

# Estados financieros 2023

Más allá de lo EXTRAordinario



Natalia Herrón y Oswal Ramírez  
Estanterías Metálicas Medellín  
Medellín, Antioquia

interactuar

# *CORPORACIÓN INTERACTUAR*

**ESTADOS FINANCIEROS**  
*Al 31 de diciembre de 2023 y 2022*  
*(cifras expresadas en miles de pesos colombianos)*



## Informe del Revisor Fiscal

A la Asamblea de Asociados de:  
Corporación Interactuar

### Opinión

He auditado los estados financieros adjuntos de Corporación Interactuar, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y los correspondientes estados de resultados, de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen información sobre las políticas contables materiales.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos, tomados de los libros de contabilidad, presentan razonablemente, en todos sus aspectos de importancia, la situación financiera de la Corporación al 31 de diciembre de 2023, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

### Bases de la opinión

He llevado a cabo mi auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia. Mis responsabilidades en cumplimiento de dichas normas se describen en la sección Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros de este informe. Soy independiente de la Corporación, de acuerdo con el Manual del Código de Ética para profesionales de la contabilidad, junto con los requisitos éticos relevantes para mi auditoría de estados financieros en Colombia, y he cumplido con las demás responsabilidades éticas aplicables. Considero que la evidencia de auditoría obtenida es suficiente y apropiada para fundamentar mi opinión.

### Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y correcta presentación de los estados financieros de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF) para Pymes; de diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y correcta presentación de los estados financieros libres de incorrección material, bien sea por fraude o error; de seleccionar y de aplicar las políticas contables apropiadas; y, de establecer estimaciones contables razonables en las circunstancias.

Al preparar los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Corporación para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con este asunto y utilizando la base contable de negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Corporación o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa realista diferente a hacerlo.

**Ernst & Young Audit S.A.S.**  
Bogotá D.C.  
Carrera 11 No 98 - 07  
Edificio Pijao Green Office  
Tercer Piso  
Tel. +57 (601) 484 7000

**Ernst & Young Audit S.A.S.**  
Medellín – Antioquia  
Carrera 43A No. 3 Sur-130  
Edificio Milla de Oro  
Torre 1 – Piso 14  
Tel: +57 (604) 369 8400

**Ernst & Young Audit S.A.S.**  
Cali – Valle del Cauca  
Avenida 4 Norte No. 6N – 61  
Edificio Siglo XXI  
Oficina 502  
Tel: +57 (602) 485 6280

**Ernst & Young Audit S.A.S.**  
Barranquilla - Atlántico  
Calle 77B No 59 – 61  
Edificio Centro Empresarial  
Las Américas II Oficina 311  
Tel: +57 (605) 385 220



Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Corporación.

### **Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros**

Mi objetivo es obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros tomados en su conjunto están libres de incorrección material, ya sea por fraude o error, y emitir un informe que incluya mi opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de aseguramiento, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia siempre detectará una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden surgir debido a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o acumuladas, podría esperarse que influyan razonablemente en las decisiones económicas que los usuarios tomen con base en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia, debo ejercer mi juicio profesional y mantener mi escepticismo profesional a lo largo de la auditoría, además de:

- Identificar y evaluar los riesgos de incorrección material en los estados financieros, ya sea por fraude o error, diseñar y ejecutar procedimientos de auditoría que respondan a esos riesgos, y obtener evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para fundamentar mi opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es mayor que la resultante de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, declaraciones falsas o sobrepaso del sistema de control interno.
- Obtener un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, para diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias.
- Evaluar lo adecuado de las políticas contables utilizadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y las respectivas revelaciones realizadas por la Administración.
- Concluir sobre si es adecuado que la Administración utilice la base contable de negocio en marcha y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Corporación para continuar como negocio en marcha. Si concluyo que existe una incertidumbre importante, debo llamar la atención en el informe del auditor sobre las revelaciones relacionadas, incluidas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar mi opinión. Las conclusiones del auditor se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe, sin embargo, eventos o condiciones posteriores pueden hacer que una entidad no pueda continuar como negocio en marcha.
- Evaluar la presentación general, la estructura, el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de manera que se logre una presentación razonable.



Comuniqué a los responsables del gobierno de la entidad, entre otros asuntos, el alcance planeado y el momento de realización de la auditoría, los hallazgos significativos de la misma, así como cualquier deficiencia significativa del control interno identificada en el transcurso de la auditoría.

### Otros Asuntos

Los estados financieros de Corporación Interactuar por el año terminado el 31 de diciembre de 2022 fueron auditados por otro revisor fiscal, quien emitió su opinión sin salvedades el 17 de marzo de 2023.

### Otros Requerimientos Legales y Reglamentarios

Fundamentada en el alcance de mi auditoría, no estoy enterada de situaciones indicativas de inobservancia en el cumplimiento de las siguientes obligaciones de la Corporación: 1) Llevar los libros de actas y de contabilidad, según las normas legales y la técnica contable; 2) Desarrollar las operaciones conforme a los estatutos y decisiones de la Asamblea de Asociados; 3) La información contenida en las planillas integradas de liquidación de aportes, y en particular la relativa a los afiliados, y la correspondiente a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables al 31 de diciembre de 2023, así mismo, a la fecha mencionada la Corporación no se encuentra en mora por concepto de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral; 4) Conservar la correspondencia y los comprobantes de las cuentas y 5) La adopción del programa de Transparencia y Ética Empresarial. Adicionalmente, existe concordancia entre los estados financieros adjuntos y la información contable incluida en el informe de gestión preparado por la Administración de la Corporación, el cual incluye la constancia por parte de la Administración sobre la libre circulación de las facturas con endoso emitidas por los vendedores o proveedores. El informe correspondiente a lo requerido por el artículo 1.2.1.2 del Decreto 2420 de 2015 lo emití por separado el 19 de marzo de 2024.

DIANA  
MARCELA  
ZULUAGA  
RENDON

Firmado digitalmente  
por DIANA MARCELA  
ZULUAGA RENDON  
Fecha: 2024.03.19  
16:51:28 -05'00'

Diana Marcela Zuluaga Rendón  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 226961 -T  
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530

Medellín, Colombia  
19 de marzo de 2024

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2023  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

**II. ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**

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

ACTIVOS	Nota	Al 31 de diciembre de	
		2023	2022
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>			
Efectivo y equivalente de efectivo	5	3,635,023	10,956,283
Deudores comerciales, neto	6	160,302,597	141,294,972
Otras cuentas por cobrar, neto	7	1,622,512	1,752,924
Otros activos no financieros	8	393,273	19,203
<b>Total activos corrientes</b>		<b>165,953,404</b>	<b>154,023,382</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>			
Deudores comerciales, neto	6	243,264,389	226,121,233
Propiedades de inversión	9	33,003,759	23,907,389
Propiedades y equipo, neto	10	73,918,405	17,531,422
Otros activos financieros	11	18,096	16,900
Activos intangibles	12	7,610,070	2,963,240
<b>Total activos no corrientes</b>		<b>357,814,719</b>	<b>270,540,184</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>523,768,124</b>	<b>424,563,566</b>

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



Lina María Montoya Madrigal  
Representante legal  
(Ver certificación adjunta)



Omaira Salazar C. (19 mar.. 2024 15:07 CDT)

Omaira Salazar Cardona  
Contador Público  
T.P. 76225-T  
(Ver certificación adjunta)

DIANA MARCELA ZULUAGA RENDON  
Firmado digitalmente por DIANA MARCELA ZULUAGA RENDON  
Fecha: 2024.03.19 16:51:43 -05'00'

Diana Marcela Zuluaga Rendón  
Revisor Fiscal  
T.P. 226961-T

Miembro de Ernst & Young Audit S.A.S.  
(Véase mi informe del 19 de marzo de 2024)

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2023  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**

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

<b>PATRIMONIO Y PASIVOS</b>	<b>Nota</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>			
Obligaciones Financieras	13	138.191.309	125.374.167
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	14	5.863.032	5.500.504
Beneficios a empleados	15	3.665.702	3.777.526
Pasivos por impuestos corrientes, neto	16	196.455	21.403
Ingresos recibidos por anticipado	17	3.227.765	2.093.045
Otros pasivos no financieros	18	1.000.243	1.057.396
<b>Total pasivos corrientes</b>		<b>152.144.507</b>	<b>137.824.041</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>			
Obligaciones Financieras	13	163.613.769	131.225.257
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	14	701.222	452.793
<b>Total pasivos no corrientes</b>		<b>164.314.991</b>	<b>131.678.050</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>316.459.498</b>	<b>269.502.091</b>
<b>PATRIMONIO (ACTIVO NETO)</b>			
Fondo social	19	10.000	10.000
Asignaciones permanentes ejecutadas	19	88.183.907	72.653.907
Excedentes acumulados	19	66.867.568	65.591.578
Déficit/Excedente del periodo		(5.910.191)	16.805.990
Otro resultado integral		58.157.342	-
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>207.308.626</b>	<b>155.061.475</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>523.768.124</b>	<b>424.563.566</b>

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



Lina María Montoya Madrigal  
Representante legal  
(Ver certificación adjunta)

  
Omaira Salazar C. (19 mar.. 2024 15:07 CDT)

Omaira Salazar Cardona  
Contador Público  
T.P. 76225-T  
(Ver certificación adjunta)

DIANA MARCELA  
ZULUAGA RENDON

Diana Marcela Zuluaga Rendón  
Revisor Fiscal  
T.P. 226961-T

Miembro de Ernst & Young Audit S.A.S.  
(Véase mi informe del 19 de marzo de 2024)

Firmado digitalmente  
por DIANA MARCELA  
ZULUAGA RENDON  
Fecha: 2024.03.19  
16:51:56 -05'00'

### **III. ESTADOS DE RESULTADO INTEGRAL**

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

**Años terminados el 31 de diciembre de**

	Nota	2023	2022
Ingresos de actividades ordinarias	20	160.851.793	120.901.409
Costo de operación	21	(147.747.660)	(80.800.139)
<b>Excedente bruto</b>		<b>13.104.133</b>	<b>40.101.270</b>
Otros ingresos	22	2.586.818	2.438.706
Gastos de administración	23	(30.044.532)	(26.659.814)
Otros gastos		(84.774)	(41.921)
Otras ganancias	24	8.724.684	989.245
<b>Deficit (excedente) antes del impuesto de renta</b>		<b>(5.713.671)</b>	<b>16.827.486</b>
Gasto por impuestos	16	(196.520)	(21.496)
<b>Déficit (excedente) neto del periodo</b>		<b>(5.910.191)</b>	<b>16.805.990</b>
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>			
<b>Componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán al resultado del periodo</b>			
Revaluación de Propiedad planta y equipo	10	58.157.342	-
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>		<b>58.157.342</b>	<b>-</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL</b>		<b>52.247.151</b>	<b>-</b>

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



Lina María Montoya Madrigal  
Representante legal  
(Ver certificación adjunta)

  
Omaira Salazar C. (19 mar.. 2024 15:07 CDT)

Omaira Salazar Cardona  
Contador Público  
T.P. 76225-T  
(Ver certificación adjunta)

DIANA MARCELA ZULUAGA RENDON  
Firmado digitalmente por DIANA MARCELA ZULUAGA RENDON  
Fecha: 2024.03.19 16:52:08 -05'00'

Diana Marcela Zuluaga Rendón  
Revisor Fiscal  
T.P. 226961-T  
Miembro de Ernst & Young Audit S.A.S.  
(Véase mi informe del 19 de marzo de 2024)



**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2023  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

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

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**

*(Expresados en miles de pesos colombianos)*

Años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota	Fondo social	Asignaciones permanentes	Asignaciones ejecutadas	Excedentes acumulados	Excedente del ejercicio	Otro resultado integral	Patrimonio Total
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	<b>10.000</b>	<b>-</b>	<b>63.387.350</b>	<b>52.562.434</b>	<b>22.295.701</b>	<b>-</b>	<b>138.255.485</b>
Traslado excedente periodo anterior	-	-	-	22.295.701	(22.295.701)	-	-
Reserva por apropiación	-	9.266.557	-	(9.266.557)	-	-	-
Ejecución reservas por apropiación	-	(9.266.557)	9.266.557	-	-	-	-
Excedente del periodo	19	-	-	-	16.805.990	-	16.805.990
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>10.000</b>	<b>0</b>	<b>72.653.907</b>	<b>65.591.578</b>	<b>16.805.990</b>	<b>0</b>	<b>155.061.475</b>
Traslado excedente periodo anterior	-	-	-	16.805.990	(16.805.990)	-	-
Reserva por apropiación	-	15.530.000	-	(15.530.000)	-	-	-
Ejecución reservas por apropiación	-	(15.530.000)	15.530.000	-	-	-	-
Déficit del periodo	19	-	-	-	(5.910.191)	-	(5.910.191)
Revaluación de propiedades	19	-	-	-	-	58.157.342	58.157.342
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>10.000</b>	<b>0</b>	<b>88.183.907</b>	<b>66.867.568</b>	<b>(5.910.191)</b>	<b>58.157.342</b>	<b>207.308.626</b>

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



Lina María Montoya Madrigal  
Representante legal  
(Ver certificación adjunta)



Omaira Salazar C. (19 mar.. 2024 15:07 CDT)

Omaira Salazar Cardona  
Contador Público  
T.P. 76225-T  
(Ver certificación adjunta)

DIANA MARCELA ZULUAGA RENDON  
Firmado digitalmente por DIANA MARCELA ZULUAGA RENDON  
Fecha: 2024.03.19 16:52:20 -05'00'

Diana Marcela Zuluaga Rendón  
Revisor Fiscal  
T.P. 226961-T

Miembro de Ernst & Young Audit S.A.S.  
(Véase mi informe del 19 de marzo de 2024)

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 de diciembre de 2023**  
(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	2023	2022
Déficit (excedente) del periodo		<b>(5.910.191)</b>	<b>16.805.990</b>
<b>Ajustes para conciliar el deficit (excedente) con los flujos de efectivo neto</b>			
Depreciación	10	741.698	676.973
Amortización Diferido	12	63.950	-
Provisión Renta	16	196.520	21.496
Deterioro	7	54.832.048	21.186.787
Reintegro provision cartera	7	(4.670.849)	(6.384.725)
Valorización aportes	22	(1.196)	(472)
Valoración de propiedades de inversión	9	(7.934.858)	(2.778.858)
Traslado y retiro de activos	9 - 10	148.458	1.961
Diferencia en cambio	24	-	1.795.672
Valoración derivado		-	(8.020)
Costo financiero neto		-	1.135.963
<b>Variaciones en el capital de trabajo</b>			
Deudores comerciales		(86.310.728)	(95.857.380)
Otras cuentas por cobrar		129.159	(809.968)
Otros activos no financieros		(374.069)	6.740
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar		610.957	1.768.297
Beneficios a empleados		(111.824)	423.435
Pasivos por impuestos	17	(65)	(93)
Ingresos recibidos por anticipado		1.134.721	1.475.071
Otros pasivos no financieros		(57.153)	273.499
Provisiones y contingencias		-	-
Derivado		-	33.902
Activos intangibles	12	(4.710.780)	(2.618.975)
<b>Actividades de operación</b>			
Intereses pagados		44.907.600	18.420.545
Impuesto a las ganancias pagado	17	(21.403)	(5.537)
<b>Flujos de efectivo utilizados (generados) en actividades de operación</b>		<b>(7.338.003)</b>	<b>18.415.008</b>
<b>Actividades de inversión</b>			
Adquisiciones de propiedad, planta y equipo	10	(281.310)	(1.346.156)
Consideración recibida por venta de propiedades y equipo	9	-	4.531
<b>Flujos de efectivo neto utilizado en actividades de inversión</b>		<b>(281.310)</b>	<b>(1.341.625)</b>
<b>Actividades de financiación</b>			
Préstamos obtenidos	13	244.230.262	183.791.274
Pago de préstamos	13	(243.932.210)	(130.394.243)
<b>Flujos de efectivo netos generados en actividades de financiación</b>		<b>298.053</b>	<b>53.397.032</b>
<b>Incremento neto en el efectivo y equivalentes al efectivo</b>		<b>(7.321.260)</b>	<b>7.617.709</b>
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período	5	10.956.283	4.782.881
Efecto de las variaciones en la diferencia de cambio sobre el efectivo mantenido		-	(1.444.308)
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período</b>		<b>3.635.023</b>	<b>10.956.283</b>

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



Lina María Montoya Madrigal  
Representante legal  
(Ver certificación adjunta)

  
Omaira Salazar C. (19 mar., 2024 15:07 CDT)

Omaira Salazar Cardona  
Contador Público  
T.P. 76225-T  
(Ver certificación adjunta)

DIANA MARCELA ZULUAGA RENDON  
Firmado digitalmente por DIANA MARCELA ZULUAGA RENDON  
Fecha: 2024.03.19 16:52:34 -0500  
Diana Marcela Zuluaga Rendón  
Revisor Fiscal  
T.P. 226961-T

Miembro de Ernst & Young Audit S.A.S.  
(Véase mi informe del 19 de marzo de 2024)

## **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.

### **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.
- La propiedad planta y equipo (terreno y edificio) son medidas al costo revaluado que es el valor razonable al momento de la medición con cambios en el patrimonio.

## **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 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 9. Propiedades de inversión, la valoración
- Nota 10. Propiedades y equipo neto, las vidas útiles y el costo revaluado
- Nota 12. Intangibles, amortización

## **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 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.

### **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. A partir del 29 de marzo de 2023, bajo el decreto 455 del 2023 se definieron nuevas modalidades de microcrédito cuyas tasas de interés deben ser certificadas por la Superintendencia Financiera de Colombia. Estas líneas son:

- Microcrédito popular productivo urbano: Hasta 6 smlmv clasificados como urbano según DNP
- Microcrédito popular productivo rural: Hasta 6 smlmv clasificados como rural según DNP
- Microcrédito productivo urbano: Desde 6 smlmv hasta 25 smlmv clasificados como urbano según DNP

- Microcrédito productivo rural: Desde 6 smlmv hasta 25 smlmv clasificados como rural según DNP
- Microcrédito mayor monto: Desde 25 smlmv hasta 120 smlmv

**Línea comercial:** La normatividad vigente señala que en la línea de cartera comercial se deberán clasificar los créditos que se realizan a las empresas que superen los topes de la línea de microcrédito, es decir, su endeudamiento supera los 120 salarios mínimos mensuales legales vigentes (SMLMV), excluyendo obligación hipotecaria de vivienda e incluyendo el valor del nuevo crédito

**Línea consumo- Servicio de acompañamiento empresarial:** Dentro de la línea de cartera de Consumo se clasificarán todos los créditos que ofrece la Corporación para financiar los servicios de acompañamiento empresarial (Educativos).

#### **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 vigente con la temporalidad que considere pertinente, y para cada categoría se

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
 31 de diciembre de 2023  
 (Cifras en miles de pesos colombianos)

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

Los valores para provisionar según la calificación son:



**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2023  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

Calificación	Días Vencidos	Comercial	Empresarios en consolidación	Microconsolidado	Microcrédito	Refinanciados	Garantía
		PI	PI	PI	PI	PI	PI
A	0	1,73%	1,73%	1,75%	1,75%	7,22%	0,57%
A	1 a 14	3,12%	3,12%	8,82%	8,82%	9,24%	8,17%
A	15 a 30	12,51%	12,51%	11,72%	11,72%	10,27%	7,34%
B	31 a 60	32,27%	32,27%	34,03%	34,03%	39,65%	36,06%
C	61 a 90	55,81%	55,81%	58,24%	58,24%	60,58%	50,02%
D	91 a 120	69,23%	69,23%	67,84%	67,84%	63,61%	64,24%
E	121 a 149	78,35%	78,35%	77,75%	77,75%	75,11%	74,70%
E	Mayor o igual a 150	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.

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.

### **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.

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.

La Corporación con autorización del Comité Directivo podrá trasladar de propiedades de inversión a propiedad planta y equipo, los terrenos y edificios que decida utilizar nuevamente para fines administrativos y de los cuales no se espera percibir rentas por concepto de arrendamiento operativo o beneficios económicos y consecuentemente se empiezan a medir según la política definida para propiedad planta y equipo.

### **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.

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2023  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

Antes del cierre del año 2023 las propiedades (terrenos y edificios) se median al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada y a partir del 31 de diciembre de 2023 la Corporación realizó un cambio de política contable y mide los terrenos y edificios al costo revaluado. Esta modificación es prospectiva de acuerdo con el numeral 10.10A de estándar para pymes. Por lo tanto, el valor de los terrenos y edificios se mide al costo revaluado menos la depreciación y sus pérdidas por deterioro del valor acumuladas, y se reconocen los costos de mantenimiento diario como gastos en el estado de resultados del periodo en el que incurra en dichos costos.

El ajuste por medición al costo revaluado se reconoce directamente en otro resultado integral y se acumula en el patrimonio.

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.

La Corporación con autorización del Comité Directivo, podrá trasladar de propiedad planta y equipo a propiedades de inversión los terrenos y edificios que no utilizará para fines administrativos y de los cuales se espera percibir rentas por concepto de arrendamiento operativo o beneficios económicos por el aumento de su valorización o plusvalías y consecuentemente se empiezan a medir según la política definida para propiedades de inversión

#### **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 reestructuración 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.

### **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.

La amortización es la distribución sistemática del valor amortizable de un activo intangible durante su vida útil. La amortización iniciará cuando el activo esté disponible para su utilización, es decir, cuando se encuentre en la ubicación y condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la administración de la entidad. El cargo por amortización de un periodo se reconocerá como gasto en el resultado de este. La Corporación ha definido que la vida útil no deberá exceder diez años.

La vida útil definida para el principal intangible que tiene la Corporación se expone a continuación, la cual fue estimada por la Corporación considerando i) la licencia no tiene un vencimiento determinado, ii) se tiene expectativa de uso durante un largo periodo de tiempo del desarrollo y iii) de acuerdo con las NIIF Pymes sección 18.20 la vida útil de un intangible no puede exceder de 10 años:

Clase de intangible	Método de depreciación	Vida util años
Programa para computador (CORE)	Línea recta	10

### **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.

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 desembolsados a través de KIVA, es decir en dólares de los Estados Unidos de América. Los interés cobrados por los créditos desembolsados con estos recursos son un ingreso para la Corporación y no son reembolsados a KIVA.

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%.

### **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, así 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 tiempo determinado.

Estas obligaciones se reconocen en el momento en que se facturan o se reciben 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.

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	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	Se exige revelar información sobre la provisión.

no se conozca el monto o la fecha exacta de pago.	cierre del estado financiero.	
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.
- 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
- (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.

#### **4. Administración de riesgos**

La gestión de los riesgos financieros en Interactuar es esencial y ayuda a mitigar vulnerabilidades, garantiza la sostenibilidad financiera, fortalece la credibilidad y confianza, asegura el cumplimiento normativo y permite la resiliencia ante crisis económicas o sociales, contribuyendo así al bienestar de los clientes y al desarrollo de las comunidades atendidas.

En el contexto de nuestra gestión integral de riesgo, abordamos, entre ellos, el riesgo de mercado que incluye la tasa de cambio y la tasa de interés, el riesgo de crédito, el riesgo operativo y el riesgo de liquidez.

#### **Riesgos de mercado**

Abarca los siguientes riesgos:

- **Riesgo de tasa de interés:** La Corporación enfoca sus esfuerzos en la gestión de las variaciones de las tasas de fondeo y colocación, haciendo gestión de estos cambios para mantener la estabilidad financiera y cumplir con las normativas vigentes, lo que permite mitigar dicho riesgo propendiendo por disminuir el impacto del costo financiero y la rentabilidad en general.
- **Riesgo cambiario:** se destaca que las operaciones de la Corporación presentan una exposición limitada al riesgo de tipo de cambio, derivada de la relación con el dólar de los Estados Unidos de América.

### **Riesgo de crédito**

La gestión de este riesgo incluye la definición de políticas de asignación de crédito incorpora elementos como el score de iniciación, el conocimiento del cliente sobre su negocio, el refuerzo a los fondos de garantías y la tenencia de un codeudor. Este año, además, se definieron mecanismos para la asignación de recursos y la imposición de nuevas políticas en un contexto más complejo.

### **Riesgo de Operativo**

Se enfoca en la gestión efectiva de procesos, supervisión para evitar posibles fallas en los sistemas críticos que podrían resultar en pérdidas financieras o daños a la reputación de la entidad. Incluye la capacitación continua de los colaboradores y el control de riesgos de ciberseguridad.

### **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.

Este manejo incluye la gestión de los flujos de efectivo, la diversificación de fuentes de financiamiento y la revisión continua de las posiciones de liquidez, tomando decisiones frente a la colocación de recursos.

### **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 los créditos adquiridos con entidades del exterior.

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
31 de diciembre de 2023  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

---

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 2023 y 2022. La tasa de cambio representativa del mercado al 31 de diciembre de 2023 fue de \$3,822.05 y al 31 de diciembre de 2022 fue de \$4,810.20

## 5. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

Efectivo	2023	2022
Efectivo en caja	70,274	6,312
Bancos y otras entidades financieras (i)	3,543,389	9,199,822
<b>Total efectivo</b>	<b>3,613,663</b>	<b>9,206,134</b>
<b>Equivalente al efectivo</b>		
Fondos de inversión (ii)	21,360	1,750,149
<b>Total equivalente al efectivo</b>	<b>21,360</b>	<b>1,750,149</b>
<b>Total</b>	<b>3,635,023</b>	<b>10,956,283</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- y Davivienda en BB+.

(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 entidades calificadas como AAA.

El efectivo con destinación específica corresponde a los siguientes cooperantes:



**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2023  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

Bancos	Cooperante	2023	2022
Bancolombia	ACTEC	346,503	270,073
Bancolombia	USAID	14,804	297,421
Bancolombia	Fundación del Valle	128,896	57,120
Bancolombia	Generalitat	85,955	207,801
BBVA	Generalitat Valencia	419,530	-
	<b>TOTAL</b>	<b>995,778</b>	<b>832,415</b>

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

Fondos de Inversión	2023	2022
Fiduciaria Bancolombia	5,445	50,596
Fiduciaria de Bogotá	15,915	1,699,553
<b>Total Fondos de inversión</b>	<b>21,360</b>	<b>1,750,149</b>

El dinero de los fondos de inversión colectiva no tiene restricción de uso por parte de la Corporación. A 31 de diciembre de 2023 y 2022 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 2023 y 2022, por plazo y calificación de riesgo, se detallan a continuación:

Recuperación de Cartera	2023	2022
Cartera 1-30 días	20,302,037	25,256,904
Cartera 31-60 días	15,290,700	12,432,960
Cartera 61-90 días	15,413,791	12,441,471
Cartera 91-360 días	129,850,564	94,016,774
Interes	14,238,421	10,764,061
Deterioro	(34,792,915)	(13,617,198)
<b>Cartera Corriente</b>	<b>160,302,598</b>	<b>141,294,972</b>
<b>Cartera no Corriente</b>	<b>243,264,389</b>	<b>226,121,233</b>
<b>Deudores comerciales, neto</b>	<b>403,566,986</b>	<b>367,416,205</b>

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2023  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

La cartera por calificación de riesgo:

Calificación	Año 2023	Año 2022
Calificación A 0 - 30 días	398,561,825	369,459,869
Calificación B 31 - 60 días	18,452,778	4,073,250
Calificación C 61 - 90 días	5,247,968	2,330,427
Calificación D 91 - 120 días	6,924,578	1,584,283
Calificación E + 121 días	9,172,752	3,585,574
Deterioro	(34,792,915)	(13,617,198)
<b>Total</b>	<b>403,566,986</b>	<b>367,416,205</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.

Detalle	2023	2022
Deterioro de capital	(32,321,578)	(12,825,109)
Deterioro de intereses- créditos	(2,471,337)	(792,089)
<b>Total deterioro capital e intereses</b>	<b>(34,792,915)</b>	<b>(13,617,198)</b>

El movimiento del deterioro se detalla a continuación:

Movimiento Deterioro	2023	2022
Saldo inicial	(13,617,198)	(13,908,818)
Castigo de deudores comerciales	28,984,229	15,093,368
Disminución del período / Reintegro	4,670,849	6,384,725
Aumento del período	(54,830,795)	(21,186,473)
<b>Total deterioro</b>	<b>(34,792,915)</b>	<b>(13,617,198)</b>

## 7. Otras cuentas por cobrar

La categoría de otras cuentas por cobrar comprende:

Detalle	Corriente	
	2023	2022
Prestación de servicios (i)	1,435,437	1,541,431
Arrendamiento	83,695	23,852
Diversos	23,308	92,224
Otras cuentas por cobrar empleados	81,327	95,417
Deterioro - Venta de bienes y servicios (ii)	(1,253)	-
<b>Total</b>	<b>1,622,512</b>	<b>1,752,924</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.

El movimiento del deterioro se detalla a continuación:

Movimiento Deterioro	2023	2022
Saldo inicial	-	(1,230)
Catigo otras cuentas por cobrar	-	1,544
Aumento del período	(1,253)	(314)
<b>Total deterioro</b>	<b>(1,253)</b>	<b>-</b>

## 8. Otros activos no financieros

Los otros activos no financieros incluyen 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. Para el año 2023 se registró un gasto pagado por anticipado por el uso de licencias de software por \$618,649 para diferir a 12 meses, al 31 de diciembre el saldo es \$360.879

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2023  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

<b>Detalle</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Gastos pagados por anticipado. Licencias	360,879	-
Diversos	3,290	-
Anticipo impuesto industria y Comercio	24,585	19,099
Inventario tienda	4,519	-
Anticipo Supernotariado	-	104
<b>Total</b>	<b>393,273</b>	<b>19,203</b>

**9. Propiedades de inversión**

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

<b>Detalle</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Terreno	22,959,130	19,983,994
Edificio	10,044,629	3,923,395
<b>Total</b>	<b>33,003,759</b>	<b>23,907,389</b>

Movimiento de las propiedades de inversión:

<b>Detalle</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Saldo al 1 de enero	23,907,389	21,128,531
Transferencia de propiedades y equipo	1,276,953	-
Transferencia a propiedades y equipo	(115,440)	-
Ganancia neta procedente de los ajustes al valor razonable	7,934,858	2,778,858
<b>Total</b>	<b>33,003,759</b>	<b>23,907,389</b>

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

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2023  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

<b>Propiedades de inversión existentes</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>Valorización</b>
San Antonio Local 144	229,389	-	
San Antonio Local 152	300,416	-	
San Antonio Local 4 89.12 Mt. (144 y 152)		269,742	
<b>subtotal</b>	<b>529,805</b>	<b>269,742</b>	<b>260,063</b>
San Antonio Local 128	237,400	-	
San Antonio Local 118	1,756,999	-	
San Antonio Local 1 394 Mt 136		115,440	
San Antonio Local 1 394 Mt (118, 128 y 136)		1,077,186	
<b>subtotal</b>	<b>1,994,399</b>	<b>1,192,626</b>	<b>917,213</b>
San antonio Local 2 44-92	<b>678,175</b>	<b>344,775</b>	<b>333,401</b>
San antonio Local 3 44-88	<b>472,955</b>	<b>240,444</b>	<b>232,511</b>
Rionegro Local 2	<b>321,716</b>	<b>316,413</b>	<b>5,303</b>
Rionegro Local 3	<b>429,379</b>	<b>422,301</b>	<b>7,078</b>
Rionegro Local 4	<b>615,561</b>	<b>605,414</b>	<b>10,147</b>
Lote Sur Bello	<b>17,680,623</b>	<b>17,020,076</b>	<b>660,548</b>
Bodega Barrio Colombia Medellin Terreno	1,271,692	918,944	
Bodega Barrio Colombia Medellin Edificio	847,795	345,691	
<b>subtotal</b>	<b>2,119,487</b>	<b>1,264,635</b>	<b>854,852</b>
Bodega Marinilla Terreno	1,294,685	1,027,460	
Bodega Marinilla Edificio	1,942,028	1,203,503	
<b>subtotal</b>	<b>3,236,714</b>	<b>2,230,963</b>	<b>1,005,749</b>
<b>Total</b>	<b>28,078,814</b>	<b>23,907,388</b>	<b>4,286,865</b>

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2023  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

<b>Traslado de PPE a propiedades de inversión</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>Valorización</b>
Bello Centro Calidad Alm Aula 1	169.379	-	125.934
Bello Centro Calidad Alm Aula 2	202.313	-	150.422
Bello Centro Calidad Alm Taller 6	268.183	-	199.396
Bello Centro Calidad Alm Taller 5	258.773	-	192.400
Bello Centro Calidad Alm Taller 7	451.676	-	335.825
Bello Centro Calidad Alm Taller 8	541.070	-	402.290
Bello Centro Calidad Alm Aula 9	852.774	-	634.045
Bello Ed Formación Taller 4	225.838	-	168.911
Bello Ed Formación Taller 1	612.868	-	458.383
Bello Ed Formación Taller 2	602.672	-	450.757
Bello Ed Formación e Innovac Taller 3	225.838	-	168.911
Rionegro Local No 6 Taller	261.375	-	189.501
Itagui Taller	252.186	-	171.218
<b>Total traslado de PPE a propiedades de inversión</b>	<b>4,924,945</b>	<b>-</b>	<b>3,647,993</b>
<b>Total propiedades de inversión</b>	<b>33,003,759</b>	<b>23,907,389</b>	<b>7,934,858</b>

Con autorización del Comité Directivo, a diciembre 31 se trasladó de propiedad planta y equipo a propiedades de inversión los terrenos y edificios que no se utilizan para fines administrativos y de los cuales percibe rentas por concepto de arrendamiento operativo o beneficios económicos por el aumento de su valorización o plusvalías y consecuentemente se empiezan a medir al valor razonable según la política definida para propiedades de inversión.

La valoración de las propiedades de inversión fue realizada por la firma AGS Profesionales, con experiencia en avalúos y con las certificaciones requeridas por el RNA (Registro Nacional de Avaluadores). Para el desarrollo de esta valoración se tuvo en cuenta las Normas Internacionales de Información Financiera.

Para la determinación del valor del inmueble se utilizó el método de comparación o de mercado, que consiste en una técnica valuatoria que busca establecer el valor comercial de los bienes, a partir del estudio de las ofertas o transacciones recientes, de bienes semejantes y comparables a los del objeto del avalúo.

Actualmente sobre las propiedades de inversión no existe restricción alguna. No existen obligaciones contractuales para adquirir, construir, reparar o hacer mantenimiento a estas propiedades.

## 10. Propiedades y equipo, neto

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

Clase	2021			
	Valores brutos	Depreciación acumulada	Costo Revaluado	Valores netos
Terrenos	6,702,162	-	41,200,988	47,903,160
Construcciones y edificaciones	7,415,957	(780,098)	16,958,344	23,592,203
Maquinaria y equipo	1,094,118	(532,587)	-	561,529
Equipo de oficina	307,352	(226,282)	-	81,071
Equipo de computación y comunicación	4,350,070	(2,663,803)	-	1,686,268
Flota y equipo de transporte	146,451	(52,277)	-	94,174
<b>Total</b>	<b>20,016,108</b>	<b>(4,255,045)</b>	<b>58,157,342</b>	<b>73,918,405</b>

Clase	2022			
	Valores brutos	Depreciación acumulada	Costo Revaluado	Valores netos
Terrenos	8,824,781	-	-	8,824,781
Construcciones y edificaciones	8,583,755	(808,467)	-	7,775,288
Maquinaria y equipo	1,094,118	(488,027)	-	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>-</b>	<b>17,531,422</b>

En el año 2022 los terrenos y edificios se valoraban al modelo del costo histórico, a partir del 31 de diciembre de 2023 la Corporación valora los terrenos y edificios al costo revaluado, por esto la información no es comparable entre los dos años.

Para Interactuar, el cambio de política contable del modelo del costo histórico al modelo de costo revaluado, para los terrenos y edificaciones clasificados como propiedades, planta y equipo, permite presentar estados financieros con inmuebles valorados a precios de mercado, lo cual repercute en información más fiable y más relevante para la Corporación y para sus grupos de interés.

El ajuste por medición bajo el modelo de costo revaluado se reconoce en Otros Resultados Integrales ORI con efecto en el estado de resultado neto de 2023.

Esta modificación es prospectiva de acuerdo con el numeral 10.10A de estándar para pymes. Por lo tanto, el valor de los terrenos y edificios se mide al costo revaluado menos la depreciación y sus pérdidas por deterioro del valor

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2023  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

acumuladas, y se reconocen los costos de mantenimiento diario como gastos en el estado de resultados del periodo en el que incurra en dichos costos.

La valoración de las propiedades fue realizada por la firma AGS Profesionales, con experiencia en avalúos y con las certificaciones requeridas por el RNA (Registro Nacional de Avaluadores). Para el desarrollo de esta valoración se tuvo en cuenta las Normas Internacionales de Información Financiera.

Para la determinación del valor del inmueble se utilizó el método de comparación o de mercado, que consiste en una técnica valuatoria que busca establecer el valor comercial de los bienes, a partir del estudio de las ofertas o transacciones recientes, de bienes semejantes y comparables a los del objeto del avalúo. El ajuste por medición al costo revaluado se reconoce directamente en otro resultado integral y se acumula en el patrimonio

El movimiento de las propiedades y equipo para los períodos 2023 y 2022 es el siguiente:

Movimiento año 2023		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	01/01/2023	6,824,781	8,583,755	1,194,116	367,352	4,083,314	146,451	21,044,769
Adquisiciones		-	-	-	-	201,318	-	201,318
Rectificación a propiedades de inversión		(657,264)	(1,248,666)	-	-	-	-	(1,405,930)
Reclasificación de propiedades de inversión		14,632	90,908	-	-	-	-	105,540
Retiros		-	-	-	-	(19,554)	-	(19,554)
Saldo final	31/12/2023	6,782,162	7,415,957	1,194,116	367,352	4,353,078	146,451	20,045,168

Depreciación		Construcciones y edificaciones	Maquinaria y equipo	Equipo de oficina	Equipo de computación y comunicación	Flota y equipo de transporte	Depreciación acumulada
Saldo inicial	01/01/2023	(808,467)	(466,027)	(210,481)	(1,990,363)	(38,009)	(3,513,347)
Depreciación		(100,534)	(66,560)	(15,801)	(692,994)	(14,268)	(890,156)
Reclasificación a propiedades de inversión		128,904	-	-	-	-	128,904
Retiros		-	-	-	19,554	-	19,554
Saldo final	31/12/2023	(760,097)	(532,587)	(226,282)	(2,663,803)	(52,277)	(4,255,045)



**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2023  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

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	1,989,417	285,371	2,783,775	146,451	19,719,550
Adquisiciones	-	-	4,699	21,961	1,319,476	-	1,346,156
Retiros	-	-	-	-	(20,937)	-	(20,937)
Saldo final 31/12/2022	6,824,781	8,583,755	1,994,116	307,352	4,088,314	146,451	21,844,769

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)

Con corte al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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.

Como se explica en la nota 9, se autorizó trasladar terrenos y edificios a propiedades de inversión, debido al cambio de uso que presentan estas propiedades.

### **11. Otros activos financieros**

Los otros activos financieros a diciembre de 2023 y 2022 corresponden a aportes en la Cooperativa Emprender con una participación del 1.58% por \$18,096 y del 1.20% por \$16,900, respectivamente. Sobre esta inversión no existe restricción alguna.

### **12. 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 2023  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

Licencias y Software	Año 2023	Año 2022
Saldo inicial	2,963,240	344,265
Adiciones	4,710,780	2,618,975
Amortización	(63,950)	-
<b>Saldo final</b>	<b>7,610,070</b>	<b>2,963,240</b>

En el año 2023 se terminó el desarrollo y estuvo listo el nuevo CORE financiero para ser utilizado, la amortización se realizará a 10 años según la política contable, se empezó a amortizar en diciembre.

### 13. 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 2023 y 2022:

Instituciones acreedoras	2023		2022	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
Banco de Comercio Exterior	38,665,742	40,661,699	45,831,722	38,444,441
Bancolombia	29,063,641	28,064,175	24,432,387	20,291,408
Banco Popular	11,208,440	8,538,644	16,149,969	9,237,148
Banco de Bogotá	19,148,195	19,201,000	18,109,688	14,520,275
Banco Cooperativo- Coopcentral	4,139,835	4,632,033	2,858,307	711,111
Banco Davivienda	14,350,416	4,160,672	8,060,781	7,617,192
Banco de Occidente	6,626,074	10,231,349	6,173,683	7,500,487
Banco Sudameris	668,667	222,161	692,794	864,175
Finagro	1,750,607	2,328,621	-	-
LocFund	10,373,492	47,555,195	3,064,657	32,039,022
<b>Totales</b>	<b>138,191,309</b>	<b>163,613,769</b>	<b>125,374,167</b>	<b>131,225,257</b>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el saldo de la deuda de la Corporación fue de \$301,805,078 y de \$256,599,424, respectivamente. Los préstamos adquiridos fueron para la colocación de créditos a empresarios.

El total de las obligaciones adquiridas fue de \$244,230,262 y \$183,791,274 para los años 2023 y 2022 respectivamente. Los pagos realizados por el año 2023 fueron de \$243,932,210 y \$44,907,600 de capital e intereses y \$130,394,243 y \$18,420,545 de capital e intereses y por el año 2022

El costo promedio de la deuda de la Corporación al 31 de diciembre del 2023 y 2022 fue del IBR/DTF + 4.03% y DTF +2.99% efectivo anual, respectivamente

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2023  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

<b>TABLA DE AMORTIZACIONES</b>		
<b>VENCIMIENTO</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
AÑO 2022		-
AÑO 2023		125,374,167
AÑO 2024	138,191,309	77,054,848
AÑO 2025	93,671,371	36,696,806
AÑO 2026	53,070,936	15,379,674
AÑO 2027	16,871,462	2,093,928
<b>Totales</b>	<b>301,805,078</b>	<b>256,599,424</b>

Las obligaciones con Bancóldex están respaldadas con endosos de pagarés firmados por los clientes, las demás obligaciones están garantizadas con pagaré firmado a favor de la entidad bancaria.

Los únicos covenants que se tienen negociados con un único fondeador internacional a diciembre 31 de 2023 son los siguientes:

	<b>COVENANTS</b>		
	<b>META</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Patrimonio no comprometido	<10%	3.61%	-0.81%
Cartera en riesgo mayor a 30 días	<8%	9.40%	3.13%
Activos Totales / Patrimonio Total	<8	2.53	2.74
Castigos netos mes / Cartera bruta mes	< 5.5%	5.06%	1.70%

**14. 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:

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2023  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

Clase	2023		2022	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
Contratos de cooperación (i)	2,600,667	701,222	2,377,164	452,793
Retenciones y aportes laborales	872,600	-	625,579	-
Honorarios	796,555	-	750,770	-
Proveedores	651,110	-	658,471	-
Diversos	471,396	-	426,232	-
Seguros	236,475	-	341,607	-
Desembolsos pendientes	135,347	-	-	-
Comisiones	66,172	-	105,301	-
Arrendamientos	30,709	-	13,523	-
Contribuciones y afiliaciones	-	-	1,857	-
<b>Total</b>	<b>5,863,032</b>	<b>701,222</b>	<b>5,500,504</b>	<b>452,793</b>

(i) La variación está dada principalmente en Contrato de cooperación por mayor valor adeudado en el año 2023 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.

## 15. Beneficios a empleados

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

Detalle	2023	2022
	Corriente	Corriente
Cesantías	1,740,252	1,486,046
Vacaciones	1,214,588	1,018,468
Prima de vacaciones	444,965	351,339
Intereses a las cesantías	201,938	171,439
Otras provisiones laborales	63,959	-
Bonos	-	750,234
<b>Total</b>	<b>3,665,702</b>	<b>3,777,526</b>

## 16. Pasivos por impuestos corrientes, neto

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

Clase	Corriente	
	2023	2022
Impuesto de renta	190,520	21,490
Retención en la fuente del año	(65)	(93)
<b>Total</b>	<b>196,455</b>	<b>21,403</b>

Para el año 2023 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 2023 en el Régimen Tributario Especial, está excluida del cálculo de la renta presuntiva según el artículo 191 del Estatuto Tributario.

Las declaraciones del impuesto sobre la renta de los años gravables 2019 (en revisión por parte de la DIAN, se explica en la nota 25 de contingencias), 2020, 2021 y 2022 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:

Impuesto a las ganancias				
Impuesto a título de renta	2023	Tasa	2022	Tasa
<b>Gastos no procedentes</b>				
Impuestos no deducibles (i)	896,454		65,236	
Otros gastos no deducibles	85,721		40,551	
Multas y sanciones	424		1,692	
<b>Total gastos no deducibles e ingresos gravables</b>	<b>982,599</b>	<b>20%</b>	<b>107,479</b>	<b>20%</b>
<b>Total gasto por impuestos a la tasa legal</b>	<b>196,520</b>	<b>20%</b>	<b>21,496</b>	<b>20%</b>

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2023  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

- (i) El aumento en impuesto asumidos corresponde a la retención en la fuente asumida sobre el pago de intereses de una obligación adquirida en 2023 con LocFund

**17. Ingresos recibidos por anticipado**

Los ingresos recibidos por anticipado corresponden a dineros recibidos para convenios no ejecutados al cierre de cada período y dineros recaudados como parte de acuerdos jurídicos con clientes que tienen cartera morosa y que serán aplicados a la cartera y reconocido como ingreso en el momento que se complete el acuerdo. El detalle de este rubro se presenta a continuación:

Detalle	Corriente	
	2023	2022
Caja de Compensación Familiar-Comfama	834,296	966,339
The Coca-Cola Foundation, Inc	599,640	-
Acuerdos Jurídicos	465,254	273,778
Fundación Fraternidad Medellín	322,431	-
Actec	239,901	182,102
Fundación del Valle	212,606	218,281
Family Health International (fhi 360) / Colombia	135,321	-
Fundación FGA Fondo de Garantías	117,546	-
Chemomics International Inc Sucursal Colombia	113,536	-
Fundación Sura	76,979	83,419
Patrimonio Autonomo Fiduciaria Popular S.A.	63,608	153,023
Lucrecio Fernando Vélez Escobar	30,744	11,041
Fundación Oleoductos de Colombia	9,351	20,470
ARD INC Sucursal Colombia	6,552	91,732
Somos Emprendedores	-	58,039
Fundación Secretos para contar	-	34,821
<b>Total</b>	<b>3,227,765</b>	<b>2,093,045</b>

**18. Otros pasivos no financieros**

Los otros pasivos no financieros corresponden a:

Clase	Corriente	
	2023	2022
Industria y comercio	693,467	570,045
Impuesto a las ventas	115,069	264,219
Retención en la fuente	198,197	211,149
Retención de Industria y comercio	3,510	2,983
<b>Total</b>	<b>1,000,243</b>	<b>1,057,396</b>

**19. Patrimonio (activo neto)**

<b>Activo neto</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Fondo social (i)	10.000	10.000
Asignaciones permanentes ejecutadas (ii)	88.183.907	72.653.907
Excedentes acumulados	66.867.568	65.591.578
Déficit/Excedente del periodo (iii)	(5.910.191)	16.805.990
Otro resultado integral (iv)	58.157.342	-
<b>Total</b>	<b>207.308.626</b>	<b>155.061.475</b>

(i) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el fondo social asciende a \$10,000 que corresponden a los aportes de los asociados.

(ii) Dentro del rubro de patrimonio existe una cuenta para reflejar las asignaciones permanentes ejecutadas que corresponden a los excedentes que se han reinvertido en actividades meritorias (créditos de la línea microcrédito) según aprobación de la Asamblea de Asociados, corresponde a los siguientes años:

<b>Año</b>	<b>Excedente contable</b>	<b>Reserva asignaciones permanente / actividades meritorias</b>	<b>Asignación ejecutada</b>	<b>Acta de Asamblea de Asociados</b>
2015	7.611.184	9.598.881	9.598.881	Acta 42
2016	9.058.239	10.038.675	10.038.675	Acta 43
2017	9.926.822	12.221.272	12.221.272	Acta 44
2018	5.516.000	6.818.440	6.818.440	Acta 45
2019	7.505.996	8.584.915	8.584.915	Acta 46
2020	4.353.871	16.125.167	16.125.167	Acta 47
2021	22.295.701	9.266.557	9.266.557	Acta 48
2022	16.805.990	15.530.000	15.530.000	Acta 49
<b>Total</b>			<b>88.183.907</b>	

(iii) Resultado del período: El resultado del período al 31 de diciembre de 2023 y 2022 corresponde a (\$5.910.191) y \$16,805,990 respectivamente.

(iv) Una variación importante en el patrimonio en 2023 corresponde al cambio de medición de los terrenos y edificios, los cuales a partir del 31 de diciembre de 2023 se hace al costo revaluado. Esta modificación es prospectiva de acuerdo con el numeral 10.10A de estándar para pymes (Ver nota 10).

## **20. Ingresos de actividades ordinarias**

Los ingresos de actividades ordinarias incluyen lo siguiente:

Concepto	2023	2022
<b>Servicio otorgamiento de Crédito</b>	<b>151,180,018</b>	<b>113,893,513</b>
Intereses cartera de crédito	135,593,519	94,496,787
Reintegro de deterioro (i)	4,679,631	6,384,725
Recuperaciones (ii)	5,893,685	7,896,141
Comisiones y/o honorarios (iii)	4,976,398	5,115,860
Efecto migración Core	36,785	-
<b>Prestaciones de servicios</b>	<b>9,671,775</b>	<b>7,007,896</b>
Convenios	7,739,943	5,433,150
Capacitación Integral	166,896	192,490
Servicios	1,764,936	1,382,256
<b>Total</b>	<b>160,851,793</b>	<b>120,901,409</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.
- (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 de los clientes de honorarios de abogados por procesos jurídicos que previamente ha pagado la Corporación.

## **21. Costo de operación**

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



**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2023  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

Concepto	2023	2022
Gastos de Personal	36,609,796	30,779,381
Deterioro de cartera (i)	54,832,050	21,186,787
Gastos financieros (ii)	45,654,184	19,556,793
Honorarios y comisiones	3,340,691	3,656,202
Gravamen movimiento financiero	2,497,354	1,902,549
Arrendamientos	1,202,898	1,138,665
Servicios bancarios	1,430,871	993,138
Estudio de crédito	703,462	604,805
Seguro	453,576	349,754
Otros servicios de apoyo convenios	726,833	376,650
Condonación	295,946	255,415
<b>Total</b>	<b>147,747,660</b>	<b>80,800,139</b>

- (i) El incremento en el deterioro de la cartera se debe a la situación económica general, que planteó desafíos significativos y aumentó el riesgo de incumplimiento de los empresarios, lo que produjo un rodamiento en la cartera. Además, se implementó un cambio en el modelo de provisiones para asegurar una cobertura adecuada de los riesgos. La implementación del nuevo sistema CORE también impactó la cartera en los últimos dos meses del año debido a procesos en contingencia y ajustes operativos.
- (ii) El incremento en gastos financieros se debe principalmente a las tasas altas de interés, que se mantuvieron en promedio en el año tanto de la IBR, como de la DTF. La IBR promedio del 2022 fue de 13.70 % EA y en 2023 el promedio fue de 13.073% EA. La DTF estuvo en promedio en 13,22% EA en 2023 frente a 8.27% EA en 2022.

## 22. Otros ingresos

Los otros ingresos comprenden:

Concepto	2023	2022
Arrendamiento	1,093,042	1,071,768
Diversos (i)	705,168	796,354
Otras recuperaciones (ii)	357,722	218,495
Donaciones y convenios (iii)	257,290	183,309
Otros intereses (iv)	173,597	168,780
<b>Total</b>	<b>2,586,818</b>	<b>2,438,706</b>

**CORPORACIÓN INTERACTUAR**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
31 de diciembre de 2023  
(Cifras en miles de pesos colombianos)

- (i) En el 2023 y 2022 los ingresos diversos corresponden a recaudo honorarios abogados y reconocimiento de otros gastos.
- (ii) Recuperaciones corresponde al pago de incapacidades por las entidades de salud
- (iii) El incremento en las donaciones se debe a que las donaciones recibidas para el evento del famiempresario del año en 2023.
- (iv) Los ingresos por otros rendimientos corresponden a rendimientos financieros obtenidos de los fondos de inversión.

**23. Gastos de administración**

Los gastos de administración por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 comprenden:

Concepto	2023	2022
Gastos de Personal	9,832,172	9,094,649
Impuestos	4,105,647	2,798,506
Honorarios y comisiones	3,382,016	3,256,750
Publicidad y propaganda	2,166,885	2,208,793
Servicios públicos	1,548,020	1,477,816
Licencias, almacenamiento y computación	1,811,290	1,659,185
Transporte	1,652,826	1,360,696
Eventos y reuniones	1,033,673	686,527
Depreciación	890,156	676,973
Gastos de viaje	631,899	631,343
Mantenimiento y reparaciones	616,202	622,928
Útiles, papelería y fotocopias	363,334	458,864
Servicios temporales	433,855	370,977
Arrendamiento	404,484	351,534
Servicios de vigilancia	323,852	276,416
Elementos de aseo y cafetería	263,403	225,030
Seguros	134,900	125,757
Contribuciones y afiliaciones	123,447	56,223
Correo	91,608	89,410
Gastos legales	85,047	50,885
Amortización nuevo CORE	63,950	-
Donaciones	50,110	29,000
Diversos	20,410	22,449
Insumos tienda	15,179	-
Servicios de apoyo	167	129,103
<b>Total</b>	<b>30,044,532</b>	<b>26,659,814</b>

## 24. Otras ganancias

Concepto	2023	2022
<b>Otros Ingresos</b>		
Derivados	33,880	8,020
Diferencia en cambio (i)	755,946	-
Valoración de propiedades de inversión (ii)	7,934,858	2,778,858
<b>Total otros ingresos</b>	<b>8,724,684</b>	<b>2,786,878</b>
<b>Otros gastos</b>		
Pérdida en retiro de activos	-	1,961
Diferencia en cambio (i)	-	1,795,672
<b>Total otros gastos</b>	<b>-</b>	<b>1,797,633</b>
<b>Total Otros ingresos, netos</b>	<b>8,724,684</b>	<b>989,245</b>

- (i) La variación de la diferencia en cambio está relacionada con el comportamiento del dólar, en el año 2022 generó un gasto, mientras que en el año 2023 el resultado fue ingreso para la Corporación.
- (ii) Corresponde a la medición del valor razonable de las propiedades de inversión, en el año 2023 se presentó un traslado desde propiedad, planta y equipo a propiedades de inversión, lo que originó un mayor ingreso por este concepto. Ver nota 9

## 25. Contingencias

La Corporación no tiene activos ni pasivos contingentes registrados. A diciembre de 2022 tenía dos procesos en curso con el municipio de Bello que al cierre de 2023 no presentaron cambio 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, la franja de terreno fue entregada de manera anticipada al Municipio de Bello. 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 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. 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”.

**Proceso revisión de renta 2019 por parte de la DIAN**

Se tiene un proceso en revisión por parte de la DIAN por la declaración de renta del año 2019 por no haber cumplido presuntamente con el requisito de aprobar en la Asamblea de Asociados la distribución de excedentes fiscales, proceso que inició en marzo de 2023. La respuesta enviada a la DIAN por parte de la Corporación no fue aceptada y en diciembre de 2023 recibimos un acto administrativo con la liquidación oficial, en este pretenden un pago de \$215.784 como pago de impuesto, más la sanción e intereses de mora. La Corporación reinvertió la totalidad de sus excedentes fiscales, por lo que contrató una firma de abogados tributarios para demandar por nulidad y restablecimiento del derecho la resolución de liquidación oficial. El proceso será conocido por el Consejo de Estado

**Procesos Laborales**

Se tienen dos procesos laborales, uno que cursa en el Juzgado 12 laboral del Circuito de Medellín por un valor aproximado de \$100.000 y el otro proceso que cursa en el juzgado 22 civil del circuito laboral de Medellín por un valor aproximado de \$300.000 al cierre de 2023 está pendiente la programación de audiencias.

**Proceso civil de extinción de la obligación**

La Corporación fue demandada en un proceso de prescripción extintiva de la obligación por un valor de \$4.000, que corresponde a una obligación castigada y sobre la cual han transcurrido más de 10 años desde la fecha en que se otorgó dicho crédito, no obstante, la Corporación considera que la prescripción se ha interrumpido por lo que se espera un fallo favorable para la Corporación. El proceso está pendiente de citación de audiencia de pruebas o sentencia anticipada.

## **26. 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 Sostenibilidad Corporativa y Reputación).

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

<b>Concepto</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Salario	2,129,452	2,225,391
Otros (i)	253,012	344,175
<b>Total</b>	<b>2,382,464</b>	<b>2,569,566</b>

- (i) Otros, incluye prima de vacaciones y bonificaciones, pagados a personal directivo durante el año.

## **27. 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 2023 y la fecha del informe del Revisor Fiscal.

## **28. 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 2023., fueron autorizadas por la Junta Directiva, según consta en Acta No. 622 del 19 de marzo de 2024, 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.

## **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 2023, 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



**Lina María Montoya Madrigal**  
Representante Legal



[Omaira Salazar C. \(19 mar.. 2024 15:07 CDT\)](#)

**Omaira Salazar Cardona**  
Contador Público  
Tarjeta Profesional 76225-T