estos factores inciden directamente en la política monetaria y las tasas de intervención del Banco de la República, 2023 cerró con una tasa de intervención del 13%, y se espera que el crecimiento medido a través del PIB sea del 0.9% al mismo cierre. Esto ha influido en las tasas de interés de referencia y las tasas de colocación de las entidades financieras que se han prolongado más de lo que se esperaba.

En cuanto a la variación de la tasa de cambio, el dólar cerró el año 2023 con \$3.822,05 pesos por dólar acumulando una revaluación del peso colombiano del 20,54% durante lo corrido del año. Esto explicado es en gran medida por la disminución en el precio de los bonos americanos a 10 y 15 años y unas mejores perspectivas económicas para el país.

A nivel interno, se realizan controles permanentes basados en el marco de apetito al riesgo de la Corporación, 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.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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.

Si bien el aumento del fondeo se debe a las metas de crecimiento y expansión de la Corporación, este crecimiento es sistémico y se evidencia también en el crecimiento de su mayor activo, la cartera de créditos. Este fondeo está indexado a tasa variable en un 51,6% y a tasa fija en un 48,4%. De otra parte, la Corporación como política de riesgo de mercado tiene que todo el fondeo en moneda extranjera esté cubierto a través de un instrumento financiero derivado lo que mitigue el riesgo de tasa de cambio.

En este punto se resalta que, la Corporación tiene coberturas para su exposición a riesgo de tasa de cambio a través de dos Cross Currency Swap con el objetivo de cumplir la política de la Corporación respecto a la mitigación de este riesgo.

De otra parte, a través del comité ALCO la entidad ha monitoreado y revisado la estructura de balance y ha medido y gestionado la exposición al riesgo de tasa de interés del libro bancario, buscando una gestión eficiente en términos del GAP de tasas y con el objetivo de administrar eficientemente los márgenes de intermediación, que se han visto reducidos en este contexto de tasas de interés altas.

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 2023, partiendo de que el 55% del endeudamiento de la Corporación se encuentra pactado a tasa variable.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Se proyecta un escenario en donde se aumenta o disminuye 50pbs al financiamiento con tasa variable; evidenciando una variación de +/- 0,77% en el margen neto de interés y de +/- 0,21% en la rentabilidad de la Corporación, situación que pudo ser llevada de acuerdo con las gestiones mencionadas en las líneas anteriores.

	Estado de resultados		
	Real	+ 50pb	- 50pb
Ingresos por Intereses de Cartera	\$ 226.364.829	226.364.829	226.364.829
Gasto por intereses Financieros	73.688.629	74.858.913	72.513.787
Margen neto de intereses	\$ 152.676.200	151.505.916	153.851.042
Impacto margen de interés		-0,77%	0,77%
(+) Ingresos por comisiones y otros servicios	\$ 13.530.768	13.530.768	13.530.768
(-) Gasto por deterioro	44.556.150	44.556.150	44.556.150
(-) Gastos Ordinarios	166.283.785	166.283.785	166.283.785
Pérdida operacional	\$ (44.632.967)	(45.803.251)	(43.458.125)
Otros Ingresos	20.151.102	20.151.102	20.151.102
Otros gastos	-	-	-
Pérdida del ejercicio	\$ (24.481.865)	(25.652.149)	(23.307.023)
Impacto resultados		4,78%	-4,80%
Impacto rentabilidad		-0,21%	0,21%

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	2023	2022
Caja	\$ 9.334.875	7.112.297
Bancos y equivalentes de efectivo (1)	1.528.999	79.142.748
Efectivo y equivalentes restringidos (2)	30.550	30.550
Total	\$ 10.894.424	86.285.595

Esta partida presenta una disminución significativa con relación al año anterior producto de la inversión que realizó la Corporación en el Banco Contactar S.A., entidad vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia donde su participación corresponde al 94,99% ejerciendo control sobre ella.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

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

Detalle	2023	2022
Moneda nacional	\$ 1.525.432	74.971.974
Moneda extranjera (i)	232	3.302.594
Cuentas bancarias con restricción (ii)	-	45.345
Otras entidades financieras (iii)	3.335	822.835
Total	\$ 1.528.999	79.142.748

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 2023 es de USD 60,55 y se re- expresó a la TRM de \$ 3.822,05. Para el año 2022 USD 686.581,33 y se re- expresó a la TRM de \$ 4.810,20

ii) Dentro del rubro de Bancos con corte a 31 de diciembre de 2022 la Corporación tenía 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	2023	2022
Bancolombia convenio Chemonics	-	45.345
Total	\$ -	45.345

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.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- 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.

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

Detalle	2023	2022
Fiducia Bancolombia	\$ 181	8.080
Fiducia Banco de Occidente	3.154	814.755
Total	\$ 3.335	822.835

- 2) En este grupo de cuentas se reconoce como efectivo y equivalentes restringidos para los años 2023 y 2022 los depósitos entregados en garantía por los contratos de arrendamiento de la oficina comercial Ipiales Centro, de la oficina administrativa ubicada en la ciudad de Bogotá y de un aparta-estudio en la ciudad de Pasto para uso exclusivo de los colaboradores de la oficina administrativa que se encuentran a nivel nacional y que por actividades propias de sus funciones deben asistir a la oficina administrativa principal.

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	2023	2022
Acciones fondo regional de garantías (i)	\$ 695.276	657.086
Derivados financieros (ii)	429.531	5.629.653
Total	\$ 1.124.807	6.286.739

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

- (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.

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 2023 recibió dividendos en efectivo por valor de \$88.048 y en el año 2022 recibió dividendos en efectivo por valor de \$58.691

Para el año 2023 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 establecido en \$14.393,20, ajustando la valoración de estas acciones por la suma de \$38.191 que se reconocen en el patrimonio y se presentan en el estado de resultado como otro Resultado Integral (ORI).

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,

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

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).

ii) Derivados financieros

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

Detalle	2023	2022
Contratos Swap	429.531	5.629.653
Total	\$ 429.531	5.629.653

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.

Este rubro presenta una disminución significativa con relación al anterior producto de la fluctuación que sufrió la tasa representativa del mercado durante el año 2023 que comparada con la tasa spot negociada generó la disminución entre derechos y obligaciones por derivados financieros.

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

Año 2023						
Derivado	US\$	Tasa Spot	Vencimiento	Derecho	Obligación	Neto
Swap	5.000.000	3.675,00	29/11/2027	9.805.700	9.224.221	581.479
Swap	5.000.000	3.840,00	30/11/2027	-	151.948	(151.948)
						\$ 429.531
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

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

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
						<u>5.629.653</u>

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	2023	2022
Saldo inicial	\$ 6.286.739	8.269.522
Valoración Fondo Regional de Garantías	38.191	30.366
Cancelación CDT Bancolombia USD	-	(6.140.940)
Constitución CDT Banco de Occidente	-	10.000.000
Cancelación CDT Banco de Occidente	-	(10.000.000)
Pago derivados financieros	793.499	-
Desvalorización derivados financieros	(5.993.622)	-
Adquisición derivados financieros	-	4.127.791
Total	<u>\$ 1.124.807</u>	<u>6.286.739</u>

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 sus subsidiarias. Este rubro presenta un incremento significativo por la inversión que realizó la Corporación en el Banco Contactar S.A., donde su participación es del 94.99%. Estas inversiones fueron valoradas por el método de participación patrimonial, a continuación, se detalla la inversión en estas entidades para los años terminados a 31 de diciembre.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Año 2023						
Detalle	Inversión	Resultado ejercicio subsidiarias a 31 de dic	Participación patrimonial	Método participación patrimonial	Inversión en subsidiarias	
Contactar Recuperaciones SAS	\$ 1.814.845	73.791	100%	73.791	\$	1.888.636
Contactar Inversiones y Servicios SAS	1.814.846	71.483	100%	71.483		1.886.329
Contactar Desarrollo Empresarial SAS	1.814.845	73.791	100%	73.791		1.888.636
Contactar Centro de llamado SAS	1.814.845	73.825	100%	73.825		1.888.670
Banco Contactar S.A.	116.552.728	659.555	94,99%	626.512		117.179.240
Total	\$ 123.812.109	952.445		919.402	\$	124.731.511

Año 2022						
Detalle	Inversión inicial	Resultado ejercicio subsidiarias a 31 de dic	Participación patrimonial	Método de participación patrimonial	Inversión en subsidiarias	
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	59.380		59.381	\$	7.259.381

A continuación, se presenta el detalle de las cifras financieras de las subsidiarias registradas por el método de participación patrimonial para los años terminados a 31 de diciembre:

Año 2023							
Detalle	% de participación	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Resultado del ejercicio	Patrimonio por participación
Contactar Recuperaciones SAS	100%	1.929.530	40.893	122.469	48.678	73.791	1.888.637
Contactar Inversiones y Servicios SAS	100%	1.927.595	41.267	119.073	47.590	71.483	1.886.327
Contactar Desarrollo Empresarial SAS	100%	1.929.530	41.267	122.469	48.678	73.791	1.888.637
Contactar Centro de llamado SAS	100%	1.929.714	40.893	122.938	49.113	73.825	1.888.670
Banco Contactar SAS	94,99%	195.610.920	72.251.365	8.905.791	8.246.236	659.555	117.179.240
Total		203.327.289	72.415.685	9.392.740	8.440.295	952.445	124.731.511

Año 2022							
Detalle	% de participación	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Resultado del ejercicio	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

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

A continuación, se presenta el movimiento de este rubro para los años terminados a 31 de diciembre:

Detalle	2023	2022
Saldo inicial	\$ 7.259.381	-
Inversión en acciones en entidades subsidiarias	116.552.728	7.200.000
Valoración acciones método participación patrimonial	919.402	59.381
Total	\$ 124.731.511	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:

1. Cartera de servicios financieros por modalidad

Capital Cartera	2023	2022
Microcrédito	\$ 529.221.125	482.333.690
Crédito comercial	47.953.570	28.326.277
Crédito de consumo	25.475.849	18.202.916
Crédito de consumo empleados	185.071	147.811
Total	\$ 602.835.615	529.010.694

Deterioro capital de cartera	2023	2022
Microcrédito	\$ (28.416.100)	(18.720.548)
Crédito comercial	(2.322.852)	(988.458)
Crédito de consumo	(1.771.130)	(695.081)
Crédito de consumo empleados	(2.610)	(11.896)
Total	\$ (32.512.692)	(20.415.983)

Cartera de créditos, neta	\$ 570.322.923	508.594.711
----------------------------------	-----------------------	--------------------

Interes de cartera	2023	2022
Microcrédito	\$ 21.365.128	15.737.096
Crédito comercial	1.174.106	459.758
Crédito de consumo	585.465	283.766
Crédito de consumo empleados	301	956
Total	\$ 23.125.000	16.481.576

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Deterioro de intereses		
Microcrédito	\$ (1.393.943)	(810.419)
Crédito comercial	(247.453)	(64.533)
Crédito de consumo	(110.862)	(26.741)
Crédito de consumo empleados	(3)	(112)
Total	\$ (1.752.261)	(901.805)
Intereses de cartera, neto	\$ 21.372.739	15.579.771
Comisión Ley Mypime		
	2023	2022
Microcredito	\$ 183.422	224.467
Total	\$ 183.422	224.467
Deterioro comisión Ley Mipyme		
Microcredito	(36.351)	(12.142)
Total	(36.351)	(12.142)
Comisión Ley Mipyme, Neto	\$ 147.071	212.325
Total cartera de servicios financieros, neta	\$ 591.842.733	524.386.807

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

Detalle	2023	2022
Cartera	\$ 602.835.615	529.010.694
Intereses	23.125.000	16.481.576
Comisión	183.422	224.467
Total	\$ 626.144.037	545.716.737
Deterioro de cartera	\$ 32.512.692	20.415.983
Deterioro de intereses	1.752.261	901.805
Deterioro de comisión	36.351	12.142
	\$ 34.301.304	21.329.930
Tota cartera de servicios financieros, neta	\$ 591.842.733	524.386.807

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

2. Cartera de servicios financieros por tipo de riesgos

Capital

	2023	2022
Microcrédito		
"A" Riesgo Normal	\$ 500.509.135	466.944.492
"B" Riesgo Aceptable	5.717.389	3.097.510
"C" Riesgo Apreciable	3.356.585	2.285.558
"D" Riesgo Significativo	3.220.912	2.962.526
"E" Riesgo de Incobrabilidad	16.417.104	7.043.604
Subtotal	\$ 529.221.125	482.333.690
Crédito comercial		
"A" Riesgo Normal	\$ 44.213.766	26.993.448
"B" Riesgo Aceptable	1.837.170	888.921
"C" Riesgo Apreciable	627.324	443.908
"E" Riesgo de Incobrabilidad	1.275.310	-
Subtotal	\$ 47.953.570	28.326.277
Crédito de consumo		
"A" Riesgo Normal	\$ 24.057.731	18.202.916
"B" Riesgo Aceptable	535.061	-
"C" Riesgo Apreciable	26.677	-
"E" Riesgo de Incobrabilidad	856.380	-
Subtotal	\$ 25.475.849	18.202.916
Crédito de consumo empleados		
"A" Riesgo Normal	\$ 185.071	147.811
Subtotal	\$ 185.071	147.811
Total	\$ 602.835.615	529.010.694

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Intereses

	2023	2022
Microcrédito		
"A" Riesgo Normal	\$ 17.683.510	14.962.248
"B" Riesgo Aceptable	278.011	191.143
"C" Riesgo Apreciable	222.704	153.749
"D" Riesgo Significativo	269.265	110.354
"E" Riesgo de Incobrabilidad	2.911.638	319.602
Subtotal	\$ 21.365.128	15.737.096
Crédito comercial		
"A" Riesgo Normal	\$ 840.207	419.100
"B" Riesgo Aceptable	32.984	26.707
"C" Riesgo Apreciable	19.202	13.951
"E" Riesgo de Incobrabilidad	281.713	-
Subtotal	\$ 1.174.106	459.758
Crédito de consumo		
"A" Riesgo Normal	\$ 429.382	283.670
"B" Riesgo Aceptable	13.333	-
"C" Riesgo Apreciable	626	-
"E" Riesgo de Incobrabilidad	142.124	96
Subtotal	\$ 585.465	283.766
Crédito de consumo empleados		
"A" Riesgo Normal	\$ 301	956
Subtotal	\$ 301	956
Total	\$ 23.125.000	16.481.576

Comisión Ley Mipyme

	2023	2022
Microcrédito		
"A" Riesgo Normal	\$ 114.395	170.528
"B" Riesgo Aceptable	17.083	14.196
"C" Riesgo Apreciable	13.020	13.463
"D" Riesgo Significativo	15.944	9.160
"E" Riesgo de Incobrabilidad	22.980	17.120
Total	\$ 183.422	224.467

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

3. Clasificación de la cartera de microcrédito según las modalidades de crédito cuyas tasas son certificadas por la Superintendencia Financiera de Colombia – Decreto 455 de 2023, teniendo en cuenta la siguiente clasificación:
- Crédito popular productivo rural: es el constituido por las operaciones activas de crédito realizadas con personas naturales o jurídicas para el desarrollo de cualquier actividad económica en zonas rurales y rurales dispersas cuyo monto no exceda de seis (6) salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMLMV) al momento de la aprobación de la respectiva operación activa de crédito
 - Crédito popular productivo urbano: es el constituido por las operaciones activas de crédito realizadas con personas naturales o jurídicas para el desarrollo de cualquier actividad económica en zonas urbanas cuyo monto no exceda de seis (6) salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMLMV) al momento de la aprobación de la respectiva operación activa de crédito.
 - Crédito productivo rural: es el constituido por las operaciones activas de crédito realizadas con personas naturales o jurídicas para el desarrollo de cualquier actividad económica en zonas rurales y rurales dispersas cuyo monto sea mayor a seis (6) salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMLMV) y hasta veinticinco (25) salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMLMV) al momento de la aprobación de la respectiva operación activa de crédito.
 - Crédito productivo urbano: es el constituido por las operaciones activas de crédito realizadas con personas naturales o jurídicas para el desarrollo de cualquier actividad económica en zonas urbanas cuyo monto sea mayor a seis (6) salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMLMV) y hasta veinticinco (25) salarios mínimos Regales mensuales vigentes (SMLMV) al momento de la aprobación de la respectiva operación activa de crédito.
 - Crédito productivo de mayor monto: es el constituido por las operaciones activas de crédito realizadas Con personas naturales o jurídicas para el desarrollo de cualquier actividad económica cuyo monto sea mayor a veinticinco (25) salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMLMV) y hasta ciento veinte (120) salarios mínimos Regales mensuales vigentes (SMLMV) al momento de la aprobación de la respectiva operación activa de crédito.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

A continuación, se presenta la clasificación de la cartera conforme a lo establecido en el decreto 455 de 2023.

Detalle	2023
Popular productivo rural	\$ 71.836.567
Popular productivo urbano	119.363.875
Productivo rural	47.415.572
Productivo urbano	75.844.148
Productivo de mayor monto	28.466.106
Sin clasificacion- cartera anterior al 01 de abril	186.294.857
Total	\$ 529.221.125

4. Cartera de servicios financieros movimiento deterioro de valor

- **Capital de cartera**

Movimiento deterioro de cartera de crédito					
Año 2023					
Concepto	Microcrédito	Comercial	Consumo	Consumo empleados	Total
Saldo Inicial	\$ 18.720.548	988.459	695.080	11.896	20.415.983
Castigos del período	(25.878.765)	(1.105.319)	(1.815.250)	-	(28.799.334)
Deterioro del período	50.744.080	3.202.980	15.657.874	555.956	70.160.890
Recuperación de deterioro	(15.169.763)	(763.268)	(12.766.574)	(565.242)	(29.264.847)
Saldo Final	\$ 28.416.100	2.322.852	1.771.130	2.610	32.512.692

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

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

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

Movimiento deterioro de intereses cartera de crédito					
Año 2023					
Concepto	Microcrédito	Comercial	Consumo	Consumo empleados	Total
Saldo Inicial	\$ 810.418	64.533	26.853	-	901.804
Castigos del período	(2.203.357)	(63.815)	(94.477)	-	(2.361.649)
Deterioro del período	3.285.686	255.287	254.353	3	3.795.329
Recuperación de deterioro	(498.804)	(8.552)	(75.867)	-	(583.223)
Saldo Final	\$ 1.393.943	247.453	110.862	3	1.752.261

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

- **Cuentas por cobrar (comisión Ley Mipyme)**

Movimiento deterioro de comisión Ley Mipyme	
Año 2023	
Concepto	Microcrédito
Saldo Inicial	\$ 12.142
Castigos del período	(77.472)
Deterioro del período	103.404
Recuperación de deterioro	(1.723)
Saldo Final	\$ 36.351

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

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

De acuerdo con lo anterior para el año 2023 el deterioro de valor de capital de cartera de crédito, intereses y comisión Ley Mipyme asciende a \$ 29.052.531 y para el año 2022 asciende a \$ 21.329.930

Deterioro de activos financieros

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

5. 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 2023				
	Hasta 1 año	1 a 3 años	3 a 5 años	Mayor a 5 años	Total
Capital de cartera					
Cartera de crédito microcrédito	\$ 46.869.539	400.569.395	77.572.833	4.209.358	529.221.125
Cartera de crédito comercial	870.508	15.408.072	23.686.623	7.988.368	47.953.570
Cartera de crédito consumo	2.828.222	21.457.200	1.190.427	-	25.475.849
Cartera de crédito consumo empleados	2.127	101.564	81.380	-	185.071
Total	\$ 50.570.396	437.536.231	102.531.263	12.197.726	602.835.615

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

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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.

6. 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 2023					
	menor a 1 mes	1 a 3 meses	3 meses a 1 año	1 a 5 años	Mayor a 5 años	Total
Microcrédito	\$ 30.819.817	63.959.220	256.503.973	166.895.012	11.043.103	529.221.125
Crédito comercial	1.486.261	2.960.044	13.614.462	29.422.729	470.074	47.953.570
Crédito de consumo	1.660.859	3.698.035	12.769.199	6.782.170	565.586	25.475.849
Crédito de consumo empleados	1.292	21.372	82.063	79.810	534	185.071
Total	\$ 33.968.230	70.638.671	282.969.695	203.179.721	12.079.298	602.835.615

Detalle	Año 2022					
	menor a 1 mes	1 a 3 meses	3 meses a 1 año	1 a 5 años	Mayor a 5 años	Total
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

7. 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 2023				
	Microcrédito	Comercial	Consumo	Consumo empleado	Total
Agricultura	\$ 160.156.533	2.865.215	164.707	-	163.186.455
agroindustria	9.480.785	2.283.027	42.802	-	11.806.614
Alfarería	448.042	86.816	642	-	535.500
artesanías	2.737.948	175.695	7.756	-	2.921.399
asalariados	2.543.550	714.563	21.837.445	8.201	25.103.758
Comercio	119.489.955	18.492.208	489.575	-	138.471.738
Confecciones	7.343.534	945.440	35.360	-	8.324.333
Construcción	905.702	-	-	-	905.702
Cueros	1.084.125	17.055	-	-	1.101.180
Industria	12.737.441	1.849.698	89.914	-	14.677.054
Madera	3.791.241	653.967	7.978	-	4.453.186
Metalmecánica	280.936	3.902	4.800	-	289.638
Minería	12.073	-	855	-	12.928
Pecuario	79.139.292	868.559	226.945	-	80.234.795
Pensionados	4.050	-	55.834	-	59.884
Pesca	1.406.044	10.161	7.373	-	1.423.578
Rentistas de capital	227.153	10.385	-	-	237.538
Servicios	117.152.932	18.139.613	1.689.998	172.327	137.154.870
Sin actividad económica	9.590.549	642.321	782.791	4.543	11.020.203
Transporte	689.241	194.946	31.075	-	915.262
Total	\$ 529.221.125	47.953.570	25.475.849	185.071	602.835.615

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

8. 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 2023				Total
	Microcrédito	Comercial	Consumo	Consumo empleados	
Idóneas	61.325.419	34.934.865	1.091.241	-	97.351.525
Hipotecaria	1.580.083	6.048.804	-	-	7.628.887
Prendaria	1.840.823	1.224.872	-	-	3.065.695
Fondo Nacional de Garantías	57.904.513	27.661.189	1.091.241	-	86.656.943
No idóneas	467.895.706	13.018.705	24.384.608	185.071	505.484.090
Personal	374.316.565	10.414.964	19.507.686	148.057	404.387.272
Otra	93.579.141	2.603.741	4.876.922	37.014	101.096.818
Total	529.221.125	47.953.570	25.475.849	185.071	602.835.615

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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	2023	2022
Otras comisiones por cobrar (1)	\$ 1.252.171	1.435.933
Pagos por cuenta de clientes (2)	415.187	1.009.183
Diversas (3)	2.116.521	981.385
Subtotal	3.783.879	3.426.501
Deterioro otras cuentas por cobrar (4)	(112.954)	(237.809)
Total	\$ 3.670.925	3.188.692

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 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

3) Diversas:

Está compuesta por las siguientes partidas:

Detalle	2023	2022
Depósitos (i)	\$ 23.689	22.150
Otras (ii)	2.092.832	959.235
Total	\$ 2.116.521	981.385

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 el caso de que 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 \$ 1.539

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

Detalle	2023	2022
Cuentas por cobrar a trabajadores (a)	\$ 56.729	25.565
Cuentas por cobrar a entidades (b)	400.628	396.617
Convenio de recaudo (c)	1.075.207	436.077
Reclamaciones a terceros (d)	560.268	100.976
Total	\$ 2.092.832	959.235

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, provisionadas 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, ACH Colombia S.A., Bancolombia y Fundación Santo Domingo.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (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	2023	2022
Saldo inicial	\$ 237.809	232.409
Castigo del período	(471.177)	(125.459)
Deterioro del período	419.767	140.661
Recuperación del período	(73.445)	(9.802)
Saldo Final	\$ 112.954	237.809

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. Cuentas por cobrar a subsidiarias

El siguientes es el saldo que presenta este rubro con corte a diciembre 31 de 2023.

Detalle	2023	2022
Cuentas por cobrar a subsidiarias	72.194.667	-

El saldo de esta cuenta está representado por la cuenta por cobrar creada a nombre de las entidades subsidiarias que tiene la Corporación, sobre la cual ejerce control ya que tiene la mayor participación. Esta cuenta por cobrar incluye los siguientes conceptos:

- a. Recursos destinados al desarrollo e implementación del core bancario – Bantotal, para uso exclusivo de la subsidiaria Banco Contactar S.A.
- b. Recursos destinados a gastos preoperativos y gastos de funcionamiento de Contactar desarrollo comercial y empresarial S.A.S, Contactar inversiones y servicios S.A.S, Contactar Centro de llamado S.A.S. y Contactar recuperaciones S.A.S.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- c. Recursos correspondientes al reconocimiento del interés financiero por el préstamo en efectivo realizado al Banco Contactar S.A., estos intereses se calcularon teniendo en cuenta el IBR3 meses + 6 puntos, reconocida mensualmente teniendo en cuenta el saldo que presenta la cuenta.

A Continuación, se presenta el detalle de esta cuenta por cobrar:

Subsidiaria	2023
Contactar Desarrollo Cocial y Empresarial S.A.S.	\$ 11.786
Contactar Inversiones y Servicios S.A.S.	14.435
Contactar Centro de Llamados S.A.S.	11.787
Contactar Recuperaciones S.A.S.	11.787
Banco Contactar	72.144.872
Total	\$ 72.194.667

Nota 13. Propiedades y equipo, neto

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

Activo	2023	2022
Terrenos	\$ 1.400.000	1.400.000
Edificaciones	40.924.075	31.211.475
Muebles y enseres	16.260.427	11.563.254
Equipos de cómputo y equipos de comunicación	13.554.084	10.982.487
Vehículo	165.360	165.360
	\$ 72.303.946	55.322.576
 Depreciación		
Edificaciones	\$ (16.573.239)	(13.184.283)
Muebles y enseres	(8.392.339)	(7.216.449)
Equipos de cómputo y comunicación	(7.494.855)	(6.243.292)
Vehículo	(47.129)	(30.593)
	\$ (32.507.562)	(26.674.617)
 Total propiedades y equipo	39.796.384	28.647.959

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(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	2023	2022
Saldo inicial	\$ 55.322.576	44.099.565
Compras	12.679.952	8.142.064
Adquisiciones derechos de uso NIIF 16 (locales oficinas)	8.045.581	4.502.674
Bajas	(3.744.163)	(1.421.727)
Saldo final	\$ 72.303.946	55.322.576

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	2023	2022
Saldo inicial	\$ (26.674.617)	(21.202.162)
Depreciación con cargo a resultados	(5.115.564)	(3.111.882)
Depreciación por derechos de uso NIIF 16	(3.826.971)	(3.451.469)
Bajas	3.109.590	1.090.896
Saldo final	\$ (32.507.562)	(26.674.617)
Propiedades y equipo neto	\$ 39.796.384	28.647.959

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 diez (10) oficinas comerciales que iniciaron actividades en el año 2023.

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

Activo	Año 2023										Importe en Libros
	Costo Histórico				Depreciación						
	Saldo inicial Costo Histórico	Compras	Retiros/Ventas	Traslados por tipo de inventario	Total costo histórico	Saldo inicial Depreciación	Depreciación del período	Retiros/Ventas	Total depreciación		
Terrenos (leasing financiero)	\$ 1.400.000	-	-	-	1.400.000	-	-	-	-	-	1.400.000
Edificaciones	31.211.475	11.756.538	(2.043.938)	-	40.924.075	(13.184.283)	(5.012.528)	1.623.572	(16.573.239)	24.350.836	
Edificios (leasing financiero)	9.707.918	-	-	-	9.707.918	(1.256.556)	(154.903)	-	(1.411.359)	8.296.559	
Mejoras en propiedad ajena	3.587.411	2.559.307	(323.896)	-	5.822.822	(1.509.088)	(786.276)	252.055	(2.043.309)	3.779.513	
Costos por desmantelamiento	1.086.738	1.151.650	(32.040)	-	2.206.348	(803.058)	(244.478)	(9.618)	(1.057.154)	1.149.194	
Derechos de uso (locales oficinas)	16.829.408	8.045.581	(1.688.002)	-	23.186.987	(9.615.581)	(3.826.971)	1.381.135	(12.061.417)	11.125.570	
Muebles y enseres	11.563.254	5.531.588	(477.178)	(357.237)	16.260.427	(7.216.449)	(1.842.256)	666.366	(8.392.339)	7.868.088	
Muebles y enseres en general	6.205.426	1.736.100	(405.064)	-	7.536.462	(3.937.237)	(846.720)	241.885	(4.542.072)	2.994.390	
Equipos electrónicos y electrónicos	3.581.788	1.520.214	(72.114)	-	5.029.888	(2.135.236)	(555.459)	67.244	(2.623.451)	2.406.437	
Sistema eléctrico y de datos	1.418.803	2.275.274	-	-	3.694.077	(786.739)	(440.077)	-	(1.226.816)	2.467.261	
Sistema de seguridad	357.237	-	-	(357.237)	-	(357.237)	-	357.237	-	-	
Equipos de cómputo y equipos de comunicación	10.982.487	3.437.407	(1.223.047)	357.237	13.554.084	(6.243.292)	(2.071.215)	819.652	(7.494.855)	6.059.229	
Equipo de computación general	8.748.621	2.136.986	(1.188.867)	-	9.696.740	(5.070.880)	(1.621.590)	1.143.711	(5.548.759)	4.147.981	
Equipo de comunicación en general	1.270.855	10.195	(26.430)	-	1.254.620	(1.000.066)	(90.838)	26.429	(1.064.475)	190.145	
Sistema de seguridad	963.011	1.290.226	(7.750)	357.237	2.602.724	(172.346)	(358.787)	(350.488)	(881.621)	1.721.103	
Vehículo	165.360	-	-	-	165.360	(30.593)	(16.536)	-	(47.129)	118.231	
Vehículo leasing	165.360	-	-	-	165.360	(30.593)	(16.536)	-	(47.129)	118.231	
Totales	\$ 55.322.576	20.725.533	(3.744.163)	-	72.303.946	(26.674.617)	(8.942.535)	3.109.590	(32.507.562)	39.796.384	

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Activo	Año 2022									
	Costo Histórico				Depreciación					
	Saldo inicial Costo Histórico	Compras	Retiros/Ventas	Traslados por tipo de inventario	Total costo histórico	Saldo inicial Depreciación	Depreciación del periodo	Retiros/Ventas	Total depreciación	Importe en Libros
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	(35.034)	-	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

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.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

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.

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 14. 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	2023	2022
Licencias	\$ 902.427	806.687
Software - programas de computador	120.012	85.970
Proyectos en producción (1)	556.672	738.990
Proyectos en curso (2)	3.773.299	42.300.904
Total intangibles, neto	\$ 5.352.410	43.932.551

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- (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:

Detalle	2023	2022
App mi contactar	\$ 5.741	77.012
Contacdata	70.607	164.751
Ominicanalidad	46.501	86.264
Cobranza	-	24.155
Herramientas digitales	87.386	151.588
Core bancario- Licencia Corporación	220.691	-
Módulo de gestión humana	5.467	13.667
Tercerización archivo	-	125
Inteligencia de negocios marketing	178	64.405
Reestructuración intranet	120.101	157.023
Total proyectos en producción	\$ 556.672	738.990

- (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 entre los años 2020, 2021, 2022 y 2023 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	2023	2022
Rediseño cadena de valor	\$ 1.440.655	1.287.521
Traslado data center	29.310	29.310
Bus de integración	218.997	218.997
Última milla-desembolsos otp	15.950	15.950
Desembolsos en convenios	318.117	318.118
Optimización call center	78.106	48.592
Proyecto entidad regulada (1)	-	39.355.384
Iniciativas en producción	1.672.164	1.027.032
Total proyectos en curso	\$ 3.773.299	42.300.904

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- 1) Esta partida presenta una variación significativa con relación al año anterior amparada principalmente por el valor trasladado a cuentas por cobrar al Banco Contactar S.A., empresa subsidiaria de la Corporación; el valor trasladado está representado por todos los recursos que la Corporación destinó para el proceso de desarrollo, implementación del Core Bancario de la entidad regulada, el traslado del rubro de intangibles (proyectos en curso) a cuentas por cobrar se realizó una vez la Superintendencia Financiera de Colombia autorizó la constitución del Banco Contactar S.A.

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	2023	2022
Saldo inicial	\$ 47.088.088	19.293.646
Compras	22.028.446	27.794.442
Retiro por venta	(59.135.968)	-
Saldo final	\$ 9.980.566	47.088.088

Amortización Acumulada	2023	2022
Saldo inicial	\$ (3.155.537)	(1.936.049)
Amortización con cargo a resultados	(1.472.619)	(1.219.488)
Saldo final	\$ (4.628.156)	(3.155.537)

Total, neto	\$ 5.352.410	43.932.551
--------------------	---------------------	-------------------

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 2023									
	Costo Historico				Total Costo histórico	Amortización				Importe en Libros
	Saldo inicial Costo	Compras	Traslados	Bajas		Saldo inicial Amortización	Amortización del periodo	Total amortización		
Licencias	\$ 2.201.066	1.074.406	-	-	3.275.472	(1.394.379)	(978.666)	(2.373.045)	902.427	
Software-programasdecomputador	1.337.045	113.373	-	-	1.450.418	(1.251.075)	(79.331)	(1.330.406)	120.012	
Proyectos en curso	42.333.711	20.840.667	(232.304)	(59.135.968)	3.806.106	(32.807)	-	(32.807)	3.773.299	
Proyectos en producción	1.216.266	-	232.304	-	1.448.570	(477.276)	(414.622)	(891.898)	556.672	
	\$ 47.088.088	22.028.446	-	(59.135.968)	9.980.566	(3.155.537)	(1.472.619)	(4.628.156)	5.352.410	

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Activo	Año 2022						
	Costo Histórico			Amortización			
	Saldo inicial Costo	Compras	Total costo histórico	Saldo inicial Amortización	Amortización del periodo	Total amortización	Importe en Libros
Licencias	1.496.066	705.000	2.201.066	(755.933)	(638.446)	(1.394.379)	806.687
Software-programasdecomputador	1.324.641	12.404	1.337.045	(1.093.046)	(158.029)	(1.251.075)	85.970
Proyectos en curso	15.933.270	26.400.441	42.333.711	(32.807)	-	(32.807)	42.300.904
Proyecto en producción	539.669	676.597	1.216.266	(54.263)	(423.013)	(477.276)	738.990
	19.293.646	27.794.442	47.088.088	(1.936.049)	(1.219.488)	(3.155.537)	43.932.551

Nota 15. Activos no financieros

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

Detalle	2023	2022
Anticipos y avances contratos y proveedores (i)	\$ 514.451	23.759
Gastos pagados por anticipado (ii)	2.596.367	156.910
Total	\$ 3.110.818	180.669

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.

Este rubro presenta un incremento significativo principalmente afectado por el anticipo entregado a la empresa Solinoff Corporation S.A.S. por concepto de mejoras en propiedad ajena a las oficinas de captaciones ubicadas en Pasto y Bogotá D.C., este anticipo asciende a la suma de \$ 509.394

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 comisiones Fondo Nacional de Garantías, seguros, arrendamientos, honorarios, publicidad, mantenimiento de software y suscripciones.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

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

Detalle	2023	2022
Seguros	\$ 46.085	54.243
Arrendamientos pagados por anticipado	2.410	7.714
Honorarios pagados por anticipado	23.692	6.466
Publicidad pagada por anticipado	-	417
Mantenimiento software (a)	21.884	68.672
Suscripciones (b)	143	19.398
Comisiones (c)	2.502.153	-
Total	\$ 2.596.367	156.910

- a) Para el año 2023 en este rubro se encuentran registrados los gastos pagados por anticipado por mantenimiento del aplicativo docunet cuyo saldo asciende a la suma de \$12.807, mantenimiento módulo comercial \$5.594, mantenimiento a la herramienta intranet \$ 2.194 y el mantenimiento del aplicativo Isolución por valor de \$ 1.289. Para el año 2022 los gastos pagados por anticipado corresponden al mantenimiento de software al módulo comercial de siesa Unoee Enterprise cuyo saldo ascendía a la suma de \$57.097, mantenimiento aplicativo docunet \$10.482 y mantenimiento aplicativo isolución por \$1.093
- b) Esta partida presenta una disminución significativa con relación al año anterior ya que para el año 2023 no se realizó pago anticipado por la suscripción a la página de empleo, suscripción que con corte a diciembre de 2022 se encontraba vigente.
- c) Para el año 2023 la variación que presenta este rubro está representada principalmente por el valor pagado por anticipado al Fondo Nacional de Garantías por concepto de comisiones asumidas por la Corporación para garantizar una línea de crédito, esta comisión se difiere en el plazo del crédito garantizado.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 16. 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.

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.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

- 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 2023 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%. Las declaraciones de impuesto de renta y complementarios de los años gravables, 2020, 2021, 2022 y 2023 se encuentran sujetas a revisión y aceptación por parte de las Autoridades Tributarias.

Ley de para la Igualdad y la Justicia Social – Ultima Reforma tributaria.

En diciembre del 2022 la Ley tributaria en Colombia fue modificada a través de la Ley 2277 (Ley para La Igualdad y La Justicia Social) mediante la cual se fijó tarifa general del impuesto sobre la renta y complementarios al 35% a partir del año 2023 y siguientes.

De conformidad con artículo 19 Ley 2277 de 2022 reforma tributaria por el cual modifica el artículo 115 del estatuto tributario deducción de impuestos pagados y otros, establece:

Es deducible el 100% de los impuestos, tasas y contribuciones que efectivamente se hayan pagado durante el año o período gravable por parte del contribuyente, que tengan relación de causalidad con su actividad económica, con excepción del impuesto sobre la renta y complementarios.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

En el caso del gravamen a los movimientos financieros será deducible el cincuenta por ciento (50%) que haya sido efectivamente pagado por los contribuyentes durante el respectivo año gravable, independientemente que tenga o no relación de causalidad con la actividad económica del contribuyente, siempre que se encuentre debidamente certificado por el agente retenedor.

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.

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 1° 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.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

A continuación, se presenta la depuración del impuesto neto de renta para los períodos terminados al 31 de diciembre de los años 2023 y 2022

Detalle	2023	2022
Ingresos fiscales		
Ingresos brutos de actividades ordinarias	\$ 237.921.208	183.360.149
Ingresos financieros	12.015.982	7.339.911
Otros ingresos	10.712.982	8.630.866
Total ingresos brutos	\$ 260.650.172	199.330.925
Devoluciones, rebajas y descuentos en ventas	-	-
Total ingresos netos	\$ 260.650.172	199.330.925
Egresos fiscales		
Gastos de administración	171.441.122	136.203.626
Gastos financieros	82.077.345	42.641.383
Total costos y gastos deducibles	\$ 253.518.467	178.845.009
Renta líquida ordinaria del ejercicio	7.131.705	20.485.916
Renta líquida	7.131.705	20.485.916
Renta exenta	7.131.705	20.485.916
Impuesto neto de renta	\$ -	-

Nota 17. Obligaciones financieras

Esta partida agrupa las cuentas que representan las obligaciones presentes, contraídas por la Corporación 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	2023	2022
Capital obligaciones financieras	\$ 608.151.203	446.209.711
Intereses de obligaciones financieras	10.295.583	8.003.308
Total	\$ 618.446.786	454.213.019

El incremento que presenta este rubro está representado principalmente por los recursos requerido para el cumplimiento del objeto social y para la inversión en el Banco Contactar entidad en la que la Corporación tiene el 94,99% de participación.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- 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		2023
	Mín	Máx	
Préstamos garantizados			\$ 94.959.529
Préstamos garantizados tasa IBR	11,58%	19,45%	80.739.573
Préstamos garantizados tasa DTF	12,69%	17,96%	14.219.956
Préstamos no garantizados			523.487.257
Préstamos no garantizados tasa IBR	13,50%	18,77%	189.220.507
Préstamos no garantizados tasa DTF	16,27%	17,96%	55.234.075
Préstamos no garantizados tasa fija	3,80%	17,15%	279.032.675
Total			\$ 618.446.786

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

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

Detalle	2023	2022
Hasta un mes	\$ 21.486.846	11.172.755
Más de un mes y no más de tres meses	42.125.608	36.317.772
Más de tres meses y no más de seis meses	72.782.413	45.384.077
Más de seis meses y no más de un año	102.023.156	114.573.965
Más de un año y menos de cinco años	380.028.763	246.764.450
Total	\$ 618.446.786	454.213.019

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

Detalle	Año 2023	Año 2022
Obligaciones nacionales	\$ 258.503.336	161.198.138
Obligaciones internacionales	359.943.450	293.014.881
Total	\$ 618.446.786	454.213.019

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Las obligaciones financieras tanto para el año 2023 como para el año 2022 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 con cobertura, 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 con corte a diciembre 31 de 2022 tenía un Swap con el Banco de Occidente para la cobertura de tasas de interés en pesos colombianos, Swap que al corte de 2023 ya no está vigente.

La Corporación para el año 2023 contrajo obligaciones con entidades nacionales e internacionales por valor de \$ 394.718.711, realizó pagos de obligaciones por valor \$229.721.505 y pago de intereses por valor de \$71.396.354 y 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

Detalle	\$ 2023	2022
Saldo inicial	454.213.018	283.356.607
Adquisición de préstamos bancarios (nuevos créditos otorgados)	394.718.711	310.506.700
Abonos a capital de préstamos bancarios	(229.721.505)	(143.861.855)
Diferencia en cambio en pagos a capital préstamos bancarios	(3.055.713)	-
causación intereses (gasto)	73.688.629	33.099.252
Pago intereses obligaciones financieras	(71.396.354)	(28.887.685)
Saldo final	\$ 618.446.786	454.213.019

e) Acuerdos financieros con fondeadores internacionales (covenants)

La Corporación tiene relaciones de fondeo con nueve instituciones internacionales, contando a DWM como nuevo aliado en junio del 2023. A partir de los contratos de fondeo con cada uno de ellos, se establecieron acuerdos de cumplimiento financiero, donde se destaca el seguimiento de indicadores clave como la calidad de cartera, cobertura de riesgos, exposición a moneda extranjera, rentabilidad de los activos y apalancamiento financiero.

El indicador de cartera vencida presentó un aumento de 2 pp respecto al cierre del año 2022, pasando de \$15.294 millones (2,89%) a \$29.716 millones (4,91%) al finalizar el año 2023. Este incremento se atribuye al comportamiento macroeconómico caracterizado por una alta inflación presentada en los primeros meses de 2023 y el alza de las tasas de interés implementadas por el Banco de la

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

República como parte de su política monetaria restrictiva. Es importante destacar que el indicador de cartera vencida de Contactar se mantiene en línea con el mercado financiero colombiano.

El indicador de castigos se ubicó en un 4,76% de la cartera, alcanzando un nivel de \$28.807 millones a cierre del año y superó algunos límites acordados con fondeadores internacionales.

La cobertura de riesgos cerró el 2023 en un 97,76% siendo inferior a los acuerdos basados en este indicador, lo cual se atribuye a un mayor nivel de cartera en mora respecto a las provisiones realizadas; esta dinámica es común a la industria microfinanciera dada la coyuntura económica actual que afectó al sector.

La rentabilidad se vio afectada por las pérdidas acumuladas al cierre de 2023, explicado por el aumento en el gasto de provisiones que responde principalmente al crecimiento de la cartera en mora y castigos, mayores niveles de gastos operativos alineados al plan de expansión y transformación, además de un menor nivel de ingresos por las condiciones del mercado.

El indicador de moneda extranjera se mantuvo estable en niveles cercanos al 1% a lo largo de 2023, en línea con la estrategia interna de evitar la exposición al riesgo cambiario con el contrato de coberturas y la negociación de fondeo internacional indexado en pesos colombianos.

El indicador de apalancamiento financiero continua con tendencia al alza debido a las necesidades de financiamiento de la Corporación para la operación crediticia, cambio de Core Bancario e inicio de operaciones como Banco, lo cual se refleja en el crecimiento de las inversiones y las cuentas por cobrar a subsidiarias.

De manera general, con corte diciembre 2023, la Corporación cumple parcialmente los acuerdos financieros pactados con entidades internacionales; sin embargo, se presentaron alertas debido al incumplimiento o acercamiento al límite en algunos covenants. Esta situación ha sido comunicada a las instituciones fondeadoras y se ha mantenido conversaciones frecuentes para tratar el tema. Es importante destacar que las entidades fondeadoras no han solicitado el prepago de las obligaciones y el trabajo de los últimos meses se ha enfocado en definir los nuevos acuerdos que empezarán a regir a partir del inicio de las operaciones como Banco.

Fondeador	Covenants	Fórmula	Acuerdo	dic-23
LOCFUND	RAZON DE PATRIMONIO COMPROMETIDO	Par 30 - Provisiones / Patrimonio	<=10%	-3,46%

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Fondeador	Covenants	Fórmula	Acuerdo	dic-23
	CARTERA EN MORA (PAR 30)	Par 30 / Cartera Bruta	<=8%	4,86%
	RAZON DE SOLVENCIA FINANCIERA	Activos / Patrimonio	<=8 veces	5,87
	RAZON DE CARTERA CASTIGADA ANUAL	Castigos ultimos 12 meses/Cartera Bruta	2021 <=5% +2022 <=4%	4,78%
SYMBIOTICS	MONEDA EXTRANJERA (FOREIGN CURRENCY)	(Activos en Moneda Extranjera - Pasivos en Moneda Extranjera) / Patrimonio	Desde - 50% hasta 50%	0,00%
	MAXIMO APALANCAMIENTO FINANCIERO	Pasivos/Patrimonio	<=4 veces	4,87
	RATIO DE CAPITAL DESCUBIERTO	Par 30 + Reest. + Ref 0-30 días - provisiones/Patrimonio	<=20%	-3,46%
	INDICE DE ADECUACION DE CAPITAL	Patrimonio/Activos ponderados en función del riesgo	>=20%	20,42%
	COMPROMISO NEGATIVO (Cartera endosada)	Cartera endosada / Activos	<=50%	12,06%
GLOBAL PARTNERSHIPS	PAR 30 + CASTIGOS 12 MESES	Par 30 + Reest. Y Ref + Castigos 12 meses /Cartera promedio	<=10%	9,95%
	ROA NETO PROMEDIO	Promedio roa neto 3 años	>=0,25	1,14%
	RAZON DEUDA CAPITAL	Pasivos/Patrimonio	<=5 veces	4,87
	COBERTURA DE RIESGO	Provisiones/Par30+reestr y ref	>=100%	117,17 %
	CARTERA ENDOSADA	Cartera endosada/ Cartera bruta	<50%	17,06%
INCOFIN	COEFICIENTE DE ENDEUDAMIENTO SOBRE PATRIMONIO NETO	Pasivos / patrimonio	<=5 veces	4,87
	ROA POSITIVA	Excedentes mensualizados/Activos promedio (diciembre año	>0%	-3,15%

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Fondeador	Covenants	Fórmula	Acuerdo	dic-23
		anterior, mes en curso)		
	TASA DE CARTERA CASTIGADA	Castigos del año mensualizados / Cartera promedio	<=5%	5,09%
	PAR 30 MAS REPROGRAMADOS	Par 30 + refinanciados y reestructurados/ Cartera	<=6%	4,86%
	COBERTURA DEL RIESGO	Provisiones/Par30 + Reest. y Ref. 0-30 dias	>100%	117,17 %
	COEFICIENTE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL	Patrimonio/Activos ponderados en función del riesgo	>20%	20,42%
	COEFICIENTE DE AUTOSUFICIENCIA OPERATIVA	Ingresos operacionales/(Gastos operacionales + Gastos Financieros + Gastos de provisión)	>100%	93,32%
	MONEDA EXTRANJERA (FOREIGN CURRENCY)	(Activos en Moneda Extranjera - Pasivos en Moneda Extranjera) / Patrimonio	Desde - 20% hasta 20%	0,00%
	RATIO DE CALCE DE LÍQUIDEZ	Activos 12 meses/Pasivos 12 meses	>1 veces	1,35
INSTITUTO DE CREDITO OFICIAL - ICO	CRECIMIENTO DE CARTERA	(Var año 1 + Var año 2 + Var año 3)/3	2020 >=0% 2021>= 5% 2022 >=8%	17,73%
	CLIENTES RURALES	Clientes Rurales/ Clientes total	>=60%	75,75%
	CRECIMIENTO DE CARTERA EN ZONA POSTCONFLICTO	(Var año 1 + Var año 2 + Var año 3)/3	2020 >=0% 2021>= 3% 2022 >=5%	15,18%
	NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	Pasivo/Patrimonio	<=5 veces	4,87

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Fondeador	Covenants	Fórmula	Acuerdo	dic-23
	EXPOSICIÓN AL RIESGO	(Activos en moneda extranjera - Pasivo en moneda extranjera)/Patrimonio	Desde - 50% hasta 150%	0,00%
	CARTERA EN RIESGO	(Par30 + Reest. y Ref. 0-30 días)/Cartera	2020<=6% 2021<=6% 2022<=5%	4,86%
	COBERTURA DE RIESGO	Deterioro/(Par30 + Reest. y Ref. 0-30 días)	>=100%	117,17%
	CARTERA CASTIGADA	Castigos 12 meses/Cartera	2020<=5% 2021<=5% 2022<=4%	4,78%
	ROA	Excedentes acumulados/Activos promedio	>=0%	-2,87%
BLUEORCHARD	CALIDAD DE LA CARTERA	Par 30 + Reest. Y Ref. 0-30 días + Castigos 12 meses /Cartera	<=10%	9,63%
	COBERTURA DE RIESGO	Provisiones/Par 30	>=100%	117,18%
	RATIO DE ADECUACIÓN DE CAPITAL	Patrimonio/Activos	>=20%	17,05%
	ROA	Excedentes anualizados/Activos	>=0%	-2,87%
	MONEDA EXTRANJERA	(Activos en Moneda Extranjera - Pasivos en Moneda Extranjera) / Patrimonio	<=75%	0,00%
FRANKFURT SCHOOL	CARTERA EN MORA (PAR 30)	Par 30 / Cartera Total	<=5%	4,86%
	CASTIGOS 12 MESES	Castigos 12 meses/ Cartera Total	<=5%	4,78%

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Fondeador	Covenants	Fórmula	Acuerdo	dic-23
	COBERTURA DE RIESGO	Provisiones/Par 30	>=100%	117,18 %
	RATIO DE CALCE DE LÍQUIDEZ (3 MESES)	Activos 3 meses/Pasivos 3 meses	>=100%	124,63 %
	RATIO DE ADECUACIÓN DE CAPITAL	Patrimonio/Activos	>=18%	17,05%
	RENDIMIENTO DE ACTIVOS 12 MESES	Excedentes 12 meses/Activos promedio 12 meses	>0%	-3,06%
	EXPOSICIÓN AL RIESGO	(Activos en moneda extranjera - Pasivo en moneda extranjera)/Patrimonio	Desde -20% hasta 20%	0,00%
IFC	RATIO DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL PONDERADO POR RIESGO	(Patrimonio - Intangibles - Inversiones)/ (Activos Ponderados por riesgo IFC)	> 17,5%	16,09%
	SOLVENCIA	Patrimonio/Activos	> 15%	17,05%
	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%	0,14%
	EXPOSICIONES CREDITICIAS PENDIENTES	((Par 30 + Prestamos reestructurados y refinanciados) - Provisiones)/(Patrimonio - Intangibles - Inversiones)	< 25%	-3,79%
	CARTERA EN RIESGO (PAR 30)	(Par 30 + Prestamos reestructurados y refinanciados) /Cartera bruta	< 8%	4,86%

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Fondeador	Covenants	Fórmula	Acuerdo	dic-23
	ACTIVOS FIJOS Y PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL	(Activos fijos - inversiones) / (Patrimonio - Intangibles - Inversiones)	< 30%	24,51%
	RIESGO AGREGADO EN TIPO DE CAMBIO	Activos y pasivos en moneda extranjera / (Patrimonio - Intangibles - Inversiones)	< 10%	0,00%
	RIESGO DE TIPO DE CAMBIO	Activos y pasivos en moneda extranjera (divisa con valor más alto) / (Patrimonio - Intangibles - Inversiones)	< 5%	0,00%
	RIESGO DE TIPO DE INTERÉS	Brecha de tipo de interes por bandas/ (Patrimonio - Intangibles - Inversiones)	< 10%	14,28%
	RIESGO AGREGADO DE TIPO DE INTERÉS	Suma de brechas de tipo de interes/ (Patrimonio - Intangibles - Inversiones)	< 20%	12,12%
	BRECHA DE VENCIMIENTO EN DIVISAS	Activos y pasivos en moneda extranjera por bandas/ (Patrimonio - Intangibles - Inversiones)	> -10%	0,00%
	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%	122,2%

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Fondeador	Covenants	Fórmula	Acuerdo	dic-23
DWM	COEFICIENTE DE SOLVENCIA	Patrimonio / Activos	>13%	17,05%
	PORTAFOLIO AJUSTADO POR RIESGO	Par 30 + Reest. + Ref 0-30 días./Cartera bruta	<8%	4,86%
	COEFICIENTE DE CASTIGOS	Castigos ultimos 12 meses/Cartera promedio	<5%	5,09%
	RATIO DE CAPITAL DESCUBIERTO	Par 30 + Reest. + Ref 0-30 días- provisiones/Patrimoni o	<7,5%	-3,46%
	MONEDA EXTRANJERA (FOREIGN CURRENCY)	(Pasivos en Moneda Extranjera- Activos en Moneda Extranjera -)/ Patrimonio	Desde - 25% hasta 25%	0,00%
	RATIO DE CALCE DE LIQUIDEZ	Activo corriente/Pasivo corriente	>110%	135,1%
	RENDIMIENTO DE ACTIVOS 12 MESES	Excedentes 12 meses/ Activos promedio 12 meses	>0%	-3,06%

Nota 18. Arrendamientos financieros

A continuación, se presenta el detalle de este rubro para los años terminados a 31 de diciembre:

Detalle	2023	2022
Arrendamientos financieros (Leasing) (i)	\$ 7.748.722	7.883.255
Arrendamientos financieros por derechos de uso (ii)	13.431.779	-
Total	\$ 21.180.501	7.883.255

- i. 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 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (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, otros activos tecnológicos y el vehículo, con Bancolombia S.A. y Banco de Occidente S.A., los cuales cumplen las condiciones para ser reconocidos como arrendamientos.

- ii. La Corporación cuenta con 104 contratos de arrendamientos financieros por derechos de uso para el funcionamiento de las oficinas comerciales, este pasivo 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. La Corporación usa la tasa promedio de sus obligaciones financieras como tasa de descuento.

En el año anterior este pasivo se encontraba presentado en el grupo de otras cuentas por pagar por carecer de herramientas que permitieran revelarlo como pasivo por arrendamiento financiero.

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

Detalle	Año 2023			Total
	Hasta un año	Entre uno y cinco años	Más de cinco años	
Pagos mínimos de arrendamientos financieros por pagar	4.515.995	15.461.739	1.180.324	21.158.058
Carga financiera futura en arrendamiento financiero	22.443	-	-	22.443
Pagos mínimos de arrendamientos financieros por pagar	4.538.438	15.461.739	1.180.324	21.180.501

Detalle	Año 2022		
	Hasta un año	Entre uno y cinco años	Total
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

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (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	2023	2022
Hasta un mes	\$ 409.728	3.927
Más de un mes y no más de tres meses	808.361	7.979
Más de tres meses y no más de seis meses	1.242.408	75.150
Más de seis meses y no más de un año	2.077.941	69.976
Más de un año y menos de cinco años	15.461.739	7.726.224
Más de cinco años	1.180.324	-
Total	\$ 21.180.501	7.883.255

La Corporación para el año 2023 realizó pagos de arrendamientos financieros bajo leasing por valor \$ 134.617, realizó pago de arrendamientos financieros por derechos de uso por valor de \$2.260.749, pagó de intereses por arrendamientos financieros bajo leasing por valor de \$ 1.328.520 y pagó intereses por arrendamientos financieros por derechos de uso por valor de \$3.482.674 y para el año 2022 realizó pagos de arrendamientos financieros bajo leasing por valor \$132.315 y pago de intereses de arrendamientos financieros bajo leasing por valor de \$ 743.545.

Detalle	2023	2022
Saldo inicial	\$ 7.883.255	8.002.771
Traslado saldo inicial pasivo arrendamientos financieros por derechos de uso	8.074.214	-
Adquisición arrendamientos financieros por derechos de uso	8.045.581	-
Abonos a capital de préstamos leasing financiero	(134.617)	(132.315)
Pago arrendamientos financieros por derechos de uso	(2.260.749)	
causación intereses leasing (gasto)	1.328.604	756.344
Causación intereses arrendamientos financieros por derechos de uso	3.482.674	727.568
Pago intereses leasing	(1.328.520)	(743.545)
Pago intereses arrendamientos por derechos de uso	(3.482.674)	(727.568)
Baja pasivo por arrendamientos por derechos de uso	(427.267)	-
Saldo final	\$ 21.180.501	7.883.255

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 19. 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	2023	2022
Nómina por pagar	\$ 1.399.939	913.931
Prestaciones sociales	8.690.627	7.404.672
Prestaciones extralegales por pagar	3.934.219	2.677.070
Aportes a seguridad social	1.709.380	1.303.793
Aportes parafiscales	320.416	243.248
Otras retenciones y aportes de nómina	747.328	653.545
Total	\$ 16.801.909	13.196.259

Nota 20. 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	2023	2022
Comisión Fondo Nacional de Garantías	\$ 716.983	743.634
Comisión servicio de recaudo	-	25.742
Consultas centrales de riesgos y listas restrictivas	81.925	260.287
Ingresos recibidos para clientes	-	800
Seguro de vida deudores	-	1.493.500
Seguro de vida voluntario	34.006.927	34.459.305
Casas de cobranzas	19.823	120.664
Total	\$ 34.825.658	37.103.932

La partida más representativa dentro de este grupo es el seguro de vida voluntario que incluye banca seguros, seguros que está intermediando la Corporación con la aseguradora Mapfre con el fin de brindarle a los clientes la oportunidad de tener asegurada su vida, empleos, bienes, salud, negocios entre otros.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 21. 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	2023	2022
Comisiones y honorarios	\$ 1.092.836	921.642
Industria y comercio	1.404.383	1.043.137
Canon por pagar arrendamiento operativo (1)	198	8.077.128
Impuesto a las ventas por pagar	989.285	678.615
Proveedores (2)	6.134.645	2.449.927
Retenciones en IVA a no domiciliados en el País	502.718	188.250
Retenciones en la fuente a título renta	1.585.524	1.148.381
Retención del impuesto de industria y comercio	81.444	53.652
Sobrantes en caja	32.360	22.116
Consignaciones sin identificar cartera y otras	129.470	519.019
Diversas (3)	1.006.070	1.161.642
Fondos por convenios de cooperación (4)	212.779	133.414
	\$ 13.171.712	16.396.923

- (1) El saldo de esta cuenta se disminuye producto del traslado de los arrendamientos financieros por derecho de uso (locales comerciales donde funcionan las oficinas de la Corporación) a la partida de arrendamientos financieros.
- (2) Corresponde a facturación pendiente por pagar a proveedores por gastos de funcionamiento y operación de la Corporación, este rubro presenta un incremento significativo principalmente porque la Corporación por manejo de flujo de efectivo está negociando con los proveedores facturas con vencimiento a 30 días, así como también la apertura de 15 oficinas nuevas de la Corporación que conllevo a diferentes contrataciones para dejarlas en condiciones de uso. Con corte a diciembre 31 de 2023 no se tenía facturas vencidas y en su gran mayoría el vencimiento estaba entre el 4 y 26 de enero.
- (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 por mayor valor pagado en cuotas de cartera.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

- (4) En Fondos por convenios de Cooperación con corte a diciembre 31 de 2023 se encuentran vigentes los siguientes convenios:
- a. El valor de \$63.096 correspondiente al saldo pendiente por ejecutar del convenio con Locfund como apoyo a los proyectos transformacionales de la Corporación.
 - b. El valor de \$149.683 corresponde al saldo pendiente por ejecutar del convenio con DAI FE-FAA-2024-07 cuyo objeto social es fortalecer la oferta de valor integral de servicios financieros y no financieros que impulsen el progreso y la sostenibilidad de clientes de la Corporación prioritariamente rurales en varios municipios donde la Corporación hace presencia.

Con corte a 31 de diciembre de 2022 se encontraban vigentes los siguientes convenios:

- a. El valor de \$ 45.340 corresponde al saldo remanente de los siguientes convenios que ya fueron liquidados pero que a la fecha de este informe no se encontraban saldados.

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 \$ 24.978 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

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

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 22. 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 seguridad física 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.

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

Detalle	2023	2022
Costos por desmantelamiento	\$ 2.884.657	1.543.875
Total	\$ 2.884.657	1.543.875

Es importante mencionar que la Corporación tiene en curso seis (6) procesos judiciales, los cuales se encuentran en probabilidad posible, para estos casos la Corporación actúa como parte demandada y presentan los siguientes avances:

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Procesos laborales:

Clase de proceso	Despacho Judicial	No. Radicado	Demandante	Demandado	Pretención	Valor aproximado de las preteniones	Ultima Actuación	Probabilidad de pérdida	Abogado a cargo
Contencioso administrativo	Juzgado 9 Contencioso Administrativo de Pasto (N)	2021 - 126	SITRACONEF	CONTACTAR - Ministerio de Trabajo	1. Se declare la nulidad de: a. Resolución No. 00330 del 31 de octubre de 2019 por medio de la cual se resuelve un procedimiento administrativo b. Resolución No. 00002 de 09 de enero de 2020 por medio de la cual se resolvió un recurso de reposición c. Resolución No. 0155 del 09 de Octubre de 2020, por medio de la cual se resolvió un recurso de apelación 2. Expedir el acto administrativo por medio del cual se declare que CONTACTAR vulneró los derechos sindicales, libertad de asociación y negociación colectiva. 3. Se sancione a CONTACTAR: a. Cancelar una multa equivalente entre 5 a 100 veces el SMLMV más alto vigente b. Casen de manera inmediata los actos de persecución y discriminación sindical c. Exigir a CONTACTAR, que oficie a los trabajadores NO AFLIADOS que renunciaron a los derechos convencionales, aclarando que, el plan de beneficios voluntarios adoptado por la entidad se puede aplicar al igual que los derechos convencionales y que no es requisito para su reconocimiento, la renuncia de los derechos consagrados en la convención colectiva d. Exhortar a CONTACTAR para que, no utilice ni instigue a trabajadores utilizando el plan de beneficios como instrumento y dádiva tendiente a motivar la desafiliación sindical y la renuncia de derechos convencionales para los trabajadores no afiliados e. Se repare el daño y perjuicios por una suma equivalente a las cuotas sindicales de afiliación que la organización sindical dejó de percibir a partir del 01/01/2018 hasta la decisión judicial que así lo determine	\$ 100.000.000	El 29 de marzo 2023 se realizó la practica de pruebas, pendiente programación de alegatos de conclusion y fallo.	Posible, inferior a un 50%.	Godoy Córdoba
Contencioso administrativo	Juzgado 7 Contencioso Administrativo de Pasto (N)	2022 - 108	SITRACONEF	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 lo sancione de conformidad con el artículo 354 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 SITRACONEF, equivalentes estos 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 SITRACONEF, a través de la apertura de procesos disciplinarios fundados en causas subjetivas, cuales, la pertenencia a la organización sindical y sus gestiones como directivos sindicales, así mismo abstenerse de adelantar actos de persecución sindical.	\$ 100.000.000	EL 23 de Noviembre 2022 se otorgó Poder a Godoy Córdoba y se radicó contestación de demanda.	Posible, inferior a un 50%.	Godoy Córdoba
Ordinario laboral	Tribunal Superior de Nueva Sala Laboral-Civil-Familia	2018 - 071	Carmen Alexa Suarez Ordoñez	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.	\$ 110.348.534	1. La sentencia de primera instancia absolvió a la Corporación. 2. El 14-12-2018 se admitió la apelación presentada por la parte demandante. 3. El 17-03-22 se radicó sustitución de Poder ante Tribunal para Godoy Córdoba. 4. 20-04-23 Se radican alegatos de conclusion. Pendiente fallo de segunda instancia.	Posible, inferior a un 50%.	Godoy Córdoba
Ordinario laboral	Juzgado 2 Laboral del Circuito de Pasto (N)	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 moratoria 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	\$120.039.235	Se adelantó audiencia de conciliación el 22 de agosto de 2023 a las 08:30am. Se declaró fracasada la etapa de conciliación por no existir ánimo conciliatorio. Se programa para el próximo 25 de enero de 2024 a las 08:30am audiencia de trámite y juzgamiento.	Posible, inferior a un 50%.	Godoy Córdoba
Ordinario laboral	Juzgado 1 Civil del Circuito de El Libano (T)	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.	\$87'458.147	El 10 de Abril de 2023 el juzgado de primera instancia profirió fallo condenatorio en contra de Contactar decretando: ineficacia de la terminación de la relación laboral, ordenar el reintegro de la demandante al mismo cargo que venía desempeñando con el correspondiente pago del salario y prestaciones sociales dejadas de percibir desde el 04 de septiembre de 2021, pagar el valor de 180 días de salario debidamente indexados y los aportes a seguridad social y condena en costas del 5% sobre el valor de las condenas impuestas. Se presentó recurso de apelación, el cual fue concedido en efecto suspensivo ante el Tribunal Superior del Distrito Judicial de Bagué - Sala Laboral. A la espera de la decisión de segunda instancia. El 06 de Julio de 2023 Tribunal confirma fallo de primera instancia. A la espera que la Corte Suprema de Justicia admita el recurso extraordinario de Casación interpuesto para efectuar la respectiva sustentación.	Posible, inferior a un 50%.	Godoy Córdoba

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Proceso verbal sumario:

Despacho Judicial	No. Radicado	Demandante	Pretensión	Valor aproximado	Estado	Probabilidad de pérdida	Abogado a cargo
Juzgado 2do de Pequeñas Causas y Competencia Múltiple de Pasto	2022-598	Rosa Noemi Narvaez Burbano	Declarar civil, patrimonial y contractualmente reponsables a Compañía de Seguros Bolívar S.A Y/O Contactar en favor de la señora Rosa Noemi Narvaez beneficiaria de la pólizas que amparan la obligación creticia No. TAM6155	\$ 8.985.966	17/10/2023 se dió contestación a la demanda por parte del Dr. Edgar Munevar.	Posible, inferior a un 50%.	Edgar Munevar

La Corporación se encuentra adelantando 440 procesos jurídicos a su favor con clientes de la Corporación por incumplimiento en sus obligaciones crediticias, de los cuales 419 procesos se encuentran en estado posible y 21 en estado remoto.

Nota 23. Patrimonio

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

Detalle	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Aportes sociales (1)	\$ 57.500	37.500
Reservas de asignación permanente excedentes de ejercicios (2)	166.347.419	146.884.852
Reserva de ganancias por inversiones en instrumentos de patrimonio (ORI)	318.973	280.782
Otras participaciones en el patrimonio (donaciones) (3)	3.165.429	3.165.429
Excedente del ejercicio	<u>(24.481.865)</u>	<u>19.462.567</u>
Total	<u>\$ 145.407.456</u>	<u>169.831.130</u>

- 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, quienes el 27 de diciembre del año 2023 presentan su renuncia irrevocable perdiendo la calidad de asociados a partir de esa fecha. En diciembre del año 2023 ingresan a la Corporación como asociados Inversiones AT S.A.S y Andrés Abella Bohorquez, cada nuevo asociado con un aporte de \$ 10.000.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (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	11%	\$ 6.400
Fundación Social	23%	13.000
Corporación Autónoma Regional de Nariño- CORPONARIÑO	26%	15.100
Artesanías de Colombia S.A.	5%	3.000
Andrés Abella Bohorquez	17%	10.000
Inversiones AT S.A.S.	17%	10.000
Total	100%	\$ 57.500

- 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 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (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
Excedentes año 2022	19.462.567
Total	\$ 166.347.419

- 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 Corporación para fortalecimiento del patrimonio institucional y no para ser destinadas a cubrir gastos.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

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

Nota 24. 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	2023	2022
Intereses corrientes (1)		
Interés corriente microcrédito	\$ 186.247.973	151.662.862
Interés corriente crédito comercial	11.559.679	1.009.304
Interés corriente crédito consumo	6.431.617	10.664.583
Interés corriente crédito consumo de empleados	25.298	918.655
Subtotal	204.264.567	164.255.404
Intereses moratorios	2.991.699	1.961.828
Comisión Ley Mipyme (2)	16.087.714	7.901.375
Total	\$ 223.343.980	174.118.607

- 1) Los intereses corrientes se generan por los créditos otorgados a los clientes en las diferentes modalidades de crédito.

El incremento en los intereses corrientes de la cartera comercial va directamente relacionado con el buen desempeño en la colocación de los créditos comerciales que incrementaron el saldo en un 75%, convirtiéndose en el producto con mejor desempeño en 2023.

La disminución que presenta los intereses corrientes en créditos de consumo va directamente relacionada a la organización de los módulos de cartera que se realizó cuando la Corporación migró al nuevo core bancario Bantotal, generando una disminución representativa en este grupo de préstamo.

La disminución que presenta los intereses corrientes en créditos de consumo empleados se debe a la baja colocación de este tipo de créditos.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

2) La comisión Ley Mipyme está autorizada en la ley 590 del 10 de Julio de 2000 y sus modificaciones reglamentadas, en la modalidad de microcrédito. En el Grupo de acuerdo con la ley a los clientes con base en su clasificación por rangos y tipo de producto se han establecido tasas que van desde el 2,3% y alcanzan un máximo el 6% más IVA sobre el monto del crédito.

Nota 25. Valoración de activos financieros adquiridos con deterioro crediticio
 – (Compra de cartera Fundación Santo Domingo)

La Corporación en el mes de abril de 2023 realizó una compra de cartera, intereses e intereses por reprogramación a la Fundación Santo Domingo, creando en ese momento la nueva zona comercial Caribe que incluye las oficinas: de Barranquilla y Cartagena, esta compra a valor nominal asciende a la suma de \$ 14.948.668 cifra expresada en miles de pesos, dicha cartera se compró con un descuento del 46%, debiendo pagar a la Fundación Santo Domingo la suma de \$8.072.281.

La Corporación a la compra de cartera de la Fundación Santo Domingo le realizó el cálculo de valor razonable utilizando la metodología que por este concepto se le aplica a la cartera de créditos de la Corporación, calculando así el valor razonable del capital de esta cartera por la suma \$10.860.757, la diferencia entre el valor comprado por concepto de capital de esta cartera y el valor razonable arrojó un ingreso que se cargó a resultados por valor de \$3.020.849

A continuación, se detalla lo anteriormente informado:

Detalle	Cartera
Valor nominal	\$ 14.518.348
Descuento cartera	6.678.440
Valor pagado a la FSD	7.839.908
Valor razonable	10.860.757
Ingreso por valor razonable	\$ 3.020.849

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 26. 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	2023	2022
Comisión en seguros	\$ 13.530.767	8.997.409
Total	\$ 13.530.767	8.997.409

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.

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	2023	2022
Nariño Sur	\$ 1.025.720	1.150.145
Nariño Norte	902.485	1.278.124
Putumayo - Huila Sur	-	921.946
Huila	-	1.261.665
Tolima	-	996.643
Cundinamarca	946.870	818.841
Boyacá	607.449	551.434
Valle del Cauca	428.768	493.603,87
Los Llanos	565.676	490.520,35
Mipyme	-	16.168,06
Administrativa	-	1.018.317,55
Huila Sur	975.355	-
Nariño Occidente	665.039	-
Huila Norte	1.589.848	-
Tolima Sur	1.607.026	-
Nariño Sur Occidente	741.650	-
Nariño Centro	994.385	-
Putumayo	1.218.710	-
Tolima norte	1.201.711	-
Santander	45.206	-
Caribe	14.868	-
Total	\$ 13.530.767	8.997.409

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

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

Nota 27. 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>2023</u>	<u>2022</u>
Intereses entidades financieras (1)	\$ 73.688.629	33.099.252
Excedente (pérdida) por diferencia en cambio, neto (2)	(3.203.824)	3.276.133
Pérdida (excedentes) en valoración de derivados financieros, neto (3)	5.993.622	(3.546.751)
Otros intereses (4)	3.236.187	1.596.683
Servicios Bancarios y comisiones (5)	1.136.125	499.099
Total	<u>\$ 80.850.739</u>	<u>34.924.416</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 principalmente por el endeudamiento externo contraído por la Corporación para realizar el aporte inicial al Banco Contactar entidad regulada por la Superintendencia Financiera de Colombia donde la Corporación es el accionista mayoritario.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

2) (Excedente) pérdida por diferencia en cambio, neto

El excedente (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	2023	2022
Excedente (pérdida) por diferencia en cambio realizada	(1.093.189)	251.459
Excedente (pérdida) por diferencia en cambio re- expresada	(2.110.635)	3.024.675
	\$ (3.203.824)	3.276.134

3) Pérdida (excedentes) por valoración de derivados financieros, neto

La pérdida (excedentes) 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 para el año 2022 del Forward que tuvo la Corporación con la entidad financiera Bancolombia por la inversión de un CDT en dólares.

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	2023	2022
Intereses por leasing financiero	1.328.604	756.345
Intereses por pasivo costos por desmantelamiento	249.277	112.770
Intereses por arrendamiento financieros derechos de uso	1.658.306	727.568
Total	\$ 3.236.187	1.596.683

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

5) Servicios bancarios y comisiones:

En este rubro se registran los gastos financieros generados por las transacciones o movimientos entre las diferentes cuentas bancarias de la Corporación y las comisiones por convenios de recaudo, cobranzas y comisión Fondo Nacional de Garantías asumido por la Corporación. Este rubro presenta un incremento significativo amparado en la comisión asumida para garantizar una línea de crédito. A continuación, se presenta el detalle de este rubro:

Detalle	2023	2022
Servicios Bancarios	\$ 507.551	392.364
Otras comisiones	628.574	106.735
	\$ 1.136.125	499.099

Nota 28. 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	2023	2022
Deterioro de valor cartera, intereses y comisión, neto de recuperaciones (1)	\$ 44.209.829	14.467.525
Deterioro de valor otras cuentas por cobrar (2)	346.321	130.859
Total	\$ 44.556.150	14.598.384

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

Detalle	2023	2022
Deterioro cartera, interés y comisión microcredito, neto de recuperaciones	\$ 38.462.878	13.978.102
Deterioro cartera, interés y comisión credito comercial, neto de recuperaciones	2.686.447	2.000.313
Deterioro (recuperación) cartera, interés credito consumo, neto de recuperaciones	3.069.786	(1.611.385)
Recuperación (deterioro) cartera, interés credito consumo empleados, neto de recuperaciones	(9.282)	100.495
Total	\$ 44.209.829	14.467.525

El deterioro de valor de la cartera de servicios financieros presenta un incremento significativo con relación al año anterior debido al crecimiento de la cartera en mora, variable que representa su mayor impacto.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

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

Detalle	2023	2022
Deterioro otras cuentas por cobrar	\$ 153.990	90.660
Deterioro seguro de vida deudores	192.331	40.199
Total	\$ 346.321	130.859

Nota 29. Otros ingresos

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

Detalle	2023	2022
Otros ingresos de contratos con clientes		
Papelería (1)	\$ 2.210.399	1.662.843
Retorno gestión administrativa centrales de riesgos (2)	408.023	81.989
Retorno gestión administrativa seguro de vida deudores (2)	1.083.407	1.100.597
Subtotal	3.701.829	2.845.429
Otros ingresos		
Estudio de títulos	147	1.949
Otros intereses financieros (subsidiarias) (3)	7.802.032	-
Honorarios	-	131
Utilidad en venta de otros activos	3.280	-
Otras recuperaciones (4)	816.548	214.495
Recuperación de cartera financiera castigada (5)	1.166.940	2.486.329
Recuperación de seguros castigados	6.907	-
Premios	479	16.690
Intereses bancarios (6)	5.089.257	2.683.452
Aprovechamientos	541.629	46.870
Dividendos y participaciones (7)	89.587	59.336
Donaciones (8)	-	198.554
Indemnizaciones	12.500	-
Sobrantes de caja y ajuste al peso	565	8.448
Subtotal	15.529.871	5.716.254
Total	\$ 19.231.700	8.561.683

- 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.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- 3) Este valor corresponde a los intereses financieros cobrados al Banco Contactar-entidad vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia, subsidiaria de la Corporación por los recursos en efectivo prestados para el desarrollo e implementación del core bancario de esta entidad, estos intereses se liquidaron teniendo en cuenta el IBR3 meses + seis (6) puntos, liquidados desde el mes de marzo del 2023, fecha en la cual la Superintendencia Financiera de Colombia autorizó la constitución del Banco.

- 4) A continuación, se detallan los conceptos de otras recuperaciones:

Detalle	2023
Ajuste contratos arrendamientos por cambio de tasa y expectativa de permanencia	\$ 9.700
Ajuste depreciación arrendamientos ejercicios anteriores	18.133
Ajuste pasivo por desmantelamiento oficinas comerciales	11.581
Baja de activos fijos	165.660
Mayor valor provisionado impuesto de ICA año 2022	271.993
Mayor valor reconocido por la aseguradora seguro de vida deudores	113.793
Menor valor cobrado comisiones convenio de recaudo ACH	24
Recuperación de cartera cancelada por extemporaneidad	12.988
Recuperación de gastos causados en ejercicios anteriores	105.618
Recuperación de gastos de intereses obligaciones financieras ejercicios anteriores	105.614
Recuperación de gastos judiciales	1.444
	\$ 816.548

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

Detalle	2023	2022
Recuperación cartera, intereses y comisión Microcrédito	\$ 1.034.113	2.396.302
Recuperación cartera e intereses crédito comercial	14.684	21.013
Recuperación cartera e intereses crédito consumo	118.143	69.014
Total	\$ 1.166.940	2.486.329

- 6) 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.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- 7) 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	2023	2022
Dividendos Fondo Regional de Garantías	88.048	58.691
Revalorización de aportes Organismo Cooperativo Microempresarial de Colombia - Emprender	1.539	645
Total	\$ 89.587	59.336

- 8) La Corporación durante el año 2023 no recibió ninguna donación, en el año 2022 recibió una donación del organismo internacional Développement International Desjardins (Did) para fortalecimiento de la línea Mipyme.

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

Zona	2023	2022
Nariño Sur	\$ 300.522	473.380
Nariño Norte	202.017	492.889
Putumayo - Huila Sur	-	344.941
Huila	-	432.647
Tolima	-	342.533
Cundinamarca	180.383	205.050
Boyacá	136.300	172.948
Valle del Cauca	127.509	162.771
Los Llanos	158.804	170.700
Mipyme	-	5.644
Administrativa	336.868	41.926
Huila Sur	266.748	-
Nariño Occidente	153.455	-
Huila Norte	348.592	-
Tolima Sur	398.769	-
Nariño Sur Occidente	219.867	-
Nariño Centro	249.013	-
Putumayo	305.307	-
Tolima norte	241.322	-
Santander	55.601	-
Caribe	20.752	-
Total	\$ 3.701.829	2.845.429

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

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

Nota 30. 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	2023	2022
Sueldos	\$ 50.497.852	39.757.899
Horas extras y recargos	31.431	1.284
Auxilio de Transporte	707.169	356.920
Comisiones	10.541.924	10.197.861
Viáticos	7.569.759	6.223.450
Prestaciones sociales legales	14.236.477	11.877.097
Prestaciones sociales extralegales	2.157.311	1.722.161
Aportes a seguridad social	9.827.110	8.122.096
Aportes parafiscales	2.778.798	2.362.398
Indemnizaciones	1.235.939	837.373
Dotación y suministro a colaboradores	206.785	231.441
Póliza de seguros para colaboradores	259.499	209.288
Capacitación al personal	1.136.425	984.025
Bienestar social	1.541.152	1.191.661
Bonificaciones	1.051.407	215.693
Auxilios a colaboradores	180.039	126.606
Salud ocupacional	228.694	191.570
Total	\$ 104.187.771	84.608.823

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Los sueldos al personal presentan un incremento significativo principalmente representado por el incremento salarial a todos los colaboradores de la Corporación equivalente al 13,12% y al crecimiento de la planta de personal por las nuevas oficinas que se abrieron durante el año.

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.

Nota 31. Gastos por honorarios

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

Detalle	2023	2022
Revisoría Fiscal y auditoría	\$ 152.101	142.248
Otros honorarios (1)	3.346.589	4.490.597
Total	\$ 3.498.690	4.632.845

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.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 32. Gastos por impuestos

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

Detalle	2023	2022
Industria y comercio	\$ 2.236.932	1.492.850
Impuesto predial	8.821	8.368
Impuesto al consumo	26.822	26.807
Gravámen movimiento financiero	2.694.381	1.623.347
Impuesto vehículos	12.304	5.321
Iva no descontable	4.252.117	4.281.067
Impuesto alumbrado público	95.051	22.667
Impuesto asumido sobretasa bomberil y avisos y tableros	651	908
Impuestos saludables	143	-
Retefuente asumida	50.141	1.838
Total	\$ 9.377.363	7.463.173

Nota 33. 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	2023	2022
Arrendamiento bienes muebles	\$ 91.210	67.753
Arrendamiento locales y oficinas (a)	246.667	72.236
Otros arrendamientos - Intangibles (b)	484.775	539.667
Total	\$ 822.652	679.656

- 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 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 34. Gastos por servicios

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

Detalle	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Aseo y vigilancia	\$ 1.461.177	1.122.304
Servicios públicos	2.552.281	1.688.519
Correo, portes y telegramas	56.801	49.144
Transportes fletes y acarreos	927.529	602.361
Publicidad propaganda promoción	2.076.972	1.753.393
Servicio de internet y conectividad	2.389.762	1.946.676
Otros servicios (consultas centrales de riesgos colaboradores	94.912	31.429
Servicio facturación electrónica (1)	110.752	143.770
servicios of e - pago -logistica oficina (2)	4.294.919	1.739.963
Servicio de mensajería de texto	89.037	89.415
Servicio de custodia tercerización archivo	20.255	26.574
	<u>102.373</u>	<u>583.058</u>
Total	<u>\$ 14.176.770</u>	<u>9.776.606</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.
- (2) Este servicio en el año 2023 presenta un incremento significativo por el contrato de oficinas con llave en mano realizado con E-PAGO incluyendo las 10 nuevas oficinas que se aperturaron en el año.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 35. 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	2023	2022
Depreciación edificios	\$ 5.012.528	4.165.160
Depreciación edificios	154.803	154.804
Depreciación mejoras en propiedad ajena	786.276	416.250
Depreciación costos por desmantelamiento	244.478	142.638
Depreciación derechos de uso (arrendamiento oficinas)	3.826.971	3.451.468
Depreciación muebles y enseres	\$ 1.842.256	1.136.991
Depreciación muebles y enseres	846.719	577.253
Depreciación equipos eléctricos y electrónicos	555.459	380.626
Depreciación sistema eléctrico y de datos	440.078	179.112
Depreciación sistema de seguridad	-	-
Depreciación equipos de cómputo y comunicación	\$ 2.071.215	1.244.664
Depreciación equipo de computación	1.621.590	982.900
Depreciación equipo de comunicación	90.838	89.418
Sistemas de seguridad	358.787	172.346
Depreciación vehículos	\$ 16.536	16.536
Subtotal	\$ 8.942.535	6.563.351

Amortización:

Detalle	2023	2022
Amortización estudios y proyectos	414.622	423.013
Amortización licencias	1.057.998	796.475
Subtotal	\$ 1.472.620	1.219.488
Total	\$ 10.415.155	7.782.839

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 36. Otros gastos

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

Detalle	2023	2022
Gastos Junta Directiva (1)	\$ 843.109	706.873
Contribuciones y afiliaciones	27.796	22.139
Gastos de viaje (2)	1.007.311	869.423
Gastos legales (3)	1.963.420	1.586.670
Seguros	279.105	710.796
Mantenimiento y reparaciones (4)	792.511	671.038
Adecuaciones e instalaciones (4)	1.529.985	966.498
Condonaciones capital cartera y seguros (5)	381.256	-
Atenciones al cliente (6)	175.692	434.857
Elementos de aseo y cafetería	454.399	325.116
Útiles, papelería y fotocopias	617.985	539.747
Elementos de menor cuantía	25.539	105.786
Auxilios y donaciones	17.160	16.106
Riesgo operativo	124.800	-
Diversos (7)	8.403.205	852.722
Total	\$ 16.643.273	7.807.771

- 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 y oficinas 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.
- 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 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- 5) Durante el año gravable 2023 la Corporación realizó campañas de condonación de intereses, comisión y seguro de vida deudores con el fin de mejorar la calidad de la cartera y beneficiar al cliente que tenía voluntad de pago, pero que, por inconvenientes en sus cultivos, negocios, entre otros tuvo dificultad de cumplir a cabalidad con sus obligaciones crediticias para con la Corporación,
- 6) En el rubro de atenciones al cliente se registran todas las transacciones realizadas en las oficinas comerciales con el fin de estimular al cliente.
- 7) A continuación, se presenta detalle de los gastos diversos para los períodos terminados a 31 de diciembre:

Detalle	2023	2022
Libros. suscrip. periodico	\$ 32.402	12.342
Gastos de representacion	43.028	64.150
Combustibles y lubricantes	19.840	17.980
Taxis y buses	8.725	6.982
Casino y restaurantes	113.230	32.004
Aproximaciones y redondeos	579	736
Pérdida por siniestros	29.952	8.850
Pérdida en retiro de propiedad y equipo	324.886	56.558
Intereses, multas y sanciones (a)	329.557	3.128
Gastos de admon no deducible (b)	5.374.585	-
Otros gastos diversos (c)	2.126.421	649.992
Total	\$ 8.403.205	852.722

- a) Esta cuenta se encuentra principalmente afectada por las sanciones e intereses moratorios pagados a la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales por las declaraciones de corrección a la renta año gravable 2017 y año gravable 2018 y a la declaración de IVA correspondiente al período 6 de 2022. El principal motivo de corrección de las declaraciones de renta fue el rechazo que realizó la Dirección de Impuestos y aduanas Nacionales a la deducción de indemnizaciones laborales. El motivo de la corrección de IVA fue la inclusión de ingresos operacionales gravados posterior al vencimiento de la declaración debido a que en enero de 2023 aún se estaba estabilizando el core bancario.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

A continuación, se presenta el detalle de estas erogaciones:

Concepto	Sanción	intereses	Total
Renta 2017	\$ 115.561	124.133	239.694
Renta 2018	9.423	57.438	66.861
IVA periodo 6 año 2022	15.346	5.458	20.804
Total	\$ 140.330	187.029	327.359

- b) En este rubro se encuentran registrados los gastos incurridos por la Corporación para poner en marcha el core bancario Bantotal.
- c) 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, por el pago de impuesto de renta por corrección de los períodos gravables 2017 y 2018, depreciación contratos de arrendamiento oficinas E-PAGO no reconocidos en el año 2022 y por registro de facturas y gastos de ejercicios anteriores y por los gastos incurridos por la Corporación en la estabilización del proyecto Atriz- Core Bancario.

A continuación, el detalle de los otros gastos diversos

Detalle	2023
Ajuste contratos de arrendamientos por ampliación expectativa de permanencia	\$ 1.834.074
Ajuste depreciación acelerada oficinas E-PAGO	41.259
Cheques a favor de la Corporación no efectivos	14.568
Impuesto de renta corregido año gravable 2017	114.699
Impuesto de renta corregido año gravable 2018	37.694
Registro de facturas de gastos ejercicios anteriores	25.553
Menor valor provisionado impuesto de industria y comercio año 2022	161
Gastos por estabilización proyecto Atriz- Core Bancario	58.413
Total	\$ 2.126.421

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 37. 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 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (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	2023	2022
Salarios	\$ 3.550.412	3.772.873
Beneficios a empleados	1.759.201	1.454.131
Beneficios por terminación	-	125.227
Total	\$ 5.309.613	5.352.231

- 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	2023	2022
Honorarios	\$ 192.408	171.700
Otros gastos	-	400
Total	\$ 192.408	172.100

- 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	2023	2022
Honorarios	\$ 494.972	433.186
Transporte	16.498	247
Total	\$ 511.470	433.433

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
 (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:

Detalle	2023	2022
Honorarios	\$ 379.686	365.891

El siguiente es el saldo por pagar a las entidades que se consideran partes relacionadas por contratos celebrados para los períodos terminados a 31 de diciembre:

Detalle	2023	2022
Cuenta por pagar	\$ 35.100	14.825

- La Corporación en el mes de junio de 2023 realizó la compra de 116.552.728 acciones a valor nominal de \$ 1.000 pesos al Banco Contactar S.A. para un valor total en acciones de \$ 116.552.728, entidad en la cual la participación de la Corporación es del 94,99 ejerciendo control significativo sobre ella. Para el año 2022 la Corporación en el mes de agosto realizó la compra de 1.800.000 acciones a valor nominal de \$1.000 pesos en cada uno de los 4 vehículos legales, para un valor total en acciones de \$7.200.000 entidades en la cual la Corporación es la única inversora

A continuación, se detalla la compra de acciones en las subsidiarias.

Detalle	No. de acciones	Valor nominal	% de participación	2023	2022
Contactar Desarrollo Social y Empresarial S.A.S.	1.800.000	1.000,00	100%	\$ -	1.800.000
Contactar Recuperaciones S.A.S	1.800.000	1.000,00	100%	-	1.800.000
Contactar Inversiones y Servicios S.A.S.	1.800.000	1.000,00	100%	-	1.800.000
Contactar Centro de Llamado S.A.S.	1.800.000	1.000,00	100%	-	1.800.000
Banco Contactar S.A.	116.552.728	1.000,00	94,99%	116.552.728	-
Total compra acciones	123.752.728			\$ 116.552.728	7.200.000

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

En el siguiente cuadro se presentan los saldos de cuentas de situación financiera y resultados para los períodos terminados a 31 de diciembre:

Detalle	AÑO 2023					Total
	BANCO CONTACTAR S.A	Contactar Desarrollo Social y Empresarial S.A.S.	Contactar Inversiones y Servicios S.A.S.	Contactar Centro de Llamados S.A.S.	Contactar Recuperaciones S.A.S.	
Cuentas por cobrar a Casa Matriz	\$ 72.144.872	11.786	14.435	11.787	11.787	72.194.667
Inversiones y Subsidiarias	117.179.240	1.888.637	1.886.327	1.888.670	1.888.637	124.731.511
Otros intereses (subsidiarias)	(7.802.032)	-	-	-	-	(7.802.032)
Total	\$ 181.522.080	1.900.423	1.900.762	1.900.457	1.900.424	189.124.146

Detalle	AÑO 2022				Total
	Contactar Desarrollo Social y Empresarial S.A.S.	Contactar Inversiones y Servicios S.A.S.	Contactar Centro de Llamados S.A.S.	Contactar Recuperaciones S.A.S.	
Inversiones y Subsidiarias	1.814.845	1.814.846	1.814.845	1.814.845	7.259.381
Total	\$ 1.814.845	1.814.846	1.814.845	1.814.845	7.259.381

Nota 38. 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 Corporación no tenga la habilidad para continuar como negocio en marcha durante el año 2024.

Nota 39. 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.

CORPORACIÓN DE CREDITO CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CON CIFRAS COMPARATIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 40. Eventos posteriores

La entidad llevó a cabo una revisión de todos los hechos ocurridos entre la fecha de cierre 31 de diciembre del 2023 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 41. Hechos relevantes:

La Corporación por directriz de la Junta Directiva y Presidencia Ejecutiva constituyó el Banco Contactar entidad regulada por la Superintendencia Financiera de Colombia, este organismo autorizó su constitución en marzo de 2023 y en el mes de diciembre de 2023 otorgó la licencia de funcionamiento; la Corporación tiene el 94,99% de participación ejerciendo control sobre ella.

El primero de marzo de 2024 la Corporación vende la cartera de crédito y suscribe un contrato de cesión de activos y pasivos al Banco Contactar.

Nota 42. 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 249 del 30 abril de 2024 para ser presentados ante la Asamblea General de Asociados de la Corporación para su aprobación, la cual podrá aprobarlos o modificarlos.