

CORPORACION NARIÑO EMPRESA Y FUTURO - CONTACTAR

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2005

NOTA No 1 ENTIDAD REPORTANTE.

La Corporación Nariño Empresa y Futuro – CONTACTAR fue reconocida como Entidad de derecho privado sin ánimo de lucro mediante resolución No 1249 del 18 de Septiembre de 1991, de la Secretaría del Gobierno del Departamento de Nariño.

CONTACTAR, actúa con responsabilidad limitada, su duración es indefinida y tiene su domicilio principal en la ciudad de San Juan de Pasto.

“CONTACTAR”, es una Asociación Civil de participación mixta, autónoma, regida por el derecho privado, sin ánimo de lucro, con personería jurídica, organizada bajo las leyes de la República de Colombia.

La Corporación, tiene como objeto principal, en el marco del desarrollo regional, contribuir a fortalecer las condiciones de competitividad de las micro y pequeñas empresas urbanas y rurales, a través de la prestación de servicios financieros, tecnológicos y empresariales sostenibles y sustentables con calidad y eficiencia, así como a la generación de activos, mediante el fomento y la realización de planes, programas y proyectos que coadyuven a mejorar la calidad de vida y a reducir la pobreza de los empresarios de estas unidades productivas, así como de sectores de población vulnerable y pobre, especialmente mujeres. Propiciando espacios de relacionamiento y conformación de alianzas estratégicas para optimizar los recursos y potencializar los impactos esperados. Se crean las condiciones de crecimiento humano para fortalecer en nuestros colaboradores una cultura centrada en valores y competencias.

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. El método de depreciación utilizado fue el de línea recta y se aplicó de acuerdo a la vida útil establecida legalmente para los activos fijos.

De acuerdo a las instrucciones dadas por emprender en virtud de la resolución 0632 expedida por la Superintendencia de Economía Solidaria no se aplicaron los ajustes integrales por inflación a partir del año 2001.

CORPORACION NARIÑO EMPRESA Y FUTURO - CONTACTAR

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2005

En el mes de febrero de 2003 la Asamblea Corporativa de CORPONARIÑO mediante acuerdo No 004 autoriza al Director General para que proceda a la entrega en propiedad de los recursos del Fondo Financiero que CONTACTAR venía manejando en administración desde 1994.

En el mes de junio de 2003 se tomaron los saldos del balance, de ingresos y gastos del Fondo Financiero Plafam – GTZ y se incorporaron al balance y estado de resultados de CONTACTAR.

A continuación se describen las principales prácticas y políticas en “CONTACTAR”:

- DISPONIBLE

Está conformado por los saldos en caja y bancos, los cuales se encuentran debidamente protegidos.

Los saldos en bancos (cuentas de ahorro y corrientes), son manejados por las personas designadas por la administración. Para sus retiros se requiere de firmas y sellos que previamente han sido registrados ante cada entidad financiera.

Mensualmente se efectúa la conciliación bancaria a cada una de las cuentas que posee la entidad, estableciendo las diferencias, efectuando los ajustes y llevando cabo las protecciones pertinentes.

- INVERSIONES

Se relacionan las inversiones en acciones efectuadas en el Fondo Regional de Garantías.

- CARTERA DE CREDITO

Registra los créditos otorgados por la Entidad bajo las distintas modalidades autorizadas por la ley y en desarrollo del giro ordinario del negocio. Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos provienen de recursos propios y de fuentes externas de financiación.

La provisión de cartera se calcula teniendo en cuenta los intervalos de vencimientos

CORPORACION NARIÑO EMPRESA Y FUTURO - CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2005

Categoría	Denominación	Vencimiento
A	Cartera Vigente	0 a 30 días de vencida
B	Cartera Subnormal	31 a 60 días de vencida
C	Cartera Deficiente	61 a 90 días de vencida
D	Cartera de Difícil cobro	91 A 180 días de vencida
E	Cartera irrecuperable	más de 180 días de vencida

Considerando los niveles de riesgo del capital prestado, las provisiones se calculan de la siguiente manera:

Categoría	Vencimiento	% de Provisiones
A	0 a 30 días de vencida	0%
B	31 a 60 días de vencida	10%
C	61 a 90 días de vencida	30%
D	91 A 180 días de vencida	60%
E	Más de 180 días de vencida	100%

- **PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO**

En este rubro se contabilizan los bienes que posee la entidad, con carácter permanente para el desarrollo del giro normal de sus operaciones.

Las propiedades y equipos son registrados al costo de adquisición más todas las adecuaciones que se les efectúan para ponerlas en condiciones de funcionamiento. Su depreciación se realiza gradualmente, salvo los terrenos, utilizando el método de línea recta con base en la vida útil probable de los activos a las siguientes tasas anuales:

Edificios	5%
Maquinaria y Equipo	10%
Equipos de Oficina	10%
Equipos de computación y comunicación	20%

Las reparaciones y mantenimiento cuyo objeto es aumentar la eficiencia o incrementar la vida útil de los activos se capitalizan, las erogaciones que se realizan para atender su mantenimiento y reparación, relacionados con su conservación, se llevan como gastos del ejercicio en que se producen.

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

CORPORACION NARIÑO EMPRESA Y FUTURO - CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2005

- **GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO**

En este rubro se contabilizan todas aquellas erogaciones de efectivo que representan pago anticipado sobre contratos y garantías del Fondo Nacional de Garantías, los cuales cubren varios meses o periodos anuales y son susceptibles de recuperar en la medida en que estos no se lleven a cabo.

La amortización se efectúa de acuerdo al periodo que cubra cada uno de los pagos efectuados.

- **ACTIVOS DIFERIDOS**

Esta cuenta registra los costos y gastos en que incurrió la Entidad por la compra de software, gastos pagados por anticipado como útiles y papelería. Se amortizan en un periodo de tres años.

- **OTROS ACTIVOS**

Registra los activos tangibles e intangibles que por su naturaleza requieren de una clasificación separada de los demás activos.

Hacen parte los bienes recibidos en dación en pago, cuyo registro se hace por el valor de la obligación, más los intereses causados y honorarios judiciales.

- **OBLIGACIONES FINANCIERAS**

Comprende el valor de las obligaciones o compromisos adquiridos por CONTACTAR, por concepto de créditos recibidos. Se registran por su valor nominal y los costos por intereses son registrados en forma separada.

Los saldos adeudados se clasifican en corto y largo plazo dependiendo del vencimiento en inferior y superior a un año.

- **RECONOCIMIENTO DE INGRESOS, COSTOS Y GASTOS**

Los ingresos, costos y gastos se reconocen y se registran a resultados por el sistema de causación.

Los ingresos que percibe la entidad en desarrollo del giro normal de su actividad representan el flujo de entrada de recursos devengados o causados en la prestación de servicios de crédito primordialmente y la ejecución de otras actividades realizadas durante el periodo.

CORPORACION NARIÑO EMPRESA Y FUTURO - CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2005

Los costos y gastos representan el valor asignado en la prestación de los servicios, cargos financieros y demás gastos incurridos por la entidad en desarrollo de sus actividades.

- **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 recibos y entregados en garantía.

- **AJUSTES INTEGRALES POR INFLACION**

De acuerdo a las instrucciones dadas por emprender en virtud de la resolución 0632 de junio 30 de 2001, expedida por la Superintendencia de Economía Solidaria no se aplicaron los ajustes integrales por inflación a partir del año 2001.

NOTA No 3 DISPONIBLE

Representa el valor del efectivo que se encuentra en las diferentes cuentas bancarias.

NOTA No 3 DISPONIBLE	
Banco Agrario Tambo	46.377.792,00
Banco Bogotá 374-05021-9	12.578.767,00
Banco de Colombia..883701013-7	3.345.601,99
Banco Bogotá 374-10139-2	50.467.755,00
Banco de Colombia. 168563-99 Túquerres	21.325.599,99
Banco de Colombia. 1685902-4 Túquerres	961.620,00
Banco Agrario Pupiales 34812000006-5	7.528.815,00
Banco Agrario La Unión 0352 - 0	1.078.520,00
Banco Cafetero Sandoná 298-09537-3	0,00
Banco Agrario Guachucal 34816000011-6	1.032.511,00
Banco Agrario Cumbal 34814000003-	7.879.890,00
CONAVI 8387-107064364 Corriente	3.004.919,98
Bogotá 374-10718-3 Pademer	24.113.681,00
CONAVI 8387-7064364 Ahorros	4.476.759,00
CONAVI 8387-7064100 Ahorros	149.774.968,65
CONAVI 8387-107064100 Cte	64.814.301,85
Banco Agrario 039968-0	25.699.149,00
Banco Agrario Sandoná 00227-1	39.283.884,73
TOTAL DISPONIBLE	<u>463.744.536,19</u>

CORPORACION NARIÑO EMPRESA Y FUTURO - CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2005

NOTA No 4 INVERSIONES

Esta representado en 6601 acciones que se tienen suscritas con el Fondo Regional de Garantías a un valor nominal de \$ 7.790 cada una. Sobre estas inversiones mensualmente se causa una provisión para protección del 1%. El valor intrínseco por acción a 31 de diciembre de 2005 es de \$ 10.629.

NOTA No 4 INVERSIONES	
FONDO REGIONAL DEL GARANTIAS	51.421.790
PROVISION PROTECCION DE INVERSIONES	(23.418.184)
TOTAL INVERSIONES	28.003.606

NOTA No 5 CARTERA DE CREDITOS

La cartera total asciende a \$ 7.375.579.636 la cual se encuentra provisionada en \$ 800.457.313, que corresponde al 10.85% del total de la cartera.

La cartera la separamos en el balance en activo corriente y activo a largo a plazo. El promedio de recuperación es de 24 meses. En el activo corriente relacionamos el valor de \$ 4.349.924.000, que esperamos recuperar en 12 meses. En el activo a largo plazo \$ 3.025.655.636, valor que se recupera en una plazo mayor a un año.

Los créditos se colocaron a una tasa promedio del 24.8944% nominal que corresponde a la tasa máxima autorizada por la Superintendencia Bancaria mas 7.5% adicionales autorizados mediante la resolución 01 del 7 de marzo de 2001, que les permite a los intermediarios financieros y a las organizaciones especializadas en Microcrédito a cobrarlos en las operaciones activas definidas en los términos del artículo 39 de la ley 590 de 2000 y ley 905 de 2004, a título de honorarios y comisiones.

NOTA No 6 CUENTAS POR COBRAR

Se relaciona la cartera de la venta de los bienes recibidos en pago, el valor de la licencia de maternidad de Diana de la Portilla en Saludcoop, el valor de los títulos judiciales consignados a favor de CONTACTAR y el valor de los equipos de computo entregados a los funcionarios.

CORPORACION NARIÑO EMPRESA Y FUTURO - CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2005

NOTA No 6 CUENTAS POR COBRAR	
Cartera por venta de bienes recibidos en pago	250.000
Incapacidades Saludcoop	1.780.000
Títulos judiciales	11.153.414
Cuentas por cobrar trabajadores	11.742.997
TOTA CUENTAS POR COBRAR	24.926.411

NOTA No 7 BIENES REALIZABLES Y RECIBIDOS EN PAGO

En este rubro se incluye el valor de los bienes recibidos en pago por parte de los empresarios ante la dificultad para cancelar sus obligaciones. Igualmente se relacionan lotes en el Remolino y Jonjovito recibidos a Efraín Domínguez y Jose Norberto Lopez respectivamente.

NOTA No 7 BIENES REALIZABLES Y RECIBIDOS EN PAGO	
Lote Remolino – Efraín Domínguez	16.034.301
Casa Jongovito - Jose Norberto Lopez	17.160.000
Subtotal	33.194.301
Provisión	(13.540.034)
TOTAL	19.654.267

NOTA No 8 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Representa el valor de los bienes muebles e inmuebles de propiedad de CONTACTAR, los cuales están contabilizados al costo de adquisición y ajustados de acuerdo al PAGG anual hasta el año 2000.

De acuerdo a las instrucciones dadas por Emprender en virtud de la resolución 0632 expedida por la Superintendencia de Economía Solidaria no se aplican los ajustes integrales por inflación a la propiedad planta y equipo desde el año 2001.

Las depreciaciones se efectúan por el método de línea recta, el cual permite tomar el valor depreciable del activo fijo y distribuirlo por partes iguales en cada ejercicio contable durante la vida útil del activo de 10 y 5 años para el equipo de oficina y de cómputo respectivamente.

CORPORACION NARIÑO EMPRESA Y FUTURO - CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2005

NOTA No.8 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	
Equipo Muebles y Enseres	71.318.758
Equipo de Computación y comunicación	225.212.705
Subtotal	296.531.463
Depreciación Acumulada	(211.333.170)
TOTAL	85.198.293

NOTA No 9 OTROS ACTIVOS

En rubro está conformado por: el aporte efectuado a Emprender, a la Agencia de Desarrollo Local (ADEL), el valor de las comisiones anticipadas pagadas al Fondo Nacional de Garantías por el aval a los créditos otorgados por EMPRENDER Y BANCOLDEX.

NOTA No.9 OTROS ACTIVOS	
Aportes Emprender	2.601.060
Aportes ADEL	7.160.000
Comisiones Fondo Nacional de Garantías	13.581.975
Software y Licencias	33.460.394
Gastos de instalación y organización	17.957.106
Caja Menor	1.300.000
TOTAL OTROS ACTIVOS	76.060.535

Los aportes efectuados a EMPRENDER serán reintegrados a CONTACTAR, en el momento de su retiro.

NOTA No 10 CREDITOS EN BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES

Se presenta el saldo de la obligaciones contraídas con EMPRENDER, BANCOLDEX, CHF y La Fundación Juan Lorenzo Lucero. Los créditos tienen un plazo de 24 meses., Emprender nos cobra una tasa promedio de la DTF + 8 puntos y BANCOLDEX DTF + 2.75, CHF DTF + 3 y la Fundación Juan Lorenzo Lucero DTF + 8.6. El pago a Emprender y Bancóldex se hace trimestralmente y se cuenta con el aval del 50% del Fondo Nacional de Garantías y un 50% con endoso de pagarés. Las amortizaciones a CHF se hacen mensualmente y el crédito con la Fundación está pactado a 3 meses.

CORPORACION NARIÑO EMPRESA Y FUTURO - CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2005

NOTA No.10 CREDITOS BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES	
Emprender	767.927.714
Bancoldex	484.166.667
CHF	349.999.999
Fundación Juan Lorenzo Lucero	220.000.000
TOTAL OBLIGACIONES	1.822.094.380

En el pasivo corriente se presenta el valor que CONTACTAR tiene que pagar en el plazo de un año por \$ 1.143.271.000. En el pasivo a largo plazo el valor que deberá ser pagado en un plazo mayor a un año por \$ 678.823.380.

NOTA No 11 CUENTAS POR PAGAR

Este rubro agrupa: los intereses causados sobre las obligaciones con Emprender, el valor de las comisiones del Fondo Regional de Garantías, los honorarios de abogados por cobro de cartera, el impuesto de industria y comercio ICA, la retención en la fuente, las retenciones y aportes de nómina, las consignaciones sin identificar, las consignaciones efectuadas por los beneficiarios del convenio con PADEMÉR.

NOTA No.11 CUENTAS POR PAGAR	
Intereses obligaciones financieras	-
Comisiones Fondo Regional Garantías	867.915
Comisiones Banco Agrario Entes Territoriales	28.400.790
Comisiones Banco Agrario VIS	1.315.200
Honorarios Judiciales	628.602
Otras cuentas por pagar	897.398
Contrato PADEMÉR	53.570.734
Convenio Fundación Ford	3.070.500
Convenio PNUD	4.506.699
Convenio OIM	3.013.579
Convenio GTZ	1.630.378
Proyectos productivos	7.945.739
Convenio Arco Iris	469.554
Convenio Fomipyme	737.904
Convenio Dialogo de gestiones	146.808
Convenio Fomipyme – costos indirectos	2.575.580
Total	109.777.380

CORPORACION NARIÑO EMPRESA Y FUTURO - CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2005

NOTA No 12 PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES

Corresponde al valor de las prestaciones sociales consolidadas.

NOTA No.12 PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	
Cesantías	17.757.167
Intereses sobre cesantías Vacaciones	2.130.860
Vacaciones	4.512.038
TOTAL	24.400.065

NOTA No 13 PATRIMONIO

Comprende el capital inicial de CONTACTAR el cual ha variado por los resultados obtenidos en cada ejercicio, por los aportes adicionales en efectivo de los asociados. En el Superavit de patrimonio se relaciona las donaciones efectuadas y el valor de los ajustes integrales por inflación.

En junio de 2003 se incorpora a los estados financieros en la cuenta de Superávit, la entrega en propiedad de los recursos que CONTACTAR tenía en administración del FF-PLAFAM CORPONARIÑO – GTZ.

NOTA No.13 PATRIMONIO	
CAPITAL	37.500.000
SUPERAVIT DE CAPITAL	3.026.352.623
SUPERAVIT DONADO	2.999.429.487
Fundación Social	46.408.157
Emprender - BID	6.585.494
Fondo Financiero	<u>2.946.435.836</u>
VALORIZACIONES	26.923.136
Valorizaciones Fondo Regional Garantías	12.510.740
Revalorización de Patrimonio	<u>14.412.396</u>
Excedente o Déficit de Ejercicios anteriores	1.278.132.463
Excedente o Déficit del Ejercicio	974.453.059
TOTAL PATRIMONIO	5.316.438.146

CORPORACION NARIÑO EMPRESA Y FUTURO - CONTACTAR
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2005

NOTA No 14 CUENTAS DE ORDEN


Las cuentas de orden representan la propiedad planta y equipo que CONTACTAR ha recibido en comodato de Planeación Nacional, Corponariño y el valor de la cartera de la Fundación Arco Iris, SOT (Sistema de Orientación Tecnológica) y Pademer.

NOTA No.14 CUENTAS DE ORDEN	
Convenio SOT	19.055.183
Contrato de Comodato Corponariño	3.135.896
Contrato PADEMER	597.391.159
Cartera castigada - Año 1995 / Año 2005	435.299.162
Convenio Fundación Ford	705.000.000
TOTAL	1.759.881.400

Las notas a los estados financieros a 31 de Diciembre de 2005, hacen parte integral de los mismos.



GLORIA BUSTOS CHAVES
Directora CONTACTAR



SONIA TULIA CASTRO MAYA
Contadora
MAT. 24096-T



MARIA PATRICIA JURADO SANTACRUZ
Revisora Fiscal
MAT. 15280-T