

## CERTIFICACION DE LOS 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, dando cumplimiento al artículo 37 de la ley 222 de 1995 certificamos que los estados financieros individuales de la Corporación al 31 de diciembre del 2024 y 2023 junto con sus respectivas notas explicativas, han sido fielmente tomados de los libros de contabilidad de la corporación, 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 al 31 de diciembre del 2024 y 2023, 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 2024 y 2023, 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 a cargo de la Corporación al 31 de diciembre del 2024 y 2023.
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 25 días del mes de febrero de 2025.



**ROSA PAULINA ESPINOSA DAVILA**  
Representante Legal




**JOPHSER HUMBERTO QUESADA RUIZ**  
Contador

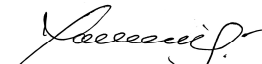
**CORPORACION ACCION POR ATLANTICO-ACTUAR FAMIEMPRESAS**  
**ESTADOS INDIVIDUALES DE SITUACION FINANCIERA**

**A DICIEMBRE 31 DE 2024 - 2023 CIFRAS EN PESOS COLOMBIANOS**

		<b>Al 31 de Diciembre</b>	
	<b>Notas</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>ACTIVOS</b>			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	3	786.049.475	617.633.057
DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	4	7.870.936.131	4.391.568.990
INVENTARIOS	5	303.778.244	235.124.365
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADOS	6	43.100.281	0
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>9.003.864.131</b>	<b>5.244.326.412</b>
DEUDORES COMERCIALES NO CORRIENTES POR COBRAR	4	39.265.202	13.122.400
PROPIEDADES Y EQUIPO	7	185.714.801	175.049.367
INVERSIONES DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	8	192.426.302	174.224.383
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADOS	6	10.775.070	0
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>428.181.374</b>	<b>362.396.150</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>9.432.045.506</b>	<b>5.606.722.561</b>
<b>PASIVOS</b>			
PROVISIONES CORRIENTES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	9	103.382.005	75.799.738
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	10	1.454.206.246	428.599.627
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS	11	2.396.537.920	286.839.140
OTROS PASIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	12	236.383.214	245.665.936
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>4.190.509.385</b>	<b>1.036.904.441</b>
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS NO CORRIENTES	11	544.340.776	548.453.461
OTROS PASIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	12	311.111.104	0
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>855.451.880</b>	<b>548.453.461</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>5.045.961.265</b>	<b>1.585.357.902</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
ASIGNACIONES PERMANENTES ANTERIORES	13	3.378.746.888	3.004.884.926
EFFECTO POR ADOPCION A NIIF		269.234.532	269.234.532
EXCEDENTE/DEFICIT DEL EJERCICIO		448.132.582	457.274.962
DONACIONES		289.970.239	289.970.239
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>4.386.084.240</b>	<b>4.021.364.659</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>9.432.045.506</b>	<b>5.606.722.561</b>

  
**ROSA PAULINA ESPINOSA DAVILA**  
Directora Ejecutiva

  
**JOPHSER QUESADA RUIZ**  
Contador T.P 155124-T

  
**JHONATAN DAVID ARIZA PIÑEREZ**  
Revisor Fiscal T. P. 272288-T

**CORPORACION ACCION POR ATLANTICO-ACTUAR FAMIEMPRESAS**  
**ESTADOS INDIVIDUALES DE RESULTADOS INTEGRALES**

**AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023 CIFRAS EN PESOS COLOMBIANOS**

	NOTAS	2024	2023	%
INTERESES CARTERA DE CREDITOS		767.046.408	642.157.045	19%
CAPACITACION, ASESORIA, ASISTENCIA TEC.		385.806.897	501.625.364	-23%
PROYECTOS SOCIALES		1.568.034.154	1.106.128.747	42%
CUOTA MIPYME		45.596.023	68.203.333	-33%
ARTESANIAS DEL ATLANTICO OPERACIÓN NAC		712.788.259	687.671.719	4%
ARTESANIAS MARCA BOLIVAR OPERACIÓN NAC		43.348.860	0	N/A
ARTESANIAS DEL ATLANTICO EXPORTACIONES		220.108.987	300.624.616	-27%
<b>TOTAL INGRESOS NETOS</b>	<b>14</b>	<b>3.742.729.588</b>	<b>3.306.410.824</b>	<b>13%</b>
INT. CRED. BCOS Y OTRAS OBLIG. FINANC.		115.731.126	64.566.160	79%
CAPTACION, ASES, ASIST TECNICA Y MATERIA		106.005.560	190.884.350	-44%
COMISIONES		65.361.521	64.005.768	2%
ARTESANIAS DEL ATLANTICO OP. NACIONAL		385.005.699	410.828.297	-6%
ARTESANIAS MARCA BOLIVAR OPERACIÓN NAC		23.939.434	0	N/A
ARTESANIAS DEL ATLANTICO EXPORTACIONES		11.522.133	11.043.831	4%
<b>TOTAL COSTOS OPERACIONALES</b>	<b>15</b>	<b>707.565.472</b>	<b>741.328.406</b>	<b>-5%</b>
<b>EXCEDENTE O DEFICIT BRUTO</b>		<b>3.035.164.116</b>	<b>2.565.082.418</b>	<b>18%</b>
GASTOS DE PERSONAL		1.446.329.272	1.239.871.439	17%
HONORARIOS		156.870.280	144.538.350	9%
IMPUESTOS		267.507.740	121.242.214	121%
ARRENDAMIENTOS		77.052.920	70.325.820	10%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES		17.149.000	15.544.000	10%
GASTOS DE VIAJE		11.802.511	690.900	1608%
SERVICIOS		256.113.636	251.321.558	2%
SEGUROS		89.672.576	62.860.251	43%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		33.053.201	29.476.968	12%
ADECUACION E INSTALACION DE OFICINA		11.180.937	16.154.808	-31%
PROVISIONES		111.324.074	86.293.426	29%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		13.452.251	16.948.569	-21%
DIVERSOS		188.842.200	176.169.264	7%
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>16</b>	<b>2.680.350.598</b>	<b>2.231.437.568</b>	<b>20%</b>
<b>EXCEDENTE O DEFICIT OPERACIONAL</b>		<b>354.813.518</b>	<b>333.644.850</b>	<b>6%</b>
DIVERSOS		335.567	335.720	0%
<b>Total GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>17</b>	<b>335.567</b>	<b>335.720</b>	<b>0%</b>
RECUPERACIONES		2.916.561	46.382.046	-94%
VALORIZACION DE APORTES Y ACCIONES		2.102.308	1.739.531	21%
DONACIONES		56.060.000	65.117.472	-14%
DIVERSOS		32.575.762	10.726.783	204%
<b>Total INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>18</b>	<b>93.654.631</b>	<b>123.965.832</b>	<b>-24%</b>
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>		<b>448.132.582</b>	<b>457.274.962</b>	<b>-2%</b>



**ROSA PAULINA ESPINOSA DAVILA**  
Directora Ejecutiva



**JOPHSER QUESADA RUIZ**  
Contador T.P 155124-T



**JHONATAN DAVID ARIZA PIÑEREZ**  
Revisor Fiscal T. P. 272288-T

**CORPORACION ACCION POR ATLANTICO-ACTUAR FAMIEMPRESAS**  
**ESTADOS INDIVIDUALES DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO**  
A DICIEMBRE 31 DE 2024 - 2023 CIFRAS EN PESOS COLOMBIANOS

	DONACIONES	RESULTADO DEL EJERCICIO	ASIGNACIONES PERMANENTES ANTERIORES	EFFECTOS POR ADOPCION NIIF	PROYECTO DISTRIBUCION DE EXCEDENTE	TOTAL PATRIMONIO
<b>SALDO FINAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023</b>	<b>289.970.239,00</b>	<b>457.274.961,61</b>	<b>3.004.884.926,46</b>	<b>269.234.531,76</b>	<b>0,00</b>	<b>4.021.364.659</b>
CAMBIOS EN EL PATRIMONIO:						
TRANSFERENCIAS		-457.274.962	373.861.962		83.413.000	0
RESULTADOS DEL EJERCICIO		448.132.582				448.132.582
EJECUCION PROYECTO DISTRIBUCION EXCEDENTE 2022					-83.413.000	-83.413.000
<b>SALDO FINAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024</b>	<b>289.970.239,00</b>	<b>448.132.581,59</b>	<b>3.378.746.888,07</b>	<b>269.234.531,76</b>	<b>0,00</b>	<b>4.386.084.240</b>



**ROSA PAULINA ESPINOSA DAVILA**  
Directora Ejecutiva



**JOPHSER QUESADA RUIZ**  
Contador T.P 155124-T




**JHONATAN DAVID ARIZA PIÑEREZ**  
Revisor Fiscal T. P. 272288-T

**CORPORACION ACCION POR ATLANTICO-ACTUAR FAMIEMPRESAS**  
**ESTADOS INDIVIDUALES DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023 CIFRAS EN PESOS COLOMBIANOS**

	2024	2023
<b>FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	448.132.582	457.274.962
REINVERSION DE EXCEDENTES DE EJERCICIOS ANTERIORES	-83.413.000	-71.420.000
AJUSTES PARA CONCILIAR EL EXCEDENTE NETO CON EL EFECTIVO NETO		
DEPRECIACIONES DE ACTIVOS FIJOS	13.452.251	16.948.569
PROVISION DE CARTERA	28.687.292	-4.522.354
<b>EFFECTIVO GENERADO EN LA OPERACIÓN</b>	<b>406.859.125</b>	<b>398.281.177</b>
<b>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:</b>		
CARTERA DE CREDITO	-341.199.124	-242.713.708
CUENTAS POR COBRAR	-3.192.998.111	267.287.091
INVENTARIOS	-68.653.879	-110.213.344
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADOS	-53.875.351	0
CUENTAS POR PAGAR	1.025.606.619	17.030.200
ABONOS POR APLICAR A OBLIGACION	-6.364.000	4.399.000
OBLIGACIONES LABORALES	27.582.267	13.802.677
OTROS PASIVOS	23.299.800	-1.023.600
FONDOS DE PROYECTOS	2.092.762.980	-607.278.693
FONDOS EN ADMINISTRACION	-4.112.685	25.654.843
<b>FONDOS NETOS USADOS EN LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>-497.951.484</b>	<b>-633.055.534</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>		
INCREMENTO EN INVERSIONES	-18.201.919	-1.739.531
ADQUISICION DE ACTIVOS DE FIJOS	-24.117.685	-18.531.758
<b>FONDOS NETOS USADOS EN LAS ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>-42.319.604</b>	<b>-20.271.289</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:</b>		
AUMENTO DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	301.828.382	-617.150.331
<b>FONDOS NETOS USADOS EN LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>	<b>301.828.382</b>	<b>-617.150.331</b>
<b>CAMBIOS NETOS EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>	<b>168.416.418</b>	<b>-872.195.978</b>
<b>DISPONIBLES Y EQUIVALENTES AL FINAL AÑO 2023</b>		617.633.057
<b>DISPONIBLES Y EQUIVALENTES AL FINAL AÑO 2024</b>		786.049.475

  
**ROSA PAULINA ESPINOSA DAVILA**  
Directora Ejecutiva

  
**JOPHSER QUESADA RUIZ**  
Contador T.P 155124-T

  
**JHONATAN DAVID ARIZA PIÑEREZ**  
Revisor Fiscal T. P. 272288-T

**CORPORACIÓN ACCIÓN POR ATLÁNTICO**  
**ACTUAR FAMIEMPRESAS**

***Estados Financieros***  
***De 31 de diciembre de 2023***  
***Al 31 de diciembre 2024***

## **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 se 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 aplicación 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 de 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 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 reconocido 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 del deficiente, pero en mayor grado, de tal suerte que la probabilidad de recaudo es altamente dudosa.

Categoría “E”: Crédito IRECUPERABLE. 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 deterior del valor. La amortización del activo comienza cuando el desarrollo ha sido completado y el activo se encuentre 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:

	<b><u>Vida Útil</u></b>
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 a 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 prorrateo.

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 proveedores 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 2024.

	31 de Diciembre de 2024	31 de Diciembre de 2023
<b>Caja</b>	<b>12.802.817</b>	<b>26.448.030</b>
<b>Bancos</b>	<b>773.246.659</b>	<b>591.185.027</b>
<b>Recursos Propios</b>	<b>247.015.992</b>	<b>263.448.748</b>
Bco. Bogotá Desembolso actuar	9.815.104	3.664.121
Bco. Bogotá Actuar Gastos	31.838.298	54.409.696
Bco. Bogotá Fdo. Cr Mega socio	907.027	1.372.482
Bco. Bogotá Tienda Artesanía	2.943.696	1.843.883
Bco. Bogotá Tienda de Artesanías Datafono	64.718.044	22.369.903
Bco. Bogotá Marca Bolívar Datafono	19.954.390	0
Bco. Bogotá Marca Bolívar Proveedores	1.164.075	0
Bco. Bogotá Ahorro Excedentes	11.689.286	27.323.065
Banco agrario - Recaudo Corresponsal	904.578	5.502.995
Banco agrario Recaudo	4.359.588	45.708.114
Bancolombia Ahorro	98.721.906	101.254.489
<b>Otros Recursos</b>	<b>526.230.667</b>	<b>327.736.279</b>
Bco. Bogotá Gob. Artesanos	0	2.181.079
Bco. Bogotá Gob. Casa Refugio	2.195.908	0
Bco. Bogotá Lewis Habilidades	16.403.594	464.410
Banco agrario Recaudo	2.723.595	3.369.669
Bco. Bogotá Ponedera Fda. Gases	58.297.937	13.096.860
Bco. Bogotá Fdo. Cr. Kredit	9.477.521	12.289.399
Bco. Bogotá TEBSA	1.609.954	2.929.630
Bco. Bogotá Circulo de Cuidados	1.742.045	248.945
Bco. Bogotá Fdo. Cr. Gases	509.531	650.832
Bco. Bogotá Caujaral	5.141.671	298.832
Bco. Bogotá Gases Chorrera	172.207	104.626
Bco. Bogotá Centro de Exhibición	19.990.205	590.372
Bco. Bogotá Agroforestal	0	8.499.024
Bco. Bogotá Gobernación Bolívar Artesanos	8.120.127	0
Bco. Bogotá Fdo. Cr Caujaral	2.147.886	31.126.123
Bco. Bogotá Tejiendo Progreso	0	50.708
Bco. Bogotá Lewis Sabanalarga	0	1.055.384
Bco. Bogotá Gobernación Atlántico Festivales	3.327.761	0
Bco. Bogotá Corteva-Traso	5.548.003	34.517
Bco. Bogotá Casa de la Mujer 2024	1.920.479	0
Bco. Bogotá Cordobita Promigas	21.418.027	438.899
Bco. Bogotá Fdo. Cr Gases Asociaciones	26.166.667	28.699.999
Banco agrario - Recaudo Corresponsal	1.667.069	2.087.756
Bco. Bogotá Actuemos Juntos	79.628	43.032.885
Bco. Bogotá Resguardo Kankuamo	0	9.067.658
Bco. Bogotá Unibol	1.460.199	0
Bco. Bogotá Arte y Tejido	71.725	39.421
Bco. Bogotá Kredit	26.073.108	62.951.066

Bco. Bogotá Gobernación Atlántico Artesanos	268.350.478	3.202.815
Bco. Bogotá Funda. Promigas Ponedera	940.544	50.874.754
Bco. Bogotá Hagamos Region	365.336	359.924
Bco. Bogotá Unibol	0	117.371
Bco. Bogotá Fdo. Cr Artesanos- Artuar	34.650	13.500
Bancolombia Otros Recursos	40274812	41.608.563
Bco. Bogotá Feria Artesanos	0	697.402
<b>Total</b>	<b>786.049.475</b>	<b>617.633.057</b>

No existe ningún tipo de restricción en el efectivo y equivalente al efectivo que posee la corporación.

#### **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 2024.

	<b>31 de Diciembre de 2024</b>	<b>31 de Diciembre de 2023</b>
<b>Corriente</b>		
<b>Cartera Microcréditos</b>	<b>2.797.180.165</b>	<b>2.503.435.209</b>
<b>Intereses Microcréditos</b>	<b>112.564.239</b>	<b>91.252.873</b>
<b>Clientes Proyectos Sociales</b>	<b>5.054.116.907</b>	<b>1.871.606.213</b>
Gobernación Atlántico Artesanos	1.890.000.000	250.000.000
Gobernación Atlántico Festivales	560.000.000	0
Gobernación Atlántico Casa Refugio	392.865.984	630.000.000
Gobernación Atlántico Feria Artesanos	238.249.502	71.618.756
Gobernación Bolívar Artesanos	926.533.221	0
Termobarranquilla S.A.	176.370.832	176.090.246
Fundación Promigas Ponedera	115.055.182	0
Fundación Promigas Cordobita	7.678.483	106.312.470
Fundación Promigas Tejiendo Progreso	0	37.698.339
AIR-E SAS Hagamos Región	38.650.694	37.343.984
Fundación Gases Del Caribe Hagamos Región	23.230.386	0
Fundación Gases Del Caribe Ponedera	0	3.162.139
Fundación Gases Del Caribe Chorrera	22.544.902	12.706.813
Traso	0	3.803.274
Distrito Especial Industrial y Portuario de Barranquilla	370.422.929	230.000.000
Lewis Energy Colombia Inc	0	63.529.762
Fundación Caujaral	51.624.533	74.770.260
Fundación Pies Descalzos Circulo de Cuidados	174.800.149	120.511.333
Promotora de comercio social	64.693.442	54.058.837
Asociación de Artesanas de Chorrera	1.396.667	0
<b>Cuentas Por Cobrar Tienda de Artesanías</b>	<b>33.111.892</b>	<b>35.674.999</b>
<b>Anticipos de Proveedores</b>	<b>11.827.250</b>	<b>0</b>
<b>Diversas</b>	<b>8.095.524</b>	<b>6.872.250</b>
Banco de Bogotá	2.884.828	6.872.250
PayU Colombia S.A.S	551.336	0
Incapacidades por cobrar a Sanitas	88.889	0

Cuentas por cobrar microempresarios seguros de deuda	3.890.462	0
Cuentas por cobrar microempresarios seguros de vida	680.009	0
<b>Provisión de Cartera</b>	<b>- 145.959.846</b>	<b>- 117.272.554</b>
Provisión de cartera de fondos en administración	- 33.661.727	- 24.932.110
Provisión de cartera	- 112.298.119	- 92.340.444
<b>Total</b>	<b>7.870.936.131</b>	<b>4.391.568.990</b>

#### 4. Deudores comerciales no corrientes

	31 de Diciembre de 2024	31 de Diciembre de 2023
<b>No Corriente</b>		
Cartera Microcréditos	25.263.495	9.039.522
Intereses Microcréditos	14.001.707	4.082.878
<b>Total</b>	<b>39.265.202</b>	<b>13.122.400</b>

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 se detalla a continuación:

	31 de Diciembre de 2024	31 de Diciembre de 2023
Saldo inicial provisiones de cartera	117.272.554	121.794.908
Más provisión del año	120.053.691	96.088.435
Menos castigos	91.366.399	100.610.789
<b>Saldo final provisiones de cartera</b>	<b>145.959.846</b>	<b>117.272.554</b>

## 5. Inventarios

El siguiente es el detalle de los inventarios al 31 de diciembre 2024.

	31 de Diciembre de 2024	31 de Diciembre de 2023
<b>CORRIENTE</b>		
Productos terminados Artesanías del Atlántico	234.988.036	235.124.365
Productos terminados Artesanías Marca Bolívar	68.030.108	0
Productos en consignación Marca Bolívar	760100	0
<b>TOTAL</b>	<b>303.778.244</b>	<b>235.124.365</b>

Los inventarios se registran al menor valor entre el costo y el precio de venta estimado, menos los costos de terminación y comercialización. Su valor incluye los costos de adquisición y otros incurridos para su adecuado acondicionamiento y ubicación.

En 2024, la Corporación cuenta con inventarios conformados por artesanías de alta calidad, elaboradas en alianza con artesanos de los departamentos del Atlántico y Bolívar. Estos productos están disponibles para la venta en el Centro de Exhibición y Promoción de la ciudad de Barranquilla y en el Centro de Exhibición Marca Bolívar en Cartagena. Adicionalmente, en este último se encuentran productos gastronómicos autóctonos de la región del departamento de Bolívar, resaltando la riqueza cultural y tradicional de la zona.

**6. Gastos pagados por Anticipados**

El siguiente es el detalle de los gastos pagados por anticipados al 31 de diciembre 2024.

	<b>31 de Diciembre de 2024</b>	<b>31 de Diciembre de 2023</b>
<b>Corriente</b>		
Póliza Seguros Comerciales Bolívar	43.100.281	0
<b>Total</b>	<b>43.100.281</b>	<b>0</b>

Los gastos pagados por anticipado corresponden a erogaciones realizadas cuya prestación del servicio o beneficio se recibirá en períodos futuros. Estos valores se amortizan de manera sistemática durante el tiempo en el que se obtiene el beneficio económico asociado.

Al cierre de 2024, los gastos pagados por anticipado incluyen el pago de pólizas de cumplimiento y responsabilidad civil contratadas para el Proyecto Artesanos, desarrollado con la Gobernación del Atlántico. Estas pólizas garantizan el cumplimiento de las obligaciones adquiridas en el marco del proyecto, el cual tiene una fecha de culminación prevista para marzo de 2026.

**6. Gastos pagados por Anticipados**

	<b>31 de Diciembre de 2024</b>	<b>31 de Diciembre de 2023</b>
<b>No Corriente</b>		
Póliza Seguros Comerciales Bolívar	10.775.070	0
<b>Total</b>	<b>10.775.070</b>	<b>0</b>



## 7. Propiedades, plantas y equipos

Propiedad, mobiliarios, equipos al 31 de diciembre 2024, se detallan como sigue:

	Construcciones y edificaciones	Equipos Oficina	de Equipo de Computación	Flota y Equipo de Transporte	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2023	88.078.943	30.468.731	36.903.693	19.598.000	175.049.367
Compras de activos fijos	0	10.199.106	13.918.579	0	24.117.685
Depreciación	-1.550.844	-4.625.278	-7.276.129	0	-13.452.251
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2024</b>	<b>86.528.099</b>	<b>36.042.559</b>	<b>43.546.143</b>	<b>19.598.000</b>	<b>185.714.801</b>

8. **Inversiones de Instrumentos Financieros**

El siguiente es el detalle de las inversiones en instrumentos financieros al 31 de diciembre de 2024:

	Fondo Regional de Garantías	CDT	Fondo Emprender	Total
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>112.654.651</b>	<b>34.800.000</b>	<b>26.769.732</b>	<b>174.224.383</b>
Inversiones	0	36.000.000	0	36.000.000
Cancelaciones	0	-16.000.000	0	-16.000.000
Valorizaciones	0	0	2.102.308	2.102.308
Deterioro de Valor	-3.900.389	0	0	-3.900.389
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2024</b>	<b>108.754.262</b>	<b>54.800.000</b>	<b>28.872.040</b>	<b>192.426.302</b>

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

Davivienda \$ 36.000.000

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

9. **Pasivos por beneficios a empleados**

El pasivo por beneficios a empleados al 31 de diciembre de 2024.

	<b>31 de Diciembre de 2024</b>	<b>31 de Diciembre de 2023</b>
Cesantías por Pagar	62.020.491	49.871.482
Intereses Sobre Cesantías	7.223.753	5.744.572
Vacaciones por Pagar	34.137.761	20.183.684
<b>Total</b>	<b>103.382.005</b>	<b>75.799.738</b>

## 10. 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 2024.

	31 de Diciembre de 2024	31 de Diciembre de 2023
<b>Comisiones y Honorarios</b>	<b>591.676.371</b>	<b>202.025.507</b>
Ariza Palacio Yuranis Paola	6.572.860	5.500.000
Amaris Mola Stefanie	8.139.600	5.544.000
Acevedo Jimenez Dubys Elena	5.732.720	5.643.000
Carbacho Buelvas Jorge Mario	7.578.480	5.791.500
Cavalli Gaitán Paola	16.287.579	0
Crearte Publicidad Del Caribe S.A.S	122.841.000	0
Góngora Mendoza Martha Cecilia	0	6.039.000
Cortes Bolaño Angelica Maria	0	6.408.747
Emporia Consultores Y Asociados SAS	20.573.882	0
Meca Ospina Johnny Paul	15.546.111	0
Rubio Mejia Adriana Josefina	14.932.800	8.111.550
Gonzalez Peláez Viviana	11.192.400	8.544.600
Fundación Para La Gestion De Procesos Integrales Y Sociales	42.968.100	0
Otros	319.310.839	150.443.110
<b>Proveedores</b>	<b>588.828.064</b>	<b>97.454.165</b>
Casa Productora Eventos S.A.S	256.356.498	0
Evolutionart Agencia Creativa S.A.S	8.795.500	0
Fundación Farex	69.000.000	0
Distribuidora Y Papelería Venoplast Ltda.	0	7.450.438
Aborígenes Diseño Artesanal SAS	0	7.655.467
Comunicaciones, Distribuciones & Tecnologías De Colombia S.A.S	0	9.654.668
Jog Soluciones & Suministros Sas	0	12.676.708
Nu3	124.393.894	32.944.434
Ditar S.A.	21.721.425	0
Llanos Meloa Javier	11.867.666	0
Laborando S.A.S	9.689.192	0
Otros	87.003.889	27.072.450
<b>Impuestos por Pagar</b>	<b>86.744.000</b>	<b>57.752.000</b>
Impuesto sobre las ventas	61.609.000	44.857.000
Impuesto de industria y comercio	25.135.000	12.895.000

<b>Retenciones en la Fuente</b>	<b>38.700.000</b>	<b>14.604.000</b>
<b>Retenciones y Aportes</b>	<b>31.347.800</b>	<b>24.929.900</b>
<b>Diversas</b>	<b>116.910.011</b>	<b>31.834.055</b>
MetLife Colombia Seguros De Vida S.A	7.156.768	0
Rubio Mejia Adriana Josefina	8.623.000	0
Cuello Navarro Isabella	8.223.000	0
Espinosa Dávila Rosa Paulina	8.223.000	0
Abisambra Angulo Maria Patricia	5.115.000	0
Castañeda Diaz Rolan Alfredo	5.115.000	0
Asociación De Alfareros San Jose De Puerto Alegre	0	6.750.000
Colmena Seguros De Vida Sa	3.036.691	16.237.336
Grupo De Inversión Mobiliaria SAS	0	5.399.392
Otros	71.417.552	3.447.327
<b>Total</b>	<b>1.454.206.246</b>	<b>428.599.627</b>

## 11. Otros pasivos no financieros Corrientes

Otros pasivos no financieros al 31 de Diciembre de 2024.

	<b>31 de Diciembre de 2024</b>	<b>31 de Diciembre de 2023</b>
<b>Corriente</b>		
<b>Anticipos clientes microcréditos</b>	<b>2.840.000</b>	<b>9.204.000</b>
<b>Anticipos Recaudo Tienda Artesanias del Atlantico</b>	<b>1.720.400</b>	<b>712.600</b>
<b>Anticipos Recaudo Tienda Marca Bolívar</b>	<b>22.321.000</b>	<b>0</b>
<b>Ingresos Anticipados</b>	<b>0</b>	<b>29.000</b>
<b>Fondos de Proyectos</b>	<b>2.369.656.520</b>	<b>276.893.540</b>
Proyecto TEBSA	58.984.585	111.320.493
Proyecto Actuemos Juntos Country	22.176.865	31.416.993
Proyecto Centro de Exhibición-Artesano	8.891.431	2578254
Proyecto Lewis Sabanalarga	0	864.963
Proyecto Corteva	1.165.592	0
Proyecto Fundacion Kredit	85.666.739	50.839.714
Proyecto Arte y Tejido	40.034	1.550.000
Proyecto Fundación Caujaral	484.214	0
Proyecto Lewis Habilidades Emprendedoras	16.400.143	25.551.917
Fundacion Gases Ponedera	55.936.275	0
Proyecto Promigas Ponedera	0	40.662.182
Gobernación Atlantico Artesanos	1.994.437.562	0
Gobernación Atlantico Festival	111.340.072	0
Unibol	14.133.008	0
Proyecto Agroforestal	0	8.499.024

Proyecto Resguardo Kankuamo	0	3.610.000
<b>Total</b>	<b>2.396.537.920</b>	<b>286.839.140</b>

## 11. Otros pasivos no financieros no corrientes

Otros pasivos no financieros al 31 de Diciembre de 2024.

	<b>31 de Diciembre de 2024</b>	<b>31 de Diciembre de 2023</b>
<b>No Corriente</b>		
<b>Fondos de Administración</b>	<b>578.002.503</b>	<b>573.385.571</b>
Fdo. Cr. Kredit	115.645.385	<b>106.235.037</b>
Fdo. Cr. Caujaral	25.936.144	57.512.195
Fdo. Admón. Gases Del Caribe	356.420.974	369.638.339
Fdo. Admón. Asociaciones	80.000.000	40.000.000
<b>Provisión Fondos en Administración</b>	<b>- 33.661.727</b>	<b>- 24.932.110</b>
<b>Total</b>	<b>544.340.776</b>	<b>548.453.461</b>

## 12. Otros pasivos financieros Corrientes

El saldo de otros pasivos financieros al 31 de diciembre de 2024:

	<b>31 de Diciembre de 2024</b>	<b>31 de Diciembre de 2023</b>
<b>Corriente</b>		
<b>Obligaciones Financieras e intereses</b>	<b>236.383.214</b>	<b>245.665.936</b>
Tarjeta de Crédito Banco de Bogotá	3.049.870	1.080.833
Crédito Banco de Bogotá	233.333.344	166.138.856
Emprender	0	77.815.289
Intereses Crédito Banco de Bogotá	0	630958,45
<b>Total</b>	<b>236.383.214</b>	<b>245.665.936</b>

## 12. Otros pasivos financieros no Corrientes

El saldo de otros pasivos financieros al 31 de diciembre de 2024:

	<b>31 de Diciembre de 2024</b>	<b>31 de Diciembre de 2023</b>
<b>No Corriente</b>		
<b>Obligaciones Financieras e intereses</b>	<b>311.111.104</b>	<b>0</b>
Crédito Banco de Bogotá	311.111.104	0
<b>Total</b>	<b>311.111.104</b>	<b>0</b>

La Corporación a corte 31 de diciembre/2024, tiene una obligación financiera con la siguiente entidad:

**Banco de Bogotá:**

No Crédito: 00000956020768

Monto: \$ 700.000.000

Fecha del desembolso: 17/04/2024

Plazo: 36 meses

Tasa: 16.93% E.A.

### **13. 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.

	<b>31 de Diciembre de 2024</b>	<b>31 de Diciembre de 2023</b>
Asignaciones Permanentes anteriores	3.378.746.888	3.004.884.926
Efecto por adopción a NIIF	269.234.532	269.234.532
Excedente/Déficit del ejercicio	448.132.582	457.274.962
Donaciones	289.970.239	289.970.239
<b>Total</b>	<b>4.386.084.240</b>	<b>4.021.364.659</b>

### **14. Ingresos Operacionales**

A continuación, se presentan los ingresos al 31 de diciembre de 2024.

	<b>31 de Diciembre de 2024</b>	<b>31 de Diciembre de 2023</b>
<b>Intereses Cartera de Microcrédito</b>	<b>767.046.408</b>	<b>642.157.045</b>
Fondo Crédito Actuar Desembolsos	381.064.282	287.005.120
Fondo Crédito TEBSA	36.912.598	28.204.024
Fondo Crédito Dow	1.498.919	7.183.111
Fondo Crédito Kredit	25.108.250	13.771.780
Fondo Crédito Artesanos-Actuar	280.456	123.312
Fondo Crédito Caujaral	2.321.896	364.458
Fondo Crédito Actuar Vip	184.209.416	174.585.756
Fondo Crédito MEGAsocio	75.816.708	65.304.092
Fondo Crédito Gases	59.833.883	65.615.392
	<b>385.806.897</b>	<b>501.625.364</b>

**Capacitación, Asesorías, Asistencia Técnica.**

Capacitación Créditos	7.526.810	5.536.000
Capacitación Gestión Social TEBSA	178.000.000	192.150.000
Capacitación Intercolombia	0	128.000.000
Capacitación Alcaldía Casa de la Mujer	18.000.000	59.000.000
Capacitación Fundación Caujaral	50.000.000	17.932.000
Capacitación Unibol	6.000.000	0
Capacitación Actuemos Juntos Country	31.500.000	36.000.000
Capacitación Kredit	76.780.087	15.000.000
Capacitación Villas de San Pablo	0	1.367.000
Capacitación Gobernación Casa Refugio	18.000.000	4.200.000
Capacitación Lewis Habilidades Emprendedoras	0	42.440.364

**1.568.034.154****1.106.128.747****Proyecto Sociales**

Créditos	0	49.348.148
TEBSA Gestión Social	79.751.650	75.297.720
Actuemos Juntos Country	46.638.565	32.799.657
Hagamos Región	15.238.058	23.070.999
Agroforestal	7.610.023	7.088.813
Arte y Tejido	2.398.000	200.000
Cordobita Promigas	21.771.200	31.348.547
Corteva Traso	12.108.233	7.200.000
Alcaldía Casa Refugio	88.000.000	154.317.296
Villas De San Pablo- Santo Domingo	0	17.507.420
Feria Artesanos	42.594.199	0
Unibol	10.000.000	16.329.590
Tejiendo Progreso FP	0	15.365.330
Lewis Sabanalarga	0	5.248.146
Air-e Tasajera	0	1.719.619
Corteva Jóvenes a lo bien	0	1.660.709
Intercolombia	0	22.856.491
Centro de exhibición	780.454	0
Fundación Caujaral	29.572.403	25.742.843
Diagnostico Tasajera	0	2.540.000
Fundacion gases Tasajera	0	2.138.360
Ponedera Fundación gases	24.570.600	19.600.000
Daabon	0	902.475
Kredit	27.399.800	46.449.173
Te la ponemos fácil	0	10.100.000
Gobernación Atlántico Artesanos	0	302.157
Gobernación Atlántico Casa Refugio	104.400.000	133.130.405
Chorrera	14.740.000	15.466.144
Lewis Habilidades Emprendedoras	11.016.831	37.660.984

Fundacion Promigas Ponedera	24.269.000	23.530.975
Promotora Artesanos	0	374.861
Gobernación Atlantico Artesanos	400.657.178	277.411.885
Fondo Crédito Gases Asociaciones	2.000.000	800.000
Círculos de Cuidados	16.069.560	24.210.000
Resguardo Kankuamo	0	17.870.000
United Way Colombia	0	6.540.000
Gobernación Bolívar Artesanos	500.000.000	0
Gobernación Atlantico Festivales	86.448.400	0
<b>Cuota Mipyme microcrédito</b>	<b>45.596.023</b>	<b>68.203.333</b>
<b>Artesanías del Atlántico operación nacional</b>	<b>712.788.259</b>	<b>687.671.719</b>
<b>Artesanías Marca Bolívar operación nacional</b>	<b>43.348.860</b>	<b>0</b>
<b>Artesanías del Atlántico convenio exportación</b>	<b>220.108.987</b>	<b>300.624.616</b>
<b>Total</b>	<b>3.742.729.588</b>	<b>3.306.410.824</b>

## 15. Costos Operacionales Directos

El siguiente es el detalle de los gastos operacionales directos al 31 de diciembre de 2024.

	<b>31 de Diciembre de 2024</b>	<b>31 de Diciembre de 2023</b>
Intereses de créditos y otras obligaciones	115.731.126	64.566.160
Capacitación, asesorías y asistencia técnica	106.005.560	190.884.350
Comisiones Bancarias	65.361.521	64.005.768
Costo de venta Artesanías del Atlántico operación nacional	385.005.699	410.828.297
Costo de venta Artesanías Marca Bolívar operación nacional	23.939.434	0
Costo de venta convenio exportación	11.522.133	11.043.831
<b>Total</b>	<b>707.565.472</b>	<b>741.328.406</b>



## 16. Gastos de Administración

El siguiente es el detalle de los gastos operacionales de administración al 31 de diciembre de 2024.

	31 de Diciembre de 2024	31 de Diciembre de 2023
Gastos de personal	1.446.329.272	1.239.871.439
Honorarios	156.870.280	144.538.350
Impuestos	267.507.740	121.242.214
Arrendamientos	77.052.920	70.325.820
Contribuciones y afiliaciones	17.149.000	15.544.000
Gastos de Viaje	11.802.511	690.900
Servicios	256.113.636	251.321.558
Seguros	89.672.576	62.860.251
Mantenimiento y Reparaciones	33.053.201	29.476.968
Adecuación e Instalación de oficina	11.180.937	16.154.808
Provisiones	111.324.074	86.293.426
Depreciaciones	13.452.251	16.948.569
Diversos	188.842.200	176.169.264
<b>Total</b>	<b>2.680.350.598</b>	<b>2.231.437.568</b>

## 17. Otros Gastos no Operacionales

A continuación, se desglosan los otros gastos no operacionales al 31 de diciembre de 2024.

	31 de Diciembre de 2024	31 de Diciembre de 2023
<b>Diversos</b>	<b>335.567</b>	<b>335.720</b>
Banco de Bogotá	286.917	93.481
Otros	48.650	242.239
<b>Total</b>	<b>335.567</b>	<b>335.720</b>

## 18. Otros Ingresos no Operacionales

A continuación de desglosan los otros ingresos no operacionales al 31 de diciembre de 2024.

	31 de Diciembre de 2024	31 de Diciembre de 2023
<b>Recuperaciones</b>	<b>2.916.561</b>	<b>46.382.046</b>
<b>Donaciones</b>	<b>56.060.000</b>	<b>65.117.472</b>
Termobarranquilla S.A.	55.000.000	55.000.000
Gonzalez Peláez Viviana	0	680.472
Litoplas SA	0	1.500.000
Arnaldo Mendoza Torres consultores legales SA	1.000.000	6.000.000
Cuantías Menores	60.000	1.937.000
<b>Valorizaciones</b>	<b>2.102.308</b>	<b>1.739.531</b>
Valorización acciones Emprender	2.102.308	1.739.531
<b>Diversos</b>	<b>32.575.762</b>	<b>10.726.783</b>
Fondo Regional de Garantías	8.485.326	9.695.830
Rendimientos CDT	2.704.000	0
Banco de Bogotá	794.447	757.010
Banco de Bancolombia	124.136	206.988
Aprovechamiento Inventarios saldo inicial	20.371.314	0
Otros	96.539	66.955
<b>Total</b>	<b>93.654.631</b>	<b>123.965.832</b>

**ROSA PAULINA ESPINOSA DAVILA**

Directora Ejecutiva

**JOPHSER QUESADA RUIZ**

Contador T.P. 155124-T

**JHONATAN DAVID ARIZA PIÑEREZ**

Revisor Fiscal T.P. 272288-T