



CORPORACION NARIÑO EMPRESA Y FUTURO - CONTACTAR NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2009

NOTA No 1 ENTIDAD REPORTANTE.

La Corporación Nariño Empresa y Futuro – CONTACTAR, es una Asociación Civil de participación mixta, autónoma, regida por el derecho privado, sin ánimo de lucro, con personería jurídica (Res. 1249 del 18/09/1991 de la Secretaría de Gobierno Departamental de Nariño); de responsabilidad limitada, su duración es indefinida y tiene domicilio principal en la ciudad de Pasto (Calle 17 N° 29-31), con oficinas en Ipiales, Tambo, Sandoná, La Unión, Sibundoy, San Lorenzo, Fátima (Pasto), La Cruz, Cumbal, San Bernardo, San Pablo, San José, La Hormiga, Mocoa, Villagarzón, Linares, Ancuya y Orito.

MISION

Permitir el acceso a servicios financieros a los microempresarios urbanos y especialmente rurales, contribuyendo a reducir la pobreza y mejorar sus condiciones de vida.

VISION

CONTACTAR en el 2015 estará posicionada a nivel nacional como una entidad de servicios financieros, tecnológicos y empresariales para las micro empresas urbanas y rurales, siendo una entidad sostenible social y económicamente.

Sus resultados responden a procesos continuos de mejoramiento generando confianza en otros agentes de desarrollo del orden regional nacional e internacional creando sinergias interinstitucionales.

NOTA No 2 POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Los registros contables y los estados financieros se presentan de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados de acuerdo a lo establecido en el Decreto Reglamentario 2649 de 1993 y la Ley 43 de 1990, cumpliendo de manera explícita y sin reservas las Normas Internacionales de Contabilidad.

La Resolución 0632 expedida por la Superintendencia de Economía Solidaria de Colombia, restringió los Ajustes Integrales por inflación a partir del año 2001. Así mismo, el Decreto 1536 del 7 de mayo de 2007, expedido por el Ministerio de Comercio Industria y Turismo, estableció que los Estados Financieros no deben ajustarse por inflación. Por tal motivo, no se aplican ajustes por inflación a partir del 2001.

Los activos y pasivos se clasifican en corto y largo plazo, teniendo en cuenta para su clasificación que los de corto plazo son aquellos que son exigibles de 1 a 12 meses y los de largo plazo, los que superan los 12 meses.

Cuando se presentan donaciones, las que son en dinero o en especie, se registran directamente en el patrimonio, en cuenta de superávit por donaciones; las donaciones para gastos operativos, se registran en cuentas de resultado y, las donaciones para proyectos específicos, por exigencia de las mismas instituciones que hacen la entrega de los recursos,



CORPORACION NARIÑO EMPRESA Y FUTURO - CONTACTAR **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2009**

se manejan independientemente de las de CONTACTAR ya que éstas tienen su propia contabilidad y cuenta bancaria específica.

El castigo de cartera de crédito se aplica a aquellos créditos que tienen un vencimiento superior a 180 días y que se encuentran provisionados en un 100%. Trimestralmente se realiza comité para castigos de cartera.

Las propiedades, planta y equipo se encuentran debidamente asegurados contra los riesgos de incendio, terremoto y sustracción.

Se consideran bienes depreciables las Propiedades, Planta y Equipo tangibles, con excepción de los terrenos, semovientes, construcciones e importaciones en curso. La depreciación se determina mediante el método de línea recta, con base en la vida útil del bien; entendiéndose por vida útil, el lapso de tiempo en que las Propiedades Planta y Equipo, contribuyen a la generación de ingresos. Para la fijación de la vida útil se tiene en cuenta, entre otros factores, el deterioro normal por el uso; la acción de factores naturales, especificaciones de fábrica; así como la obsolescencia por avances tecnológicos y los cambios en la demanda de los bienes.

Para el reconocimiento de ingresos, costos y gastos, se utilizan los Principios de contabilidad diferida (acumulativa) y también el de valores de caja: El primero, para gastos causados como intereses financieros, prestaciones sociales y activos diferidos y, el segundo para registrar intereses moratorios, corrientes y recuperaciones de cartera.

Los ingresos operacionales son los provenientes del desarrollo del objeto social de la entidad; representan el flujo de entrada de recursos devengados en la prestación de servicios de crédito primordialmente y la ejecución de otras actividades realizadas durante el periodo.

NOTA No 3 DISPONIBLE

Está conformado por los saldos en caja y bancos (cuentas de ahorro y corrientes), los cuales son manejados por personas designadas por la administración. Para retiros se requiere de firmas y sellos que previamente han sido registrados ante cada entidad financiera; las conciliaciones bancarias se efectúan mensualmente.

A 31 de diciembre de 2009, los saldos en cuentas de efectivo son los siguientes:

NOTA No 3 DISPONIBLE	
Efectivo en Cajas	111,340,596.00
Banco Agrario Tambo 348300000067	15,258,927.00
Banco de Colombia. 168563-99 Túquerres	277,544.50
Banco Agrario Samaniego 348-70000017-0	80,769.00
Banco Agrario Funes 348-32000013-9	7,338,362.00
Banco Agrario Puerres Cta. 348-20000040-7	1,659,980.00



CORPORACION NARIÑO EMPRESA Y FUTURO - CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2009

Banco Agrario Orito 379200001392	17,559,822.00
Banco Agrario Ancuya 348-11000055-4	370,699.00
Banco Agrario Contadero 348-18000049-2	2,909,003.00
Bancolombia PADEMÉR 879-425598-77	777,714.54
Bco de Bogotá Cte Pasto 466434511	95,293.00
Banco Agrario Pupiales 34812000006-5	4,628,402.00
Banco Agrario La Unión 348-42000352 - 0	8,878,672.05
Banco Agrario Guachucal 34816000011-6	10,060,183.00
Banco Agrario Cumbal 34814000003-8	13,234,600.00
B. Colombia 8387-7064100 Ahorros	102,122,918.52
B. Colombia 8387-107064100 Cte	453,187.24
Banco Agrario Ahorros Pasto 048-01039968-0	75,105,202.39
Banco Agrario Sandoná 348-10000227-1	14,309,408.73
Banco Agrario Sibundoy 379-01000100-4	1,072,728.50
Banco Occidente Ipiales 035-05122-6 CORRIENTE	6,214,892.10
Banagrario San Lorenzo 34874000028-9	315,600.67
Banco Occidente Ipiales Ahorros 035-85319-1	17,840,884.78
Banco Occidente Pasto Ahorros 039-92138-2	39,801.81
Banagrario La Cruz Cte 348-40000022-3	8,303,433.00
Banagrario San José Cte. 348-72000066-3	0.00
Banagrario San Pablo 348-76000067-2	3,497,262.00
Banagrario Mocoa 379-03001695-8	5,072,708.01
Banagrario Linares Corriente 348-44000049-8	3,957,305.00
Banagrario La Hormiga 379-10000166-6	0.00
Banagrario Villagarzon 379-50000109-2	2,585,657.02
Banco de Occidente Pasto Cte 039-09331-5	0.00
Banco Popular Cte Sibundoy 110-445-10595-0	25,979,229.15
TOTAL DISPONIBLE	461,340,786.01

CONTACTAR ha contratado con SERVIPAGOS DE NARIÑO LTDA., para facilitar y agilizar el servicio de recaudo y desembolso de cartera en los municipios de Pasto, Ipiales, La Unión, Sandoná, El Tambo, La Cruz, Cumbal y Sibundoy (Putumayo) y, tener información oportuna y prestar un mejor servicio a los clientes. El objeto de dicho contrato es la prestación de servicios por parte del contratista requeridos para las labores de apoyo necesarias para recibir Los dineros por concepto de capital e intereses y efectuar los desembolsos de créditos de acuerdo al procedimiento establecido por CONTACTAR. Servipagos de Nariño hará el recibo de dineros en los puntos de recaudo ubicados en los municipios mencionados, los



CORPORACION NARIÑO EMPRESA Y FUTURO - CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2009

cuales han sido diseñado y acondicionados para tal fin y los desembolsos se efectuarán donde CONTACTAR estime conveniente.

NOTA No 4 INVERSIONES

Registra la inversión en acciones, cuotas o partes de interés que efectúa la entidad a su discreción en entidades públicas o privadas.

NOTA No 4 INVERSIONES	
FONDO REGIONAL DEL GARANTIAS	113,983,280.00
PROVISION PROTECCION DE INVERSIONES	(47,499,401.00)
TOTAL INVERSIONES	66,483,879.00

Esta representado en 14.632 acciones suscritas con el Fondo Regional de Garantías de Nariño, a un valor nominal de \$ 7.790 cada una, para un valor total de \$113.983.280; sobre las cuales existe una provisión para protección de inversiones del 41.66% por valor de \$47.499.401.

NOTA No 5 CARTERA DE CREDITOS

Registra los créditos otorgados por la Entidad bajo las distintas modalidades autorizadas por la ley y en desarrollo del giro ordinario del negocio.

A partir de enero de 2007, se incluye dentro de la contabilidad de Contactar, la Cartera de PADEMÉR (Proyecto de Apoyo al Desarrollo de la Microempresa Rural), hoy FINAGRO (Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario), con la NATURALEZA DE INTERMEDIACIÓN; cuyo objeto consiste en la destinación de recursos por parte de PADEMÉR, orientados a la creación de un Fondo Rotatorio de Crédito e incentivo a la capitalización de la microempresa rural.

En la estructura de la cartera, se considera para la clasificación: el vencimiento, el tipo de garantía y la modalidad del crédito.

La provisión, que es una cuenta de valuación de la cartera, de naturaleza crédito, registra los montos provisionados por la entidad para cubrir eventuales pérdidas de créditos; se calcula teniendo en cuenta los intervalos de vencimientos así:

CATEGORÍA	DENOMINACIÓN	VENCIMIENTO (DIAS)	% PROVISIÓN
A	CARTERA VIGENTE	0 A 30	0%
B	CARTERA SUBNORMAL	31 A 60	1%
C	CARTERA DEFICIENTE	61 A 90	20%
D	CARTERA DE DIFÍCIL COBRO	91 A 120	50%
E	CARTERA IRRECUPERABLE	MAS DE 120	100%



CORPORACION NARIÑO EMPRESA Y FUTURO - CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2009

La cartera bruta total asciende a \$29.674.528.449, con una provisión acumulada de \$1.062.773.245.40. Los castigos efectuados durante el año 2009, ascienden a \$649.838.342.

A 31 de diciembre de 2009, se tiene una Cartera a Corto plazo por valor de \$21.997.727.939.24 equivalente al 74.13% del total de la cartera bruta y la de largo plazo por valor de \$7.676.800.509.76 con un 25.87%.

Los créditos se colocaron a una tasa promedio del 29.50% M.V., que corresponde a la tasa máxima autorizada por la Superintendencia Financiera. El promedio del plazo en los créditos otorgados es de 24 meses.

NOTA No 6 CUENTAS POR COBRAR

Registra anticipos de contratos, como el de SIFIZSOFT S.A., para la adquisición del programa contable; otros anticipos menores; cuentas por cobrar en virtud del Programa Banca de las Oportunidades (Con Bancoldex); préstamos a empleados para adquisición de computadores y, otras Cuentas por Cobrar de menor cuantía.

NOTA No 6 CUENTAS POR COBRAR	
Anticipo de Contratos y Otros Anticipos	500,005,300.00
Anticipo de Impuestos por RETEIVA TEORICO	2,902,645.00
Cuentas por cobrar trabajadores	9,325,197.32
Cuentas por Cobrar Banca de las Oportunidades (Bancoldex)	54,905,219.22
Otras Cuentas por Cobrar	17,302,000.00
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	584,440,361.54

Los créditos a los empleados se realizan previo estudio de las condiciones y capacidad económica de cada uno. El plazo máximo es de 60 meses; el monto máximo es hasta 5 veces el sueldo mensual y tasa del 12.4%.

NOTA No 7 BIENES REALIZABLES Y RECIBIDOS EN PAGO

En este rubro se incluye el valor de los bienes recibidos en pago de los deudores por la dificultad para cancelar sus obligaciones. A 31 de Diciembre de 2009, presenta un saldo de \$42.676.111. Esta cuenta tiene una Provisión del 100%, como respaldo.



CORPORACION NARIÑO EMPRESA Y FUTURO - CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2009

NOTA No 7 BIENES REALIZABLES Y RECIBIDOS EN PAGO	
Lote de Terreno Taminango (Nariño) N° 22 Urbanización Los Almendros (Remolino), Proceso Ejecutivo 99-0243-2 en contra de EFRAIN DOMINGUEZ DOMINGUEZ, Matricula Inmobiliaria 240-104415	16,034,301.00
Casa Jongovito (Calle 4 · 1-129 Calle Principal) Matrícula Inmobiliaria 240-00104415. Proceso ejecutivo en contra de MARIA VERONICA POTOSI P.	17,160,000.00
Lote de Terreno denominado PUERRES, ubicado en Puerres-Municipio de Pasto. Matricula inmobiliaria 240-839. Proceso Ejecutivo 2004-0813 en contra de LORENZO MAURO NARVAEZ Y ALBA GRACIELA ANDRADE.	9,481,810.00
Subtotal	42,676,111.00
Provisión	(42,676,111.00)
TOTAL	-

NOTA No 8 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

En este rubro se contabilizan los bienes que posee la entidad, con carácter permanente para el desarrollo normal de sus operaciones; son registrados al costo de adquisición más todos los costos y gastos directos e indirectos causados hasta el momento en que el activo se encuentre en condiciones de utilización. Las mejoras, adiciones o reparaciones extraordinarias que aumenten significativamente la vida útil del activo, será registrada como mayor valor del mismo; los gastos para atender el mantenimiento y reparación, para la conservación y buen funcionamiento del activo, se cargarán directamente a los resultados del ejercicio en que se produzcan.

A 31 de Diciembre de 2009, presenta los siguientes saldos:

NOTA No.8 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	
Equipo Muebles y Enseres	287,681,254.84
Equipo de Computación y Comunicación	549,395,736.51
Subtotal	837,076,991.35
Depreciación Acumulada	(522,553,171.00)
TOTAL	314,523,820.35

NOTA No 9 OTROS ACTIVOS

Agrupar aquellas cuentas que reflejan movimientos internos entre las diferentes agencias, inversiones adquiridas con carácter permanente, gastos anticipados, cargos diferidos y otros activos.



CORPORACION NARIÑO EMPRESA Y FUTURO - CONTACTAR NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2009

Los aportes en el Organismo Cooperativo Microempresarial de Colombia (EMPRENDER), son para vincularse a la red Emprender, creando lazos financieros y de financiamiento entre las diferentes entidades vinculadas a la misma.

Los aportes en la Agencia de Desarrollo Local de Nariño (ADEL), tienen como objeto apoyar las alternativas de la Agencia, para generar ingresos a pequeños productores y microempresarios rurales de municipios del departamento de Nariño, a través de negocios rentables y sostenibles, mejorando sus procesos productivos y de gestión empresarial.

Las comisiones, se amortizan mensualmente y corresponden a valores pagados por garantías institucionales que presta el Fondo Nacional de Garantías en obligaciones con entidades financieras. De igual manera se amortizan los gastos de útiles y papelería; las licencias y software contable.

Existen 14 Fondos Fijos de Caja menor, establecidos para gastos de menor cuantía; el más representativo es el de la Oficina Pasto Principal con un monto de \$2.500.000; los demás fondos no superan los \$500.000.

Los saldos a 31 de Diciembre de 2009, son los siguientes:

NOTA No.9 OTROS ACTIVOS	
Aportes Permanentes (Emprender-ADEL)	9,761,060.00
Gastos Pagados Por Anticipado	55,609,337.50
Software y Licencias	34,887,668.57
Cargos Diferidos (Papelería, Impuesto de Timbre, elementos dotación, póliza multiriesgo)	18,242,491.00
Depósitos por Arrendamientos (Local Ipiales)	4,000,000.00
Retenciones que nos practicaron	2,781,509.86
Cajas Menores	5,750,000.00
TOTAL OTROS ACTIVOS	131,032,066.93

NOTA No 10 OBLIGACIONES FINANCIERAS

Agrupar las cuentas que representan las obligaciones presentes contraídas por la entidad en desarrollo de actividad normal.

En el pasivo corriente se presentan las obligaciones con plazo igual o inferior a un año. A 31 de diciembre de 2009, por \$5.946.190.554. En el pasivo a largo plazo, el valor que deberá ser pagado en un plazo mayor a un año es \$8.520.166.008.



CORPORACION NARIÑO EMPRESA Y FUTURO - CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2009

NOTA No.10 CREDITOS BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES	
Emprender	40,000,000.00
Emprender Línea Ecopetrol	516,666,667.00
Emprender Línea Ford	598,400,004.00
Bancoldex	3,325,444,436.00
CHF	387,664,423.00
CHF Oportunidades Rurales	518,194,440.00
Banco de Occidente Ipiales	802,788,965.00
Banco de Bogotá	91,920,000.00
Intereses Causados Obligaciones Locales	8,611,657.00
Locfund	1,471,400,000.00
Oikocrédit	307,545,304.00
Blue Orchard	3,296,860,393.00
Responsability Global Microfun	2,251,500,000.00
Fundación Un Sol Món	579,863,598.00
Intereses Causados Obligaciones Internacionales	269,496,675.00
TOTAL OBLIGACIONES	14,466,356,562.00

NOTA No 11 CUENTAS POR PAGAR

Registra importes causados y pendientes de pago, tales como comisiones, honorarios, impuestos, retenciones, aportes laborales, contribuciones, afiliaciones y otras sumas por pagar de características similares. Dentro del Pasivo corriente, se registran \$ 619.303.776.04 y en el Pasivo a Largo Plazo, \$ 2.361.768.082.68, que corresponde al Fondo Pademer, el cual es un fondo rotatorio para el financiamiento del sector Agropecuario, con el fin de brindar acceso al crédito para Microempresarios rurales, en el marco del proyecto de apoyo al desarrollo de las microempresas rurales (Contrato FIDA N° 426-CO).

NOTA No.11 CUENTAS POR PAGAR	
Honorarios Judiciales	2,768,990.00
Impuesto de Renta y Complementarios	17,600,000.00
Impuesto de Industria y Comercio	39,247,654.00
Impuesto a las Ventas por Pagar	31,851,744.23
Retenciones en la Fuente	11,969,181.00
Seguridad Social y Aportes Parafiscales	-



CORPORACION NARIÑO EMPRESA Y FUTURO - CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2009

Obligaciones Laborales (Cesantías, Int Cesantías y Auxilio Comercial)	106,346,500.00
Convenio Pademer	2,361,768,082.68
Otras Cuentas por Pagar (Proveedores, Comis S.V.V.)	342,656,004.81
OTROS PASIVOS (Ingresos Anticipados: Seguros)	33,431,851.00
Total	2,947,640,007.72

NOTA No 13 PATRIMONIO

El patrimonio, es el valor residual de los activos de la Entidad, después de deducir su pasivo. Agrupa las cuentas que representan los aportes de los asociados, las donaciones, reservas, excedentes o pérdidas de ejercicios anteriores y del presente ejercicio y los superávits por valorización de activos.

NOTA No.13 PATRIMONIO			
CAPITAL			37,500,000.00
APORTES		37,500,000.00	
CORFAS (17%)	6,400,000.00		
FUNDACIÓN SOCIAL (35%)	13,000,000.00		
CORPONARIÑO (40%)	15,100,000.00		
ARTESANIAS DE COLOMBIA (8%)	3,000,000.00		
Reservas (Asignación Permanente)			391,290,856.35
SUPERAVIT DE CAPITAL			2,999,429,487.08
SUPERAVIT DONADO		2,999,429,487.08	
Fundación Social	46,408,157.19		
Emprender - BID	6,585,493.00		
Fondo Financiero	2,946,435,836.89		
VALORIZACIONES			65,841,080.00
Acciones Fondo Regional de Garantías			
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO			23,483,546.00
Excedente o Déficit de Ejerc anteriores			6,428,792,779.64
Excedente o Déficit del Ejercicio			2,775,809,947.64
TOTAL PATRIMONIO			12,722,147,696.71



CORPORACION NARIÑO EMPRESA Y FUTURO - CONTACTAR **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2009**

Con base en el Artículo 9° del Decreto 4400 de 2004, se constituyó un 20% como RESERVA DE ASIGNACIÓN PERMANENTE, con el objeto de contribuir al fortalecimiento y desarrollo del objeto social, específicamente para inversión tecnológica, sistema de archivo y estudio de transformación de la entidad. Dicha asignación fue aprobada por la Junta de Socios en reunión de marzo de 2009, respecto a las utilidades de la vigencia 2008 y, se registró como reserva en el Patrimonio.

NOTA No 14 CUENTAS DE ORDEN

Se registran los hechos económicos o circunstancias que puedan llegar a afectar la estructura financiera de la Entidad. Se registran en cuentas de orden los fondos que CONTACTAR maneja en administración, los bienes y valores recibidos y entregados en garantía, y los castigos de cartera.

NOTA No.14 CUENTAS DE ORDEN	
Contrato de Comodato Corponariño	3,135,896.00
Cartera castigada - Año 1995 / Año 2007	834,001,733.00
Cartera Castigada año 2008	275,911,138.00
Cartera Castigada año 2009	649,838,342.00
TOTAL	1,762,887,109.00

NOTA No 15 INGRESOS OPERACIONALES

Constituye las cuentas que representan los beneficios económicos que percibe la entidad en el desarrollo de su actividad comercial en un ejercicio determinado.

A 31 de Diciembre de 2009, los ingresos operacionales ascienden a \$8.282.519.155.08, con un incremento del 37% respecto al año anterior. Se discriminan de la siguiente manera:

A partir del año 2009, Contactar cobra una comisión a sus clientes, equivalente al 4.5% por colocación, con respaldo legal en la Resolución N° 1 del 7 de marzo de 2001 del Consejo Superior de Microempresa (por medio de la cual se fija la tasa máxima a cobrar por concepto de honorarios y comisiones en operaciones de microcrédito); en la Ley 590 de 2000, que autoriza a los intermediarios financieros y las organizaciones especializadas en microcrédito a cobrar en sus operaciones activas, definidas en la citada ley (Artículo 39), a título de honorarios y comisiones, un 7.5% anual del monto vigente del crédito, liquidado en forma anticipada. A partir de entonces, CONTACTAR, se registra como contribuyente del REGIMEN COMÚN, responsable de IVA sobre dicha comisión. De igual manera, de acuerdo a la Resolución 2031 del 23 de diciembre de 2008 emanada por el Director de la DIAN, fue calificada como GRAN CONTRIBUYENTE, por tal razón y en consideración a la misma resolución y al artículo 658-3 del E.T., se inscribieron las responsabilidades 13(Gran Contribuyente) y 23(agente de retención en el impuesto sobre las ventas).



CORPORACION NARIÑO EMPRESA Y FUTURO - CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2009

NOTA No.15 INGRESOS OPERACIONALES	
INGRESOS CARTERA DE CREDITO	7,536,981,933.71
Intereses Corrientes	6,016,991,491.71
Intereses de Mora	110,682,437.00
Comisiones Microcrédito	1,409,308,005.00
Rendimientos Bancarios	36,345,816.85
DIVERSOS	709,191,404.52
Papelería	268,631,968.00
Recuperaciones Costos y Gastos	31,212,174.26
Transporte	1,921,700.00
Centrales de Riesgos	111,525,018.29
Seguro de Vida	131,389,516.67
Otras Recuperaciones	58,529,479.30
Recuperación Deudas Malas	105,981,548.00
TOTAL	8,282,519,155.08

NOTA No 16 GASTOS OPERACIONALES

Son los ocasionados en el desarrollo del objeto social de la entidad.

Contactar, es una entidad del Régimen Tributario Especial, según lo establece el Art. 19 del Estatuto Tributario. y como tal, según los Arts. 356-358 del E.T., la Ley 1111/2006, está sometida al impuesto de renta y complementarios sobre el beneficio neto o excedente a la tarifa del 20% sobre los ingresos no deducibles, que para el caso, corresponde al gravamen al movimiento financiero y otros gastos que no sean respaldados con factura y RUT, de comerciantes informales (Costos y gastos no deducibles).

Para determinar el beneficio neto, se tomó la totalidad de los ingresos, restando aquellos que tienen relación de causalidad con el cumplimiento del objeto social (Concepto 39739 de 2004); determinándose como no deducibles, aquellos valores cobrados por los bancos como GRAVAMEN AL MOVIMIENTO FINANCIERO 4X1000 y servicios prestados por personas que no poseen RUT, por tal motivo desde el 2007, se canceló impuesto de renta sobre dicha base.



CORPORACION NARIÑO EMPRESA Y FUTURO - CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2009

A continuación se detallan los gastos incurridos por el período de Enero a 31 de diciembre de 2009:


NOTA No.16 GASTOS OPERACIONALES		
Intereses Créditos Bancarios y Otras Entidades		1,536,241,572.00
Comisiones y Servicios Bancarios		239,129,979.90
Comisiones por Avales	55,785,452.50	
Servicios Bancarios	47,934,320.40	
Comisiones Créditos	135,410,207.00	
Gastos de Personal		2,055,926,345.57
Sueldos	1,087,604,776.58	
Auxilio de Transporte	29,635,254.00	
Cesantías	96,630,418.00	
Intereses a las Cesantías	9,982,614.50	
Prima Legal	97,215,750.00	
Prima Extralegal	45,004,871.00	
Vacaciones	47,612,315.00	
Aporte Patronal Pension	143,982,422.00	
Dotación y Suministro a Trabajadores	25,899,243.00	
Capacitación al Personal	25,947,795.00	
Bienestar Social	70,742,757.00	
Indemnizaciones	6,055,237.00	
Seguridad Social	100,360,041.49	
Aportes Parafiscales	110,999,941.00	
Otros Aportes (Otros Convenios)	13,031,858.00	
Auxilio Comercial (Asesores)	145,221,052.00	
Honorarios		51,657,258.00
Impuestos		189,648,457.98
Arrendamientos		93,566,285.00
Gastos de Viaje		64,628,895.31
Gastos Legales		1,070,711.31
Servicios		546,884,881.61
Seguros		26,061,302.16
Mantenimiento y Reparaciones		13,901,280.80
Adecuación e Instalación		45,214,699.81
Provisiones		301,585,281.00
Depreciaciones		117,995,700.00

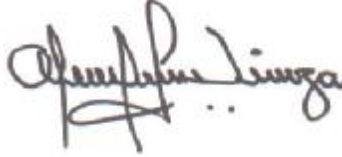


CORPORACION NARIÑO EMPRESA Y FUTURO - CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2009

Amortizaciones		72,210,743.00
Diversos		150,138,012.99
Libros, suscripciones, periódicos	866,300.00	
Gastos de Representación	5,435,888.44	
Elementos de Aseo y Cafetería	15,457,694.09	
Transporte	55,756,722.00	
Utiles, papelería y fotocopias	47,355,639.98	
Judiciales, Pólizas	8,802,475.00	
Arreglos ornamentales	3,238,596.00	
Aproximaciones en pagos	9,319.72	
Elementos Oficina Menor Cuantía	9,877,198.05	
Otros	3,338,179.71	
Pérdida en venta de activos fijos		802,020.00
Impuestos asumidos		45,781.00
TOTAL		5,506,709,207.44

Las notas a los estados financieros a 31 de diciembre de 2009, hacen parte integral de los mismos.


GLORIA BUSTOS CHAVES
Directora CONTACTAR


OLGA LUCIAVINUEZA H.
Contadora MP. 28868-T