

Certificación de estados financieros

Señores

ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS Y TERCEROS

CORPORACION ACCION POR ATLANTICO – ACTUAR FAMIEMPRESAS

Nosotros, **ROSA PAULINA ESPINOSA DAVILA** en calidad de Representante Legal y **JOPHSER HUMBERTO QUESADA RUIZ** como Contador de la Corporación Acción por Atlántico – Actuar Famiempresas, certificamos que los estados financieros individuales de la Corporación al 31 de diciembre del 2020 y 2019 han sido fielmente tomados de los libros, y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

1. Todos los activos, pasivos y patrimonio consolidados, incluidos en los estados financieros individuales de la Corporación, existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante los años terminados en esas fechas.
2. Todos los hechos económicos realizados por la Corporación, durante los años terminados al 31 de diciembre del 2020 y 2019, han sido reconocidos en los estados financieros individuales.
3. Los activos consolidados representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos consolidados representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la Corporación.
4. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados, de acuerdo con el anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, el cual es congruente, en todo aspecto significativo, con las Normas Internacionales de Información Financiera, tal como han sido adoptadas en Colombia.
5. Todos los hechos económicos que afectan la Corporación han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros individuales.

Dado en Barranquilla a los 08 días del mes de Febrero de 2021



ROSA PAULINA ESPINOSA DAVILA

Directora Ejecutiva



JOPHSER HUMBERTO QUESADA RUIZ

Contador

Estados financieros

Estados Individuales de Situación Financiera

A 31 de Diciembre de 2020-2019

Cifras en Pesos Colombianos

		Al 31 de Diciembre	
		2020	2019
ACTIVOS			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	Notas 3	1,278,759,050	592,741,292
DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	4	3,275,743,112	2,964,378,876
INVENTARIOS	5	31,077,030	0
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		4,585,579,192	3,557,120,168
DEUDORES COMERCIALES NO CORRIENTES POR COBRAR	4	47,698,417	29,542,532
PROPIEDADES Y EQUIPO	6	201,613,888	217,095,039
INVERSIONES DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	7	164,388,210	143,710,689
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		413,700,515	390,348,260
TOTAL ACTIVOS		4,999,279,708	3,947,468,428
PASIVOS			
PROVISIONES CORRIENTES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	8	76,786,870	72,334,543
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	9	349,180,472	109,836,922
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS	10	542,646,264	107,764,636
OTROS PASIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	11	370,570,984	1,425,082
TOTAL PASIVO CORRIENTE		1,339,184,589	291,361,183
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS NO CORRIENTES	10	588,665,849	750,528,800
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		588,665,849	750,528,800
TOTAL PASIVO		1,927,850,438	1,041,889,983
PATRIMONIO			
ASIGNACIONES PERMANENTES ANTERIORES	12	2,291,476,649	2,141,476,649
EFFECTO POR ADOPCION A NIIF		269,234,532	269,234,532
EXCEDENTE/DEFICIT DEL EJERCICIO		220,747,849	204,897,026
DONACIONES		289,970,239	289,970,239
TOTAL PATRIMONIO		3,071,429,269	2,905,578,446
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		4,999,279,708	3,947,468,428


ROSA PAULINA ESPINOSA DAVILA
 Directora Ejecutiva


JOPHSER QUESADA RUIZ
 Contador T.P 155124-T


ALFONSO ARGUELLES ALARCON
 Revisor Fiscal T. P. 28623-T


Estados Individuales de Resultados Integrales

Años que terminaron el
31 de Diciembre
de 2020-2019

Cifras en Pesos
Colombianos

	NOTAS	2020	2019
INTERESES CARTERA DE CREDITOS		381,954,349	527,166,525
CAPACITACION, ASESORIA, ASISTENCIA TEC.		498,183,868	397,590,405
PROYECTOS SOCIALES		745,744,864	612,928,472
CUOTA MIPYME		39,724,458	45,865,876
ARTESANIAS DEL ATLANTICO		207,705,211	0
TOTAL INGRESOS NETOS	13	1,873,312,750	1,583,551,278
INT. CRED. BCOS Y OTRAS OBLIG. FINANC.		2,660,364	245,756
CAPTACION, ASES, ASIST TECNICA Y MATERIA		90,931,963	136,445,073
COMISIONES		25,751,347	22,949,761
ARTESANIAS DEL ATLANTICO		126,049,051	0
TOTAL COSTOS OPERACIONALES	14	245,392,725	159,640,590
EXCEDENTE O DEFICIT BRUTO		1,627,920,025	1,423,910,688
GASTOS DE PERSONAL		843,198,045	803,480,522
HONORARIOS		51,427,992	34,841,140
IMPUESTOS		70,996,152	38,713,296
ARRENDAMIENTOS		41,039,420	39,303,800
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES		10,986,789	10,476,850
GASTOS DE VIAJE		0	1,967,826
SERVICIOS		117,480,642	149,786,171
SEGUROS		35,273,667	25,880,382
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		5,681,192	4,180,368
ADECUACION E INSTALACION DE OFICINA		0	3,612,967
PROVISIONES		110,615,287	90,014,470
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		27,475,698	27,292,495
DIVERSOS		259,342,592	106,497,916
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	15	1,573,517,476	1,336,048,204
EXCEDENTE O DEFICIT OPERACIONAL		54,402,549	87,862,485
DIVERSOS		351,400	1,921,669
Total GASTOS NO OPERACIONALES	16	351,400	1,921,669
RECUPERACIONES		3,988,502	4,464,169
VALORIZACION DE APORTES Y ACCIONES		4,677,521	7,114,247
DONACIONES		99,086,553	91,781,745
DIVERSOS		58,944,124	15,596,049
Total INGRESOS NO OPERACIONALES	17	166,696,700	118,956,210
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		220,747,849	204,897,026


ROSA PAULINA ESPINOSA DAVILA
Directora Ejecutiva


JOPHSER QUESADA RUIZ
Contador T.P 155124-T


ALFONSO ARGUELLES ALARCON
Revisor Fiscal T. P. 28623-T




Estados Individuales de Cambio en el Patrimonio

A 31 de Diciembre de 2020-2019. Cifras en Pesos Colombianos

	DONACIONES	RESULTADO DEL EJERCICIO	ASIGNACIONES PERMANENTES ANTERIORES	EFFECTOS POR ADOPCION NIIF	PROYECTO DISTRIBUCION DE EXCEDENTE	TOTAL PATRIMONIO
SALDO FINAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	289,970,239	204,897,026	2,141,476,649	269,234,532	0	2,905,578,446
CAMBIOS EN EL PATRIMONIO:						
TRANSFERENCIAS		-204,897,026	150,000,000		54,897,026	0
RESULTADOS DEL EJERCICIO		220,747,849				220,747,849
EJECUCION PROYECTO DISTRIBUCION EXCEDENTE 2019					-54,897,026	-54,897,026
SALDO FINAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	289,970,239	220,747,849	2,291,476,649	269,234,532	0	3,071,429,269


ROSA PAULINA ESPINOSA DAVILA
 Directora Ejecutiva


JOPHSER QUESADA RUIZ
 Contador T.P 155124-T


ALFONSO ARGUELLES ALARCON
 Revisor Fiscal T. P. 28623-T

Estados Individuales de Flujo de Efectivo

Años que terminaron
el 31 de Diciembre de 2020-2019.

Cifras en Pesos Colombianos

	2020	2019
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	220,747,849	204,897,026
REINVERSION DE EXCEDENTES DE EJERCICIOS ANTERIORES	-54,897,026	-220,241,225
AJUSTES PARA CONCILIAR EL EXCEDENTE NETO CON EL EFECTIVO NETO		
DEPRECIACIONES DE ACTIVOS FIJOS	27,475,698	27,292,495
PROVISION DE CARTERA	86,513,324	4,606,062
EFFECTIVO GENERADO EN LA OPERACIÓN	<u>279,839,846</u>	<u>16,554,358</u>
CAMBIO EN ACTIVOS Y PASIVOS:		
CARTERA DE CREDITO	-145,333,749	111,468,966
CUENTAS POR COBRAR	-270,699,696	-138,303,819
INVENTARIOS	-31,077,030	0
CUENTAS POR PAGAR	239,343,550	2,404,818
ABONOS POR APLICAR A OBLIGACION	2,864,720	-68,350
OBLIGACIONES LABORALES	4,452,327	11,432,813
OTROS PASIVOS	20,334,879	1,727,612
FONDOS DE PROYECTOS	411,682,029	-345,860,862
FONDOS EN ADMINISTRACION	-161,862,951	14,461,198
FONDOS NETOS USADOS EN LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	69,704,079	-342,737,625
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
INCREMENTO EN INVERSIONES	-20,677,521	-7,114,247
ADQUISICION DE ACTIVOS DE FIJOS	-11,994,547	-814,900
FONDOS NETOS USADOS EN LAS ACTIVIDADES DE INVERSION	-32,672,068	-7,929,147
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:		
AUMENTO DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	369,145,902	1,027,513
FONDOS NETOS USADOS EN LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION	369,145,902	1,027,513
CAMBIO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES	<u>686,017,758</u>	<u>-333,084,901</u>
DISPONIBLES Y EQUIVALENTES AL FINAL AÑO 2019		592,741,292
DISPONIBLES Y EQUIVALENTES AL FINAL AÑO 2020		1,278,759,050


ROSA PAULINA ESPINOSA DAVILA
Directora Ejecutiva


JOPHSER QUESADA RUIZ
Contador T.P 155124-T


ALFONSO ARGUELLES ALARCON
Revisor Fiscal T. P. 28623-T

CORPORACIÓN ACCIÓN POR ATLÁNTICO ACTUAR FAMIEMPRESAS

Estados Financieros
De 31 de diciembre de 2019
Al 31 de diciembre 2020

1. Información General

La Corporación Acción por Atlántico “Actuar Famiempresas” (en adelante “la Corporación”) es una corporación de naturaleza civil, creada para el bien común sin ánimo de lucro, con Personería Jurídica reconocida según Resolución No. 000159 del 11 de marzo de 1993, originada de la Gobernación del Atlántico,

Tiene como objetivo el desarrollo integral de la persona humana. Busca promover el desarrollo económico, social y humano de micro y famiempresarios de la Región Caribe Colombiana, por medio de la ejecución de programas innovadores basado en el microcrédito y la formación empresarial.

2. Resumen de las Políticas de Contabilidad más Significativas

Las principales políticas de contabilidad aplicadas en la preparación de los estados financieros se presentan a continuación. Estas políticas han sido aplicadas consistentemente a todos los períodos presentados, a menos que se indique lo contrario.

Base de Preparación

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por el Decreto 2496 de 2015. Las NCIF se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés); las normas de base corresponden a la NIIF para Pymes traducida al español y emitida en el año 2009.

Para efectos legales en Colombia, los estados financieros principales son los estados financieros individuales.

Hasta el 31 de diciembre de 2015, la Corporación preparó sus estados financieros de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Colombia (PCGA). La información financiera correspondiente a períodos anteriores, incluida en los presentes estados financieros con propósitos comparativos, ha sido modificada y se presenta de acuerdo con el nuevo marco técnico normativo.

Bases de medición

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

- Los instrumentos financieros derivados son medidos al valor razonable.
- Los instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultado son medidos al valor razonable.

Estimaciones de la Gerencia

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia haga estimados y supuestos que afecten los montos reportados de activos y pasivos y declaraciones de activos y pasivos contingentes en la fecha de los estados financieros, y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período reportado. La determinación de estimados requiere del juicio basado en varios supuestos y otros factores como experiencia histórica y condiciones económicas actuales y esperadas. Los resultados reales pueden diferir de aquellos estimados.

Los estimados y los juicios son evaluados continuamente y se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluyendo las expectativas de eventos futuros que puedan ser razonables bajo las circunstancias,

La información acerca de las estimaciones y juicios considerados por la Gerencia en la preparación de los estados financieros se menciona a continuación.

JUICIOS

Los juicios que la gerencia ha aplicado en la adopción de políticas contables y los estimados y supuestos que tengan un riesgo significativo de causar un ajuste en el material a los montos contables de los activos y pasivos dentro del siguiente año financiero, son discutidos abajo.

CONTINGENCIAS

Por su naturaleza, las contingencias solo pueden ser resueltas cuando uno o más eventos futuros ocurran o dejen de ocurrir. La evaluación de dichas contingencias involucra el ejercicio de un juicio significativo y de estimados del resultado de eventos futuros. Dichas contingencias incluyen, pero no se limitan a litigios, posibles sanciones, asuntos gravables y pérdidas resultantes de otros eventos y desarrollos.

Cuando una pérdida se considera probable y estimable razonablemente, se registra un pasivo con el monto estimado para la última pérdida. La eventualidad de una pérdida con respecto a la contingencia puede ser difícil de predecir y determinar un estimado significativo de pérdida o un rango de pérdida puede no ser practicable siempre con base en la información disponible en el momento y el potencial efecto en futuros eventos y decisiones de terceras partes que determinen la resolución final de la contingencia.

Es común que dichos asuntos se resuelvan en muchos años, durante los cuales, los desarrollos relevantes y la información nueva es continuamente evaluada para determinar tanto la eventualidad de una pérdida potencial, como si es posible estimar un rango de posibles pérdidas. Cuando una pérdida es probable pero no se puede hacer un estimado razonable, se hace una revelación.

Al determinar el umbral para la revelación con una base cualitativa y cuantitativa, la gerencia considera el potencial para un efecto perjudicial en el normal funcionamiento del grupo y/o si la contingencia puede impactar las decisiones de inversión. Los asuntos cualitativos son riesgos reputacionales, asuntos de cumplimiento de normas y consideraciones razonable para el inversionista.

Como norma, los litigios y otros procedimientos judiciales plantean asuntos legales complejos y difíciles y están ligados a incertidumbres y complejidades que incluyen, pero no están limitadas a los hechos y circunstancias de cada caso particular, a temas concernientes a la jurisdicción en la que cada demanda se hace, y a las diferencias en las leyes aplicables. A partir de la resolución de cualquier asunto legal pendiente, la Corporación puede ser forzada a incurrir en gastos en exceso de las provisiones establecidas y el cubrimiento de los seguros relacionados.

Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros de la Corporación se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad, pesos colombianos.

Los estados financieros se presentan “en pesos colombianos”, que es la moneda funcional de la Corporación y la moneda de presentación.

Clasificación de Partidas en Corrientes y No Corrientes

La Corporación presenta los activos y pasivos en el estado de situación financiera clasificados como corrientes y no corrientes.

Un activo se clasifica como corriente cuando la corporación:

- Espera realizar el activo o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación.
- Mantiene el activo principalmente con fines de negociación.
- Espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes después del período sobre el que se informa.
- El activo es efectivo o equivalente al efectivo a menos que éste se encuentre restringido y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un período mínimo de doce meses después del cierre del período sobre el que se informa.

Todos los demás activos se clasifican como no corrientes.

Un pasivo se clasifica como corriente cuando la corporación:

- Espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operación.
- Mantiene el pasivo principalmente con fines de negociación.
- El pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha de cierre del período sobre el que se informa.
- No tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha de cierre del período sobre el que se informa.

Todos los demás pasivos se clasifican como no corrientes.

Compensación de Saldos

Solo se compensan entre sí y, consecuentemente se presentan en el balance de situación por su valor neto, los saldos deudores y acreedores con origen en transacciones que, contractualmente o por exigencia de una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación y se tiene la intención de liquidarlos por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea.

Partes relacionadas

Se considera parte relacionada una persona o entidad que está relacionada con la entidad que prepara sus estados financieros (denominada “la entidad que informa”).

a) 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.
- iii) Es un miembro del personal clave de la gerencia de la entidad que informa o de una controladora de la entidad que informa.

b) Una entidad está relacionada con una entidad que informa si le son aplicables cualquiera de las siguientes condiciones:

- i) La entidad y la entidad que informa son miembros del mismo grupo.
- ii) Una entidad es una asociada o un negocio conjunto de la otra.
- iii) Ambas entidades son negocios conjuntos de la misma tercera parte.
- iv) Una entidad es un negocio conjunto de una tercera entidad y la otra entidad es una asociada de la tercera entidad.
- v) La entidad está controlada o controlada conjuntamente por una persona identificada en a).
- vi) Una persona identificada en a) tiene influencia significativa sobre la entidad o es un miembro del personal clave de la gerencia de la entidad (o de una controladora de la entidad).

Administración del Riesgo de Instrumentos Financieros

En el transcurso normal de sus operaciones, la Corporación está expuesta a una variedad de riesgos financieros, los cuales trata de minimizar a través de la aplicación de políticas y procedimientos de administración de riesgo. Estas políticas cubren entre otros, el riesgo de mercado (que incluye riesgo de flujos de efectivo y riesgo de tasas de interés), el riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo operacional y riesgo de capital.

Riesgo de Flujos de Efectivo y Riesgo de Tasas de Interés

Los ingresos y los flujos de efectivo operativos de la Corporación son sustancialmente independientes de los cambios en las tasas de interés, ya que la Corporación no tiene activos importantes que generen intereses, excepto por los excedentes de efectivo.

El riesgo de tasas de interés se origina principalmente por los préstamos bancarios. Los préstamos bancarios que devengan tasas de interés variables exponen a la Corporación al riesgo de flujo de efectivo.

El riesgo de crédito se origina del efectivo y cuentas por cobrar y consiste en que la contraparte sea incapaz de hacer frente a la obligación contraída. El efectivo en banco es depositado en instituciones de solidez financiera. Para la administración del riesgo de crédito originado por cuentas por cobrar - comerciales, la Corporación mantiene políticas para asegurarse que los préstamos se realizan a clientes que tienen una adecuada historia crediticia. Se establecen plazos de pago específicos en función del análisis periódico de la capacidad de pago de los clientes.

Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito se origina del efectivo y cuentas por cobrar y consiste en que la contraparte sea incapaz de hacer frente a la obligación contraída. El efectivo en banco es depositado en instituciones de solidez financiera.

Para la administración del riesgo de crédito originado por cuentas por cobrar - comerciales, la Corporación mantiene políticas para asegurarse que los préstamos se realizan a clientes que tienen una adecuada historia crediticia. Se establecen plazos de pago específicos en función del análisis periódico de la capacidad de pago de los clientes.

Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo que la Corporación encuentre dificultades en el cumplimiento de las obligaciones relacionadas con sus pasivos financieros que se liquidan mediante la entrega de efectivo u otro activo financiero. El enfoque de la Corporación para administrar la liquidez es asegurar, en la medida de lo posible, que siempre tendrá suficiente liquidez para cumplir sus obligaciones a su vencimiento, en circunstancias normales y condiciones de estrés, sin incurrir en pérdidas inaceptables o correr el riesgo de daño a la reputación de la Corporación.

La Corporación se asegura en el manejo de la liquidez, que mantiene suficiente efectivo disponible para liquidar los gastos operacionales esperados. La Gerencia mantiene estricto control de los niveles de cuentas por cobrar a fin de mantener la liquidez. Las inversiones en activos no circulantes se financian con aportes a capital, u obligaciones a mediano plazo, con el fin de no afectar negativamente el capital de trabajo.

Riesgo de Mercado

El riesgo de mercado es el riesgo que los cambios en los precios de mercado, como las tasas de interés, precios de acciones, etc. afecten los ingresos de la Corporación o el valor de sus posesiones en instrumentos financieros. El objetivo de la administración del riesgo de mercado es manejar y controlar la exposición al mismo dentro de los parámetros aceptables, mientras se optimiza su retorno.

Riesgo Operacional

El riesgo operacional es el riesgo de pérdidas directas o indirectas derivadas de una amplia variedad de causas asociadas en los procesos de la Corporación, personal, tecnología e infraestructura, y factores externos que no sean de crédito, de mercado y liquidez, como los derivados de los requisitos legales y reglamentarios y generalmente aceptados por normas de comportamiento corporativo. El riesgo operacional se deriva de todas las operaciones de la Corporación. El objetivo de la Corporación es la gestión de riesgo operacional a fin de equilibrar y evitar pérdidas financieras y daños a la reputación de la Corporación con costos de eficiencia general y evitar los procedimientos de control que restringen la iniciativa y la creatividad.

Administración de Capital

Los objetivos principales de la Corporación al administrar el capital son mantener su capacidad de continuar como un negocio en marcha para generar retornos a los asociados, así como mantener una estructura de capital óptima que reduzca los costos de obtención de capital. Para mantener una estructura de capital óptima, se toman en consideración factores tales como: monto de dividendos a pagar, retorno de capital a los accionistas o emisión de acciones.

La Junta Directiva supervisa el rendimiento del capital, que la Corporación define como el resultado de las actividades de operación dividido por el patrimonio neto total. La Junta Directiva trata de mantener un equilibrio entre la mayor rentabilidad que podría ser posible con el mayor nivel de préstamos y de las ventajas y seguridad que proporciona la posición de capital.

Determinación de valores razonables

Varias de las políticas y revelaciones contables de la Corporación, requieren que se determine el valor razonable de los activos y pasivos financieros y no financieros. Se han determinado los valores razonables para propósitos de valorización y/o revelación sobre la base de los siguientes métodos. Cuando corresponde, se revela mayor información acerca de los supuestos efectuados en la determinación de los valores razonables en las notas específicas referidas a ese activo o pasivo.

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

El valor razonable de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, se estiman al valor presente de los flujos de efectivo futuros, descontados a la tasa de interés de mercado a la fecha del balance. Este valor razonable se determina para propósitos de revelación o cuando se adquiere en una combinación de negocios.

Propiedad, planta y equipo

El valor razonable de la propiedad, planta y equipo, reconocido como producto de una combinación de negocios, es el monto estimado por el que éste podría intercambiarse a la fecha de valuación entre un comprador y un vendedor dispuestos en una transacción en condiciones de independencia mutua, posterior a un adecuado estudio de mercado en la que ambas partes han actuado con conocimiento y voluntariamente.

El valor de razonable de las partidas planta, equipo, instalaciones fijas y accesorios se basa en los enfoques de mercado y de costo usando los precios de mercado para activos similares cuando están disponibles y el costo de reposición cuando es apropiado. Las estimaciones del costo de reposición depreciado reflejan ajustes por deterioro físico, así como también la obsolescencia funcional y económica.

Activos y Pasivos Financieros

Para propósitos de divulgación, las Normas Internacionales de Información Financiera especifican una jerarquía del valor razonable que clasifica en tres niveles, en base a las variables utilizadas en las técnicas de valorización para medir el valor razonable: La jerarquía se basa en la transparencia de las variables que se utilizan en la valorización de un activo a la fecha de su valorización. Estos tres niveles son los siguientes:

- **Nivel 1:** Precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos y pasivos idénticos a la fecha de medición.
- **Nivel 2:** Variables distintas a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables para el activo o pasivo, ya sea directamente (es decir, como precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios).
- **Nivel 3:** Variables para el activo y pasivo que no están basados en información observable del mercado.

Para el efectivo, cuentas por cobrar y cuentas por pagar, el valor en libros se aproxima a su valor razonable debido a su naturaleza a corto plazo.

Materialidad

Las NCIF definen el término “material” así: “Las omisiones o inexactitudes de partidas son materiales (o tienen importancia relativa) si pueden, individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios con base en los estados financieros. La materialidad dependerá de la magnitud y las naturalezas de la omisión o inexactitud, enjuiciadas en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido. La magnitud o la naturaleza de la partida o una combinación de ambas, podría ser el factor determinante”.

Las evaluaciones y decisiones necesarias para la preparación de estados financieros deben basarse en lo relativamente importante, para lo cual se necesita emplear el buen juicio profesional. El concepto de materialidad está estrechamente vinculado con el de revelación completa, que solamente concierne a la información relativamente importante.

Los estados financieros deben revelar todas las partidas que son de suficiente importancia para afectar evaluaciones o toma de decisiones.

La materialidad o importancia relativa para la Corporación en la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera, fue definida por la Administración y fundamentada con base a un componente crítico para la Corporación, como lo es el total de activos.

Efectivo

El efectivo se presenta a su costo en el balance general como activos circulantes. Para propósitos del estado de flujo de efectivo, el efectivo comprende el efectivo en caja, depósitos a la vista en bancos, depósitos a plazo fijo con vencimiento desde tres meses o menos y sobregiros bancarios. Los sobregiros bancarios contractuales, si hubiere, se presentarían en el balance general como pasivo circulante.

Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar son reconocidas inicialmente a su valor razonable y subsecuentemente medidas al costo amortizado utilizando el método de interés, menos una provisión por deterioro.

Una provisión por deterioro en cuentas por cobrar es establecida cuando hay evidencia objetiva de que la Corporación no recuperara todos los montos de acuerdo a los términos originales. Son considerados indicadores de que la cuenta por cobrar presenta deterioro: dificultades financieras importantes del deudor, posibilidad de que el deudor entre en bancarrota, incumplimiento o atrasos en los pagos. El monto de la provisión es reconocida en el estado de resultados dentro de los gastos de ventas.

Política de la Provisión de cartera de Microcrédito

Para efectos de la provisión de cartera de microcrédito la Corporación calificará los créditos en las siguientes categorías:

- Categoría A o “riesgo normal”
- Categoría B o “riesgo aceptable, superior al normal”
- Categoría C o “riesgo apreciable”
- Categoría D o “riesgo significativo”
- Categoría E o “riesgo de incobrabilidad”

Categoría “A”: Crédito con riesgo crediticio NORMAL. Los créditos calificados en esta categoría reflejan una estructuración y atención apropiada. Los estados financieros de los deudores o los flujos de caja del proyecto, así como la demás información crediticia, indican una capacidad de pago adecuada, en términos del monto y origen de los ingresos con que cuentan los deudores para atender los pagos requeridos.

Categoría “B”: Créditos con riesgo ACEPTABLE. Los créditos calificados en esta categoría están aceptablemente atendidos y protegidos, pero existen debilidades que potencialmente pueden afectar transitoria o permanentemente la capacidad de pago del deudor o los flujos de caja de proyecto, en forma tal que, de no ser corregidas oportunamente, llegaran a afectar el normal recaudo del crédito.

Categoría “C”: Crédito deficiente, con riesgo APRECIABLE. Se califican en esta categoría los créditos que presentan insuficiencia en la capacidad de pago del deudor o en los flujos de caja del proyecto, que comprometen el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.

Categoría “D”: Crédito de difícil cobro, con riesgo SIGNIFICATIVO. Es aquel que tiene cualquiera de las características de la categoría “C” - crédito deficiente, pero en mayor grado, de tal suerte que la probabilidad de recaudo es altamente dudosa.

Categoría “E”: Crédito IRRECUPERABLE. Es aquel que se estima incobrable.

Edad de la cartera	Riesgo	Provisión
0 a 30 días	Normal	0.0%
31 a 60 días	Aceptable	1.0%
61 a 90 días	Apreciable	20%
91 a 120 días	Significativo	50%
Mayor a 120 días	Incobrable	100%

Las condiciones señaladas en el cuadro anterior, de edad de vencimiento y clase de cartera de créditos, son condiciones objetivas suficientes para adquirir la calificación respectiva.

La provisión individual de la cartera de créditos se establece como la suma de dos componentes individuales, definidos de la siguiente forma:

- **Componente individual procíclico (en adelante CIP):** Corresponde a la porción de la provisión individual de la cartera de créditos que refleja el riesgo de crédito de cada deudor, en el presente.
- **Componente individual contracíclico (en adelante CIC):** Corresponde a la porción de la provisión individual de la cartera de créditos que refleja los posibles cambios en el riesgo de crédito de los deudores en momentos en los cuales el deterioro de dichos activos se incrementa. Esta porción se constituye con el fin de reducir el impacto en el estado de resultados cuando tal situación se presente.

Aquí se determina si se debe aplicar un porcentaje adicional a la provisión de acuerdo al perfil de riesgo de cada microempresario.

Intangibles y Diferidos

Otros activos Diferidos e Intangibles que son adquiridos por la Corporación y tienen una vida útil, son valorizados al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro.

Desembolsos posteriores

Los desembolsos posteriores son capitalizados sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros incorporados en el activo específico relacionado con dichos desembolsos.

Amortización

La amortización se basa en el costo de un activo menos su valor residual. Los activos intangibles se amortizan en resultado con base en el método de amortización lineal durante la vida útil estimada de los activos intangibles, desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso

La vida útil estimada para los períodos en curso y los comparativos son los siguientes:

- Licencias 5 – 10 años
- Programas de computador 5 – 10 años

Los métodos de amortización, vidas útiles y valores residuales son revisados en cada ejercicio financiero y se ajustan si es necesario.

Gastos de investigación y desarrollo

Los gastos de investigación se contabilizan como gastos a medida que se incurren. Los gastos de desarrollo incurridos en un proyecto específico se reconocen como activo intangible cuando la Corporación puede demostrar:

- La factibilidad técnica de completar el activo intangible para que el mismo esté disponible para su uso esperado o su venta.
- Certeza de que el activo generará beneficios económicos futuros.
- La disponibilidad de recursos para completar el activo.
- La capacidad de medir los desembolsos de manera fiable durante su desarrollo.

Después del reconocimiento inicial del gasto de desarrollo como un activo, se aplica el modelo de costo que requiere que el activo se contabilice al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro del valor. La amortización del activo comienza cuando el desarrollo ha sido completado y el activo se encuentra disponible para ser utilizado. El activo se amortiza a lo largo del período en que se espera generará beneficios futuros.

La Corporación no se encuentra realizando ningún proyecto de investigación o desarrollo.



Propiedad, Mobiliario, Equipos y Mejoras

Reconocimiento y medición

Los elementos de las propiedades, planta y equipo son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro acumuladas. El costo de ciertas partidas de las propiedades, planta y equipo fue determinado con referencia a la revalorización de los PCGA anteriores. La Corporación eligió aplicar la exención opcional para usar esta revalorización anterior como costo atribuido en el estado de situación financiera de apertura en la fecha de transición.

El costo incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo. El costo de activos construidos por la entidad incluye el costo de los materiales y la mano de obra directa; cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo sea apto para trabajar para su uso previsto; los costos de desmantelar, remover y de restaurar el lugar donde estén ubicados, y los costos por préstamos capitalizados en activos calificados para los cuales la fecha de inicio es el 1 de enero de 2015 ó después.

El costo también puede incluir transferencias desde el otro resultado integral de cualquier ganancia o pérdida en coberturas de flujos de efectivo calificadas de compras de moneda extranjera de propiedades, planta y equipo.

El software adquirido que es esencial para la funcionalidad del equipo respectivo se capitaliza como parte de ese equipo.

Cuando partes significativas de un elemento de las propiedades, planta y equipo poseen vidas útiles distintas, son registradas como elementos separados (componentes importantes) de propiedades, planta y equipo.

Las ganancias y pérdidas de la venta de un elemento de propiedades, planta y equipo se reconocen netas en resultados.

Costos posteriores

El costo de reemplazar parte de un elemento de las propiedades, planta y equipo se capitaliza, si es probable que se reciban los beneficios económicos futuros y su costo pueda ser medido de manera fiable. El valor en libros de la parte reemplazada se da de baja. Los costos del mantenimiento diario de las propiedades, planta y equipo son reconocidos en resultados cuando se incurren.

Depreciación

La depreciación se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo del activo, menos su valor residual.

La depreciación es reconocida en resultados con base en el método de depreciación lineal sobre las vidas útiles estimadas de cada elemento de las propiedades, planta y equipo. Los activos arrendados son depreciados en el período más corto entre el arrendamiento y sus vidas útiles, a menos que sea razonablemente seguro que la Corporación obtendrá la propiedad al final del término del arrendamiento. El terreno no se deprecia.

Los elementos de propiedad, planta y equipo se deprecian desde la fecha en la que están instalados y listos para su uso o en el caso de los activos construidos internamente, desde la fecha en la que el activo esté completado y en condiciones de ser usado.

La depreciación y amortización se calculan por el método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos, tal como se señala a continuación:

	Vida Útil
Edificio	50 años
Maquinaria y equipo	10 años
Muebles y equipo de oficina	10 años
Equipo de cómputo y comunicación	5 años
Equipo de transporte	5 años

Las propiedades, mobiliario y equipo son revisados para las pérdidas de deterioro siempre que eventos o cambios en las circunstancias indiquen que el valor en libros no puede ser recuperable.

Una pérdida de deterioro se reconoce cuando el valor en libros del activo excede su valor recuperable, el cual es el valor más alto entre el precio de venta neto del activo y el valor en uso. Para los propósitos de evaluar el deterioro, se agrupan los activos al nivel más bajo para que los flujos de efectivo sean identificables separadamente.

Reclasificación de propiedades de inversión

Cuando las propiedades ocupadas por el dueño se convierten en propiedades de inversión, ésta es valorizada al valor razonable y reclasificada como propiedad de inversión. Cualquier aumento resultante en el valor en libros se reconocerá en resultados en la medida en que tal aumento sea el reverso de una pérdida por deterioro del valor del activo, previamente reconocida para esa propiedad, y cualquier remanente del aumento, sobre el reverso anterior, habrá de ser acreditado en otro resultado integral y presentada en el superávit de reevaluación, dentro del patrimonio. Cualquier pérdida se reconoce inmediatamente en resultados.

Activos arrendados

Pagos por arrendamientos

Los pagos realizados bajo arrendamientos operacionales se reconocen en resultados bajo el método lineal durante el período del arrendamiento. Los incentivos por arrendamiento recibidos son reconocidos como parte integral del gasto total por arrendamiento durante el período de éste.

Los pagos mínimos por arrendamientos realizados bajo arrendamientos financieros son distribuidos entre los gastos

financieros y la reducción de los pasivos pendientes. Los gastos financieros son registrados en cada período durante el período de arrendamiento para así generar una tasa de interés periódica sobre el saldo pendiente de los pasivos.

Los pagos por arrendamiento contingentes son contabilizados mediante la revisión de los pagos mínimos por arrendamiento durante el período restante cuando se confirma el ajuste del arrendamiento.

Determinación de si un acuerdo contiene un arrendamiento

Cuando suscribe un contrato, la Corporación determina si ese contrato corresponde o contiene un arrendamiento. Será de esta manera si se cumplen los siguientes dos criterios:

- el cumplimiento del contrato depende del uso de un activo específico o activos específicos; y
- el contrato contiene el derecho a usar el activo o los activos.

En el momento de la suscripción o reevaluación del contrato, la Corporación separa los pagos y otras contraprestaciones requeridos por el contrato en los que corresponden al arrendamiento y los que se relacionan con los otros elementos sobre la base de sus valores razonables relativos. Si la Corporación concluye que para un arrendamiento financiero es impracticable separar los pagos de manera fiable, se reconoce un activo y un pasivo por un monto igual al valor razonable del activo subyacente. Posteriormente, el pasivo se reduce a medida que se hacen los pagos y se reconoce un costo financiero imputado sobre el pasivo usando la tasa de interés incremental.

Deterioro del Valor de los Activos

Activos financieros

Un activo financiero que no esté registrado al valor razonable con cambios en resultados es evaluado al final de cada período sobre el que se informa para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Un activo financiero está deteriorado si existe evidencia objetiva que ha ocurrido un evento de pérdida después del reconocimiento inicial del activo, y que ese evento de pérdida ha tenido un efecto negativo en los flujos de efectivo futuros del activo, que puede estimarse de manera fiable.

La evidencia objetiva de que los activos financieros (incluidos los instrumentos de patrimonio) están deteriorados puede incluir mora o incumplimiento por un deudor, reestructuración de un monto adeudado a la Corporación, en términos que la Corporación no consideraría en otras circunstancias, indicios de que un deudor o emisor se declarará en banca rota, desaparición de un mercado activo para un instrumento. Además, para una inversión en un instrumento de patrimonio, una disminución significativa o prolongada de las partidas en su valor razonable por debajo del costo, representa evidencia objetiva de deterioro.

La Corporación considera la evidencia de deterioro de las partidas por cobrar y de los instrumentos de inversión medidos a costo amortizado tanto a nivel específico como colectivo. Todas las partidas por cobrar e instrumentos de inversión mantenidos hasta el vencimiento individualmente significativos son evaluados por deterioro específico. Todas las partidas por cobrar e instrumentos de inversión medidos a costo amortizado individualmente significativos, que no se encuentran específicamente deteriorados, son evaluados por deterioro colectivo que ha sido incurrido, pero no identificado. Las partidas por cobrar e instrumentos de inversión medidos a costo amortizado, que no son individualmente significativos, son evaluados por deterioro colectivo, agrupando

las partidas por cobrar y los instrumentos de inversión mantenidos hasta el vencimiento con características de riesgo similares.

Al evaluar el deterioro colectivo, la Corporación usa las tendencias históricas de probabilidades de incumplimiento, la oportunidad de las recuperaciones y el monto de la pérdida incurrida, ajustados por los juicios de la administración con respecto a si las condiciones económicas y crediticias actuales hacen probable que las pérdidas reales sean mayores o menores que las sugeridas por las tendencias históricas.

Una pérdida por deterioro relacionada con un activo financiero medido al costo amortizado se calcula como la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados a la tasa de interés efectiva. Las pérdidas se reconocen en resultados y se reflejan en una cuenta de provisión contra las cuentas por cobrar. El interés sobre el activo deteriorado continúa reconociéndose a través de la reversión del descuento. Cuando un hecho posterior causa que el monto de la pérdida por deterioro disminuya, esta disminución se revierte con cambios en resultados.

Activos no financieros

El valor en libros de los activos no financieros de la Corporación, excluyendo activos biológicos, propiedades de inversión, inventarios e impuestos diferidos, se revisa al final de cada período sobre el que se informa para determinar si existe algún indicio de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el importe recuperable del activo. En el caso de las plusvalías y de los activos intangibles que posean vidas útiles indefinidas, se prueban por deterioro cada año.

El importe recuperable de un activo o unidad generadora de efectivo es el valor mayor entre su valor en uso y su valor razonable, menos los costos de vender. 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 el activo. Para propósitos de evaluación del deterioro, los activos, que no pueden ser probados individualmente, son agrupados en el grupo más pequeño de activos que generan entradas de flujos de efectivo provenientes del uso continuo, los que son independientes de los flujos de entrada de efectivo de otros activos o grupos de activos (la “unidad generadora de efectivo”).

Para efectos de la prueba de deterioro de la plusvalía, la plusvalía adquirida durante la combinación de negocios es distribuida entre el grupo de unidades generadoras de efectivo que se espera se vean beneficiadas por las sinergias de la combinación. Esta distribución está sujeta a una prueba de valor de segmento de operación y refleja el nivel más bajo en el que se monitorea la plusvalía para propósitos de informes internos.

Se reconoce una pérdida por deterioro si el valor en libros de un activo o su unidad generadora de efectivo excede su importe recuperable. Las pérdidas por deterioro son reconocidas en resultados. Las pérdidas por deterioro reconocidas en relación con las unidades generadoras de efectivo son distribuidas, primero, para reducir el valor en libros de cualquier plusvalía distribuida a las unidades, y para reducir el valor en libros de otros activos en la unidad (grupos de unidades) sobre una base de prorateo.

Una pérdida por deterioro en relación con la plusvalía no se revierte. En relación con otros activos, las pérdidas por deterioro reconocidas en períodos anteriores son evaluadas al final de cada período sobre el que se informa, en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido. Una pérdida por deterioro se revierte si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el importe recuperable. Una pérdida por deterioro se revierte solo en la medida en que el valor en libros del activo no exceda el valor en libros que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización y si no hubiese sido reconocida ninguna pérdida por deterioro.

La plusvalía que forma parte del valor en libros de una inversión en una subordinada de acuerdo con la Ley 222 de 1995 no se reconoce por separado y, en consecuencia, no se le aplican pruebas de deterioro por separado. Por el contrario, el monto total de la inversión, se prueba por deterioro como un activo único cuando existe evidencia objetiva de que la inversión pueda estar deteriorada.

Beneficios a Empleados

Las leyes laborales prevén el pago de una compensación diferida a ciertos trabajadores en la fecha de su retiro de la Corporación. El importe que reciba cada trabajador depende de la fecha de ingreso, modalidad de contratación y salario.

Además, en ciertos casos, se reconocen intereses al 12% anual sobre los montos acumulados a favor de cada trabajador. Si el retiro es injustificado, el trabajador tiene derecho a recibir pagos adicionales que varían de acuerdo con el tiempo de servicio y el salario.

La Corporación hace aportes periódicos para cesantías y seguridad social integral: salud, riesgos profesionales y pensiones, a los respectivos fondos privados de pensiones o al Instituto de Seguro Social (Colpensiones) quienes asumen estas obligaciones en su totalidad.

Beneficios a corto plazo a los empleados

Son los beneficios a los empleados (distintos de los beneficios por terminación) cuyo pago será totalmente atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios.

Las obligaciones por beneficios a los empleados a corto plazo son medidas en base no descontada y son reconocidas como gastos a medida que el servicio relacionado se provee. Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar en efectivo a corto plazo. Algunos beneficios a empleados a corto plazo, son llevados como mayor valor de los inventarios, a través del registro de la mano de obra directa que afecta la producción.

Beneficios post-empleo

Son los beneficios a los empleados (distintos de los beneficios por terminación) que se pagan después de completar su periodo de empleo en la entidad.

Otros beneficios a largo plazo para los empleados

Son los beneficios a los empleados (distintos de los beneficios post-empleo y de los beneficios por terminación) cuyo pago no vence dentro de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios.

Beneficios por terminación

Son los beneficios por pagar a los empleados como consecuencia de:

- i.) La decisión de una entidad de rescindir el contrato de un empleado antes de la edad normal de retiro; o
- ii.) Una decisión de un empleado de aceptar voluntariamente la conclusión de la relación de trabajo a cambio de esos beneficios.

Planes de contribuciones definidos

Un plan de contribuciones definido es un beneficio post-empleo en el que una entidad paga contribuciones fijas a una entidad separada, y donde no tendrá ninguna obligación legal o constructiva de pagar montos adicionales. Las obligaciones por pago de contribuciones a planes de pensiones definidos se reconocen como un gasto por beneficios a empleados en resultados en los periodos en los que los servicios son prestados por los empleados.

Pasivos financieros

Reconocimiento y medición inicial

Los pasivos financieros que están dentro del alcance de la NIC 39, se clasifican como pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados, préstamos y cuentas por pagar, o como derivados según corresponda. La empresa determina la clasificación de los pasivos financieros al momento de su reconocimiento inicial.

Todos los pasivos financieros se reconocen inicialmente por su valor razonable más los costos de transacción directamente atribuibles, para los préstamos y cuentas por pagar. Los pasivos financieros de la empresa incluyen cuentas por pagar comerciales, préstamos y otras cuentas por pagar.

Medición posterior

La medición posterior de los pasivos financieros depende de su clasificación, de la siguiente manera:

Préstamos que devengan interés

Después del reconocimiento inicial, los préstamos que devengan intereses se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Las ganancias y pérdidas se reconocen en el estado de resultados.

El costo amortizado se calcula tomando en cuenta cualquier descuento o prima en la adquisición y las comisiones o los costos que sean una parte integrante de la tasa de interés efectiva. La amortización de la tasa de interés efectiva se reconoce como costo financiero en el estado de resultados.

Baja en cuentas

Un pasivo financiero se da de baja cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato haya sido pagada o cancelada, o haya expirado.

Cuando un pasivo financiero existente es reemplazado por otro proveniente del mismo prestamista bajo condiciones sustancialmente diferentes, o si las condiciones de un pasivo existente se modifican de manera sustancial, tal modificación se trata como una baja del pasivo original y el reconocimiento de un nuevo pasivo, y la diferencia en los importes respectivos en libros se reconocen en el estado de resultados.

Cuentas a Pagar

Las cuentas por pagar son obligaciones a pagar por bienes o servicios que han sido adquiridos de suplidores en el curso ordinario del negocio. Las cuentas por pagar son clasificadas como pasivos circulantes si el vencimiento del pago es dentro de un año o menos. Si no, son presentadas como pasivos no circulantes.

Las cuentas por pagar se reconocen inicialmente al valor razonable y se miden posteriormente al costo amortizado usando el método de interés efectivo.

Préstamos por Pagar

Los préstamos por pagar son reconocidos inicialmente a su valor razonable, neto de los costos relacionados con la transacción. Subsecuentemente, el saldo se ajusta para reconocer los pagos a capital y los intereses incluidos en cada abono se cargan directamente a los resultados del período. El saldo neto representa la obligación total correspondiente al préstamo.

Impuestos por pagar

Impuesto sobre la Renta Corriente

La Corporación es contribuyente del impuesto sobre la renta y complementarios bajo el régimen tributario especial, sometido a una tasa impositiva del 20%. Sin embargo, si resultan excedentes en el periodo que se destinen a actividades propias de la organización en el periodo siguiente, se le exime del pago del tributo.

Provisiones

Una provisión se reconoce si: es resultado de un suceso pasado, la Corporación posee una obligación legal o implícita que puede ser estimada de forma fiable y es probable que sea necesario un flujo de salida de beneficios económicos para resolver la obligación. Las provisiones se determinan descontando el flujo de efectivo que se espera a futuro a la tasa antes de impuestos que refleja la evaluación actual del mercado del valor del dinero en el tiempo y de los riesgos específicos de la obligación. El saneamiento del descuento se reconoce como costo financiero.

Contratos de carácter oneroso

Una provisión para contratos de carácter oneroso es reconocida cuando los beneficios económicos que la Corporación de éste contrato sean menores que los costos inevitables para cumplir con sus obligaciones del contrato. La provisión es reconocida al valor presente del menor entre los costos esperados para finalizar el contrato o el costo neto esperado de continuar con el contrato. Antes de establecer una provisión, la Corporación reconoce cualquier pérdida por deterioro de los activos asociados con el contrato.

Acciones de Capital

Las acciones comunes se clasifican como patrimonio.

Reconocimiento de Ingresos

Ingresos

Los ingresos son reconocidos en función de que los beneficios económicos fluyan hacia la Corporación y los ingresos puedan ser fácilmente medidos. Los siguientes criterios específicos de reconocimiento son cumplidos antes de reconocer el ingreso:

Servicios

El ingreso por prestación de servicios es reconocido en el resultado en proporción al grado de realización de la transacción a la fecha del balance. El grado de realización es evaluado de acuerdo a estudios del trabajo llevado a cabo.

Cuando los servicios bajo un contrato único son prestados en períodos de información diferentes, la contraprestación se distribuirá sobre una base de valor razonable relativo entre los servicios.

Gasto por impuesto

El gasto o ingreso por impuestos comprende el impuesto sobre la renta.

Impuestos corrientes

El impuesto corriente es la cantidad a pagar o a recuperar por el impuesto de renta, se calcula con base en las leyes tributarias promulgadas o sustancialmente promulgadas a la fecha del estado de situación financiera. La Gerencia 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.

Ingresos financieros y costos financieros

Los ingresos financieros están compuestos por ingresos por intereses en fondos invertidos (incluidos activos financieros disponibles para la venta), ingresos por dividendos, ganancias por la venta de activos financieros disponibles para la venta, ganancias de valor razonable en activos financieros a valor razonable con cambios en resultado, ganancias en la revalorización a valor razonable de cualquier participación previa en la adquirida, y las ganancias en instrumentos de cobertura que son reconocidas en resultado y las reclasificaciones de los montos reconocidos anteriormente en otro resultado integral. Los ingresos por intereses son reconocidos en resultados al costo amortizado, usando el método de interés efectivo.

Los ingresos por dividendos son reconocidos en resultados en la fecha en que se establece el derecho a la Corporación a recibir pagos, la que en el caso de los instrumentos citados corresponde a la antigua fecha de pago de dividendos.

Los costos financieros están compuestos por gastos por intereses en préstamos o financiamientos, saneamiento de descuentos en las provisiones, pérdidas por venta de activos financieros disponibles para la venta, dividendos en acciones preferenciales clasificadas como pasivos, pérdidas de valor razonable de los activos financieros al valor razonable con cambios en resultados, pérdidas por deterioro reconocidas en los activos financieros (distintas a los deudores comerciales) y pérdidas en instrumentos de cobertura que son reconocidas en resultados y las reclasificaciones de los montos reconocidos anteriormente en otro resultado integral.

Los costos por préstamos que no son directamente atribuibles a la adquisición, la construcción o la producción de un activo que califica se reconocen en resultados usando el método de interés efectivo.

Las ganancias y pérdidas en moneda extranjera son presentadas compensando los montos correspondientes como ingresos o costos financieros dependiendo de si los movimientos en moneda extranjera están en una posición de ganancia o pérdida neta.

Costos por préstamos

Los costos por préstamos que sean directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de un activo que necesariamente lleve un período de tiempo sustancial para que esté disponible para su uso esperado o su venta, se llevan como gastos en el período en que se incurre.

Los costos por préstamos incluyen los intereses y otros costos en los que incurre la entidad en relación con la celebración de los acuerdos de préstamos.

Un activo apto es aquel que requiere de un periodo sustancial antes de estar listo para su uso o destinarse para la venta. La Corporación considera como periodo sustancial de tiempo, cualquier período superior a 6 meses.

3. Efectivo y equivalentes al efectivo

El siguiente es el detalle del efectivo al 31 Diciembre de 2020

	31 de Diciembre de 2020	31 de Diciembre de 2019
Caja	8.624.075	6.138.900
Bancos	1.270.134.975	586.602.392
Recursos Propios	587.711.078	190.098.947
Bco. Bogotá Desembolso actuar	55.975.322	63.293.411
Bco. Bogotá Actuar Gastos	80.595.373	37.132.632
Bco. Bogotá Fdo. Cr Mega socio	32.433.451	7.961.469
Bco. Bogotá Ahorro Excedentes	313.775.794	2.784.698
Bco. Bogotá Ahorro seguro de deuda	3.905.175	241.884
Banco agrario - Recaudo Corresponsal	1.803.000	5.603.257
Banco agrario Recaudo	51.221.041	72.969.290
Bancolombia Ahorro	48.001.922	112.305
Otros Recursos	682.423.897	396.503.445
Bco. Bogotá Gob. Artesanos	264.845.524	27.923.887
Bco. Bogotá Fdo. Cr. Transmetano	9.544.740	4.581.733
Bco. Bogotá Transmetro	0	8.457.729
Bco. Bogotá Tienda de Artesanías Datafono	18.938.950	0
Bco. Bogotá Tienda de Artesanías	89.302.564	0
Bco. Bogotá Fdo. Cr. Microempresa Sincelejo	711.744	643.058
Banco agrario Recaudo	7.510.185	25.005.989
Bco. Bogotá Fan II	0	76.232.055
Bco. Bogotá Ponedera Funda. Gases	75.106	0
Bco. Bogotá Tebsa	53.249.183	40.542.358
Bco. Bogotá Dow	0	167.833
Bco. Bogotá Inter Colombia	657.967	0
Bco. Bogotá Fdo. Cr. Gases	24.862.633	41.542.896
Bco. Bogotá Caujaral	446.097	261.126
Bco. Bogotá Gases Chorrera	145,210	2.025.787
Bco. Bogotá Jóvenes Funda. Gases	301.795	403.228
Bco. Bogotá ARN	0	13.495.054
Bco. Bogotá Diagnostico Gases	456.984	0
Bco. Bogotá Fdo. Cr Caujaral	12.836.771	15.651.066
Bco. Bogotá Innovación Artesanal	0	1.770.538

	31 de Diciembre de 2020	31 de Diciembre de 2019
Bco. Bogotá agricultura Corteva	31.122.697	0
Bco. Bogotá Lewis Energy	907.952	89.372
Bco. Bogotá Fdo. Cr triple A	0	8.673.650
Bco. Bogotá Alcaldía Vendedores 2020	5.392.040	0
Bco. Bogotá Transelca	3.446.850	120.593
Bco. Bogotá CEOA	0	171.883
Bco. Bogotá Fdo. Cr Hoyo en 1	12.770.692	12.770.692
Bco. Bogotá Fdo. Actuemos juntos	22.075.157	0
Bco. Bogotá Fdo. Educación Corteva	7.726.333	0
Banco agrario - Recaudo Corresponsal	4.132.996	3.955.119
Bco. Bogotá Sta. Marta 2019	0	13.856.150
Bco. Bogotá Fda. Martillo	161.521	0
Bco. Bogotá Fdo. Cr. Sta. Marta 2019	65.643.345	60.384.844
Bco. Bogotá Fdo. Cr Riohacha - Sincelejo	171.115	171.115
Bco. Bogotá Fdo. Cr Puerto Colombia	3.959.728	0
Bco. Bogotá Gases Adaptabilidad	90.012	2.442.147
Bco. Bogotá Funda. Adaptabilidad laboral	2.433.058	3.247.821
Bco. Bogotá Gobernación Artesanos 2019	0	6.144.079
Bco. Bogotá Medio Amb. Corteva	17.608.763	0
Bco. Bogotá ACR Promigas	0	0
Bco. Bogotá Agroforestal	118.032	148.992
Bco. Bogotá Daabon	2.542.425	16.266.712
Bco. Bogotá Fondegases	0	313,920
Bco. Bogotá Gob. CR 2020	2.272.832	0
Bco. Bogotá Gob. CR 2019	0	9.042.020
Bancolombia Otros Recursos	14.994.969	0
Bco. Bogotá Gob. Alcaldía Casa de la Mujer	967.927	0
Total	1.278.759.050	592.741.292

4. Deudores comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes

El siguiente es el detalle de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar al 31 de Diciembre de 2020.

	31 de Diciembre de 2020	31 de Diciembre de 2019
Corriente		
Cartera a Corto Plazo	2.084.590.603	1.983.155.556
Interés Cartera de Microcrédito	90.797.011	65.054.193
Anticipos de Impuestos y Contribuciones	370.515	0
Ventas de Bienes y Servicios	1.291.322.725	1.039.064.918
Capacitación	1.287.957.186	1.038.254.915
Ames GmbH	0	2.681.000
Departamento del Atlántico	409.061.577	931.258.566
Fondo de Empleados de Gases	0	46.170.800
Fundación Agroforestal	27.600.000	10.100.000
Fundación Caujaral	0	10.000.000
Fundación Gases Del Caribe	28.814.727	18.863.357
Fundación Promigas	0	9.520.335
Transelca S.A. E.S.P	0	2.750.229
Corporación Empresarial del Oriente del Atlántico	9.933.333	0
Interconexión Eléctrica S.A. E.S.P	47.833.333	0
Gases del Caribe S.A. E.S.P	30.705.000	0
Distrito Especial Industrial y Portuario de Barranquilla	650.000.000	0
Lewis energy Colombia inc	38.524.216	0
Snap Group S.A.S.	42.145.000	0
Otros	3.340.000	6.910.628
Capacitación Microempresarios	96.667	810.003
Clientes Tienda de Artesanías	3.268.872	0
Anticipos de Proveedores	9.095.374	0
Diversas	8.976.000	0
Banco de Bogotá	8.976.000	0
Provisión de Cartera	-209.409.115	-122.895.791
Provisión de cartera de fondos en administración	-85.780.977	-27.786.779
Provisión de cartera	-123.628.138	-95.109.012
Total	3.275.743.112	2.964.378.876

Deudores comerciales no corrientes

	31 de Diciembre de 2020	31 de Diciembre de 2019
No Corriente		
Cartera Largo Plazo	31.847.918	21.250.581
Interés Cartera de Microcrédito	15.850.499	8.291.951
Total	47.698.417	29.542.532

La dotación y aplicación de la provisión de las cuentas por cobrar deterioradas, fueron incluidas en los resultados del ejercicio.

Los importes que se cargan a la cuenta de provisiones se suelen dar de baja contablemente cuando no hay ninguna expectativa de recibir efectivo adicional. Las cuentas por cobrar vigentes son las que no muestran atrasos en sus pagos, según las fechas convenidas con el deudor.

La Corporación considera como cuentas por cobrar vencidas (no deterioradas) aquellos deudores que muestran retrasos en sus pagos, pero no tienen un historial de créditos incobrables.

Las cuentas por cobrar deterioradas comprenden deudores con dificultades financieras, por lo que la recuperación de dichos saldos dependerá en buena medida de procesos judiciales o ejecuciones de garantías recibidas.

La Corporación tiene la política de provisionar la totalidad de las cuentas por cobrar en esta condición.

La máxima exposición al riesgo de crédito a la fecha del balance es el importe en libros de cada clase de cuenta a cobrar mencionado anteriormente.

El movimiento de las provisiones de cartera es como sigue:

	31 de Diciembre de 2020	31 de Diciembre de 2019
Saldo inicial provisiones de cartera	122.895.790	118.289.728
Más provisión del año	192.888.541	148.020.333
Menos castigos	106.365.217	143.414.271
Saldo final provisiones de cartera	209.419.114	122.895.790

5. Inventarios

El siguiente es el detalle de los inventarios al 31 de Diciembre 2020:

	31 de Diciembre de 2020	31 de Diciembre de 2019
CORRIENTE		
Productos Terminados	30.457.955	0
Productos Recibidos en Consignación	619.075	0
TOTAL	31.077.030	0

Los inventarios son registrados al importe menor entre el costo y el precio de venta estimados menos los costos de terminación y venta. El valor de los inventarios incluye los costos de compra y otros incurridos para darles su condición y ubicación actuales.

Los inventarios en el 2020 que posee la Corporación corresponden a las Artesanías de alta calidad que se comercializa con los artesanos del departamento del Atlántico, las cuales se encuentran disponible para la venta en el Centro de Exhibición y Promoción.

6. Propiedades, plantas y equipos

Propiedad, mobiliarios, equipos al 31 de diciembre 2020, se detallan como sigue:

	Construcciones y edificaciones	Equipos de Oficina	Equipo de Computación	Flota y Equipo de Transporte	Total
Saldo al 31 de Diciembre de 2019	89.173.780	35.348.702	23.326.283	69.246.274	217.095.039
Compras de activos fijos	0		11.994.547		11.994.547
Venta o Retiro de activos fijos	0	0	0	0	0
Depreciación	-1.550.844	-4.420.608	-5.825.850	-15.678.396	-27.475.698
Saldo al 31 de Diciembre de 2020	87.622.936	30.928.094	29.494.980	53.567.878	201.613.888

7. Inversiones en Instrumentos Financieros

El siguiente es el detalle de las inversiones en instrumentos financieros al 31 de diciembre de 2020:

	Fondo Regional de Garantías	Certificado Depósito a Término CDT	Fondo Emprender	Total
Saldo al 31 de Diciembre de 2019	101.868.532	18.800.000	23.042.157	143.710.689
Inversiones	0	16.000.000	0	16.000.000
Valorizaciones	3.801.919	0	875.602	4.677.521
Deterioro de Valor	0	0	0	0
Saldo al 31 de Diciembre de 2020	105.670.451	34.800.000	23.917.759	164.388.210

Las inversiones que posee la corporación en el Fondo Nacional de Garantía y en el Fondo Emprender, son instrumentos financieros medidos al valor razonable, al final del periodo la entidad en la que se tiene el instrumento financiero emite una certificación con el valor actualizado de las inversiones, las diferencias entre el valor en libros de las inversiones y el valor actualizado emitido por cada entidad se reconocen en el resultado del periodo.

La corporación posee los certificados de depósito a Término CDT en 2 entidades financieras:

Bancolombia \$ 18.800.000

Banco de Bogotá \$ 16.000.000

Estas son inversiones en instrumento de deuda cuya medición posterior se realiza aplicando el método del costo amortizado.

8. Pasivos por beneficios a empleados

El pasivo por beneficios a empleados a 31 de Diciembre de 2020

	31 de Diciembre de 2020	31 de Diciembre de 2019
Cesantías por Pagar	33.421.225	31.793.517
Intereses Sobre Cesantías	4.007.259	3.791.181
Vacaciones por Pagar	39.358.386	36.716.437
Primas por Pagar	0	33.408
Total	76.786.870	72.334.543

9. Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

Los saldos de cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar al 31 de Diciembre de 2020.

	31 de Diciembre de 2020	31 de Diciembre de 2019
Comisiones y Honorarios	0	4.600.190
Otros	0	4.600.190
Proveedores	169.513.024	3.220.140
Navarro mora Álvaro Javier	1.054.166	0
Barraza valet Erica mercedes	2.037.115	0
Expoconstrucción 43 y cia Ltda.	2.101.990	0
Promotora de comercio social	2.249.671	0
Asociación de artesanas de chorrera	4.940.932	0
Fundación Banda De Música Departamental Atlántico	150.000.000	0
Publicaciones Comerciales	0	3.220.140
Otros	7.129.150	0
Autorretenciones Practicada por Pagar	5.784.000	1.654.000
Impuestos por Pagar	50.380.000	0
Retenciones en la Fuente	18.246.020	7.196.483
Retenciones y Aportes	16.302.250	15.593.300
Retención por Ica	8.045.175	5.565.798
Diversas	80.910.003	72.007.011
Laborando Sas	12.382.674	0
L. F. Orozco Pérez y cia. S. En c.	1.084.908	0
Experian Colombia S.A.	0	636.360
Distrito Especial del Atlántico	16.100.000	0
Otros	51.342.421	71.370.651
Total	349.180.472	109.836.922

10. Otros pasivos no financieros

Otros pasivos no financieros al 31 de Diciembre de 2020.

	31 de Diciembre de 2020	31 de Diciembre de 2019
Corriente		
Abonos por Aplicar de Obligacion	6.734.720	3.870.000
Anticipos Clientes Tienda Artesanías	17.860.400	0
Ingresos Anticipados	4.202.091	1.727.612
Salud Total EPS	2.523.691	1.727.612
Servientrega	1.678.400	0
Fondos de Proyectos	513.849.053	102.167.024
Proyecto ARN	0	7.350.000
Proyecto fundación adaptabilidad laboral	0	3.247.821
Proyecto fundación gases jóvenes	7.800.000	0
Proyecto gases adaptabilidad laboral	0	2.377.597
Proyecto transmito dow	0	203.000
Proyecto tebsa	72.808.829	13.280.791
Proyecto innovación artesanal	0	31.305.093
Proyecto fundación cuajal	446.097	1.380.369
Proyecto daabon p.g.s. 2017	2.542.425	15.098.466
Proyecto gobernación artesanos 2018	0	27.923.887
Proyecto agroforestal	3.065.032	0
Actuemos juntos cartagenera	15.929.999	0
Educación corteva	6.092.216	0
Medio ambiente corteva	13.695.880	0
Gobernación artesanos 2020	77.413.130	0
Actuemos juntos fund gases del	11.600.000	0
Agricultura corteva	29.972.747	0
Actuemos juntos snap group	11.278.000	0
Inter Colombia	17.059.473	0
Adopta un artesano	919.000	0
Poneder a fundación gases	8.095.000	0
Actuemos juntos ceo	34.933.333	0
Alcaldía casa de la mujer	198.690.707	0
Transelca triple a	1.507.185	0
Total	542.646.264	107.764.636

10. Otros pasivos no financieros no corrientes

Otros pasivos no financieros al 31 de Diciembre de 2020.

	31 de Diciembre de 2020	31 de Diciembre de 2019
No Corriente		
Fondos de Administración	674.446.826	778.315.579
Fdo. Cr. Caujaral	48.946.638	48.767.405
Fdo. Cr. Triple A	0	8.000.000
Fdo. Cr. FAN	0	76.278.027
Fdo. Cr. Santa Marta 2019	145.157.854	171.800.000
Fdo. Admón. Gases Del Caribe	430.219.434	446.608.160
Fdo. Admón. Hoyo en 1	12.672.771	12.672.771
Fdo. Cr. Admón. Transmetano	24.328.033	14.189.216
Fdo. Cr. Puerto Colombia	13.122.096	0
Provisión Fondos en Administración	-85.780.977	-27.786.779
Total	588.665.849	750.528.800



11. Otros pasivos Corrientes

El saldo de otros pasivos financieros al 31 de Diciembre de 2020:

	31 de Diciembre de 2020	31 de Diciembre de 2019
Corriente		
Obligaciones Financieras e intereses	370.570.984	1.425.082
Tarjeta de Crédito Banco de Bogotá	9.589.766	1.425.082
Crédito Bancario No 558250718	360.981.218	0
Total	370.570.984	1.425.082

12. Patrimonio

Por el año 1999 y anteriores las donaciones se imputaban al patrimonio por mandato de los Estatutos de la Corporación. A partir del mes de noviembre de 2000 se aprobó en Asamblea de socios modificar este punto dando la posibilidad de destinar las donaciones a los resultados del ejercicio corriente, a menos que el donante exigiere llevarlo al patrimonio.

	31 de Diciembre de 2020	31 de Diciembre de 2019
Asignaciones Permanentes anteriores	2.291.476.649	2.141.476.649
Efecto por adopción a NIIF	269.234.532	269.234.532
Reinversión de Excedentes	0	0
Excedente/Déficit del ejercicio	220.747.849	204.897.026
Donaciones	289.970.239	289.970.239
Total	3.071.429.269	2.905.578.446

13. Ingresos Operacionales

Teniendo en cuenta la situación de salud pública mundial, manifestada por la OMS el pasado 11 de marzo de 2020, relacionada con la pandemia COVID-19, y acatando las directrices dadas por el gobierno nacional, declarando el estado de emergencia económica y social por medio del Decreto 417/2020 emitiendo una serie de disposiciones para contener su propagación; tales como: medidas restrictivas excepcionales de circulación, la reducción drástica de las actividades y la emisión de normas de carácter económico, entre otras; la Corporación decidió suspender temporalmente las actividades de microcréditos durante los meses de marzo, abril y mayo/2020, situación que afectó considerablemente los ingresos por microcrédito durante ese periodo.

Revelaciones de efecto de la pandemia covid-19

Posteriormente en el mes de Junio/2020, la corporación fue reactivando progresivamente la actividad de microcrédito teniendo en cuenta las disposiciones del gobierno nacional con respecto a las medidas de reactivación económica, a corte de diciembre de 2020 se puede observar una reducción del 28% en comparación con el total de ingresos por actividades de microcréditos del año 2019.

Con relación a los demás servicios prestados por la corporación se puede observar un comportamiento favorable durante la pandemia del COVID-19, debido a la confianza depositada por los contratantes del sector público y privado para seguir ejecutando los convenios y proyectos sociales de manera virtual y presencial en caso excepcionales.

A continuación, se presentan los ingresos al 31 de diciembre de 2020.

	31 de Diciembre de 2020	31 de Diciembre de 2019
Intereses Cartera de Microcrédito	381.954.349	527.166.525
Capacitación, Asesorías, Asistencia Técnica.	498.183.868	397.590.405
Capacitación Créditos	5.711.431	9.385.000
Capacitación Alcaldía Vendedores 2020	231.092.437	0
Capacitación Fundación Seres Vivientes	38.000.000	0
Capacitación Children	0	77.576.625
Capacitación Gestión Social TEBSA	146.640.000	134.728.653
Capacitación Adama andina	0	7.500.000
Capacitación Fondegases	0	25.911.200
Capacitación Sta. Marta 2019	0	16.800.000
Capacitación Dow Dividendos por Colombia	0	5.900.000
Capacitación Caujaral	0	27.071.427
Capacitación CEO	0	40.500.000
Capacitación Chorrera	0	17.217.500
Capacitación Gobernación CR	20.000.000	32.000.000
Capacitación Microempresas Sincelajo	0	3.000.000
Capacitación Lewis	21.000.000	0
Capacitación Agricultura Corteva	2.000.000	0
Capacitación Educación Corteva	4.500.000	0
Capacitación Medio Ambiente Corteva	5.000.000	0
Capacitación Alcaldía Casa de la Mujer	4.000.000	0
Capacitación Transelca	2.500.000	0
Capacitación Gases Adaptabilidad Laboral	10.000.000	0
Capacitación Transmetano	7.740.000	0
Proyecto Sociales	745.744.864	612.928.472
Ames Gmbh	0	2.681.000
Fondo de Empleados de Gases	6.515.000	10.500.000
Corporación Club de Jardinería	0	5.000.000
Tebsa Gestión Social	60.274.093	57.902.906
Romh and Hass Dow	0	2.478.199

	31 de Diciembre de 2020	31 de Diciembre de 2019
Semillero Artesanal	0	2.553.254
Transmetro Dow	0	23.154.500
Fund. Gases Jóvenes	0	31.500.000
Lewis Energy	28.000.000	10.628
Innovación Artesanal	339.420	24.000.000
Sumain	0	11.875.512
Santa Marta 2019	754.545	25.137.000
Dow Dividendos por Colombia	0	2.100.060
Fundación caujaral	0	18.373.420
Transelca	18.000.000	37.590.960
Daabon	3.367.041	10.782.094
Gases microempresario estrella	618.780	10.350.000
Gobernación Artesanos	170.000.000	163.506.364
Agroforestal	6.734.968	7.500.000
Gases Adaptabilidad Laboral	12.515.264	12.716.405
Arn Promigas	20.987.881	9.000.000
Chorrera	14.400.000	13.245.267
Fundación Gases Adaptabilidad Laboral	2.352.321	9.227.479
ACR Promigas	0	0
Seguimiento Galapa	0	0
Gobernación Patrimonio Cultural	0	0
Admón. Fdo.Cr. Acr	0	0
Gobernación Casa Refugio	0	85.575.973
Gobernación Tradición Culinaria	0	0
Seguimiento Sabanalarga	0	0
TRF Educación Ambiental	0	0
Microempresas Sincelejo	0	15.567.451
Admón. Fdo. Cr. Transmetano	3.600.000	4.500.000
Transmetro Tebsa	0	0
Admón. Fdo. Cr. Microempresa Sincelejo	0	16.100.000
Transmetro Fund. Promigas	0	0

	31 de Diciembre de 2020	31 de Diciembre de 2019
Transmetano	900.000	0
Promotora de comercio	20.102.015	0
Actuemos juntos children	24.384.027	0
Emprendimiento corteva	2.047	0
Actuemos juntos snap group	28.100.700	0
Agricultura corteva	13.000.000	0
Inter Colombia	5.000.000	0
Transelca pbc	70.300.000	0
Educación corteva	14.300.000	0
Medio ambiente corteva	16.500.000	0
Alcaldía casa de la mujer	33.900.000	0
Actuemos juntos fund gases del caribe	6.000.000	0
Actuemos juntos transelca	12.993.000	0
Diagnostico gases	5.500.000	0
Martillo fundación gases	1.100.000	0
Fdo cr puerto Colombia	1.000.000	0
Fundación caujaral	976.872	0
Ponedera fundación gases	1.200.000	0
Gobernación casa refugio	101.575.590	0
Actuemos juntos tebsa	10.001.300	0
Actuemos juntos cartagenera	19.200.000	0
Fdo Cr Sta. Marta 2019	11.250.000	0
Cuota Mipyme	39.724.458	45.865.876
Artesanías del Atlántico	207.705.211	0
Total	1.873.312.750	1.583.551.278

14. Costos Operacionales Directos

El siguiente es el detalle de los gastos operacionales directos al 31 de Diciembre de 2020.

	31 de Diciembre de 2020	31 de Diciembre de 2019
Intereses de créditos y otras obligaciones	2.660.364	245.756
Capacitación, asesorías y asistencia técnica	90.931.963	136.445.073
Comisiones	25.751.347	22.949.761
Artesanías del Atlántico	126.049.051	0
Total	245.392.725	159.640.590



15. Gastos de Administración

El siguiente es el detalle de los gastos operacionales de administración al 31 de Diciembre de 2020.

	31 de Diciembre de 2020	31 de Diciembre de 2019
Gastos de personal	843.198.045	803.480.522
Honorarios	51.427.992	34.841.140
Impuestos	70.996.152	38.713.296
Arrendamientos	41.039.420	39.303.800
Contribuciones y afiliaciones	10.986.789	10.476.850
Gastos de Viaje	0	1.967.826
Servicios	117.480.642	149.786.171
Seguros	35.273.667	25.880.382
Mantenimiento y Reparaciones	5.681.192	4.180.368
Adecuación e Instalación de oficina	0	3.612.967
Provisiones	110.615.287	90.014.470
Depreciaciones	27.475.698	27.292.495
Diversos	259.342.592	106.497.916
Total	1.573.517.476	1.336.048.204

16. Otros Gastos no Operacionales

A continuación, se desglosan los otros gastos no operacionales al 31 de Diciembre de 2020.

	31 de Diciembre de 2020	31 de Diciembre de 2019
Diversos	351.400	1.921.669
Banco de Bogotá	330.309	1.918.572
Otros	21.091	3.097
Total	351.400	1.921.669

17. Otros Ingresos no Operacionales

A continuación de desglosan los otros ingresos no operacionales al 31 de Diciembre de 2020.

	31 de Diciembre de 2020	31 de Diciembre de 2019
Recuperaciones	3.988.502	4.464.169
Donaciones	99.086.553	91.781.745
Accesar S.A.S.	3.532.716	3.781.745
Termobarranquilla S.A.	55.000.000	55.000.000
Fundación Promigas	24.000.000	23.000.000
Corporación Empresarial del Oriente	4.053.837	0
Fundación Bolívar Davivienda	0	10.000.000
Arnaldo Mendoza Torres	12.500.000	0
Valorizaciones	4.677.521	7.114.247
Valorización acciones FNG	3.801.919	7.114.247
Valorización acciones Emprender	875.602	0
Diversos	58.944.124	15.596.049
Fondo Regional de Garantías	13.031.455	9.755.804
Banco de Bogotá	3.012.331	5.422.639
Aprovechamiento de Inventarios	23.255.009	0
PAEF	19.263.000	0
Otros	382.329	417.605
Total	166.696.700	118.956.210


ROSA PAULINA ESPINOSA DAVILA
 Directora Ejecutiva


JOPHSER QUESADA RUIZ
 Contador T.P 155124-T


ALFONSO ARGUELLES ALARCON
 Revisor Fiscal T. P. 28623-T