

## CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

3 de febrero de 2024

Los suscritos Representante legal y Contador de la Corporación certificamos que los estados financieros consolidados de la Corporación al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los periodos de doce meses terminados en esa fecha, han sido fielmente tomados de los libros, y han sido preparados aplicando para su elaboración el nuevo marco normativo de Información Financiera para microempresas y que presentan razonablemente la posición financiera a 31 de diciembre de 2023 y 2022, y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros, hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

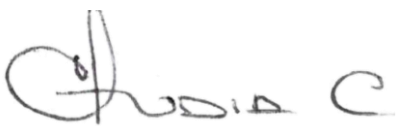
Todos los hechos económicos realizados por la corporación, durante el año terminado en 31 de diciembre de 2023 y 2022 se han reconocido en los estados financieros consolidados.

Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados, de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia.

Todos los hechos económicos que afectan la Corporación han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros consolidados.

La Corporación ha cumplido con todos los aspectos de acuerdos contractuales cuyo incumplimiento pudiesen tener un efecto sobre los estados Financieros.

No ha sucedido ningún acontecimiento con posterioridad a la fecha del Estado de Situación Financiera que pudiera requerir ajuste o revelación en los Estados Financieros a 31 de diciembre de 2023 y 2022.



**CLAUDIA CAMACHO CORZO**  
CC 37.721.976  
Representante Legal



**RENNE ANDRES TOVAR CORTES**  
CC 80.432.900  
Contador Público T.P. 212.639-T

**CORPORACIÓN GESTIÓN URBANA PARA EL DESARROLLO**

**NIT: 900.919.501-9**

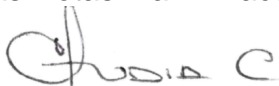
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

(Valores expresados en pesos colombianos)

<b>ACTIVO</b>	<b>NOTAS</b>	<b>31-dic-23</b>	<b>31-dic-22</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	461,265,244	465,791,816
Cuentas Comerciales por cobrar	5	1,046,709,987	194,985,296
Saldos a favor por impuestos	9	<u>6,728,484</u>	<u>9,621,559</u>
<b>Total activo corriente</b>		<b><u>1,514,703,715</u></b>	<b><u>670,398,671</u></b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			
Inversiones	6	90,245,120	80,000,000
Propiedad, planta y equipo	7	<u>12,410,835</u>	<u>14,201,510</u>
<b>Total activo no corriente</b>		<b><u>102,655,955</u></b>	<b><u>94,201,510</u></b>
<b>Total Activo</b>		<b><u>1,617,359,670</u></b>	<b><u>764,600,181</u></b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVO CORRIENTE</b>			
Cuentas comerciales por pagar	8	207,698,663	43,646,750
Pasivos por Impuestos Corrientes	9	65,126,324	20,484,268
Beneficios a empleados	10	1,819,279	0
Obligaciones contractuales	11	<u>740,189,739</u>	<u>136,402,500</u>
<b>Total pasivo corriente</b>		<b><u>1,014,834,005</u></b>	<b><u>200,533,518</u></b>
<b>Total pasivo</b>		<b><u>1,014,834,005</u></b>	<b><u>200,533,518</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Aportes Inicial Fundadores		5,000,000	5,000,000
Reinversión de excedentes		157,954,337	276,613,547
Excedente (Déficit) del ejercicio		260,495,583	191,159,114
Excedente (Déficit) de ejercicios anteriores		<u>179,075,745</u>	<u>91,294,003</u>
<b>Total patrimonio</b>	12	<b><u>602,525,664</u></b>	<b><u>564,066,664</u></b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b><u>1,617,359,669</u></b>	<b><u>764,600,181</u></b>

\*Las Notas 1 a 17 hacen parte integral de los Estados Financieros



**CLAUDIA CAMACHO CORZO**  
CC 37.721.976  
Representante Legal

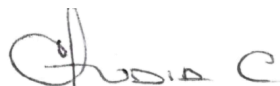


**RENNE ANDRES TOVAR CORTES**  
CC 80.432.900  
Contador Público T.P. 212.639-T

**CORPORACIÓN GESTIÓN URBANA PARA EL DESARROLLO**  
**NIT: 900.919.501-9**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**  
(Valores expresados en pesos colombianos)

	NOTAS	31-dic-23	31-dic-22
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>			
Ingresos por consultorias	13	1,497,040,034	1,932,028,164
Costo de prestación de servicios	14	<u>-1,227,822,955</u>	<u>-1,725,742,222</u>
<b>Excedente bruto operacional</b>		<b>269,217,079</b>	<b>206,285,942</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>			
Gastos de Administración generales	15	<u>-16,317,117</u>	<u>-12,871,723</u>
<b>Excedente (Déficit) operacional</b>		<b>252,899,962</b>	<b>193,414,219</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO NETO</b>			
Ingresos no operacionales		11,403,217	1,951,682
Gastos no operacionales		<u>-3,807,596</u>	<u>-2,670,786</u>
<b>Excedente (Déficit) Financiero</b>	16	<b>7,595,621</b>	<b>-719,104</b>
<b>Excedente (Déficit) neto antes de Impuestos</b>		<b>260,495,583</b>	<b>192,695,114</b>
Gasto estimado por obligaciones Fiscales	11	<u>0</u>	<u>-1,536,000</u>
<b>Excedente del ejercicio</b>		<b>260,495,583</b>	<b>191,159,114</b>
<b>RESERVAS</b>			
Beneficio neto o excedente		<u>-421,810,972</u>	<u>-103,377,372</u>
<b>Excedente Neto del ejercicio</b>		<b>-161,315,389</b>	<b>87,781,743</b>
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>			
Asignaciones excedentes		103,377,372	275,635,840
Ejecución Excedentes		<u>-222,036,582</u>	<u>-119,256,016</u>
<b>Excedente Neto de otro resultado integral</b>		<b>-118,659,210</b>	<b>156,379,824</b>
<b>Otro resultado integral</b>		<b>-279,974,599</b>	<b>244,161,567</b>

\*Las Notas 1 a 17 hacen parte integral de los Estados Financieros



**CLAUDIA CAMACHO CORZO**  
CC 37.721.976  
Representante Legal

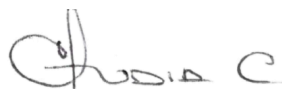


**RENNE ANDRES TOVAR CORTES**  
CC 80.432.900  
Contador Público T.P. 212.639-T

**CORPORACIÓN GESTIÓN URBANA PARA EL DESARROLLO**  
**NIT: 900.919.501-9**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**  
 (Valores expresados en pesos colombianos)

	<b>Capital Social</b>	<b>Reinversiones excedentes</b>	<b>Excedentes del ejercicio</b>	<b>Excedentes acumulados</b>	<b>Total patrimonio</b>
<b>Saldo a 31 de diciembre 2022</b>	<b>5,000,000</b>	<b>276,613,547</b>	<b>191,159,114</b>	<b>91,294,003</b>	<b>564,066,664</b>
<b>Ajuste adopción NIIF</b>	0	0	0	0	0
<b>Reclasificaciones excedentes</b>	0	103,377,372	-191,159,114	87,781,743	0
<b>Ejecución de Excedentes 2023</b>	0	-222,036,582	0	0	-222,036,582
<b>Excedentes del ejercicio</b>	0	0	260,495,583	0	260,495,583
<b>Saldo a 31 de diciembre de 2023</b>	<b>5,000,000</b>	<b>157,954,337</b>	<b>260,495,583</b>	<b>179,075,746</b>	<b>602,525,665</b>

\*Las Notas 1 a 17 hacen parte integral de los Estados Financieros



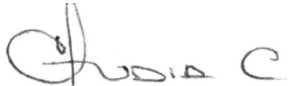
**CLAUDIA CAMACHO CORZO**  
 CC 37.721.976  
 Representante Legal



**RENNE ANDRES TOVAR CORTES**  
 CC 80.432.900  
 Contador Público T.P. 212.639-T

**CORPORACIÓN GESTIÓN URBANA PARA EL DESARROLLO**  
**NIT: 900.919.501-9**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**  
(Valores expresados en pesos colombianos)

	31-dic-23	31-dic-22
<b>Flujo de efectivo por actividades de Operación</b>		
Excedentes del ejercicio	260,495,583	191,159,114
Partidas que no afectan el efectivo		
Depreciación de activos	<u>3,670,206</u>	<u>2,804,906</u>
	<u><b>3,670,206</b></u>	<u><b>2,804,906</b></u>
<b>Cambios netos en activos y pasivos</b>		
Cuentas por cobrar	-851,724,691	-194,985,296
Gastos pagados por anticipado	0	349,854
Activos por impuestos corrientes	2,893,075	-2,458,803
Cuentas por pagar	164,051,914	29,745,050
Pasivos por impuestos	44,642,056	-18,256,732
Beneficios a empleados	1,819,279	0
Otros pasivos	<u>603,787,239</u>	<u>136,402,500</u>
	<u><b>-34,531,129</b></u>	<u><b>-49,203,427</b></u>
Uso de excedentes	<u>-222,036,582</u>	<u>-119,256,016</u>
<b>Efectivo usado por actividades de operación</b>	<u><b>7,598,078</b></u>	<u><b>25,504,577</b></u>
<b>Flujo de efectivo por actividades de Inversión</b>		
Adiciones a propiedad, planta y equipo	-1,879,530	-7,000,000
Adiciones a Inversiones o instrumentos financieros	<u>-10,245,120</u>	<u>-80,000,000</u>
<b>Efectivo neto usado por actividades de inversión</b>	<u><b>-12,124,650</b></u>	<u><b>-87,000,000</b></u>
<b>Flujo de efectivo por actividades de Financiación</b>		
Disminución obligaciones financieras	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Efectivo neto usado por actividades de Financiación</b>	<u><b>0</b></u>	<u><b>0</b></u>
Aumento neto del efectivo	-4,526,572	-61,495,423
Efectivo al comienzo del año	<u>465,791,816</u>	<u>527,287,239</u>
Efectivo al final del año	<u><b>461,265,244</b></u>	<u><b>465,791,816</b></u>

  
**CLAUDIA CAMACHO CORZO**  
CC 37.721.976  
Representante Legal

  
**RENNE ANDRES TOVAR CORTES**  
CC 80.432.900  
Contador Público T.P. 212.639-T

## **CORPORACIÓN GESTIÓN URBANA PARA EL DESARROLLO**

**NIT: 900.919.501-9**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

(Valores expresados en pesos colombianos)

#### **NOTA 1. ENTE ECONOMICO**

La Corporación fue constituida el 22 de enero de 2014 mediante documento privado, como una Entidad Sin Ánimo de Lucro, bajo las leyes colombianas, e inscrita ante Cámara de Comercio de Bogotá en marzo 03 de 2014, registrada con número de matrícula S0046154. No se encuentra disuelta y su vigencia es hasta el 22 de enero de 2034.

#### **Objeto Social**

CORPORACION GESTION URBANA PARA EL DESARROLLO es una Entidad Sin Ánimo de Lucro domiciliada en Bogotá, que tiene que objeto principal incidir en la capacidad de las ciudades y los territorios para gestionar su desarrollo a través del fortalecimiento de la gestión Pública; el diseño, la implementación y seguimiento de las políticas de desarrollo económico local y la generación de información e investigación urbanas, la creación de estrategias para el fortalecimiento de las finanzas públicas, la eficiencia del recaudo y la asignación eficiente del gasto, logrando así un mayor impacto social y redistributivo y entre otros la elaboración de investigaciones socioeconómicas de carácter sectorial y temático, especialmente en economía urbana, economía industrial, mercado laboral, comercio exterior, desarrollo regional, gestión pública.

#### **Consortiado**

La Corporación Gestión Urbana para el desarrollo - URBANPRO conforme junto la Fundación Colombiana para el desarrollo local Sostenible e Inclusivo – INTERRA el Consorcio Estrategias de Intermediación e Inclusión, del cual la corporación posee una participación del cincuenta por ciento (50%).

El Consorcio Estrategias de Intermediación e Inclusión a 31 de diciembre de 2023 se encontraba en ejecución los contratos MT-BID-036-2022 Y MT-BID-059-2023, en un 100% y sus balances fueron consolidados de acuerdo los Estados Financieros emitidos por el Consorcio.

#### **NOTA 2. BASES DE LA PRESENTACION DE ESTADOS FINANCIEROS**

Los Estados Financieros de la Corporación, son considerados de propósito general, deben ser presentados a la Junta Directiva y a la Asamblea General de Asociados para su aprobación y sirven de base para la toma de decisiones, siguiendo las normas establecidas por la Ley 1314 de 2009 y sus decretos Reglamentarios, mediante los cuales

se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento es para su expedición, se determinan las entidades

responsables de vigilar su cumplimiento y se adopta el nuevo marco normativo establecido para incorporar y/o aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS por sus siglas en inglés) en Colombia.

De acuerdo a las Leyes y decretos vigentes, la CORPORACIÓN GESTIÓN URBANA PARA EL DESARROLLO, siendo una Entidad Sin Ánimo de Lucro - ESAL y de acuerdo a las características para la clasificación de preparadores de Información Financiera, ésta se encuentra dentro del Grupo 2 para efectos de aplicación de las NIIF.

## **PRIMER PERIODO DE PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS GRUPO 2**

La CORPORACIÓN GESTIÓN URBANA PARA EL DESARROLLO, de acuerdo con el artículo 1.1.2.5. del Decreto 2420 de 2015, aplico la normativa vigente y se basó y aplico los requisitos establecidos en la sección 35 de la NIIF para las PYMES, incorporada en el anexo técnico compilatorio No. 2 de las Normas de Información Financiera para Entidades del Grupo 2 del Decreto 2483 de 2018, compiladas en el Decreto 2420 de 2015, Decreto Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información.

La Corporación para la vigencia 2020 y 2021, valuó la totalidad de sus activos y los mismos superaron los 500 SMMLV. La planta de personal no supera los 10 trabajadores y sus ingresos brutos fueron menores a 6.000 SMMLV.

La Corporación presento sus primeros Estados Financieros comparativos en la vigencia 2022, comparados con el 2021.

## **NEGOCIO EN MARCHA**

Los estados financieros han sido preparados por la Dirección asumiendo que la Corporación continuara operando como una empresa en funcionamiento. Para lo cual la administración considero lo definido en el Decreto 854 de 2021, del Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

## **NORMAS DE VALUACIÓN**

### **Unidad monetaria**

La moneda funcional es la moneda del entorno económico principal en el que opera la Corporación, para nuestro caso será el peso colombiano.

### **Frecuencia de la Información**

La Corporación tiene definido por estatutos preparar y difundir un juego de estados financieros de propósito general una vez al año, con corte al 31 de diciembre.

### **Conversión de transacciones y saldos en moneda extranjera**

La transacción en moneda extranjera se contabiliza a las tasas de cambio aplicables que estén vigentes en sus respectivas fechas. Al cierre de cada mes los saldos de las cuentas



de Activos y Pasivos se ajustan a las tasas de cambio vigentes en esa fecha y las diferencias se llevan a resultados.

Cuando se trata de mercancía en tránsito la diferencia en cambio se carga como costo hasta el momento en que la mercancía importada se tiene en bodega disponible para la venta, a partir de ese momento esta diferencia en cambio se maneja como costo.

### **Clasificación de activos y pasivos**

Los Activos y pasivos se clasifican según su destinación o su grado de realización o exigibilidad en términos de tiempo, en corrientes y no corrientes. Para tal efecto se entiende como activos o pasivos corrientes, aquellas partidas que serán realizables o exigibles en un plazo no mayor a un año, y más allá de ese tiempo, no corrientes.

### **NOTA 3. POLITICAS CONTABLES**

#### **Equivalentes de Efectivo**

Para efectos de presentación del estado de flujos de Efectivo, las inversiones temporales se consideran equivalentes de efectivo, dado que pueden ser fácilmente convertibles en efectivo.

El estado de flujos de efectivo es elaborado utilizando el método directo.

#### **Inversiones**

Las inversiones se reconocen y se registran por su costo histórico o precio de adquisición y se expresan a su valor actual o a precios de mercado atendiendo a su clasificación.

La Clasificación y contabilización de las inversiones se realiza de la siguiente manera:

- Las inversiones de deuda o que incorporen derechos de deuda (renta fija) son clasificadas como inversiones negociables. Estas inversiones se registran inicialmente al costo y mensualmente se ajustan a su valor de mercado con cargo o abono a resultados, según sea el caso. El valor de mercado de estas inversiones se determina por el valor presente de flujos futuros de capital e intereses descontados a una tasa de interés de mercado, calculada de acuerdo con las disposiciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.

#### **Cuentas comerciales por cobrar**

Los deudores representan derechos de cobro originados en el desarrollo de las actividades financieras, económicas y sociales de la Corporación tales como: I) prestación de servicios

Los activos y pasivos se presentarán y revelarán en corrientes y no corrientes.

Los deudores representa derechos de cobro originados en el desarrollo de las actividades financieras, económicas y sociales de la Corporación tales como: I) prestación de servicios y venta de bienes a crédito; II) Uso de activos por parte de terceros cuyo pago de la retribución se recibe a crédito; III) Dineros entregados en mutuo a terceros, empleados o accionistas, IV) Dineros entregados a terceros en calidad de anticipos para futuras adquisiciones de viene o servicios o el pago de impuestos, V) Pagos efectuados por la Corporación por cuenta de terceros y VI) cualquier otro derecho a su favor



resultante de operaciones diversas y todos aquellos conceptos que representen para la Corporación flujos de efectivo futuros y cuyos cobros son determinables.

Su reconocimiento se hace en la medida en que se cumplan las siguientes condiciones: I) Que el servicio o bien haya sido entregado a satisfacción del deudor, II) Que el valor sea cuantificable, III) Que sea probable obtener el recaudo de dichos dineros o su aplicación.

La Corporación reconoce provisiones para riesgos de pérdida de los saldos deudores, basados en la evaluación técnica que permita determinar la contingencia de pérdida o riesgo para la Corporación, por la eventual insolvencia de deudor, siempre y cuando su valor sea cuantificable. La evaluación incluye aspectos como dificultades financieras, incumplimientos, situaciones con sucursales y edad de la cartera.

Para los grupos de deudores para los cuales no se lleve a cabo un análisis individual de recuperabilidad o que no represente riesgo de ir recuperabilidad individualmente, se efectúa una evaluación de su riesgo en forma general.

### **Propiedad, Planta y Equipo y depreciación**

Las propiedades, planta y equipo se contabilizan al costo, el cual incluye adicionalmente:

- Gastos financieros sobre pasivos contratados para su adquisición, hasta que se encuentren en condiciones de utilización.
- Ajustes por inflación
- Diferencia en cambio sobre operaciones de financiamiento en moneda extranjera contratadas para financiar su construcción.

Las ventas y retiros se descargan al costo neto ajustado respectivo, y las diferencias entre el precio de venta, el costo neto ajustado y las provisiones, de existir, se llevan a resultados.

La depreciación se calcula sobre el costo ajustado según el método de línea recta, con base en la siguiente vida útil probable de los activos:

- Construcciones y Edificaciones
- Muebles y equipo de oficina
- Maquinaria y equipo
- Equipo de comunicación y computo
- Equipo de transporte

Las diferencias entre la depreciación contable y fiscal se contabilizan como depreciación diferida.

Las erogaciones que amplían la vida útil o la capacidad de uso del activo soportado en un concepto técnico y los mantenimientos mayores se capitalizan. Las demás erogaciones por mantenimiento rutinario y reparaciones se cargan a resultados en el momento en que se incurre en ellas. Se reconocen con cargo a resultados los defectos entre la valorización económica determinada técnicamente de los activos, sobre su costo neto en libros.

Se registran como construcciones en curso todos los costos directamente relacionados con proyectos desde su etapa de desarrollo, entendida esta desde el momento en que

se establece la viabilidad técnica, y económica de un proyecto. Los costos en la etapa de investigación son registrados en los resultados del ejercicio en que se incurren.

La Corporación no estimó ningún valor residual para sus activos por considerar que este no es relativamente importante, siendo, por lo tanto, depreciadas en su totalidad.

### **Otros activos**

Los otros activos comprenden.

- Los gastos pagados por anticipado que incluyen principalmente primas de seguros y comisiones de financiación que son amortizadas en forma lineal en el tiempo en que se obtiene sus beneficios.
- Los cargos diferidos que incluyen los costos indirectos necesarios para la construcción de proyectos futuros, los cuales se amortizan a partir de la entrada en operación de los mismos y por un periodo en año acorde a la magnitud y duración de cada proyecto.
- El impuesto diferido que se genera de las diferencias temporales entre el gasto contable y fiscal de pensiones de jubilación y provisiones.
- Intangibles constituidos principalmente por licencias y software que son amortizados por el método de línea recta con base en una vida útil que oscila entre 3 y 6 años. Servidumbres adquiridas para el desarrollo de los proyectos productivos, considerados de vida útil finita y se amortizan en un periodo de 50 años.
- Los derechos en fideicomisos que se actualizan mensualmente en forma proporcional a la participación en los mismos y las variaciones reportadas por el Fiduciario.
- Bajo la denominación de leasing financiero se incluye el valor de los derechos en contratos de arrendamiento financiero suscritos con entidades financieras más los intereses asociados a los activos en formación financiados bajo esta figura.

### **Valorizaciones (Desvalorizaciones)**

Las valorizaciones (desvalorizaciones), que forman parte del activo y patrimonio, incluyen:

- Excesos de la valorización económica determinada técnicamente de los activos, sobre su costo neto en libros, en la fecha de su valorización, diferencias entre el valor neto de reposición y/o valor comercial, determinado por avalúos de reconocido valor técnico y el valor neto en libros de las propiedades, planta y equipo, diferencias entre el costo de las inversiones y su valor de realización.
- La valorización económica de los principales componentes del activo debe hacerse periódicamente y el registro debe quedar en el periodo contable respectivo, salvo que se observen situaciones de mercado que indique que los valores reconocidos puedan tener cambios significativos. Los estudios se realizan por peritos con base en estudios técnicos.
- Exceso del valor intrínseco de inversiones patrimoniales sobre su costo neto en libros.

### **Operaciones de financiamiento**

- Corresponden a obligaciones contraídas por la Corporación provenientes de establecimientos de crédito, de instituciones financieras o por la colocación de bonos. El

valor registrado corresponde al monto principal de la obligación o al valor nominal de los bonos; los gastos financieros que no incrementan el capital se registran por separado.

- También incluye el valor presente de los cánones futuros pagaderos en los contratos de leasing financiero suscritos.

### **Cuentas por pagar**

Representa obligaciones con cargo de la Corporación, originadas en bienes o servicio recibidos.

También incluye los recursos recibidos por parte de terceros con una destinación específica. Estos recursos son controlados en forma separada y los rendimientos generados se registran como mayor valor de la obligación.

Incluye el valor de los intereses sobre operaciones financieras.

### **Obligaciones laborales**

Las obligaciones laborales corresponden a los pasivos que la Corporación tiene por concepto de las prestaciones legales y extralegales con sus empleados, se ajustan al final de cada ejercicio con base en las disposiciones legales y los convenios laborales vigentes.

### **Pasivos estimados**

Los pasivos estimados comprenden las provisiones constituidas para el cumplimiento de obligaciones para las cuales aún se tiene algún grado de incertidumbre en cuanto a su materialización o valor final, tales como son las provisiones para el impuesto sobre la renta y complementarios, contingencias por procesos legales con alta probabilidad de ocurrencia, provisiones para el reconocimiento de la fidelidad de clientes y prestaciones sociales no consolidadas.

Las provisiones del impuesto de renta y complementarios se determina con base en estimaciones y depuraciones de los resultados de la Corporación en consideración a las normas tributarias vigentes.

La estimación por prestaciones sociales se ajusta periódicamente de acuerdo con las obligaciones causadas a favor de los empleados, pero para las cuales aún faltan elementos para su consolidación como un pasivo real.

Los pasivos estimados por contingencias corresponden a obligaciones probables, pero sobre los cuales se tiene algún grado de incertidumbre frente a su valor final o materialización.

### **Otros pasivos**

En otros pasivos se incluyen recaudos a favor de terceros, ingresos recibidos por anticipado y créditos diferidos.

Se contabiliza como impuesto diferido crédito el efecto de las diferencias temporales entre las partidas contables y fiscales como producto del reconocimiento de ingresos, costos y gastos en periodos diferentes. Particularmente se registra entre la base contrale y la base fiscal del gasto por depreciación de edificaciones, plantas y ductos, maquinaria y equipo y la amortización de intangibles, cuyo efecto implica el pago de un menor

impuesto en el año corriente, calculado a tasa actuales, siempre que exista una expectativa razonable de que tales diferencias se revierta.

### **Reconocimiento de ingresos, costos y gastos**

Los ingresos provenientes de ventas se reconocen durante el periodo contractual o cuando se prestan servicios. Los costos y gastos se registran con base en causación.

### **Impuesto sobre la renta y Complementarios**

Las Entidades Sin Ánimo de Lucro son consideradas como contribuyentes del régimen Especial. Los contribuyentes del régimen especial pagan un 20% sobre la renta líquida gravable, a menos que cumplan con las condiciones de ser exentos como entidades sin ánimo de lucro.

En términos generales el proceso de depuración de la renta líquida gravable permite deducir no solo los gastos, sino también las inversiones hechas en cumplimiento del objetivo, los gastos para ser deducibles deben ser procedentes, si con costos y gastos con relación de causalidad y siempre que sean reales y proporcionados. Los ingresos gravables son aquellos que obtiene la entidad en cumplimiento de sus objetivos, no liquidan impuesto a la riqueza, no tiene derecho a utilizar el Beneficio de Auditoria, pueden tener pérdidas fiscales y compensarlas, pueden hacer donaciones a otras entidades sin ánimo de lucro.

Cuando estas entidades no cumplan las condiciones señaladas, se asimilarán a sociedades limitadas.

### **Contingencias**

Ciertas contingencias producto de procesos legales, pueden existir a la fecha de emisión de los estados financieros, las cuales pueden resultar en una pérdida para la corporación, pero únicamente serán resueltas en el futuro cuando uno o más que esto suceda o puedan ocurrir. Tales contingencias son estimadas por los administradores de la corporación y sus asesores legales. La estimación de las contingencias necesariamente envuelve un ejercicio de juicios de materias de opinión. En la estimación de contingencia de pérdida en procesos legales que están pendientes en contra de la corporación, los asesores evalúan, entre otros aspectos, los méritos de los reclamos, la jurisprudencia los tribunales al respecto y el estado actual de los procesos.

Una contingencia pasiva de registradas como un pasivo estimado, afectando los resultados del ejercicio, cuando un proceso de es fallado en contra de la corporación en primera estancia o los asesores legales estiman en alta probabilidad de pérdida, lo que ocurra primero.

### **Uso de estimaciones**

Para la preparación de los estados financieros, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia, se requiere hacer ciertas estimaciones que afectan los montos de los activos, pasivos, ingresos y gastos reportados por dichos periodos. El resultado final de ciertos asuntos podría diferir de estas estimaciones.

## Importancia relativa y Materialidad.

La presentación de los hechos económicos se hace acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para efectos de su revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a una cuantía por naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, inicie en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación, entre otros, al activo total, al activo corriente y no corriente, al pasivo total, al pasivo corriente y no corriente, al patrimonio buenos resultados del ejercicio, según corresponda. En términos generales se considera como material toda partida que supere el diez por ciento con respecto a un determinado total de los anteriormente citados.

## NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Las transacciones en moneda extranjera se reconocen a su equivalente en moneda de curso legal, al momento de efectuarse las operaciones, aplicando al importe en moneda extranjera la tasa de cambio entre ambas.

El efectivo en caja y bancos se miden al costo de la transacción.

A 31 de diciembre están representados como se muestra a continuación:

<b>Efectivo y Equivalentes de efectivo disponible</b>	<b>31-dic-23</b>	<b>31-dic-22</b>
Caja general	34,518	34,518
Banco Davivienda Cuenta No. 006200735576	103,890,428	450,176,681
Banco Davivienda Cuenta No. 006200761895	45,109,563	0
Cuenta de ahorros consorcio (1)	<u>312,230,735</u>	<u>15,580,618</u>
<b>Total, Efectivo y Equivalentes de efectivo disponible</b>	<b><u>461,265,244</u></b>	<b><u>465,791,816</u></b>

A 31 de diciembre el efectivo disponible está representado en dinero en caja y en bancos.

1. Valores apropiados de los balances del Consorcio Estrategias de Intermediación e Inclusión, del cual la corporación posee una participación del cincuenta por ciento (50%).

No existen diferencias por conciliar que puedan afectar los indicadores financieros.

## NOTA 5. CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR

Los deudores representan derechos de cobro originados en el desarrollo de las actividades financieras, económicas y sociales de la Corporación tales como: I) prestación de servicios

A 31 de diciembre están representados como se muestra a continuación:

<b>Cuentas comerciales por cobrar</b>	<b>31-dic-23</b>	<b>31-dic-22</b>
Deudores Nacionales por Servicios (1)	<u>300,000,987</u>	<u>43,600,306</u>
<b>Total cuentas Comerciales por cobrar</b>	<b><u>300,000,987</u></b>	<b><u>43,600,306</u></b>
Otras cuentas por cobrar	38,210	3,201,490
Anticipos a proveedores (2)	6,481,051	11,781,000
Ingresos por cobrar (3)	<u>740,189,739</u>	<u>136,402,500</u>
<b>Total Otras cuentas comerciales por cobrar</b>	<b><u>746,709,000</u></b>	<b><u>151,384,990</u></b>
<b>Total Cuentas por cobrar</b>	<b><u>1,046,709,987</u></b>	<b><u>194,985,296</u></b>

1. Incluyen los valores apropiados de los balances del Consorcio Estrategias de Intermediación e Inclusión, del cual la corporación posee una participación del cincuenta por ciento (50%).
2. Representa los valores por cobrar dentro del contrato ejecutado por intermedio del Consorcio Estrategias de Intermediación e Inclusión, del cual la corporación posee una participación del cincuenta por ciento (50%), el cual a 31 de diciembre presenta una ejecución del ciento por ciento (100%)
3. Representan las obligaciones contractuales en ejecución.

## NOTA 6. INVERSIONES

Las inversiones se reconocen y se registran por su costo histórico o precio de adquisición y se expresan a su valor actual o a precios de mercado atendiendo a su clasificación.

A 31 de diciembre están representados como se muestra a continuación:

<b>Inversiones</b>	<b>31-dic-23</b>	<b>31-dic-22</b>
Inversiones a término fijo	<u>90,245,120</u>	<u>80,000,000</u>
<b>Total inversiones</b>	<b><u>90,245,120</u></b>	<b><u>80,000,000</u></b>

De acuerdo con la decisión de Asamblea del mes de marzo de 2022, se constituyó el certificado de depósito a término, por un periodo de doce (12) meses.

La Corporación presenta como activo NO corriente las inversiones, ya que su proyección de utilización es mayor a 360 días, y será utilizada dentro de los términos establecidos en el decreto 2150 de 2017

## NOTA 7. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

La propiedad, planta y equipo representan los activos fijos que utiliza el **Corporación Gestión Urbana para el Desarrollo**, para el desarrollo de sus actividades de administración, según los estándares internacionales las propiedades, planta y equipo son activos tangibles que:

- ✓ Se mantiene para su uso en la prestación de los servicios de administración.



- ✓ Se espera usar durante más de un periodo.
- ✓ Que sea probable que el **Corporación Gestión Urbana para el Desarrollo**, obtenga beneficios económicos futuros asociados.
- ✓ Que su costo pueda medirse con fiabilidad.

El **Corporación Gestión Urbana para el Desarrollo**., aplicará los procedimientos de reconocimiento y medición, para reconocer o no una partida de propiedad, planta y equipo, identificando el costo de adquisición de cada elemento inventariado, solo si es posible evidenciar las siguientes condiciones.

- ✓ Que sea probable que el **Corporación Gestión Urbana para el Desarrollo**, obtenga los beneficios económicos futuros, asociados con el elemento de propiedades, planta y equipo.
- ✓ Que el costo del elemento a ser inventariado como, propiedades, planta y equipo pueda medirse con fiabilidad.
- ✓ Que, de acuerdo con su naturaleza, el bien inventariado permita generar los Beneficios económicos futuros presupuestados por el **Corporación Gestión Urbana para el Desarrollo**.

La depreciación comienza cuando los bienes se encuentran disponibles para ser utilizados, esto es, cuando se encuentran en la ubicación y en las condiciones necesarias para ser capaces de operar de la forma prevista por la Administración.

La depreciación es calculada linealmente durante la vida útil técnica de los activos, hasta el monto de su valor residual, de existir.

Las vidas útiles técnicas estimadas por categoría son las siguientes:

<b>CLASE DE ACTIVO</b>	<b>Vida Útil (Años)</b>
Muebles Y Enseres	5
Equipo De Procesamiento De Datos	5

A 31 de diciembre están representados como se muestra a continuación:

<b>Propiedad Planta y Equipo</b>	<b>31-dic-23</b>	<b>31-dic-22</b>
Equipos de computo	19,729,690	17,850,160
Equipos de audiovisuales	1,314,800	1,314,800
Depreciación acumulada	<u>-8,633,655</u>	<u>-4,963,450</u>
<b>Total Propiedad Planta y Equipo</b>	<b><u>12,410,835</u></b>	<b><u>14,201,510</u></b>

La Corporación reconoce el deterioro por uso de los equipos de cómputo y audiovisuales mediante el método de línea recta, el cual no supera ni es inferior al reconocimiento por deterioro fiscal.

Equipos de Computo											
Descripción	Q	Proveedor	Fecha Adquis.	Fecha Inicio	Fecha actual	Vida Útil años	Costo Histórico	Deprec. Mensual	Deprec. Acum Ant	Deprec. Acum Mes	ACTIVO NETO
Televisor	1	Alkosto SA	06-dic-20	01-ene-20	30-nov-23	5	1,314,800	21,913	1,029,927	1,051,840	262,960
Computador	1	Almacenes Éxito	26-feb-20	01-abr-20	30-nov-23	5	1,951,260	32,521	1,398,403	1,430,924	520,336
Computador	1	Alkosto SA	15-may-20	01-jun-20	30-nov-23	5	2,999,000	49,983	2,049,317	2,099,300	899,700
Computador	1	Lenovo Asia Pac	23-dic-21	01-ene-22	30-nov-23	5	5,899,900	98,332	2,163,297	2,261,628	3,638,272
Computador	1	Lenovo Asia Pac	07-sep-22	01-oct-22	30-nov-23	5	7,000,000	116,667	1,516,667	1,633,333	5,366,667
Computador	1	Almacenes Éxito	20-jun-23	01-jul-23	30-nov-23	5	1,879,530	31,326	125,302	156,628	1,722,903
<b>Total Equipos de Computo</b>	<b>6</b>						<b>21,044,490</b>	<b>350,742</b>	<b>8,282,912</b>	<b>8,633,653</b>	<b>12,410,837</b>

Los activos se encuentran bajo la custodia de la Dirección, y en uso para la ejecución del objeto y dentro de los contratos suscritos.

## NOTA 8. CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR

Las cuentas por pagar se registran por el valor expresado en la factura o documento equivalente.

Se revelará el monto de las cuentas por pagar comerciales a la fecha, la composición de las cuentas por pagar separándolas por su origen operacional como proveedores, gastos por pagar y otras

La Corporación clasifica las cuentas por pagar como pasivos corrientes si su vencimiento es inferior a 12 meses, en el caso contrario se clasifican como activos no corrientes.

La Corporación mantendrá la clasificación de las partidas en los estados financieros de un periodo a otro, a menos que, tras un cambio importante en la naturaleza de las actividades se ponga de manifiesto que sería más apropiada otra presentación o clasificación.

A 31 de diciembre están representados como se muestra a continuación:

<b>Cuentas comerciales por pagar</b>	<b>31-dic-23</b>	<b>31-dic-22</b>
<b>Honorarios</b>		
Honorarios	175,600,669	6,045,700
<b>Otros</b>		
Otras cuentas por pagar	200,000	82,838
<b>Aportes por beneficios a empleados</b>		
Aportes a EPS	252,625	0
Aportes a ARL	49,231	0
Aportes a SENA, ICBF, CCF	181,890	0
Aportes a AFP	323,359	0
<b>Retención en la fuente</b>		
Retenciones por Renta (1)	27,839,930	33,966,552
Retención de ICA Bogotá (1)	3,250,958	3,551,660
<b>Total Cuentas comerciales por pagar</b>	<b><u>207,698,663</u></b>	<b><u>43,646,750</u></b>

1. Corresponde a los valores a pagar por retenciones de impuestos Nacionales y Distritales efectuados a los prestadores de servicios, los cuales fueron

efectivamente presentados y pagados dentro de los tiempos establecidos por la Ley.

Apropián valores de los balances del Consorcio Estrategias de Intermediación e Inclusión, del cual la corporación posee una participación del cincuenta por ciento (50%).

## NOTA 9. IMPUESTOS CORRIENTES

Representa los pasivos por impuestos con obligaciones menor a un año, ya que la Corporación no ejecuta contratos mayores a un periodo fiscal.

### N\_9.1. ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS

A 31 de diciembre están representados como se muestra a continuación:

<b>Activos por impuestos corrientes</b>	<b>31-dic-23</b>	<b>31-dic-22</b>
Saldo a favor en declaración de renta	2,745,000	5,378,000
Retención en la fuente por renta	463,860	3,291
Retención en la fuente por ventas	0	1,197,000
Retención de ICA por venta de servicios	<u>3,519,624</u>	<u>3,043,268</u>
<b>Total Saldos a favor por impuestos</b>	<b><u>6,728,484</u></b>	<b><u>9,621,559</u></b>

<b>Pasivos por Impuestos Corrientes</b>	<b>31-dic-23</b>	<b>31-dic-22</b>
Impuesto a de Renta	0	1,475,000
Industria y comercio	3,519,324	3,307,268
Impuesto a las Ventas	<u>61,607,000</u>	<u>15,702,000</u>
<b>Total pasivos por Impuestos Corrientes</b>	<b><u>65,126,324</u></b>	<b><u>20,484,268</u></b>

La Corporación presenta un valor a pagar por impuesto de Industria y Comercio, a una tarifa de 8.66 x 1.000, sobre las actividades gravadas en el Distrito Capital año gravable 2022. Apropián valores de los balances del Consorcio Estrategias de Intermediación e Inclusión, del cual la corporación posee una participación del cincuenta por ciento (50%).

La Corporación presenta un valor a pagar por impuesto a las ventas, generado en el último cuatrimestre del año 2023.

### N\_9.2. IMPUESTOS A LOS EXCEDENTES FISCALES

La Corporación provisionara un valor por Impuesto a la Renta y Complementarios a una tarifa del 20%, que se genera por los valores no aceptados fiscalmente. De acuerdo al Art. 358 ET. Modificado por el Art 150 de la ley 1819 de 2016, Exención sobre el beneficio neto o Excedente.

## NOTA 10. BENEFICIOS A EMPLEADOS

La Corporación clasificará como un pasivo corriente las obligaciones laborales cuando:

- Espera liquidarlo o pagarlo en curso normal del ciclo operación de la Copropiedad, es decir, un año;
- La Obligación laboral debe liquidarse en los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa.

La Corporación clasificará todas las demás obligaciones laborales como pasivos no corrientes.

A 31 de diciembre están representados como se muestra a continuación:

<b>Salarios y demás prestaciones por pagar</b>	<b>31-dic-23</b>	<b>31-dic-22</b>
Cesantías	1,146,390	0
Intereses a las cesantías	137,622	0
Vacaciones	<u>535,267</u>	<u>0</u>
<b>Total, Cuentas por pagar a empleados</b>	<b><u>1,819,279</u></b>	<b><u>0</u></b>

Las obligaciones con empleados han sido canceladas en los tiempos establecidos contractualmente, y los demás pagos asociados catalogados dentro de los beneficios a empleados, han sido cubiertos de manera oportuna.

Actualmente la Corporación cuenta con un único colaborador vinculado bajo la modalidad de contrato laboral.

## NOTA 11. OBLIGACIONES CONTRACTUALES

Representa los contratos en ejecución, que iniciaron en el mes de diciembre de 2023.

A 31 de diciembre están representados como se muestra a continuación:

<b>Obligaciones contractuales</b>	<b>31-dic-23</b>	<b>31-dic-22</b>
Contratos en ejecución	<u>740,189,739</u>	<u>136,402,500</u>
<b>Total</b>	<b><u>740,189,739</u></b>	<b><u>136,402,500</u></b>

Al finalizar el periodo 2023 la Corporación contaba con dos (2) contratos en ejecución, por valor total de \$896.515.858, de los cuales se facturaron y reconocieron como ingresos \$157.166.455, de acuerdo con los clausulados. El saldo se muestra como una obligación que se ira reconociendo en los resultados de acuerdo con los avances de los proyectos y de los recibidos a satisfacción.

## NOTA 12. PATRIMONIO

El Capital Social está representado por los aportes no reembolsables hechos por los asociados Fundadores.

El patrimonio de la Corporación se podrá incrementar: 1) Con los excedentes resultantes de las diferentes actividades que se realicen, ya sea con recursos propios o por la prestación de servicios o Ingresos por aportes o donaciones. 2) también podrá se Incrementar el patrimonio de la Corporación, si para ello se recibe una donación en dinero o en especie, con una destinación específica.

Los excedentes que han sido presentados como beneficio fiscal, han sido reinvertidos en las actividades meritorias, de acuerdo a la normatividad vigente y lo ordenado por la Asamblea. (Decreto 2150 de 2017)

### NOTA 13. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

**Ingresos de actividades ordinarias:** surgen en el curso de las actividades ordinarias de la Corporación y están conformadas por: a prestación de servicios y Consultorías y, contratos de colaboración celebrados en el desarrollo de su objeto social.

**Ingresos de otras actividades:** son otras partidas que satisfacen la definición de ingresos pero que no son ingresos de actividades ordinarias, se sugiere presentarlas por separado, tales como rendimientos financieros, ingresos por diferencia en cambio y otros ingresos.

La Corporación reconoce un ingreso en el estado de resultados cuando:

- ✓ Ha surgido un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento en los activos o un decremento en los pasivos.
- ✓ El importe del ingreso puede medirse con fiabilidad.

Los ingresos de la Corporación están representados principalmente por la prestación de servicios y Consultorías y, contratos de colaboración celebrados en el desarrollo de su objeto social.

A 31 de diciembre están representados como se muestra a continuación:

	<b>31-dic-23</b>	<b>31-dic-22</b>
<b>Ingresos de Actividades Ordinarias</b>		
Honorarios Consultorías	195,065,615	1,489,304,110
Actividades de asociación y contratos de Cooperación	1,301,974,419	633,316,454
<b>Sub - total</b>	<b><u>1,497,040,034</u></b>	<b><u>2,122,620,564</u></b>
<b>Devoluciones y anulaciones</b>		
Devolución servicios prestados	0	-190,592,400
<b>Sub - total</b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>-190,592,400</u></b>
<b>Total Ingresos por actividades ordinarias</b>	<b><u>1,497,040,034</u></b>	<b><u>1,932,028,164</u></b>

## NOTA 14. COSTOS DE PRESTACION DE SERVICIOS

A 31 de diciembre están representados como se muestra a continuación:

	31-dic-23	31-dic-22
<b>Costos Consultorías</b>		
<b>Honorarios</b>		
Apoyo en proyectos	1,186,696,434	1,672,279,008
Contabilidad	0	2,186,500
<b>Impuestos</b>		
Impuesto Industria y comercio	7,782,493	16,452,165
Impuesto a las Ventas	0	236,892
<b>Seguros</b>		
Pólizas de Cumplimiento	1,517,637	1,732,033
<b>Servicios</b>		
Licencia en proyectos	5,162,741	0
<b>Gastos de viaje</b>		
Alojamiento y Manutención	8,528,581	6,731,000
Pasajes aéreos	14,272,134	8,899,156
Transporte terrestre	135,500	1,377,820
<b>Diversos</b>		
Gastos de promoción	2,278,587	15,847,649
Papelería	1,448,849	0
<b>Total</b>	<b><u>1,227,822,956</u></b>	<b><u>1,725,742,222</u></b>

Los costos están representados por las erogaciones necesarias causadas para la ejecución de cada uno de los contratos de asociación y de los servicios prestados en el desarrollo del objeto social y, en concordancia a la normatividad vigente.

## NOTA 15. GASTOS DE ADMINISTRACION

Los gastos incluyen tanto los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la Corporación, así como las pérdidas.

Los gastos están representados por las erogaciones necesarias causadas dentro del giro ordinario de las actividades de la Corporación y la prestación de servicios para el desarrollo de su objeto social.

A 31 de diciembre están representados como se muestra a continuación:

	31-dic-23	31-dic-22
<b>Gastos administración</b>		
<b>Impuestos</b>		
Gravamen a los movimientos Financieros	4,632,939	8,713,642
<b>Servicios</b>		
Aseo Oficina	0	160,000
<b>Legales</b>		



Registro mercantil (1)	783,200	0
Certificados en línea	0	19,500
<b>Licencias</b>		
WO- Programa contable	1,873,655	0
Licencias de Office	876,325	0
<b>Depreciación equipos</b>		
Depreciación equipos	3,670,206	2,804,906
<b>Diversos</b>		
Aseo y cafetería	0	657,368
Útiles, papelería y fotocopias	0	516,308
Gastos de promoción	4,480,792	0
<b>Total</b>	<b><u>16,317,117</u></b>	<b><u>12,871,723</u></b>

Los gastos incluyen tanto los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la Corporación, así como las pérdidas.

Los gastos están representados por las erogaciones necesarias causadas dentro del giro ordinario de las actividades de la Corporación y la prestación de servicios para el desarrollo de su objeto social.

1. Los gastos de Asesoría Contable, apoyo administrativo, arrendamiento oficina, Servicios públicos y registro mercantil y de proponentes, fueron ejecutados con los excedentes de años anteriores, según presupuesto aprobado Asamblea General del mes de marzo del 2023, en virtud del desarrollo del objeto social de la Corporación, en concordancia con la normatividad legal vigente. La diferencia se refleja en los resultados del ejercicio 2023

## NOTA 16. RESULTADO NETO FINANCIERO

La Corporación presenta los ingresos no operacionales en el Estado de Resultados Integral como una partida por separado.

A 31 de diciembre están representados como se muestra a continuación:

<b>Ingresos No operacionales</b>	<b>31-dic-23</b>	<b>31-dic-22</b>
Rendimientos financieros (1)	252,348	388,118
Rendimientos financieros (1)	10,708,980	0
Diferencia en cambio (2)	0	1,302,533
Reintegro de costos y gastos	440,000	260,080
Ajustes contables en liquidación de impuestos	1,889	952
<b>Total ingresos no operacionales</b>	<b><u>11,403,217</u></b>	<b><u>1,951,682</u></b>
<b>Financieros</b>	<b>31-dic-23</b>	<b>31-dic-22</b>
Costo sucursal virtual	3,324,022	700,000
Cuotas de manejo por tarjeta	0	216,600

Comisiones Bancarias	0	1,302,730
Intereses de mora	59,574	68,000
<b>Extraordinarios</b>		
Impuesto de Ind y Comercio	0	383,000
Otros- Ajustes en liquidación de impuestos	0	456
Sanciones, Multas	424,000	0
<b>Total gastos no operacionales</b>	<b>3,807,596</b>	<b>2,670,786</b>
<b>Resultado neto financiero</b>	<b>7,595,621</b>	<b>-719,104</b>

La corporación presenta un excedente financiero al final del periodo – Ingresos menos gastos no operacionales – a razón de los rendimientos generados en el CDT.

## NOTA 17. INFORMACION FINANCIERA

En cumplimiento a disposiciones legales contenidas en el artículo 291 del código de Comercio a continuación se los siguientes Indicadores Económicos

	31-dic-23	31-dic-22
<b>LIQUIDEZ</b>		
Activo Corriente	\$ 1,514,703,715	\$ 670,398,671
Pasivo Corriente	\$ 1,014,834,005	\$ 200,533,518
	= 1.49	= 3.34
<b>NIVEL DE ENDEUDAMIENTO TOTAL</b>		
Total Pasivo	\$ 1,014,834,005	\$ 200,533,518
Total Activo	\$ 1,617,359,670	\$ 764,600,181
	= 0.63	= 0.26
<b>RAZON DE COBERTURA DE INTERES</b>		
Excedente operacional	\$ 252,899,962	\$ 193,414,219
Gastos Intereses	\$ 59,574	\$ -
	= 4.245,13	= 0.00
<b>CAPITAL DE TRABAJO</b>		
Activo Corriente	\$ 1,514,703,715	\$ 670,398,671
Menos Pasivo Corriente	\$ (1,014,834,005)	\$ (200,533,518)
	= 499,869,710	= 469,865,154
<b>CAPITAL REAL DEL PROPONENTE</b>		
Capital Social Pagado	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
+ Reserva Constituida	\$ 157,954,337	\$ 276,613,547
+ Utilidades retenidas	\$ 179,075,745	\$ 91,294,003
+ Utilidad del ejercicio	\$ 252,899,962	\$ 193,414,219
	= 594,930,043	= 566,321,768
<b>RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO</b>		
Excedente operacional	\$ 252,899,962	\$ 193,414,219
Patrimonio	\$ 602,525,664	\$ 564,066,664
	= 0.42	= 0.34
<b>RENTABILIDAD DEL ACTIVO</b>		
Excedente operacional	\$ 252,899,962	\$ 193,414,219
Total Activo	\$ 1,617,359,670	\$ 764,600,181
	= 0.16	= 0.25