



# 2022 Estados Financieros

La *valentía* de crecer juntos

# *CORPORACIÓN INTERACTUAR*

**ESTADOS FINANCIEROS**  
*Al 31 de diciembre de 2022 y 2021*  
*(cifras expresadas en miles de pesos colombianos)*

---

---

## Contenido

I. INFORME DEL REVISOR FISCAL .....	4
II. ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA .....	12
III. ESTADOS DE RESULTADO INTEGRAL.....	14
IV. ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO .....	15
V. ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO .....	16
1. ENTIDAD QUE REPORTA .....	17
2. BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN .....	18
2.1 Marco Técnico Normativo.....	18
2.2 Bases de medición.....	18
2.3 Moneda funcional y de presentación.....	18
2.4 Uso de estimaciones y juicios.....	18
2.5 Base de Negocio en marcha .....	19
3. RESUMEN DE POLÍTICAS CONTABLES .....	19
3.1 Conversión de moneda extranjera.....	19
3.2 Efectivo y equivalentes de efectivo.....	20
3.3 Deudores comerciales neto .....	20
3.4 Instrumentos financieros Derivados .....	24
3.5 Otros activos financieros .....	25
3.6 Otros activos no financieros.....	25
3.7 Propiedades de inversión .....	25
3.8 Propiedades y equipo.....	26
3.9 Activos intangibles .....	29
3.10 Obligaciones financieras .....	29
3.11 Cuentas comerciales por pagar y Otras cuentas por pagar .....	30
3.12 Beneficios a los empleados .....	31
3.13 Pasivos por impuestos corrientes neto .....	31
Otros impuestos .....	31
3.14 Ingresos recibidos por anticipado .....	31
3.15 Otros pasivos no financieros .....	32
3.16 Provisiones y Contingencias .....	32

---

3.17	Ingresos de actividades ordinarias .....	33
3.18	Partes Relacionadas .....	34
4.	Administración de riesgo financiero .....	36
5.	Efectivo y equivalentes de efectivo.....	37
6.	Deudores comerciales .....	38
7.	Otras cuentas por cobrar .....	40
8.	Instrumentos financieros derivados: .....	41
9.	Otros activos no financieros.....	41
10.	Propiedades de inversión.....	42
11.	Propiedades y equipo, neto .....	43
12.	Otros activos financieros.....	45
13.	Activos Intangibles .....	45
14.	Obligaciones financieras .....	46
15.	Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar .....	47
16.	Beneficios a empleados.....	48
17.	Pasivos por impuestos corrientes, neto.....	48
18.	Ingresos recibidos por anticipado .....	49
19.	Otros pasivos no financieros .....	50
20.	Patrimonio.....	51
21.	Ingresos de actividades ordinarias.....	51
22.	Costo de operación .....	52
23.	Otros ingresos .....	52
24.	Gastos de administración.....	53
25.	Otras ganancias .....	54
26.	Contingencias .....	54
27.	Partes relacionadas .....	55
28.	Hechos ocurridos después del período sobre el que se informa .....	56
29.	Aprobación de los estados financieros .....	56
VI.	CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SUS NOTAS.....	57



**KPMG S.A.S.**  
Calle 2 No. 20 – 50, Piso 7, Edificio Q Office  
Medellín - Colombia

Teléfono 57 (4) 3556060  
home.kpmg/co

AUDM&SMDE-EFI2023-P-355

## **INFORME DEL REVISOR FISCAL**

Señores Asociados  
Corporación Interactuar:

### **Informe sobre la auditoría de los estados financieros**

#### **Opinión**

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

En mi opinión, los estados financieros que se mencionan, preparados de acuerdo con información tomada fielmente de los libros y adjuntos a este informe, presentan razonablemente, en todos los aspectos de importancia material, la situación financiera de la Corporación al 31 de diciembre de 2022, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de acuerdo con Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, aplicadas de manera uniforme con el año anterior.

#### **Bases para la opinión**

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

Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido es suficiente y apropiada para fundamentar mi opinión.



## **Otros asuntos**

Los estados financieros al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2021 se presentan exclusivamente para fines de comparación y fueron auditados por otro contador público, quien en su informe de fecha 25 de marzo de 2022 expresó una opinión sin salvedades sobre los mismos.

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

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

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

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

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

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

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

- Identifico y evalúo los riesgos de error material en los estados financieros, bien sea por fraude o error, diseño y realizo procedimientos de auditoría en respuesta a estos riesgos y obtengo evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para fundamentar mi



opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de fraude es mayor que aquel que surge de un error, debido a que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, representaciones engañosas o la anulación o sobrepaso del control interno.

- Obtengo un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el objetivo de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias.
- Evalué lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de los estimados contables y de las revelaciones relacionadas, realizadas por la administración.
- Concluyo sobre lo adecuado del uso de la hipótesis de negocio en marcha por parte de la administración y, basado en la evidencia de auditoría obtenida, sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan indicar dudas significativas sobre la habilidad de la Corporación para continuar como negocio en marcha. Si concluyera que existe una incertidumbre material, debo llamar la atención en mi informe a la revelación que describa esta situación en los estados financieros o, si esta revelación es inadecuada, debo modificar mi opinión. Mis conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe. No obstante, eventos o condiciones futuras pueden causar que la Corporación deje de operar como un negocio en marcha.
- Evalué la presentación general, estructura y contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros presentan las transacciones y eventos subyacentes para lograr una presentación razonable.

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

#### **Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios**

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

- a) La contabilidad de la Corporación ha sido llevada conforme a las normas legales y a la técnica contable.
- b) Las operaciones registradas en los libros se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Asociados.
- c) La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de asociados se llevan y se conservan debidamente.



- d) Existe concordancia entre los estados financieros que se acompañan y el informe de gestión preparado por los administradores, el cual incluye la constancia por parte de la administración sobre la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores.
- e) La información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al sistema de seguridad social integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables. La Corporación no se encuentra en mora por concepto de aportes al sistema de seguridad social integral.

Para dar cumplimiento a lo requerido en los artículos 1.2.1.2. y 1.2.1.5. del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, en desarrollo de las responsabilidades del Revisor Fiscal contenidas en los numerales 1° y 3° del artículo 209 del Código de Comercio, relacionadas con la evaluación de si los actos de los administradores de la Sociedad se ajustan a los estatutos y a los órdenes o instrucciones de la Asamblea de Asociados y si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Sociedad o de terceros que estén en su poder, emití un informe separado de fecha 17 de marzo de 2023.

DocuSigned by:  


59E43D29C30A4AE...  
Julieth Daniela Oquendo Rojas  
Revisor Fiscal de Corporación Interactuar  
T.P. 287965 - T  
Miembro de KPMG S.A.S.

17 de marzo de 2023



AUDM&SMDE-EFI2023-P-355

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

Señores Asociados  
Corporación Interactuar:

**Descripción del Asunto Principal**

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

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

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

**Responsabilidad de la administración**

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

**Responsabilidad del revisor fiscal**

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



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

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

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

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

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

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



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

### **Limitaciones inherentes**

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

### **Criterio**

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



## Conclusión

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

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

DocuSigned by:

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Julieth Oquendo', enclosed within a blue DocuSign signature box.

59E43D29C30A4E...

Julieth Daniela Oquendo Rojas  
Revisor Fiscal de Corporación Interactuar  
T.P. 287965 - T  
Miembro de KPMG S.A.S.

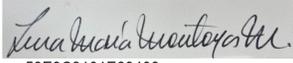
17 de marzo de 2023

## II. ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

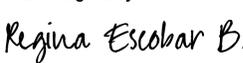
### CORPORACIÓN INTERACTUAR (Expresados en miles de pesos colombianos)

ACTIVOS	Nota	2022	2021
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>			
Efectivo y equivalente de efectivo	5	10,956,283	4,782,881
Deudores comerciales, neto	6	141,294,972	125,029,034
Otras cuentas por cobrar, neto	7	1,752,924	943,271
Instrumentos financieros derivados	8	-	33,902
Otros activos no financieros	9	19,203	25,943
<b>Total activos corrientes</b>		<b>154,023,382</b>	<b>130,815,031</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>			
Deudores comerciales, neto	6	226,121,233	161,331,540
Propiedades de inversión	10	23,907,389	21,128,531
Propiedades y equipo, neto	11	17,531,422	16,868,731
Otros activos financieros	12	16,900	16,427
Activos intangibles	13	2,963,240	344,265
<b>Total activos no corrientes</b>		<b>270,540,184</b>	<b>199,689,494</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>424,563,566</b>	<b>330,504,525</b>

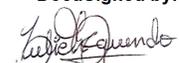
Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros.

DocuSigned by:  
  
 53E9C3101E69408...

Lina María Montoya Madrigal  
 Representante legal  
 (Ver certificación adjunta)

DocuSigned by:  
  
 EC634471DB854D0...

Regina Escobar Bernal  
 Contador Público  
 T.P. 28402-T  
 (Ver certificación adjunta)

DocuSigned by:  
  
 59E43D29C30A4AE...

Julieth Daniela Oquendo Rojas  
 Revisor Fiscal  
 T.P. 287965-T  
 Miembro de KPMG S.A.S.  
 (Véase mi informe del 17 de marzo de 2023)

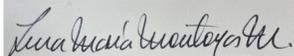
## **ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**

### **CORPORACIÓN INTERACTUAR** (Expresados en miles de pesos colombianos)

PATRIMONIO Y PASIVOS	Nota	2022	2021
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>			
Obligaciones Financieras	14	125,374,167	92,239,593
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	15	5,500,504	3,652,353
Beneficios a empleados	16	3,777,526	3,354,090
Pasivos por impuestos corrientes, neto	17	21,403	5,537
Ingresos recibidos por anticipado	18	2,093,045	617,973
Otros pasivos no financieros	19	1,057,396	783,897
<b>Total pasivos corrientes</b>		<b>137,824,041</b>	<b>100,653,443</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>			
Obligaciones Financieras	14	131,225,257	91,406,291
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	15	452,793	189,306
<b>Total pasivos no corrientes</b>		<b>131,678,050</b>	<b>91,595,597</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>269,502,091</b>	<b>192,249,040</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Fondo social	20	10,000	10,000
Excedentes acumulados	20	138,245,485	115,949,784
Excedente del periodo		16,805,990	22,295,701
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>155,061,475</b>	<b>138,255,485</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>424,563,566</b>	<b>330,504,525</b>

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros.

DocuSigned by:



53E9C3101E69408...  
Lina María Montoya Madrigal  
Representante legal  
(Ver certificación adjunta)

DocuSigned by:



EC634471DB854D0...

Regina Escobar Bernal  
Contador Público  
T.P. 28402-T  
(Ver certificación adjunta)

DocuSigned by:



59E43D29C30A4AE...

Julieth Daniela Oquendo Rojas  
Revisor Fiscal  
T.P. 287965-T  
Miembro de KPMG S.A.S.

(Véase mi informe del 17 de marzo de 2023)

### III. ESTADOS DE RESULTADO INTEGRAL

#### CORPORACIÓN INTERACTUAR

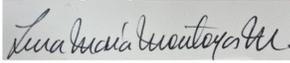
(Expresados en miles de pesos colombianos)

Años terminados el 31 de diciembre de

	Nota	2022	2021
Ingresos de actividades ordinarias	21	120,901,409	92,495,923
Costo de operación	22	(80,800,139)	(62,189,459)
<b>Ganancia bruta</b>		<b>40,101,270</b>	<b>30,306,464</b>
Otros ingresos	23	2,438,706	2,381,456
Gastos de administración	24	(26,659,814)	(21,727,215)
Otros gastos		(41,921)	(15,604)
Otras ganancias	25	989,245	11,356,162
<b>Resultado antes de impuesto</b>		<b>16,827,486</b>	<b>22,301,263</b>
Gasto por impuestos	17	(21,496)	(5,562)
<b>Excedente del periodo</b>		<b>16,805,990</b>	<b>22,295,701</b>

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros.

DocuSigned by:



53E9C3101E69408...

Lina María Montoya Madrigal  
Representante legal  
(Ver certificación adjunta)

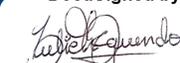
DocuSigned by:



EC634471DB854D0...

Regina Escobar Bernal  
Contador Público  
T.P. 28402-T  
(Ver certificación adjunta)

DocuSigned by:



59E43D29C30A4AE...

Julieth Daniela Oquendo Rojas  
Revisor Fiscal  
T.P. 287965-T  
Miembro de KPMG S.A.S.  
(Véase mi informe del 17 de marzo de 2023)

## **IV. ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

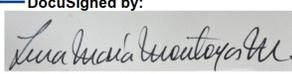
### **CORPORACIÓN INTERACTUAR**

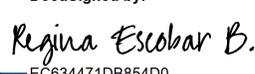
(Expresados en miles de pesos colombianos)

Años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

	Nota	Fondo social	Excedentes acumuladas	Excedente del ejercicio	Reservas por apropiación de excedentes	Patrimonio Total
<b>Saldo al 1 de enero de 2021</b>		<b>10,000</b>	<b>111,595,913</b>	<b>4,353,871</b>	<b>-</b>	<b>115,959,784</b>
Excedente del periodo	20	-	-	22,295,701	-	22,295,701
Traslado a excedentes acumulados		-	4,353,871	(4,353,871)	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>		<b>10,000</b>	<b>115,949,784</b>	<b>22,295,701</b>	<b>-</b>	<b>138,255,485</b>
Excedente del periodo	20	-	-	16,805,990	-	16,805,990
Traslado a excedentes acumulados		-	22,295,701	(22,295,701)	-	-
Reservas por apropiación		-	-	-	9,266,557	-
Ejecución reservas por apropiación		-	-	-	(9,266,557)	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>		<b>10,000</b>	<b>138,245,485</b>	<b>16,805,990</b>	<b>-</b>	<b>155,061,475</b>

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros.

DocuSigned by:  
  
 53E9C3101E69408...  
 Lina María Montoya Madrigal  
 Representante legal  
 (Ver certificación adjunta)

DocuSigned by:  
  
 EC634471DB854D0...  
 Regina Escobar Bernal  
 Contador Público  
 T.P. 28402-T  
 (Ver certificación adjunta)

DocuSigned by:  
  
 59E43D29C30A4AE...  
 Julieth Daniela Oquendo Rojas  
 Revisor Fiscal  
 T.P. 287965-T  
 Miembro de KPMG S.A.S.  
 (Véase mi informe del 17 de marzo de 2023)

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

**V. ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**

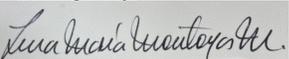
**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
(Expresados en miles de pesos colombianos)

**Años terminados el 31 de diciembre de**

	Nota	2022	2021
<b>Flujos de efectivo por las actividades de operación</b>			
<b>Excedentes del periodo</b>		16,805,990	22,295,701
<b>Ajustes para conciliar el excedente con el efectivo neto utilizado en las actividades de operación</b>			
Depreciación	24	676,973	563,027
Provisión Renta	17	21,496	5,562
Deterioro	6,7,23	21,186,787	22,419,580
Reintegro provision cartera	6,7,22	(6,384,725)	(9,723,538)
Valorización aportes	23	(472)	(803)
Reintegro otras provisiones		-	(417,537)
Valoración de propiedades de inversión	25	(2,778,858)	(11,598,095)
Pérdida en venta o retiro de propiedades y equipo	25	1,961	408
Diferencia en cambio	25	1,795,672	458,685
Valoración derivado	25	(8,020)	(217,159)
Costo Financiero neto		1,135,963	5,136
<b>Cambios en activos y pasivos</b>			
Deudores comerciales		(95,857,380)	(57,921,236)
Otras cuentas por cobrar		(809,968)	52,186
Otros activos no financieros		6,740	10,698
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar		1,768,297	(1,573,063)
Beneficios a empleados		423,435	1,196,771
Pasivos por impuestos	17	(93)	(25)
Ingresos recibidos por anticipado		1,475,071	(509,791)
Otros pasivos no financieros		273,499	253,054
Provisiones y contingencias		-	(332)
Variación derivado		33,902	-
Activos intangibles		(2,618,975)	(344,265)
<b>Flujos de efectivo neto utilizado en actividades de operación</b>		<b>(62,852,705)</b>	<b>(35,045,037)</b>
Intereses pagados		18,420,545	5,067,106
Impuesto a las ganancias pagado	17	(5,537)	(1,241)
<b>Efectivo neto utilizado en actividades de operación</b>		<b>(44,437,697)</b>	<b>(29,979,172)</b>
<b>Flujos de efectivo utilizado en actividades de inversión</b>			
Compra de propiedades y equipo	11	(1,346,156)	(693,611)
Consideración recibida por venta de propiedades y equipo		4,531	-
<b>Flujos de efectivo neto utilizado en actividades de inversión</b>		<b>(1,341,625)</b>	<b>(693,611)</b>
<b>Flujos de efectivo procedente en actividades de financiación</b>			
Obligaciones financieras nuevas	14	183,791,274	145,505,776
Pago de obligaciones financieras		(130,394,243)	(113,085,582)
<b>Flujos de efectivo netos procedentes en actividades de financiación</b>		<b>53,397,032</b>	<b>32,420,194</b>
<b>Incremento neto en el efectivo y equivalentes al efectivo</b>		<b>7,617,709</b>	<b>1,747,411</b>
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo	5	4,782,881	3,036,208
Efecto de las variaciones en la diferencia de cambio sobre el efectivo mantenido		(1,444,308)	(738)
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo</b>		<b>10,956,283</b>	<b>4,782,881</b>

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros.

DocuSigned by:



53E9C3101E69408...

Lina María Montoya Madrigal

Representante legal

(Ver certificación adjunta)

DocuSigned by:



EC634471DB854D0...

Regina Escobar Bernal

Contador Público

T.P. 28402-T

(Ver certificación adjunta)

DocuSigned by:



59E43D29C30A4AE...

Julieth Daniela Oquendo Rojas

Revisor Fiscal

T.P. 287965-T

Miembro de KPMG S.A.S.

(Véase mi informe del 17 de marzo de 2023)

---

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

### **1. ENTIDAD QUE REPORTA**

La Corporación Interactuar, es una asociación de naturaleza civil, creada para el bien común, sin ánimo de lucro, sometida a las leyes colombianas y con domicilio en la carrera 49 número 44-94 local 224, Medellín, Departamento de Antioquia. Sin perjuicio de lo anterior, la Junta Directiva de la entidad podrá crear y establecer seccionales o dependencias en cualquier lugar del país.

A la Corporación se le reconoció su personería jurídica el 6 de octubre de 1983, por medio de la Resolución No. 33188 de la Gobernación de Antioquia. La duración prevista en los estatutos es hasta el 6 de octubre de 2082.

La Corporación tiene por objeto promover programas de desarrollo social para el mejoramiento de la situación económica de la población, focalizando su acción en los más vulnerables.

Para este efecto, los programas de desarrollo social de la Corporación consisten en la generación de empleo y autoempleo, a través de la creación y fortalecimiento de pequeñas unidades productivas. Este programa es impulsado por la Corporación a través de las siguientes actividades, entre otras:

(I) Servicios de crédito y microcrédito en las modalidades establecidas por la ley; y otros servicios financieros que puedan ser prestados conforme a las disposiciones legales aplicables y a la naturaleza jurídica de la corporación;

(II) Programas de educación informal.

(III) Programas de capacitación y acompañamiento empresarial y agroempresarial, dirigido a emprendedores y empresarios de la micro y pequeña empresa.

En la medida en que mejore la situación económica de los empresarios, Interactuar puede promover actividades de capacitación y otras actividades que coadyuven al desarrollo social, para conseguir así que las poblaciones se vinculen activamente a la comunidad organizada.

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

---

## **2. BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN**

### **2.1 Marco Técnico Normativo**

Los estados financieros de la Corporación 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, para preparadores de la información financiera pertenecientes al Grupo 2, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018 y 1670 de 2021. Las NICF se basan en la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas empresas (PYMES) en Colombia – NIIF para las PYMES, emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB).

### **2.2 Bases de medición**

Estos estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, a excepción de las siguientes partidas incluidas en el estado de situación financiera:

- Las propiedades de inversión son medidas al valor razonable con cambios en resultados.
- Los instrumentos financieros derivados son medidos a valor razonable con cambios en resultados.
- Los fondos de inversión colectivas son medidos a valor razonable con cambios en resultados.

### **2.3 Moneda funcional y de presentación**

Las partidas incluidas en los estados financieros de la Corporación se expresan en la moneda del entorno económico donde opera la Corporación (pesos colombianos). Los estados financieros se presentan en pesos colombianos, que es la moneda funcional y la moneda de presentación. Toda la información es presentada en miles de pesos y se ha redondeado a la unidad de mil más próxima, salvo cuando se indique lo contrario.

### **2.4 Uso de estimaciones y juicios**

La preparación de los estados financieros de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia, requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

---

de las políticas contables y los montos de activos y pasivos en la fecha del balance, así como los ingresos y gastos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

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

La información sobre juicios en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante en los estados financieros y/o con riesgo significativo, se describe en las siguientes notas:

- Nota 6. Deudores comerciales, el deterioro
- Nota 10. Propiedades de inversión, la valoración
- Nota 11. Propiedades y equipo, neto, las vidas útiles.

## **2.5 Base de Negocio en marcha**

La Corporación realizó seguimiento frecuente y minucioso a un conjunto de variables que considera clave para la continuidad del negocio, las cuales son: saldo de cartera vigente, desembolsos, recaudo de servicios financieros, deterioro de cartera y eficiencia (para medir los ahorros presentados en cada periodo), realizando proyecciones a corto plazo y ajustando las metas comerciales. Dicho seguimiento permitió tener elementos suficientes para la toma de decisiones oportunas orientadas a mitigar riesgos de liquidez, de cartera y de operación. La Corporación no presenta incertidumbres acerca de su continuidad como negocio en marcha.

## **3. RESUMEN DE POLÍTICAS CONTABLES**

Las políticas contables establecidas a continuación han sido aplicadas consistentemente en la preparación de los estados financieros, preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), a menos que se indique lo contrario:

### **3.1 Conversión de moneda extranjera**

La moneda funcional de la Corporación es el peso colombiano. Cualquier moneda distinta a la moneda funcional se considera moneda extranjera.

Las operaciones con monedas extranjeras se convierten a pesos colombianos utilizando los tipos de cambio prevalecientes en las fechas de las operaciones. Las

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

---

ganancias y pérdidas cambiarias resultantes de la liquidación de dichas operaciones y de la modificación de la medición de las partidas monetarias al tipo de cambio del cierre del año, se reconocen en resultados como otros ingresos o gastos. Las cuentas no monetarias, que se miden a su costo histórico, no se reconvierten.

### **3.2 Efectivo y equivalentes de efectivo**

Se incluye dentro del efectivo todos los dineros que la Corporación tiene disponibles para su uso inmediato en caja, cuentas corrientes y cuentas de ahorro y se mantienen a su valor nominal.

Se incluyen en los equivalentes al efectivo las inversiones de gran liquidez y que se mantienen para cumplir compromisos de pago a corto plazo, como las inversiones en Fondos de Inversión Colectiva.

El reconocimiento y medición de los fondos de inversión colectiva se hace al valor razonable con cambios en resultados.

Si la Corporación posee uso restringido sobre algún elemento de este grupo se revela en las notas respectivas. El efectivo restringido corresponde a dineros que posee la Corporación Interactuar para cancelar un pasivo específico o dineros que esta recibe para ejecutar recursos de terceros.

### **3.3 Deudores comerciales neto**

Las cuentas de deudores comerciales corresponden a créditos que son financiados en el corto o largo plazo.

Todos los saldos de los deudores comerciales se miden inicialmente al valor de la transacción y posteriormente, con base en el método de costo amortizado, mediante la aplicación de la tasa de interés efectiva.

La cartera de créditos se clasifica en:

#### **Línea de microcrédito**

El microcrédito en Colombia se define como el conjunto de operaciones de crédito con destino productivo que se otorgan a las microempresas y cuyo monto individual o total de endeudamiento, en el sistema financiero, no supera los 120 salarios mínimos mensuales legales vigentes (SMLMV), exceptuando los créditos de vivienda. Esta línea la dividimos en:

- **Microcrédito:** corresponde a créditos otorgados hasta 25 SMMLMV

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras en miles de pesos colombianos)



- **Microconsolidado:** corresponde a créditos otorgados entre 25 y 120 SMLMV

**Línea comercial:** En esta línea de cartera comercial se clasifican los créditos que se realizan a empresarios que superen los topes de la línea de microconsolidado, es decir, créditos otorgados mayores a 120 salarios mínimos mensuales legales vigentes (SMLMV). Esta línea se divide en:

- **Línea comercial:** Corresponde a créditos para empresarios que sus ingresos sean inferiores a 60 millones mensuales ubicados en las zonas que atiende la Corporación.
- **Empresas en consolidación:** Corresponde a créditos para empresarios formalizados que registran ingresos superiores a 60 millones de pesos mensuales ubicados en el área metropolitana.

**Deterioro de deudores comerciales**

La Corporación debe evaluar primero si existe evidencia objetiva de deterioro del valor para deudores comerciales, con base en el método de pérdida incurrida aplicable a las NIIF para Pymes:

Análisis individual: Esta evaluación será efectuada a la cartera vigente de acuerdo con la edad de mora en días, siguiendo la siguiente regla:

Calificación	Rango Edad de mora
A	0 días
A	1 a 14 días
A	15 a 30 días
B	31 a 60 días
C	61 a 90 días
D	91 a 120 días
E	121 a 180 días
F	Mayor a 180 días

La calificación "A" comprende créditos entre 0 y 30 días de mora y de acuerdo con eso se hace necesario asignar un porcentaje de provisión diferente a los créditos, cuando presentan mora a partir de 1 día, de los que tienen mora a partir de 15 días ya que su deterioro y posibilidad de impago es mayor.

Para este cálculo, la Corporación elabora la "Matriz de Transición", la cual es utilizada para conocer la probabilidad de que un crédito con una calificación determinada cambie de calificación crediticia durante un determinado período. Esta técnica es conocida como la probabilidad de migración de calidad de un crédito, por lo tanto, Interactuar calcula la "Matriz de Transición" para la cartera

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras en miles de pesos colombianos)

vigente con la temporalidad que considere pertinente, y para cada categoría se pueden excluir los desembolsos de los meses en el periodo de análisis donde se evidencie que los créditos no han madurado.

	A	B	C	D	E	F	CANCELA	CASTIGO
A	AA	AB	AC	AD	AE	AF	A, CANCELA	A, CASTIGO
B	BA	BB	BC	BD	BE	BF	B, CANCELA	B, CASTIGO
C	CA	CB	CC	CD	CE	CF	C, CANCELA	C, CASTIGO
D	DA	DB	DC	DD	DE	DF	D, CANCELA	D, CASTIGO
E	EA	EB	EC	ED	EE	EF	E, CANCELA	E, CASTIGO
F	FA	FB	FC	FD	FE	FF	F, CANCELA	F, CASTIGO
CANCELO								
CASTIGO	CASTIGO, A	CASTIGO, B	CASTIGO, C	CASTIGO, D	CASTIGO, E	CASTIGO, F	CASTIGO, CANCELA	CASTIGO, CASTIGO

Con base en esta matriz, se obtiene la siguiente regla para realizar el deterioro individual (puede variar trimestralmente):

	CASTIGO
A	A, CASTIGO
B	B, CASTIGO
C	C, CASTIGO
D	D, CASTIGO
E	E, CASTIGO
F	F, CASTIGO
CANCELO	0
CASTIGO	CASTIGO, CASTIGO

Para castigar los créditos deteriorados en los deudores comerciales, deben estar en la categoría o calificación F con un porcentaje de provisión del 100%.

Este ejercicio se realiza para diferentes segmentos de la cartera, tales como: microcrédito, comercial, refinanciados y garantizados. Y dado que la categoría de interés es la pérdida incurrida, se toma el porcentaje de castigados de cada uno de los segmentos en el cual los valores promedios ponderados para el periodo de enero de 2017 y septiembre de 2020 se presentan a continuación

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras en miles de pesos colombianos)



Los valores para provisionar según la calificación son:

Calificación	Días vencido	Comercial	Microconsolidado	Empresarios en consolidación	Microcrédito	Refinanciados	Garantía
		PI	PI	PI	PI	PI	PI
A	0	1.38%	1.38%	1.38%	1.84%	6.21%	1.45%
A	1 a 14	2.90%	2.90%	2.90%	3.59%	6.90%	1.88%
A	15 a 30	10.53%	10.53%	10.53%	10.12%	8.67%	2.38%
B	31 a 60	12.06%	12.06%	12.06%	32.29%	35.89%	32.54%
C	61 a 90	13.29%	13.29%	13.29%	46.80%	53.35%	47.60%
D	91 a 120	27.26%	27.26%	27.26%	51.85%	57.25%	51.41%
E	121 a 180	67.40%	67.40%	67.40%	59.31%	69.39%	60.00%
F	Mayor a 180	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

Una cuenta por cobrar o un grupo de ellas están deterioradas y se produce una pérdida por deterioro del valor si, y solo si, dado el acontecimiento de uno o más eventos que hayan ocurrido después del reconocimiento inicial del activo, se tenga un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero o del grupo de ellos que pueda ser medidos con fiabilidad.

Los siguientes eventos corresponden a la evidencia objetiva de que una cuenta por cobrar o un grupo de ellas están posiblemente deterioradas:

- a) Dificultades financieras significativas del deudor; entendiéndose que estén en liquidación, concordato, reestructuración e intervención económica.
- b) Infracciones de las cláusulas contractuales, tales como incumplimientos o moras en el pago de acuerdo con cada grupo de calificación así: B, C, D, E y F, según la edad de mora.
- c) Para los créditos en categoría "A", aunque no presentan deterioro, se tienen en cuenta la evidencia de pérdida incurrida para el cálculo de la "matriz de transición".
- d) La Corporación, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del deudor, le otorga concesiones o ventajas que no habría otorgado bajo otras circunstancias.

Si se cumple uno (1) de los indicadores mencionados anteriormente, existe evidencia de que la cuenta por cobrar o las cuentas por cobrar han perdido valor y se procede a estimar el deterioro correspondiente.

El valor de la pérdida por deterioro se mide como la diferencia entre el valor en libros del activo y el nuevo valor determinado bajo la metodología de la matriz de transición.

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

---

Se excluye del deterioro de cuentas por cobrar los créditos con fondo KIVA, ya que este Fondo garantiza el crédito.

**Otras cuentas por cobrar**

Los saldos de otras cuentas por cobrar comprenden conceptos que no hacen parte de la cartera financiera, como arrendamientos, comisión de seguros y otros. La Corporación mide estas cuentas por cobrar en su reconocimiento inicial y en su medición posterior por el valor de la transacción y no genera intereses.

Se reconoce el deterioro del 100% de la cuenta por cobrar si a los 60 días de emitida la factura no ha sido cancelada, o no tiene un acuerdo de pago.

**3.4 Instrumentos financieros Derivados**

Aplica para los instrumentos financieros denominados derivados negociados por la Corporación. Un derivado es un instrumento financiero que cumple las siguientes tres (3) características:

- Su valor cambia en respuesta a los cambios en el subyacente, que corresponde a una tasa de cambio, una tasa de interés o el precio de un activo.
- No requiere una inversión inicial neta, o sólo obliga a realizar una inversión inicial neta inferior a la que se requeriría para otros tipos de contratos similares.
- Se liquidará en una fecha futura.

Un subyacente de un instrumento financiero derivado es la variable directamente observable tal como un activo, un precio, una tasa de cambio, una tasa de interés o un índice, que, junto con el monto nominal y las condiciones de pago, sirve de base para la estructuración y liquidación de un instrumento financiero derivado. Los instrumentos financieros derivados se miden a su valor razonable de acuerdo con la información suministrada por la entidad financiera, los derivados que arrojen valor razonable positivo, es decir favorable para la Corporación, se deben registrar en el activo, separando el valor del derecho y el valor de la obligación, excepto en el caso de las opciones, donde el registro contable se efectúa en una sola cuenta.

En las cuentas del Estado de Situación Financiera no se deben efectuar netos entre saldos favorables y desfavorables de diferentes instrumentos financieros derivados, incluso si éstos son del mismo tipo. No se pueden netear operaciones 'forward' peso-dólar que tengan valores razonables de signos opuestos, sino que cada una de ellas debe registrarse en el activo o en el pasivo, según corresponda.

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

---

### **3.5 Otros activos financieros**

La Corporación Interactuar, elige aplicar las disposiciones de la Sección 11 del Marco normativo de NIIF para Pymes, para contabilizar el reconocimiento y medición de todos sus activos financieros.

Las inversiones de la Corporación Interactuar, se reconocen en el momento en que la Corporación, obtiene el derecho a recibir en el futuro flujos de efectivo de la inversión, lo cual ocurre cuando se realiza el pago. Se reconoce inicialmente por su precio de transacción y su medición posterior es a valor razonable con efecto en resultados.

### **3.6 Otros activos no financieros**

Si el anticipo es para prestación de servicios se reconoce como gasto pagado por anticipado la proporción entregada que corresponda a servicios no prestados o ejecutados.

Los gastos pagados por anticipado deben ser reconocidos como tales al momento en que se efectúa el pago o se reciba la factura, lo que ocurra primero, y por el valor pactado con el proveedor o vendedor, siempre y cuando sea probable la obtención de beneficios económicos futuros.

Los seguros pagados por anticipado se miden inicialmente con base en el valor de las primas de seguro o licencias pactadas con la Corporación.

Los gastos pagados por anticipado se amortizan por el método de línea recta sobre el 100% de su costo en el tiempo de duración del contrato.

### **3.7 Propiedades de inversión**

Corresponde a aquellos activos inmuebles (terrenos, edificios, o partes de un edificio), que la Corporación posee y de los cuales se espera percibir rentas por concepto de arrendamiento operativo o beneficios económicos por el aumento de su valorización o plusvalías, o ambas, en lugar de su uso para fines administrativos o para la venta en el curso ordinario de las operaciones.

Las propiedades de inversión se miden inicialmente al costo, el cual comprende:

- El precio de compra (valor acordado entre el vendedor y la Corporación) neto de cualquier descuento o rebaja.
- Impuestos de registro, notariales, de escritura, comisión del intermediario y demás gastos legales atribuibles.

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

---

El impuesto predial y los demás impuestos indirectos sobre la propiedad no se capitalizan, se registran directamente al gasto.

En su medición posterior, la Corporación mide las propiedades de inversión, al valor razonable en cada fecha de corte de los estados financieros. Tomando como referencia el precio que será recibido en una transacción de mercado a una fecha de medición determinada. Las erogaciones posteriores que afecten el valor razonable no se capitalizan al activo, se contabilizan como un gasto en el periodo en que se incurran.

La Corporación contrata expertos independientes con capacidad profesional reconocida y con experiencia en la valuación de bienes inmuebles para realizar avalúos técnicos y determinar el valor razonable de las propiedades de inversión al final de cada fecha sobre la que se informa. Dicho valor razonable es determinado tomando como base, las estadísticas propias y las de varios miembros afiliados a las diferentes agremiaciones y lonjas, sobre operaciones y avalúos efectuados recientemente sobre inmuebles similares.

Los cambios en el valor razonable generados en las propiedades de inversión son reconocidos en el resultado del período en el cual se originan de acuerdo con la sección 16 de NIIF para PYMES.

Una propiedad de inversión es retirada o dada de baja en el estado de situación financiera en el momento de su disposición o cuando sea retirada permanentemente del uso y no se esperen beneficios futuros. La disposición de una propiedad de inversión puede ser producto de la venta o por su incorporación a un arrendamiento financiero. La ganancia o pérdida por la venta de una propiedad de inversión se reconoce en el resultado del período en que se presente la venta.

### **3.8 Propiedades y equipo**

El costo inicial de las propiedades y equipo, para los activos que están listos para ser usados, es el precio de compra menos descuentos financieros y comerciales, rebajas, más el impuesto al valor agregado (IVA); los que no están listos para ser usados, comprenden los rubros mencionados más todas las erogaciones necesarias para dejar el activo en el sitio en el cual será utilizado, que es el momento en que se asume que está listo para su uso.

Las propiedades y equipo se miden posteriormente al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada. La depreciación se reconoce sobre la base de línea recta para reducir el costo menos su valor residual estimado de las propiedades y equipo.

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras en miles de pesos colombianos)



Sólo se reconocen y deprecian elementos cuyo costo individual supere 50 UVT (Unidad de Valor Tributario). Los activos que se adquieran por debajo de este valor se registran en el gasto en el período en que se adquieren. Cuando la Corporación realice una inversión que considere que como conjunto se debe activar, pero analizados los componentes individualmente tienen un valor inferior a las 50 UVT, este se activará como un solo equipo.

Para el cálculo de la depreciación de las propiedades y equipo se utilizan vidas útiles y métodos de depreciación de manera individual para cada activo o por grupos homogéneos, con base en el uso estimado por el área responsable del activo y sus condiciones. La depreciación de las propiedades y equipo se inicia cuando el activo esté disponible para su uso, esto es, cuando se encuentre en la ubicación y en las condiciones necesarias para ser capaz de operar de la forma prevista por el área de Logística o el área de Infraestructura Tecnológica.

La estimación de la vida útil se realiza considerando la situación actual de los activos en cuanto a su uso previsto, desgaste físico, productividad, reparaciones realizadas, obsolescencia técnica y comercial, mantenimiento, entre otros. Estos criterios son analizados por los técnicos de la entidad en forma anual.

La vida útil definida para cada categoría de propiedades y equipo se expone a continuación:

Clase de Propiedad, Planta y Equipo	Método de depreciación	Vida útil	
		Mínima	Máxima
Construcciones y edificaciones	Línea recta	45	100
Maquinaria y equipo	Línea recta	5	25
Equipo de oficina	Línea recta	10	25
Equipos de cómputo y comunicaciones	Línea recta	3	10
Equipo de transporte	Línea recta	5	15

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

Las erogaciones por reparaciones menores, mantenimiento normal de los activos y todas aquellas actividades que mantienen el servicio y capacidad de uso del activo en condiciones normales se cargan a los gastos del período.

Al final del período contable, la Corporación revisa que el costo neto en libros de los activos no supere su valor recuperable, en caso de superarlo se reconocerá como deterioro dicho exceso.

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

---

**Deterioro del valor de los activos**

En cada fecha sobre la que se informa se revisan las propiedades y equipo para determinar si existen indicios de que esos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y compara el valor recuperable de cualquier activo afectado (o grupo de activos relacionados) con su valor en libros. Si el valor recuperable estimado es inferior, se reduce el valor en libros al valor recuperable estimado y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados como gastos.

Si una pérdida por deterioro del valor se revierte posteriormente, el valor en libros del activo (o grupo de activos relacionados) se incrementa hasta la estimación revisada de su valor, sin superar el valor que habría sido determinado si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro de valor del activo (grupo de activos) en años anteriores. Una reversión de una pérdida por deterioro de valor se reconoce inmediatamente en resultados.

Se realiza este análisis a cada grupo de los activos de propiedades, planta y equipo, por clase de activo, así:

**Fuentes externas de información:**

- Si durante el año, el valor de mercado de los activos a revisar, adquiridos hace menos de un año ha disminuido más de un 10% con respecto al precio que canceló la Corporación Interactuar por el mismo.
- Si durante el año han tenido lugar, o van a tener lugar en un futuro inmediato, cambios significativos con una incidencia adversa sobre la Corporación, referentes al entorno legal, económico, tecnológico o bien en el mercado al que está destinado el activo.

**Fuentes internas de información:**

- Se dispone de evidencia sobre la obsolescencia o deterioro físico de algún activo.
- Si durante el año, han tenido lugar cambios significativos en el alcance o en la manera en que se usa el activo, que afectan desfavorablemente a la Corporación.
- Si durante el año, algún activo al menos en un 25% no se encuentra operando, o está ocioso, o en planes de interrupción o restructuración de la operación a la que pertenece el activo, o se encuentran en planes de venta u otra disposición de este.
- Cambios en el desempeño económico del activo.

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

---

### **3.9 Activos intangibles**

Representan recursos que implican un derecho, de cuyo ejercicio o explotación pueden obtenerse beneficios económicos durante varios periodos futuros. La Corporación reconoce una partida como activo intangible si este es identificable, el costo del activo puede ser confiablemente medido y el recurso es controlado.

**Activo intangible generado internamente:** La Corporación desarrolla un activo intangible como consecuencia de actividades de desarrollo, este es reconocido si, y sólo si, se cumplen las condiciones indicadas a continuación:

- Técnicamente, es posible completar la producción del activo intangible de forma que pueda estar disponible para su utilización.
- Su intención de completar el activo intangible en cuestión para usarlo.
- Su capacidad para utilizar el activo intangible.
- La forma en que el activo intangible vaya a generar probables beneficios económicos en el futuro.
- La disponibilidad de los adecuados recursos técnicos, financieros o de otro tipo, para completar el desarrollo y para utilizar el activo intangible, y
- Su capacidad para medir, de forma fiable, el desembolso atribuible al activo intangible durante su desarrollo.

El monto inicialmente reconocido para un activo intangible generado internamente será la suma de los desembolsos incurridos desde el momento en que cumple las condiciones para su reconocimiento, establecidas anteriormente. Cuando no se puede reconocer un activo intangible generado internamente, los desembolsos por desarrollo son cargados en ganancias o pérdidas en el periodo en que se incurren.

Con posterioridad a su reconocimiento inicial, un activo intangible generado internamente se contabilizará por su costo menos la amortización acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro.

### **3.10 Obligaciones financieras**

La Corporación reconoce sus obligaciones financieras en el momento en que se convierten en parte obligada (adquiere obligaciones) según los términos contractuales de la operación.

Se miden inicialmente por su valor nominal menos los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la obligación financiera, que superen el 5% del valor nominal de la obligación, de lo contrario se reconocen como gastos, en el estado de resultados del período correspondiente.

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

---

Los pasivos financieros valorados al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, esto independiente de la periodicidad con la que se cancelen los intereses, comisiones y se abone al capital del crédito de acuerdo con las cuotas pactadas con la entidad financiera; la Corporación procede a realizar la causación de los intereses y otros costos financieros mensualmente

### **3.11 Cuentas comerciales por pagar y Otras cuentas por pagar**

La Corporación reconoce como cuentas por pagar y otras cuentas por pagar los derechos de pago a favor de terceros originados por la prestación de servicios o la compra de bienes a crédito y otras obligaciones contraídas a favor de terceros, los cuales cumplen las siguientes condiciones:

- Que el servicio o bien haya sido recibido a satisfacción;
- Que la cuantía del desembolso a realizar pueda ser evaluada con fiabilidad;
- Que sea probable que, como consecuencia del pago de la obligación presente, se derive la salida de recursos que llevan incorporados beneficios económicos futuros;
- Los proveedores y cuentas por pagar son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses.

Las cuentas por pagar se reconocen en el momento en que la Corporación se convierte en parte obligada (adquiere obligaciones) según los términos contractuales de la operación. Por lo tanto, deben ser reconocidos como obligaciones ciertas a favor de terceros.

Las cuentas comerciales por pagar corrientes se medirán en su reconocimiento inicial y posterior a su valor nominal.

Con Kiva una entidad internacional se tiene un acuerdo de colaboración, a través del cual la entidad facilita su plataforma Web para la recolección de recursos en moneda diferente a la moneda funcional, (otorgados por usuarios de la plataforma alrededor del mundo) para permitirle a la Corporación otorgar créditos y dando como resultado el reconocimiento de la obligación de devolver dichos recursos siempre y cuando los clientes objeto del crédito realicen el pago del mismo a la Corporación; en caso contrario no existe la obligación de devolver los dineros recibidos. Dicha devolución debe hacerse en la moneda que fueron recaudados a través de KIVA, es decir en dólares de los Estados Unidos de América.

En el acuerdo con Kiva se establece que, ante variaciones de tasa de cambio en el momento de pago comparado con la tasa del desembolso, se asume únicamente una variación de hasta el 10% y los inversionistas de KIVA asumen las variaciones que se encuentran por encima de este 10.

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

---

### **3.12 Beneficios a los empleados**

Los beneficios a empleados que tiene la Corporación son de corto plazo y son aquellos beneficios cuyo pago será totalmente atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del período en el cual los empleados han prestado sus servicios. Los beneficios a los empleados a corto plazo se reconocerán como un gasto y un pasivo en la medida en que el empleado presta sus servicios, y va obteniendo el derecho a recibir su remuneración y demás prestaciones, como prima de vacaciones y aguinaldo.

### **3.13 Pasivos por impuestos corrientes neto**

La Corporación es una Entidad sin Ánimo de Lucro de acuerdo con el artículo 19 del Estatuto Tributario y según el Decreto 2150 de 2017 cada año solicita la actualización como entidad del Régimen Tributario Especial.

La Corporación reconoce el impuesto a las ganancias únicamente sobre los egresos improcedentes por tratarse de una Entidad del Régimen Tributario Especial.

Siempre que la Corporación cumpla las condiciones del artículo 19 del Estatuto Tributario y los artículos del Título V, Sección 1 del decreto 2150 de 2017, (artículos 1.2.1.5.1.1 y siguientes) estaría en la categoría de contribuyente del régimen tributario especial por ser una entidad sin ánimo de lucro, no sujeta a gravamen del impuesto a las ganancias, por lo tanto, no habría lugar al cálculo del impuesto de renta diferido sobre las diferencias temporarias que no afectan la renta líquida gravable; y solo reconoce como impuesto a pagar el 20% sobre gastos improcedentes.

### **Otros impuestos**

Los impuestos distintos a impuesto a las ganancias (renta) se reconocen directamente en el estado de resultados en el período gravable a que correspondan de acuerdo con la legislación fiscal.

Se presentan en el rubro de activos por impuestos o pasivos por impuestos según su naturaleza.

### **3.14 Ingresos recibidos por anticipado**

Dineros recibidos por concepto de contratos o convenios para la ejecución de proyectos y por concepto de matrículas para cursos que se desarrollan en un lapso de tiempo determinado.

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

---

Estas obligaciones se reconocen en el momento en que se facturan o se reciban los valores por parte del tercero y se adquiere la obligación por algún concepto asociado al valor recibido.

### **3.15 Otros pasivos no financieros**

Son las cuentas por pagar que surgen de obligaciones tributarias propias de la Corporación. Su valor es determinable según la normatividad tributaria nacional, departamental o municipal y deben ser pagados mensualmente, bimestralmente o de acuerdo con las normas tributarias en Colombia. Dentro de estos se incluye: Retención en la Fuente, Impuesto a las Ventas por pagar e Impuesto de Industria y Comercio.

Las cuentas por pagar de la Corporación de corto plazo, menor a 12 meses, incluyen las cuentas sin tasa de interés establecido, la cuenta por pagar a largo plazo corresponde a Kiva, estas cuentas por pagar se miden al valor nominal.

### **3.16 Provisiones y Contingencias**

La Corporación reconoce un pasivo estimado cuando se cumpla la totalidad de los siguientes requisitos:

- El suceso pasado genera la obligación y/o compromiso, ya sea implícito o legal, de responder ante un tercero.
- La probabilidad de que la Corporación tenga que desprenderse de recursos financieros para cancelar tal obligación es mayor a la probabilidad de que no ocurra.
- Pueda realizarse una estimación confiable del monto de la obligación, aunque su plazo de liquidación y valor no sea conocido.

La Corporación reconoce un pasivo contingente cuando se cumpla la totalidad de los siguientes requisitos:

- Una obligación posible, surgida a raíz de sucesos pasados y cuya existencia ha de ser confirmada solo por la ocurrencia, o en su caso la no ocurrencia, de uno o más sucesos futuros inciertos que no están enteramente bajo el control de la Corporación.
- Una obligación presente, surgida a raíz de sucesos pasados, que no se ha reconocido contablemente porque:
  - (a) no es probable que para satisfacerla se vaya a requerir una salida de recursos que incorporen beneficios económicos; o
  - (b) el importe de la obligación no pueda ser medido con la suficiente fiabilidad.

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras en miles de pesos colombianos)



La estimación para las provisiones para atender pleitos probables y cuantificables es realizada con base en el estado de cada proceso y la determinación de la probabilidad usando los criterios legales proporcionados por los abogados de la entidad.

En resumen, el reconocimiento que realiza la Corporación de sus provisiones y pasivos contingentes, cuando procedan, es el siguiente:

<b>SITUACIÓN</b>	<b>RECONOCIMIENTO</b>	<b>REVELACIONES</b>
Una obligación presente que <b>probablemente</b> exija una salida de recursos y puede medirse fiablemente, aunque no se conozca el monto o la fecha exacta de pago.	Se reconoce una provisión como la mejor estimación del importe a pagar o por el valor total (100%) de la obligación a la fecha de cierre del estado financiero.	Se exige revelar información sobre la provisión.
Una obligación <b>posible</b> que pueda o no exigir una salida de recursos o no puede ser medida con fiabilidad.	No se reconoce provisión.	Se exige revelar información sobre el pasivo contingente, en caso de que sea relevante.
Una obligación en la que se considere <b>remota</b> la posibilidad de salida de recursos.	No se reconoce provisión.	No se exige revelar ningún tipo de información.

Se revisa cada mes si el pasivo contingente ha cambiado su clasificación para determinar si se reconoce una provisión en el estado financiero.

### **3.17 Ingresos de actividades ordinarias**

El valor de los ingresos de actividades ordinarias derivados de una transacción se determina, normalmente, por acuerdo entre la Corporación y el tercero (clientes). Se medirán al valor razonable de la contrapartida, recibida o por recibir, teniendo en cuenta el importe de cualquier descuento, bonificación o rebaja que la Corporación pueda otorgar.

Los ingresos se reconocen:

- i) En la medida que se prestan los servicios y/o se transfieren riesgos y beneficios asociados a los bienes vendidos

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

---

- ii) Cuando sea probable la generación de beneficios económicos asociados a la actividad y,
- iii) Cuando se determine con fiabilidad el valor de estos.

**Ingresos por servicios de crédito**

Corresponde a los valores que recibe la Corporación por intereses que obtiene de la financiación otorgada a los clientes y al estudio del crédito y la administración del crédito.

**Ingresos por rendimientos financieros**

Corresponden a los valores que recibe la Corporación por el uso de efectivo y de equivalentes de efectivo en inversiones realizadas a corto plazo y de gran liquidez y por la valoración de los instrumentos financieros derivados.

**Ingresos por la prestación de servicios de apoyo al empresario**

Corresponde a los ingresos por la prestación de servicios a los empresarios en capacitación y en las actividades de acompañamiento relacionadas a su negocio.

**Donaciones**

Corresponde a los ingresos recibidos en efectivo o bienes a título gratuito de personas naturales o jurídicas, con o sin destinación específica, para cumplir con los objetivos propios de la Corporación.

**Arrendamiento**

Corresponde a los ingresos que la Corporación recibe por los bienes entregados en arrendamiento.

**Otros Ingresos**

Se incluye todo lo relacionado con recuperación de costos y gastos, indemnizaciones recibidas y aprovechamientos, entre otros.

### **3.18 Partes Relacionadas**

**Parte relacionada:** Es una persona o entidad que está relacionada con la Corporación, como miembros del personal clave de la Dirección, alguien que ejerza control o control conjunto o ejerza influencia significativa sobre la entidad que informa.

Las partes relacionadas de la Corporación Interactuar son:

- (a) Miembros de la Junta Directiva
- (b) Comité Directivo de la Corporación
- (c) Asociados Fundadores

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

---



(d) Familiares cercanos de una persona que se encuentre en los numerales anteriores

De acuerdo con la sección 33 para Pymes, una transacción entre partes relacionadas será entendida como una transferencia de recursos, servicios u obligaciones entre la Corporación y una parte relacionada, con independencia de que se cargue o no un precio. Todas las transacciones entre partes relacionadas deberán ser realizadas bajo los principios de transparencia, equidad e imparcialidad.

El Procedimiento de transacciones entre partes relacionadas se fundamenta en normas definidas en la ley y en políticas internas de la Corporación como:

- Remuneración al personal definido en la política corporativa de Interactuar, allí se define los beneficios legales y extralegales. Igualmente se reconocen en los estados financieros el valor del pasivo por obligaciones laborales por todo concepto.
- En la solicitud de calificación de régimen tributario especial que se elabora anualmente, se publica la remuneración del personal directivo por el respectivo año.
- Créditos a corto y largo plazo otorgados al personal, definido en D-GBI-01 Políticas Gestión del Bienestar, corresponde a derechos a favor de la Corporación según la capacidad de endeudamiento del empleado y deben ser cancelados por descuentos de nómina. Los créditos para personal directivo (partes relacionadas) deben ser aprobados por la Directora Ejecutiva o la Junta Directiva.
- En el manual MA-RIE-02 Manual de Sistema Integral de Administración de Riesgo de Crédito SARC se define el proceso a seguir cuando el crédito solicitado por un tercero es de un familiar cercano a un empleado de la Corporación, estos deben ser aprobados por el comité de cartera y si se trata de personal directivo (partes relacionadas) debe notificarse a la Junta Directiva.
- Las compras de bienes y servicios se rigen por la política D-COM-01 Compras, en la cual no se permite contratar con empleados, ni miembros de la Junta Directiva, ni familiares hasta cuarto grado de consanguinidad de los dos anteriores, que generen situaciones de conflicto de intereses.

La Corporación tiene publicado en la intranet el Código de Ética que rige para todo el personal y es de obligatorio cumplimiento, buscando propiciar comportamientos éticos en todo el personal cualquiera que sea su nivel de jerarquía.

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

---

#### **4. Administración de riesgo financiero**

Las actividades de la Corporación la exponen a una variedad de riesgos financieros como son: riesgo de mercado (incluido riesgo de tasa de cambio y riesgo de tasa de interés de mercado), riesgo de crédito, riesgo operativo y riesgo de liquidez. El objetivo de la gestión de riesgo en la Corporación interactuar es mitigar el impacto de la incertidumbre sobre los objetivos definidos.

##### **Riesgos de mercado**

Abarca los siguientes riesgos:

- **Riesgo de tasa de interés:** La Corporación tiene la mayoría de sus colocaciones de crédito en tasa variable, y la mayoría del fondeo también, lo que le permite mitigar dicho riesgo.
- **Riesgo cambiario:** Las actividades de la Corporación la exponen en una pequeña porción a riesgo de tipo de cambio, resultante de la exposición con respecto al dólar de los Estados Unidos de América.

##### **Riesgo de crédito**

Se refiere al riesgo de que una de las partes incumpla con sus obligaciones contractuales resultando en una pérdida financiera para la Corporación. Las políticas de crédito claras y los controles y seguimientos a la cartera hacen que se controle este riesgo. Actualmente, el deterioro se realiza con un modelo de pérdida incurrida. La cartera por edades se detalla en la nota 6.

##### **Riesgo de Operativo**

Este año se estableció el foco del área de riesgo operativo en acompañar los diferentes procesos, participar activamente en la creación y seguimiento el comité de seguridad de la información y en uno de los proyectos más importantes para la Corporación, el cambio de CORE.

Dentro de los riesgos estratégicos definidos y presentados por el área para el 2022, vimos que no hubo ningún riesgo materializado con un impacto material que altere los estados financieros de la Corporación.

##### **Riesgo de liquidez**

La Corporación mantiene una política de liquidez acorde con el flujo de capital de trabajo ejecutando los compromisos de pago a proveedores de acuerdo con la política establecida; esta gestión se apoya con flujos de caja y presupuesto, los cuales son revisados periódicamente permitiendo determinar la posición de tesorería para atender las necesidades de liquidez.

La Corporación maneja el riesgo de liquidez manteniendo facilidades financieras con una política de pago a proveedores de 30 días y tramitando la renovación y ampliación de cupos de crédito con entidades financieras.

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras en miles de pesos colombianos)



### Riesgo de tasa de cambio

El riesgo de tasa de cambio para la Corporación se da tanto por el acuerdo de colaboración establecido con KIVA, (Empresa estadounidense sin ánimo de lucro basada en la web que permite a los usuarios del sitio de todo el mundo conectarse con organizaciones que ofrecen pequeñas asignaciones de recursos a personas o grupos de países en desarrollo), como por el crédito adquirido con la misma entidad y con otras entidades de crédito internacionales

Las operaciones y saldos en moneda extranjera se convierten a la tasa de cambio representativa del mercado certificada por la Superintendencia Financiera de Colombia, la cual fue utilizada para la preparación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021. La tasa de cambio representativa del mercado al 31 de diciembre de 2022 fue de \$4,810.20 y al 31 de diciembre de 2021 fue de \$3,981.16

### 5. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre incluyen los siguientes componentes:

<b>Efectivo</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Efectivo en caja	6,312	18,350
Bancos y otras entidades financieras (i)	9,199,822	4,744,485
<b>Total efectivo</b>	<b>9,206,134</b>	<b>4,762,835</b>
<b>Equivalente al efectivo</b>		
Fondos de inversión (ii)	1,750,149	20,046
<b>Total equivalente al efectivo</b>	<b>1,750,149</b>	<b>20,046</b>
<b>Total</b>	<b>10,956,283</b>	<b>4,782,881</b>

Los dineros poseídos en los bancos y otras entidades financieras se encuentran en entidades calificadas como AAA, excepto Coopcentral que está calificada como AA-

(i) Las cuentas bancarias incluyen dineros recibidos de los cooperantes o entidades nacionales e internacionales para la ejecución de convenios, los cuales no han sido ejecutados o apropiados por la Corporación y se clasifican como efectivo con destinación específica, estos dineros se encuentran en Bancolombia, entidad calificada como AAA.

El efectivo con destinación específica en Bancolombia corresponde a los siguientes cooperantes:

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras en miles de pesos colombianos)

<b>Cooperante</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
ACTEC	270,073	331,245
USAID	297,421	186,477
Fundación del Valle	57,120	112,270
Generalitat	207,801	-
<b>TOTAL</b>	<b>832,415</b>	<b>629,992</b>

(ii) Los equivalentes de efectivo corresponden a fondos de inversión colectiva, los cuales están en entidades calificadas como AAA:

<b>Fondos de Inversión</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Fiduciaria Bancolombia	50,596	8,094
Fiduciaria de Bogotá	1,699,553	11,952
<b>Total Fondos de inversión</b>	<b>1,750,149</b>	<b>20,046</b>

El dinero de los fondos de inversión colectiva no tiene restricción de uso por parte de la Corporación.

A 31 de diciembre de 2022 y 2021 no existen indicios de deterioro sobre el efectivo y equivalentes de efectivo.

## **6. Deudores comerciales**

Los saldos de la cartera de créditos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, por plazo y calificación de riesgo, se detallan a continuación:

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras en miles de pesos colombianos)

Recuperación de Cartera	2022	2021
Cartera 1-30 días	25,256,904	22,732,938
Cartera 31-60 días	12,432,960	11,270,730
Cartera 61-90 días	12,441,471	11,120,590
Cartera 91-360 días	94,016,774	84,450,860
Interes	10,764,061	9,362,734
Deterioro	(13,617,198)	(13,908,818)
Cartera Corriente	141,294,972	125,029,034
Cartera no Corriente	226,121,233	161,331,540
<b>Deudores comerciales, neto</b>	<b>367,416,205</b>	<b>286,360,574</b>

La cartera por calificación de riesgo:

Línea año 2022	A	B	C	D	E	Total	Deterioro
Microcrédito	116,145,729	2,358,255	1,274,355	1,031,489	1,977,854	122,787,682	5,932,856
Micro Consolidado	80,664,485	803,646	436,872	239,734	839,343	82,984,080	2,812,853
Comercial	143,072,931	689,471	372,184	313,060	768,377	145,216,022	4,215,427
Empresas en Consolidación	29,576,725	221,878	247,016	-	-	30,045,619	656,062
<b>Total</b>	<b>369,459,870</b>	<b>4,073,250</b>	<b>2,330,427</b>	<b>1,584,283</b>	<b>3,585,574</b>	<b>381,033,403</b>	<b>13,617,198</b>

Línea año 2021	A	B	C	D	E	Total	Deterioro
Comercial	104,592,673	443,238	702,174	265,730	785,079	106,788,894	3,837,492
Micro Consolidado	56,778,117	758,514	135,669	178,938	953,475	58,804,713	2,634,180
Microcrédito	111,377,944	1,605,584	994,490	850,618	2,254,058	117,082,693	6,268,062
Empresas en Consolidación	16,353,753	-	343,361	602,350	293,627	17,593,091	1,169,084
<b>Total</b>	<b>289,102,486</b>	<b>2,807,337</b>	<b>2,175,694</b>	<b>1,897,636</b>	<b>4,286,239</b>	<b>300,269,392</b>	<b>13,908,818</b>

La Corporación determinó el importe no recuperable de las cuentas por cobrar para aquellas que tenían evidencia objetiva de deterioro con base en el análisis de la pérdida incurrida de cada deudor de acuerdo con la matriz de transición. A continuación, se observa el detalle del deterioro.

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos colombianos)



Detalle	2022	2021
Deterioro de capital	(12,825,109)	(13,050,331)
Deterioro de intereses- créditos	(792,089)	(858,487)
<b>Total</b>	<b>(13,617,198)</b>	<b>(13,908,818)</b>

El movimiento del deterioro se detalla a continuación:

Movimiento Deterioro	2022	2021
Saldo inicial	(13,908,818)	(16,703,099)
Castigo de deudores comerciales	15,093,368	15,505,101
Disminución del período / Reintegro	6,384,725	9,707,530
Aumento del período	(21,186,473)	(22,418,350)
<b>Total deterioro</b>	<b>(13,617,198)</b>	<b>(13,908,818)</b>

## 7. Otras cuentas por cobrar

La categoría de otras cuentas por cobrar comprende:

Detalle	Corriente	
	2022	2021
Prestación de servicios (i)	1,541,431	806,962
Arrendamiento	23,852	35,830
Diversos	92,224	61,832
Otras cuentas por cobrar empleados	95,417	39,877
Deterioro - Venta de bienes y servicios (ii)	-	(1,230)
<b>Total</b>	<b>1,752,924</b>	<b>943,271</b>

(i) La prestación de servicios la conforman: recursos por cobrar a los terceros que participan en el marco del desarrollo de proyectos, convenios, comisiones por seguros.

(ii) La Corporación determinó el importe no recuperable de las cuentas por cobrar para aquellas que tenían evidencia objetiva de deterioro.

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras en miles de pesos colombianos)



El movimiento del deterioro se detalla a continuación:

Movimiento Deterioro	2022	2021
Saldo inicial	(1,230)	(39,675)
Catigo otras cuentas por cobrar	1,544	23,666
Disminución del período/Reintegro	-	16,009
Aumento del período	(314)	(1,230)
<b>Total deterioro</b>	<b>-</b>	<b>(1,230)</b>

### 8. Instrumentos financieros derivados:

La corporación adquirió con Bancolombia entidad calificada como AAA, un instrumento financiero derivado (Forward) para cubrir la exposición a la variación en el tipo de cambio de una obligación financiera adquirida en dólares. Para el año 2021 se tenía un derecho por \$996,512 y una obligación de \$962,610, para una posición neta activa de \$33,902

El Forward fue cancelado en agosto de 2022 y la base utilizada para medir el valor razonable de los derivados vigentes a diciembre de 2021 fue la TRM vigente el último día del período:

ID Operación	Tipo de Producto	Tasa Negociada	Tasa de Cambio para Valoración	Utilidad/Pérdida Acumulada
11739244	FX FORWARD	3,916.84	3,981.16	11,226
11739240	FX FORWARD	3,881.91	3,981.16	10,229
11739248	FX FORWARD	3,950.88	3,981.16	12,447
				<b>33,902</b>

### 9. Otros activos no financieros

Los otros activos no financieros son anticipos realizados por concepto de Industria y Comercio y a la Superintendencia de Notariado y Registro, con quien se firmó un convenio para realizar consultas y expedición de certificados de libertad y tradición de los créditos que van a pasar a cobro jurídico.

Detalle	2022	2021
Anticipo industria y comercio	19,099	24,561
Anticipo Supernotariado	104	1,382
<b>Total</b>	<b>19,203</b>	<b>25,943</b>

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras en miles de pesos colombianos)



## 10. Propiedades de inversión

Las propiedades de inversión en cada período tienen un valor razonable de:

Detalle	2022	2021
Terreno	19,983,994	17,940,854
Edificio	3,923,395	3,187,677
<b>Total</b>	<b>23,907,389</b>	<b>21,128,531</b>

Movimiento de las propiedades de inversión:

Detalle	2022	2021
Saldo al 1 de enero	21,128,531	5,084,878
Transferencia de propiedades y equipo	-	4,445,558
Ganancia neta procedente de los ajustes al valor razonable	2,778,858	11,598,095
<b>Total</b>	<b>23,907,389</b>	<b>21,128,531</b>

Las propiedades de inversión corresponden a las siguientes edificaciones y terrenos al 31 de diciembre:

Detalle	2022	2021	Valorización
Local Uno San Antonio 394mts	1,192,626	1,083,583	109,044
Local Dos San Antonio 114mts	344,775	313,253	31,523
Local Tres San Antonio 79mts	240,444	218,460	21,984
Local Cuatro San Antonio 89.12mts	269,742	245,080	24,662
Local Uno Rionegro 77mts	605,414	398,713	206,701
Local Dos Rionegro 40 mts	316,413	208,383	108,030
Local Tres Rionegro 54mts	422,302	278,119	144,183
Edificio Medio Ambiente-Barrio Colombia 482m	345,691	335,135	10,556
Urbanos Medio Ambiente-Barrio Colombia 353m	918,944	830,584	88,360
Edificio Bodega Marinilla 810.44m	1,027,460	930,628	96,832
Urbanos Bodega Marinilla 3.669,50m	1,203,503	587,120	616,383
Lote Sur Bello año 2021	17,020,075	15,699,473	1,320,602
<b>Total</b>	<b>23,907,389</b>	<b>21,128,531</b>	<b>2,778,858</b>

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras en miles de pesos colombianos)

La valoración de las propiedades de inversión fue realizada por la Firma Coninsa con amplia trayectoria en construcción y avalúo de propiedades, inscrita en el Registro Nacional de Avaluadores y con calificación ISO 9001, 45001 y 14001. Para el desarrollo de esta valoración se tuvo en cuenta las Normas Internacionales de Información Financiera. Utilizando el método de enfoque residual. Esta técnica de valoración involucra el uso de los métodos de comparación, de costos y de rentabilidad, su base es la separación de los componentes básicos de un inmueble y se utiliza para estimar el valor que estaría dispuesto a pagar un inversionista, a la luz de la normatividad existente y teniendo en cuenta la realidad del mercado.

Actualmente sobre las propiedades de inversión no existe restricción alguna, se recibe arrendamiento de algunas propiedades de inversión; por concepto de arrendamiento se recibió en 2022 \$1,071,768 y en 2021 \$736,999.

No existen obligaciones contractuales para adquirir, construir, reparar o hacer mantenimiento a estas propiedades.

### **11. Propiedades y equipo, neto**

La clasificación de propiedades y equipo, así como su depreciación acumulada, se detalla a continuación:

Clase	2022		
	Valores brutos	Depreciación Acumulada	Valores netos
Terrenos	6,824,781	-	6,824,781
Construcciones y edificaciones	8,583,755	(808,467)	7,775,288
Maquinaria y equipo	1,094,116	(466,027)	628,089
Equipo de oficina	307,352	(210,481)	96,871
Equipo de computación y comunicación	4,088,314	(1,990,363)	2,097,951
Flota y equipo de transporte	146,451	(38,009)	108,442
<b>Total</b>	<b>21,044,769</b>	<b>(3,513,347)</b>	<b>17,531,422</b>

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras en miles de pesos colombianos)

Clase	2021		
	Valores brutos	Depreciación Acumulada	Valores netos
Terrenos	6,824,781	-	6,824,781
Construcciones y edificaciones	8,583,755	(707,933)	7,875,822
Maquinaria y equipo	1,089,417	(397,644)	691,773
Equipo de oficina	285,371	(195,405)	89,966
Equipo de computación y comunicación	2,789,775	(1,526,321)	1,263,454
Flota y equipo de transporte	146,451	(23,516)	122,935
<b>Total</b>	<b>19,719,550</b>	<b>(2,850,819)</b>	<b>16,868,731</b>

El movimiento de las propiedades y equipo para los períodos 2022 y 2021 es el siguiente:

Movimiento año 2022	Terrenos	Construcciones y edificaciones	Maquinaria y equipo	Equipo de oficina	Equipo de computación y comunicación	Flota y equipo de transporte	Propiedades y equipo
Saldo inicial   01/01/2022	6,824,781	8,583,755	1,089,417	285,371	2,789,775	146,451	19,719,550
Adquisiciones	-	-	4,699	21,981	1,319,476	-	1,346,156
Retiros	-	-	-	-	(20,937)	-	(20,937)
Saldo final   31/12/2022	6,824,781	8,583,755	1,094,116	307,352	4,088,314	146,451	21,044,769

Depreciación	Construcciones y edificaciones	Maquinaria y equipo	Equipo de oficina	Equipo de computación y comunicación	Flota y equipo de transporte	Depreciación acumulada
Saldo inicial   01/01/2022	(707,933)	(397,644)	(195,405)	(1,526,321)	(23,516)	(2,850,819)
Depreciación	(100,534)	(68,383)	(15,076)	(478,486)	(14,493)	(676,972)
Retiros	-	-	-	14,444	-	14,444
Saldo final   31/12/2022	(808,467)	(466,027)	(210,481)	(1,990,363)	(38,009)	(3,513,347)

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras en miles de pesos colombianos)

Movimiento año 2021	Terrenos	Construcciones y edificaciones	Maquinaria y equipo	Equipo de oficina	Equipo de computación y comunicación	Flota y equipo de transporte	Propiedades y equipo
Saldo inicial 01/01/2021	11,270,339	8,583,755	1,114,272	285,371	2,133,864	146,451	23,534,052
Adquisiciones	-	-	-	-	693,611	-	693,611
Reclasificación a propiedades de inversión	(4,445,558)	-	-	-	-	-	(4,445,558)
Retiros	-	-	(24,855)	-	(37,700)	-	(62,555)
Saldo final 31/12/2021	6,824,781	8,583,755	1,089,417	285,371	2,789,775	146,451	19,719,550

Depreciación	Construcciones y edificaciones	Maquinaria y equipo	Equipo de oficina	Equipo de computación y comunicación	Flota y equipo de transporte	Depreciación acumulada
Saldo inicial 01/01/2021	(607,399)	(353,184)	(180,350)	(1,199,984)	(9,023)	(2,349,940)
Depreciación	(100,534)	(68,908)	(15,055)	(364,037)	(14,493)	(563,027)
Retiros	-	24,448	-	37,700	-	62,148
Saldo final 31/12/2021	(707,933)	(397,644)	(195,405)	(1,526,321)	(23,516)	(2,850,819)

Con corte al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se realizó una evaluación respecto del estado de los activos, y no se evidenció disminución del valor, obsolescencia o deterioro físico, todos los activos se encuentran en uso normal de las actividades de la Corporación. Las propiedades y equipos de la Corporación no tienen restricciones y se encuentran asegurados, estos activos no se encuentran pignorados y no son utilizados como garantía.

## 12. Otros activos financieros

Los otros activos financieros a diciembre de 2022 y 2021 corresponden a aportes en la Cooperativa Emprender con una participación del 1.20% por \$16,900 y del 1.61% por \$16,427, respectivamente. Sobre esta inversión no existe restricción alguna.

## 13. Activos Intangibles

En el año 2021 se inició con el desarrollo de un intangible, un nuevo sistema tecnológico para el CORE financiero, los dineros entregados para dicho desarrollo son los siguientes:

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras en miles de pesos colombianos)

Licencias y Software	Año 2022	Año 2021
Saldo inicial	344,265	-
Adiciones	2,618,975	344,265
<b>Saldo final</b>	<b>2,963,240</b>	<b>344,265</b>

En el período no se presentaron amortizaciones porque el software se encuentra en desarrollo y a diciembre 31 no estaba disponible para ser utilizado.

#### 14. Obligaciones financieras

Los pasivos financieros medidos al costo amortizado corresponden a las obligaciones financieras de la Corporación, las cuales se detallan a continuación Al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

Intituciones acreedoras	2022		2021	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
Banco de Comercio Exterior	45,831,722	38,444,441	36,108,844	36,036,206
Bancolombia	24,432,367	20,291,408	14,515,046	17,196,866
Banco Popular	16,149,969	9,237,148	14,694,449	7,240,474
Banco de Bogotá	18,109,686	14,520,275	14,469,662	13,314,813
Banco Cooperativo- Coopcentral	2,858,307	711,111	2,775,102	3,456,790
Banco Davivienda	8,060,781	7,617,192	5,183,449	7,918,285
Banco de Occidente	6,173,883	7,500,487	3,497,751	6,242,857
Banco Sudameris	692,794	864,175	-	-
Kiva	-	-	995,290	-
LocFund	3,064,657	32,039,022	-	-
<b>Totales</b>	<b>125,374,167</b>	<b>131,225,257</b>	<b>92,239,593</b>	<b>91,406,291</b>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el saldo de la deuda de la Corporación fue de \$256,599,424 y de \$183,645,884, respectivamente. Los préstamos adquiridos fueron para la colocación de créditos a empresarios.

El total de las obligaciones adquiridas fueron de \$183,791,274 y de \$145,505,776 para los años 2022 y 2021 respectivamente. Los pagos realizados por el año 2022 fueron de \$130,394,243 y \$18,420,545 de capital e intereses y por el 2021 \$113,085,582 y \$5,067,106 de capital e intereses

El costo promedio de la deuda de la Corporación al 31 de diciembre del 2022 y 2021 fue del IBR/DTF + 2.99% y DTF + 1.15% efectivo anual, respectivamente.

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras en miles de pesos colombianos)



TABLA DE AMORTIZACIONES		
VENCIMIENTO	2022	2021
AÑO 2022	-	92,239,593
AÑO 2023	125,374,167	68,005,812
AÑO 2024	77,054,848	23,400,479
AÑO 2025	36,696,806	-
AÑO 2026	15,379,674	-
AÑO 2027	2,093,928	-
<b>Totales</b>	<b>256,599,424</b>	<b>183,645,884</b>

Las obligaciones con Bancóldex están respaldadas con endosos de pagaré firmados por los clientes, las demás obligaciones están garantizadas con pagaré firmado a favor de la entidad bancaria. En diciembre se adquirió una nueva obligación en pesos con LocFund entidad de Canadá la cual cuenta con covenants. Para las demás obligaciones no se establecieron covenants a cumplir.

Los covenants que se ha ejecutado a diciembre 31 de 2022 son los siguientes:

	COVENANTS	
	META	2022
Patrimonio no comprometido	<10%	-0.81%
Cartera en riesgo mayor a 30 días	<8%	3.13%
Activos Totales / Patrimonio Total	<8	2.74
Castigos netos mes / Cartera bruta mes	< 5.5%	1.70%

## 15. Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar

El saldo de las cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar al 31 de diciembre comprende:

Clase	2022		2021	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
Contratos de cooperación (i)	2,377,164	452,793	555,994	189,306
Retenciones y aportes laborales	825,579	-	686,728	-
Honorarios	750,770	-	505,981	-
Proveedores	658,471	-	977,504	-
Diversos	426,232	-	238,237	-
Seguros	341,607	-	564,307	-
Comisiones	105,301	-	90,345	-
Arrendamientos	13,523	-	31,919	-
Contribuciones y afiliaciones	1,857	-	1,337	-
<b>Total</b>	<b>5,500,504</b>	<b>452,793</b>	<b>3,652,353</b>	<b>189,306</b>

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras en miles de pesos colombianos)



(i) La variación está dada principalmente en Contrato de cooperación por mayor valor adeudado en el año 2022 a KIVA Microfunds, por concepto de recursos recibidos con el objetivo de apalancar los proyectos e iniciativas de emprendimiento de los empresarios a través de desembolsos de crédito.

## 16. Beneficios a empleados

Los beneficios a empleados al cierre de los períodos corresponden a:

Detalle	2022	2021
	Corriente	Corriente
Cesantías	1,486,046	1,285,020
Vacaciones	1,018,468	812,912
Bonos	750,234	810,357
Prima de vacaciones	351,339	296,061
Intereses a las cesantías	171,439	149,741
<b>Total</b>	<b>3,777,526</b>	<b>3,354,090</b>

## 17. Pasivos por impuestos corrientes, neto

Los pasivos por impuestos al cierre de los períodos corresponden a:

Clase	Corriente	
	2022	2021
Impuesto de renta	21,496	5,562
Retención en la fuente del año	(93)	(25)
<b>Total</b>	<b>21,403</b>	<b>5,537</b>

Para el año 2022 se realizó la depuración de la renta con base en las disposiciones establecidas para el Régimen Tributario Especial:

a) Según el Decreto 2150 del 20 de diciembre de 2017, la Corporación paga únicamente impuesto de renta con una tarifa del 20% de los egresos no procedentes, por permanecer calificada en el Régimen Tributario Especial.

b) La Corporación, por permanecer durante el año 2022 en el Régimen Tributario Especial, está excluida del cálculo de la renta presuntiva según el artículo 191 del Estatuto Tributario.

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras en miles de pesos colombianos)

Las declaraciones del impuesto sobre la renta de los años gravables 2019, 2020 y 2021 se encuentran abiertas para revisión fiscal por parte de las autoridades tributarias

La siguiente es la conciliación del gasto por impuesto y los impuestos por pagar por los años terminados el 31 de diciembre:

<b>Impuesto a las ganancias</b>				
<b>Impuesto a título de renta</b>	<b>2022</b>	<b>Tasa</b>	<b>2021</b>	<b>Tasa</b>
<b>Gastos no procedentes</b>				
Impuestos no deducibles	65,236		10,199	
Multas y sanciones	1,692		1,288	
Otros gastos no deducibles	40,551		16,323	
<b>Total gastos no deducibles e ingresos gravables</b>	<b>107,479</b>	<b>20%</b>	<b>27,810</b>	<b>20%</b>
<b>Total gasto por impuestos utilizando la tasa legal</b>	<b>21,496</b>	<b>20%</b>	<b>5,562</b>	<b>20%</b>

### **Reforma Tributaria para la Igualdad y la Justicia Social**

En diciembre del 2022 la Ley tributaria en Colombia fue modificada a través de la Ley 2277 mediante la cual no se presentó ningún cambio en la tarifa del impuesto para la Corporación.

#### **18. Ingresos recibidos por anticipado**

Los ingresos recibidos por anticipado corresponden a dineros recibidos para convenios no ejecutados al cierre de cada período.

El detalle de este rubro se presenta a continuación:

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras en miles de pesos colombianos)

Detalle	Corriente	
	2022	2021
Actec	182,102	94,775
Caja de Compensación Familiar-Comfama	966,339	18,346
Acuerdos Jurídicos	273,778	281,531
Fundación del Valle	218,281	82,106
Patrimonio Autonomo Fiduciaria Popular S.A.	153,023	-
ARD INC Sucursal Colombia	91,732	-
Fundación Sura	83,419	-
Somos Emprendedores	58,039	-
Fundación Secretos para contar	34,821	-
Fundación Oleoductos de Colombia	20,470	13,282
Lucrecio Fernando Vélez Escobar	11,041	18,148
Fundación Nutresa	-	725
Corporación Fomento Civico	-	32,480
Camara Colombo- Alemana	-	6,934
Fundación Berta Martinez de Jaramillo	-	45,823
Fundación Fraternidad Medellin	-	23,823
<b>Total</b>	<b>2,093,045</b>	<b>617,973</b>

La variación del año 2022 comparado con el año 2021, corresponde a dineros recibidos los últimos meses del año sin ejecutar.

### 19. Otros pasivos no financieros

Los otros pasivos no financieros corresponden a:

Clase	Corriente	
	2022	2021
Industria y comercio	579,045	441,365
Impuesto a las ventas	264,219	199,426
Retención en la fuente	211,149	137,776
Retención de Industria y comercio	2,983	5,330
<b>Total</b>	<b>1,057,396</b>	<b>783,897</b>

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras en miles de pesos colombianos)



## 20. Patrimonio

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el fondo social asciende a \$10,000 que corresponden a los aportes de los asociados.

Resultado del período: El resultado del período al 31 de diciembre de 2022 y 2021 corresponde a \$16,805,990 y \$22,295,701 respectivamente.

Dentro del rubro de patrimonio existe una cuenta para reflejar la reserva para la reinversión de excedentes del año 2021 autorizada por la asamblea en marzo de 2022 por \$9,266,557 y su utilización en créditos de la línea microcrédito que fueron entregados en abril de 2022.

La variación en el patrimonio corresponde al traslado del resultado del ejercicio a ganancias acumuladas. La Corporación no presenta ningún otro movimiento.

## 21. Ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias incluyen lo siguiente:

Concepto	2022	2021
<b>Servicio otorgamiento de Crédito</b>	<b>113,893,513</b>	<b>86,945,376</b>
Intereses cartera de crédito	94,496,787	67,532,257
Reintegro de deterioro (i)	6,384,725	9,723,538
Recuperaciones (ii)	7,896,141	5,507,361
Comisiones y/o honorarios (iii)	5,115,860	4,182,220
<b>Prestaciones de servicios</b>	<b>7,007,896</b>	<b>5,550,546</b>
Convenios	5,433,150	4,791,051
Capacitación Integral	192,490	143,256
Servicios	1,382,256	616,240
<b>Total</b>	<b>120,901,409</b>	<b>92,495,923</b>

- (i) Reintegro de deterioro: Es la provisión de cartera del año anterior que se reintegra en el año siguiente, por concepto de mejor calificación en el crédito. El valor del año 2021 incluye reintegro de la provisión especial COVID19 por valor de \$5,017,892.
- (ii) Recuperaciones: comprende la recuperación de cartera castigada.
- (iii) Comisiones y honorarios: corresponde a valores recibidos por comisiones de las aseguradoras, estudio de crédito y reintegro por parte

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras en miles de pesos colombianos)



de los clientes de honorarios de abogados por procesos jurídicos que previamente ha pagado la Corporación.

## 22. Costo de operación

Los costos de operación de las actividades ordinarias por los años terminados al 31 de diciembre comprenden:

Concepto	2022	2021
Gastos de Personal	30,779,381	27,764,474
Deterioro de cartera	21,186,787	22,419,580
Gastos financieros (i)	19,556,793	5,079,499
Honorarios y comisiones	3,656,202	2,539,077
Gravamen movimiento financiero (ii)	1,902,549	708,607
Arrendamientos	1,138,665	1,067,218
Servicios bancarios	993,138	883,956
Estudio de crédito	604,805	596,488
Seguro	349,754	387,643
Otros servicios de apoyo convenios	376,650	265,145
Condonación	255,415	477,772
<b>Total</b>	<b>80,800,139</b>	<b>62,189,459</b>

(i) El incremento en gastos financieros se debe principalmente al aumento de la DTF, pasando del 3.21% en diciembre 2021 al 13.70% en diciembre 2022.

(ii) La variación en gravamen al movimiento financiero se debe a que en 2022 terminó el beneficio que por efecto de la pandemia tenía la Corporación.

## 23. Otros ingresos

Los otros ingresos comprenden:

Concepto	2022	2021
Arrendamiento	1,071,768	736,999
Diversos (i)	796,354	814,146
Recuperaciones	218,495	728,467
Donaciones y convenios (ii)	183,309	99,965
Otros intereses (iii)	168,780	1,879
<b>Total</b>	<b>2,438,706</b>	<b>2,381,456</b>

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos colombianos)



- (i) En el 2022 y 2021 los ingresos diversos corresponden a venta de excedentes de energía, producto de la instalación de paneles solares propios que abastecen energía a la Corporación; así como de la lectura que hace EPM (Empresas Públicas de Medellín) en un contador Bidireccional, se hace lectura entre la energía que consume la corporación y la que se genera con los paneles solares y se materializa en el reconocimiento de un valor por parte de Empresas Públicas de Medellín.
- (ii) El incremento en las donaciones se debe a que las donaciones recibidas para el evento del famiempresario del año en 2022.
- (iii) Los ingresos diversos corresponden a rendimientos financieros obtenidos de los fondos de inversión.

## 24. Gastos de administración

Los gastos de administración por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 comprenden:

Concepto	2022	2021
Gastos de Personal	9,094,649	7,974,213
Honorarios y comisiones	3,256,750	2,425,210
Impuestos	2,798,506	2,353,416
Publicidad y propaganda	2,208,793	1,620,696
Servicios públicos	1,477,816	1,300,241
Licencias, almacenamiento y computación	1,659,185	674,020
Transporte	1,360,696	1,170,190
Eventos y reuniones	686,527	611,221
Depreciación	676,973	563,027
Gastos de viaje	631,343	341,661
Mantenimiento y reparaciones	622,928	768,534
Útiles, papelería y fotocopias	458,864	355,649
Servicios temporales	370,977	310,172
Arrendamiento	351,534	347,570
Servicios de vigilancia	276,416	255,827
Elementos de aseo y cafetería	225,030	165,213
Servicios de apoyo convenios	129,103	-
Seguros	125,757	91,554
Contribuciones y afiliaciones	56,223	83,817
Gastos legales	50,885	57,073
Correo	89,410	58,382
Donaciones	29,000	179,348
Diversos	22,449	20,181
<b>Total</b>	<b>26,659,814</b>	<b>21,727,215</b>

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras en miles de pesos colombianos)



## 25. Otras ganancias

Concepto	2022	2021
<b>Otros Ingresos</b>		
Derivados	8,020	217,159
Valoración de propiedades de inversión (i)	2,778,858	11,598,095
<b>Total otros ingresos</b>	<b>2,786,878</b>	<b>11,815,254</b>
<b>Otros gastos</b>		
Pérdida en retiro de activos	1,961	-
Pérdida en venta de propiedades y equipo	-	408
Diferencia en cambio	1,795,672	458,685
<b>Total otros gastos</b>	<b>1,797,633</b>	<b>459,093</b>
<b>Total Otros ingresos, netos</b>	<b>989,245</b>	<b>11,356,162</b>

- (i) Corresponde a la medición del valor razonable de las propiedades de inversión, en el año 2021 se presentó un traslado desde propiedades a propiedades de inversión, lo que originó un mayor ingreso por este concepto.

## 26. Contingencias

La Corporación no tiene activos ni pasivos contingentes registrados, pero a diciembre de 2022 tiene dos procesos en curso con el municipio de Bello así:

**Proceso de expropiación sobre franja de terreno del inmueble identificado con folio de matrícula inmobiliaria 01N-5128693** (es parte del lote sur propiedad de inversión)

“Se pretende la expropiación de una franja de terreno de 8,595.16 metros cuadrados perteneciente al inmueble identificado con folio de matrícula inmobiliaria 01N-5128693. Por tratarse de una expropiación (interés público) para el desarrollo de infraestructura vial, no procede la formulación de excepciones, razón por la cual la franja de terreno en derecho deberá ser expropiada. En lo que respecta al monto de la indemnización, la misma se tasó por el Municipio de Bello en una suma equivalente a \$4,701,215. Esta suma fue objetada por la Corporación Interactuar, con fundamento en el avalúo comercial No. 017-2019 elaborado por Coninsa, que estableció un valor promedio de metro cuadrado de \$677. Conforme a lo anterior, la Corporación Interactuar tiene una expectativa de ingreso, a título

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras en miles de pesos colombianos)



de indemnización por expropiación, de una suma que oscila entre \$4,701,215 y \$5,817,497”.

**Proceso de expropiación sobre franja de terreno del inmueble identificado con folio de matrícula inmobiliaria 01N-5128692** (es parte de las Propiedades y Equipo)

“El proceso que pretendía la expropiación de una franja de terreno de 2,797.47 metros cuadrados pertenecientes al inmueble identificado con folio de matrícula inmobiliaria 01N-5128692 terminó con fallo inhibitorio. Ahora, no obstante, no se perfeccionó la expropiación formal de la franja de terreno pretendida, cuya indemnización fue tasada por el Municipio de Bello en una suma equivalente a \$1,458,131, en este momento se encuentra en curso un incidente de liquidación de perjuicios, en el cual se está solicitando el reconocimiento de los perjuicios causados con ocasión de la expropiación material de una franja de terreno - superior a la pretendida por el Municipio de Bello, 4,115.47 metros cuadrados-. El monto de la indemnización por la expropiación de una franja de terreno de 4,115.47 metros cuadrados del inmueble identificado con folio de matrícula inmobiliaria 01N-5128692, fue tasada por el profesional Edison Londoño Meneses en el marco del proceso judicial en una suma equivalente a \$3,159,696 -Esta suma se tomó como base para los fines del incidente de liquidación de perjuicios- Conforme a lo anterior, la Corporación Interactuar tiene una expectativa de ingreso, a título de indemnización de perjuicios -por expropiación material de una franja de terreno-, de una suma que oscila entre \$1,458,131 y \$3,159,696”.

## 27. Partes relacionadas

Las partes relacionadas que reciben ingresos comprenden el personal clave de la gerencia el cual incluye Directora ejecutiva y los líderes Administrativa y Financiera, Empresarios, Transformación Empresarial, Talento y Desarrollo Organizacional, Tecnologías de Información, Riesgos y Analítica del Negocio, Secretaría General y Comunicaciones.

A continuación, se detallan las transacciones con el personal clave de la gerencia:

Concepto	2022	2021
Salario	2,225,391	2,076,501
Otros (i)	344,175	166,300
<b>Total</b>	<b>2,569,566</b>	<b>2,242,801</b>

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

---

- (i) Otros, incluye bonificaciones, prima extralegal y acuerdo transaccional pagados a personal directivo durante el año.

**28. Hechos ocurridos después del período sobre el que se informa**

No se presentaron hechos posteriores en la Corporación Interactuar entre el 31 de diciembre de 2022 y la fecha del informe del Revisor Fiscal.

**29. Aprobación de los estados financieros**

La emisión de los estados financieros de Corporación Interactuar y las notas que se acompañan, correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, fueron autorizada por la Junta Directiva, según consta en Acta No. 610 del 17 de marzo de 2023, para ser presentados ante la Asamblea de Asociados para su aprobación, de acuerdo con lo requerido por la normatividad aplicable, quien podrá aprobarlos o modificarlos.

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2022  
(Cifras en miles de pesos colombianos)



## **VI. CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SUS NOTAS**

Los suscritos Representante Legal y Contador Público bajo cuya responsabilidad se prepararon los estados financieros, certificamos:

Que, para la emisión del estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, y de los estados de resultados integrales, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, que conforme al reglamento se ponen a disposición de los Asociados y de terceros, y se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en ellos y las cifras han sido tomadas fielmente de los libros.

Dichas afirmaciones, explícitas e implícitas, son las siguientes:

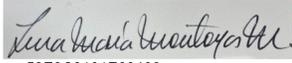
**Existencia:** Los activos y pasivos de Corporación Interactuar, existen en la fecha de corte y las transacciones registradas se han realizado durante cada año.

**Integridad:** Todos los hechos económicos realizados han sido reconocidos.

**Derechos y obligaciones:** Los activos representan probables beneficios económicos futuros y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros, obtenidos o a cargo de Corporación Interactuar, en la fecha de corte.

**Valuación:** Todos los elementos han sido reconocidos por importes apropiados.

**Presentación y revelación:** Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados

DocuSigned by:  
  
53E9C3101E69408...

**Lina María Montoya Madrigal**  
Representante Legal

DocuSigned by:  
  
FC6344Z1DB854D0  
**Regina Escobar Bernal**  
Contador Público  
Tarjeta Profesional 28402-T