



 **cajasan**

ES3

Informe
Financiero

Dictamen del Revisor Fiscal

Bucaramanga, 19 de febrero de 2022

Dictamen de la Revisoría Fiscal

A la Asamblea General de Afiliados de la

Caja Santandereana del Subsidio Familiar, CAJASAN

Estimados señores:

Opinión

Hemos auditado los Estados Financieros de la Caja Santandereana del subsidio familiar – CAJASAN, que comprenden el Estado de Situación Financiera en diciembre 31 de 2021, El Estado de Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo y las Notas a los Estados Financieros.

En nuestra opinión, los Estados Financieros mencionados, presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de CAJASAN a diciembre 31 de 2021, los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo correspondiente a los años terminados en esta fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, compiladas en el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 aplicables al grupo 2 – NIIF para pymes, al cual pertenece la Entidad.

Los estados financieros terminados en diciembre de 2020, fueron auditados por mí y en opinión de febrero de 2021 emití una opinión favorable.

Fundamento de la Opinión

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Somos independientes de la Entidad de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética

para Contadores públicos emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética (IESBA) y la Ley 43 de 1.990. Hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas de conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría obtenida es suficiente para proporcionar una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Responsabilidades de la Administración y los encargados de Gobierno Corporativo

La Dirección de la Entidad es responsable de la preparación y presentación fiel de los Estados Financieros mencionados, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, compiladas en el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, así como del control interno que la administración de la Entidad considere necesario, para permitir la preparación de Estados Financieros libres de errores importantes debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados, salvo que la administración se proponga liquidar la Entidad o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

Los encargados de Gobierno Corporativo son responsables de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la Entidad.

Responsabilidades del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los Estados Financieros relacionados, basado en la auditoría, la cual se ejecutó de conformidad con la Parte 2, Título 1º del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, que incorpora las Normas Internacionales de Auditoría – NIA. Dichas normas exigen que cumpla los requerimientos de ética, así como que se planifique y ejecute la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los Estados Financieros están libres de incorrección material.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia sobre los importes y la información revelada en los Estados Financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la valoración de los riesgos de incorrección material en los Estados Financieros, debida a fraude o error. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación fiel por parte de la Corporación de los Estados Financieros, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Corporación. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la dirección, así como la evaluación de la presentación global de los Estados Financieros. Consideramos que la evidencia de auditoría obtenida proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Otros requerimientos legales y reglamentarios

Durante el período la Entidad ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable; las operaciones registradas en los libros de contabilidad y los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea General y del Consejo Directivo; la correspondencia, los comprobantes de las cuentas, los libros de actas se llevan y se conservan debidamente.

Se ha efectuado la liquidación y pago oportuno al Sistema de Seguridad Social Integral. Se han implementado y se cumplen las medidas de control para protección de derechos de autor y protección de datos.

Opinión sobre cumplimiento legal, normativo y efectividad del Sistema de Control Interno

En la evaluación del control interno, se tiene como referencia modelos de aceptación general y los elementos básicos como son: Ambiente de control, Evaluación del riesgo, Actividades de control, Información y comunicación, y Monitoreo.

Sobre el cumplimiento de normas legales e internas y sobre lo adecuado del control interno, se aplicaron pruebas de evaluación, con base en normas legales específicas que afectan la actividad de la entidad, estatutos, actas de asamblea, Consejo Directivo y otra documentación relevante sobre la efectividad y eficiencia de las operaciones y la confiabilidad de la información financiera.

Las pruebas efectuadas, especialmente de carácter cualitativo, pero también incluyendo cálculos cuando lo consideramos necesario de acuerdo con las circunstancias, fueron desarrolladas durante el transcurso de nuestra gestión y en función de la estrategia de revisoría fiscal para el período. Consideramos que los procedimientos seguidos en la evaluación son una base suficiente para expresar nuestra conclusión.

En nuestra opinión, en general la entidad ha dado cumplimiento a las leyes y regulaciones aplicables, así como a las disposiciones estatutarias, de la Asamblea y Gobierno Corporativo. El Sistema de Control Interno es efectivo, en todos los aspectos importantes, con base en los elementos evaluados.

Asuntos clave de auditoría

Para CAJASAN el Impacto de Covid-19, en los Estados Financieros y en su capacidad de continuidad, no comprometen su viabilidad y continuidad y las operaciones en general han logrado su normalidad en la fecha. Para el año 2021, se verifica el cumplimiento integral de los indicadores relacionados con pagos de subsidio en dinero, pago de la cuota monetaria, ejecución de porcentaje de gastos de administración y funcionamiento 7% (límite del 8% de aportes), porcentaje de gastos de publicidad y transferencias de aportes a fondos especiales con destinación específica.

La estructura económica de CAJASAN un total de activos de \$435.160 millones, soportada fundamentalmente en el efectivo y equivalentes de efectivo, correspondientes a fondos de operación y fondos especiales. Incremento importante en activos fijos productivos relacionados con los servicios sociales y gestión de cartera en sus diferentes modalidades.

En la estructura financiera, pasivos por \$83.359 millones, un nivel de endeudamiento bastante bajo 19%, Elevada liquidez 2.4 y capacidad financiera, no se tiene ninguna obligación financiera.

Un patrimonio social consolidado en \$351.801 millones, como resultado de las capitalizaciones de excedentes de ejercicios anteriores, incremento en sus obras y programas de beneficio social y activos propios. Los excedentes en el período 2021 de \$26.946 millones, superiores al año 2020 que fueron de \$24.659 en un 9%.

Los ingresos totales muestran una ejecución presupuestal del 101% con un incremento para el año del 12% un total de ingresos de \$212.972 millones. En la gestión de egresos, por costos y gastos de los servicios, una ejecución del 97% y gastos del 104%. Un total de egresos de \$186.026 millones, incremento del 13%. Un sano equilibrio de ingresos y egresos.

Atentamente;



Otoniel Díaz Cardona TP 3633 - T
Delegado de Rojas Serrano Díaz SAS
Revisoría Fiscal

Certificación de Estados Financieros

A Diciembre 31 de 2021

Los suscritos Representante Legal y la Contadora de la Caja Santandereana de Subsidio Familiar, "CAJASAN", bajo cuya responsabilidad se prepararon los Estados Financieros, certificamos:

Que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad los Estados Financieros, Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados, el Estado de Cambios en el Patrimonio y el Estado de Flujos de Efectivo a 31 de diciembre de 2021, de conformidad con el anexo 02 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para entidades del grupo 2, al cual pertenece CAJASAN; incluyendo las correspondientes notas que forman parte de las revelaciones y que componen un todo indivisible con los Estados Financieros.

Además:

- Los activos y pasivos del ente económico existen en la fecha de corte y las transacciones registradas se han realizado durante el período.
- Todos los hechos económicos realizados han sido reconocidos.
- Los activos representan probables beneficios económicos futuros y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros, obtenidos a cargo del ente económico en la fecha de corte.
- Todos los elementos han sido reconocidos por importes apropiados.
- Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.

Dado en Bucaramanga a los 23 días del mes de febrero 2022.

Cordialmente,



César Augusto Guevara Beltrán
Director General



Jeimith Alexandra Torres Hernández
Contador T.P 148115-T

Estado de Situación Financiera

Al 31 de Diciembre 2021 - 2020

Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

ACTIVO	2021	2020
ACTIVO CORRIENTE		
Efectivo y Equivalentes al Efectivo (Nota 3)	28.267.794	21.648.270
Equivalentes al Efectivo - Inversiones a 90 días (Nota 3)	40.883.376	37.872.538
Fondos con Destinación Específica (Nota 5)	105.531.170	91.656.803
Activos Financieros Inversiones (Nota 4)	505.148	1.268.760
Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar (Nota 6)	17.718.921	20.251.267
Activos por Impuestos Corrientes (Nota 7)	842.045	1.022.312
Inventarios (Nota 8)	6.430.285	11.131.194
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	200.178.738	184.851.145
ACTIVO NO CORRIENTE		
Activos Financieros Inversiones (Nota 4)	1.921.771	1.799.009
Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar (Nota 6)	10.010.370	9.240.747
Propiedad, Planta y Equipo y Propiedades de Inversión (Nota 9)	222.645.169	191.528.732
Activos Intangibles (Nota 10)	404.505	467.544
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	234.981.814	203.036.032
TOTAL ACTIVO	435.160.552	387.887.178
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		
Obligaciones Financieras (Nota 11)	0	0
Proveedores (Nota 12)	4.749.716	4.055.772
Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por Pagar (Nota 13)	25.795.889	27.307.258
Ingresos Diferidos (Nota 14)	5.667.313	5.737.375
Pasivos por Impuestos Corrientes (Nota 15)	854.612	562.358
Beneficios a Empleados (Nota 16)	3.214.118	3.245.085
Provisiones y Contingencias (Nota 17)	1.260.095	1.005.522
Fondos con Destinación Específica - Otros Pasivos (Nota 18)	40.499.112	39.585.876
TOTAL PASIVO CORRIENTE	82.040.855	81.499.246

PASIVO NO CORRIENTE

Beneficios a Empleados (Nota 16)	837.882	907.411
Pasivo por Impuesto a las Ganancias (Nota 19)	480.699	477.955
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1.318.580	1.385.367
TOTAL PASIVO	83.359.435	82.884.612

PATRIMONIO

	2021	2020
Obras y Programas de Beneficio Social (Nota 20)	167.669.565	145.640.957
Superávit (Nota 20)	10.838.084	3.543.926
Reservas (Nota 20)	5.752.583	5.414.154
Resultado del Ejercicio (Nota 20)	26.946.266	24.659.459
Resultados de Ejercicios Anteriores por NIIF (Nota 20)	104.525.132	104.525.132
Revalorización de Propiedad, Planta y Equipo (Nota 20)	36.069.488	21.218.937
TOTAL PATRIMONIO	351.801.118	305.002.565
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	435.160.552	387.887.178

César Augusto Guevara Beltrán
Director General

Otoniel Díaz Cardona
Revisor Fiscal TP 3633-T

Jeimith Alexandra Torres Hernández
Contador T.P 148115-T

Estado de Resultados

Al 31 de Diciembre 2021 - 2020

Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

RUBRO	2021	2020
INGRESOS		
INGRESOS APORTES	136.931.968	123.239.020
Ingresos Unidades Misionales	25.695.909	20.079.935
Ingresos Unidades Autosostenibles y Articulación Social	45.369.396	41.392.858
INGRESOS NEGOCIOS	71.065.304	61.472.793
TOTAL INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS (Nota 21)	207.997.272	184.711.813
Otros Ingresos (Nota 25 - 26)	4.975.419	4.701.055
TOTAL INGRESOS	212.972.692	89.412.868
COSTOS		
Subsidio en Dinero	47.015.435	42.313.610
Subsidio en Especie	4.116.667	3.800.789
COSTOS SUBSIDIOS	51.132.103	46.114.399
Costos Unidades Misionales	27.383.507	21.559.674
Costos Unidades Autosostenibles y Articulación Social	34.311.100	31.931.648
COSTOS NEGOCIOS	61.694.608	53.491.321
TOTAL COSTOS (Nota 22)	112.826.710	99.605.720
GASTOS		
Gastos Operacionales (Nota 23)	29.285.346	26.006.872
Otros Gastos (Nota 27 - 28)	1.739.988	1.478.491
Transferencias y Apropriaciones (Nota 24)	42.174.381	37.662.325
TOTAL GASTOS	73.199.715	65.147.689
REMANENTE NETO	26.946.266	24.659.459

César Augusto Guevara Beltrán
Director General

Otoniel Díaz Cardona
Revisor Fiscal TP 3633-T

Jeimith Alexandra Torres Hernández
Contador T.P 148115-T

Estado de Cambios en el Patrimonio

Al 31 de Diciembre 2021 - 2020

Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

Descripción de los movimientos	Obras y Programas de Beneficio Social	Reservas	Superávit	Remanentes	Efectos por Convergencia a las NIIF	PPyE medidas por el Método de Revaluación	Total del Patrimonio
Saldo inicial	122.391.714	5.319.946	3.543.926	23.249.243	104.525.132	21.218.937	280.248.898
Remanentes	23.249.243	0	0	-23.249.243	0	0	0
Apropiación de Reservas	0	94.208	0	0	0	0	94.208
Apropiación de Fovis Voluntario	0	0	0	0	0	0	0
Donaciones Recibidas y Otros Superávit	0	0	0	0	0	0	0
Remanentes o (Pérdidas) Presente Ejercicio	0	0	0	24.659.459	0	0	24.659.459
Revalorización de Propiedad, Planta y Equipo	0	0	0	0	0	0	0
Saldos a Diciembre 31 - 2020	145.640.957	5.414.154	3.543.926	24.659.459	104.525.132	21.218.937	305.002.565
Remanentes	24.659.459	0	0	-24.659.459	0	0	0
Apropiación de Reservas	0	338.428	0	0	0	0	338.428
Apropiación de Fovis Voluntario	-2.630.851	0	0	0	0	0	-2.630.51
Donaciones Recibidas y Otros Superávit	0	0	7.294.158	0	0	0	7.294.158
Remanentes o (Pérdidas) Presente Ejercicio	0	0	0	26.946.266	0	0	26.946.266
Revalorización de Propiedad, Planta y Equipo	0	0	0	0	0	14.850.552	14.850.552
Saldos a Diciembre 31 - 2021	167.669.565	5.752.583	10.838.084	26.946.266	104.525.132	36.069.488	351.801.118

César Augusto Guevara Beltrán
Director General

Otoniel Díaz Cardona
Revisor Fiscal TP 3633-T

Jeimith Alexandra Torres Hernández
Contador T.P 148115-T

Estado de Flujo de Efectivo

Al 31 de Diciembre 2021- 2020

Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2021	2020
UTILIDAD DEL EJERCICIO	26.946.266	24.659.459
Partidas que no afectan el efectivo		
Deterioro de Cuentas por Cobrar	-20.120	-70.337
Depreciación	-768.059	3.685.996
Pasivo por Impuesto a las Ganancias	2.743	2.612
Revalorización de Propiedad, Planta y Equipo	14.850.552	0
Efectos por Convergencia a las NIIF	0	0
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES	41.011.381	28.277.730
Cambio en Partidas Operacionales		
Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	1.782.844	7.237.779
Inventarios	4.700.909	3.521.200
Activos por Impuestos Corrientes	180.267	-377.877
Otros Activos Financieros	-13.874.366	-4.508.691
Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	-1.581.431	-7.026.893
Pasivos por Impuestos Corrientes	292.254	-120.725
Proveedores	693.944	160.260
Pasivos Estimados y Provisiones	254.573	308.220
Fondos con Destinación Específica - Otros Pasivos	-1.717.615	-5.043.223
Beneficios a Empleados	-100.496	52.889
EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-9.369.117	-5.797.061
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	2021	2020
Activos Financieros Inversiones	640.851	730.725
Propiedad, Planta y Equipo y Propiedades de Inversión	-30.348.378	-10.983.389
Activos Intangibles	63.040	458.305
EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-29.644.488	-9.794.359
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Obligaciones Financieras	0	0
Superávit	7.294.158	0
Reservas	338.428	94.208
EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	7.632.586	94.208
Flujo Neto de Efectivo y Equivalente de Efectivo	9.630.362	12.780.518
Saldo Inicial de Efectivo y Equivalente	59.520.808	46.740.290
SALDO AL FINAL DEL PERÍODO DE EFECTIVO Y EQUIV.	69.151.170	59.520.808

César Augusto Guevara Beltrán
Director General

Otoniel Díaz Cardona
Revisor Fiscal TP 3633-T

Jeimith Alexandra Torres Hernández
Contador T.P 148115-T



 **cajasan**

Notas a **Los Estados Financieros**

Notas a Los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre 2021-2020

Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

1. Información General

La Caja Santandereana de Subsidio Familiar, CAJASAN, es una Entidad sin ánimo de lucro, organizada como Corporación de Derecho Privado el 10 de septiembre de 1957, con personería jurídica reconocida mediante Resolución No. 3128 del 18 de noviembre de 1957, otorgada por el Ministerio de Justicia y con un término de duración indefinida. Sometida a control y vigilancia del Estado a través de la Superintendencia del Subsidio Familiar. La Superintendencia Nacional de Salud vigila el servicio de salud IPS y la Contraloría General de la República ejerce Control Fiscal sobre los ingresos obtenidos por aportes del 4% que recauda la Corporación.

CAJASAN tiene como objetivos misionales el de mejorar la calidad de vida de las familias de los trabajadores colombianos, por medio de la gestión de los aportes del 4% que pagan los empleadores sobre el salario de los trabajadores que tienen a su cargo, a través de las siguientes funciones:

- Administrar el subsidio familiar como una prestación social de los trabajadores conforme a su categoría.
- Brindar protección y seguridad social mediante el pago de la cuota monetaria y la prestación de servicios subsidiados.
- Ofrecer a sus afiliados posibilidad de desarrollo humano, familiar, laboral y social en los programas de salud,



educación, recreación, cultura, turismo, deporte, vivienda, crédito y microcrédito.

- Cumplir las funciones de Ley asignadas mediante la gestión de los fondos especiales.
- Servicios de salud IPS.
- Mercadeo social.

Para el desarrollo de su objeto social, CAJASAN cuenta con una Sede Administrativa ubicada en la Carrera 27 No. 61 – 78 de la ciudad de Bucaramanga (Santander), y Centros Integrales de Servicio en los municipios de San Alberto, Sabana de Torres, Puerto Wilches, Lebrija, San Vicente de Chucurí, Barrancabermeja, Piedecuesta, Málaga, San Gil, Socorro, Cimitarra, Vélez, Barbosa, Rionegro y Zapatoca.

2. Principales Políticas y Prácticas Contables

2.1 Bases de Preparación

a. Declaración de Conformidad

CAJASAN, de conformidad con lo establecido en el Decreto 2420 de 2015 y normas complementarias, ha adoptado las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas y ha preparado sus primeros Estados Financieros de acuerdo con la NIIF para Pymes, al 31 de diciembre de 2017 para establecer la posición financiera, los resultados de las operaciones y flujos de efectivo de la Entidad.

b. Moneda de Presentación

La moneda funcional es la de pesos colombianos, análoga a la moneda de presentación de los Estados Financieros, la cual se redondeará a valores en miles de pesos.

c. Hipótesis Negocio en Marcha

Los Estados Financieros fueron preparados sobre la base de un negocio en marcha que contempla la realización de activos y la liquidación de pasivos a su vencimiento en el curso ordinario de los negocios. La Administración ha analizado que no existe una expectativa de tiempo cercano de que CAJASAN vaya a cesar sus operaciones. Así mismo, no existe incertidumbre significativa que

permita concluir que la Entidad no tiene la capacidad de continuar con la realización o funcionamiento de sus actividades.

La Entidad tiene definido por Estatutos, efectuar un corte de sus cuentas, preparar y difundir Estados Financieros de Propósito General una vez al año, al 31 de diciembre. Los Estados Financieros adjuntos fueron autorizados por el Consejo Directivo el 23 de febrero de 2022, para ser presentados a la Asamblea General para su aprobación.

d. Estados Financieros Presentados

Los Estados Financieros de propósito general, comprenden el Estado de Situación Financiera y el Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, el Estado de Resultados, el Estado de Resultado Integral y el Estado de Flujos de Efectivo por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y el 31 de diciembre de 2020.

2.2 Efectivo y Equivalente al Efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo en el Estado de Situación Financiera y en el Estado de Flujos de Efectivo incluyen el saldo de caja, los valores registrados en bancos, las inversiones a corto plazo de gran liquidez adquiridos con la intención de realizar pagos a terceros y otras estrategias de liquidez, que sean fácilmente convertibles en efectivo y sujetos a un riesgo muy bajo de alteraciones en su valor, el efectivo restringido por alguna regulación o en cumplimiento de algún convenio vigente y se utilizará únicamente para el propósito que fue destinado.

En el Estado de Situación Financiera, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, como corrientes con vencimiento igual o inferior a doce meses contados desde la fecha de corte de los Estados Financieros y como no corrientes, los mayores a ese término.

2.3 Instrumentos Financieros

Son parte de los instrumentos financieros las Cuentas por Cobrar, Cuentas por Pagar, Obligaciones en contra o a favor respaldadas con pagarés, Préstamos por Cobrar o Pagar, Inversiones mayores a 90 días.

Al finalizar cada período informado, los instrumentos financieros son medidos por su valor razonable.

Deterioro de valor

Al final de cada período informado, se evalúa si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo o al costo amortizado. Cuando existe deterioro del valor, se reconoce inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Los porcentajes aplicados para hallar el deterioro de valor a cada una de las líneas de crédito, se hacen con base en los parámetros establecidos en las circulares 0012 y 0015 de 2010 y 0013 de 2011, emitidas por la Superintendencia del Subsidio Familiar.

2.4 Inventarios

Son reconocidos como inventarios los bienes adquiridos para su venta, insumos y materiales para uso en los diferentes servicios y proyectos de vivienda en curso. Los inventarios se mantienen medidos por su costo promedio para determinar el costo de venta. Cuando los inventarios sean vendidos, el importe en libros de los mismos se reconoce como costo de ventas del período en el que se reconozcan los correspondientes ingresos de operación.

Inventario para Unidades de Construcción

Los inventarios de unidades de vivienda en construcción son medidos por el costo incurrido en el terreno y todos los costos necesarios para terminar las unidades de vivienda, tales como: materiales de construcción consumidos, la mano de obra directa y los costos indirectos, entre los cuales se incluyen los estudios de suelos, el cercamiento, y otros costos indirectos atribuibles a la construcción incurridos hasta el momento de su terminación.

2.5 Propiedad, Planta y Equipo

Los elementos de Propiedad, Planta y Equipo son medidos al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulado. Se aplican los modelos del Costo y Revaluación para medir toda su Propiedad, Planta y Equipo, así:

a. Medición del costo: esta medición se tiene en cuenta para los bienes muebles como: Equipo de Cómputo, Equipo de Hoteles, Restaurante y Cafetería, Equipo de Oficina, Equipo Médico Científico

y Maquinaria, Flota y Equipo de Transporte, y otros activos tangibles de propiedad de CAJASAN.

b. Modelo de revaluación: los terrenos e inmuebles son presentados en el Estado de Situación Financiera a sus montos revaluados, calculando el valor razonable a la fecha de la revaluación, menos las subsiguientes depreciaciones o pérdidas por deterioro acumuladas. Las revaluaciones se determinan mediante avalúos técnicos. Los estudios se realizarán al menos una vez cada 3 años o cuando sucedan eventos que indiquen que han ocurrido cambios importantes en el valor razonable de los mismos registrado en los libros.

El importe depreciable es estimado aplicando el método de línea recta a los elementos de Propiedad, Planta y Equipo y los criterios de vidas útiles se realizan conforme a lo determinado en las políticas contables.

2.6 Propiedades de Inversión

El valor razonable de los activos es medido mediante avalúo realizado con la misma periodicidad aplicada a la Propiedad, Planta y Equipo, por expertos externos independientes.

2.7 Arrendamientos

CAJASAN, en calidad de arrendatario, clasifica los arrendamientos como operativos y los respectivos gastos por mantenimiento y reparación se registran en los resultados en el período en el que éstos se incurren.

Los activos en régimen de arrendamiento financiero se registran inicialmente como activos, a su valor razonable al inicio del contrato de arrendamiento, y los gastos correspondientes se reconocen inmediatamente en los resultados. Los ingresos por arrendamientos operativos son reconocidos en los resultados.

2.8 Activos Intangibles

Los activos intangibles son medidos al costo menos amortización y pérdida por deterioro de valor acumulado. Todos los activos intangibles tienen una vida útil definida. Si no es posible establecer una estimación fiable de la vida útil de un activo intangible, CAJASAN determina sobre la base de la mejor estimación en un

máximo de 10 años. El cargo por amortización de cada periodo se reconoce como un gasto y la amortización comienza cuando el activo intangible esté disponible para su utilización. No se reconocen activos intangibles formados por la misma Corporación, aunque provengan de estudios realizados, ni en el evento en que estén valorados y/o registrados legalmente.

2.9 Beneficiosa Empleados

CAJASAN reconoce como beneficios a empleados todos los tipos de contraprestación que proporciona a los colaboradores a cambio de sus servicios. Comprende Beneficios a corto plazo, Beneficios post – empleo, Otros beneficios a largo plazo y Beneficios por terminación.

Los planes de aportaciones definidos (Fondos de Pensiones y Cesantías) se reconocen como un Pasivo laboral a corto plazo a medida en que el colaborador presta sus servicios; de esta misma forma, se reconocen las prestaciones sociales, los pagos de primas, bonificaciones, así como cualquier otra obligación legal o implícita por beneficios a empleados.

Dentro de los Beneficios a empleados de largo plazo se incorporan las pensiones de jubilación y las primas de antigüedad de acuerdo a la Convención Colectiva año 2021-2024.

2.10 Provisiones y Contingencias

En consecuencia, la valoración se define en todos los casos como remota, posible, probable o cierta. Dependerá de su posibilidad de ocurrencia en los eventos de los cuales surja, para lo cual CAJASAN define los siguientes rangos que permite clasificar la valoración de las probabilidades así:

La ocurrencia remota: Se estimará en un rango de 0% al 10% del riesgo. Por lo cual no se revelará ni se reconocerá la estimación.

La ocurrencia posible: Se estimará en un rango de 11% al 60% del riesgo. Por lo cual se revelará en los Estados de Situación Financiera.

La ocurrencia probable: permitirá predecir la probabilidad de la ocurrencia de los eventos futuros y su estimación estaría definida en un rango del 61% al 99% del riesgo. Por lo cual se reconoce 100% de la estimación.

La ocurrencia cierta: indica que es altamente posible la ocurrencia, y su estimación estaría definida en un rango de 99% al 100% de probabilidades de ocurrencia. Por lo cual se reconocerá el 100% de la estimación.

2.11 Impuesto a las Ganancias

El gasto por impuestos a las ganancias representa la suma del Impuesto Corriente por Pagar y del Impuesto Diferido. Son reconocidas las consecuencias fiscales actuales y futuras de transacciones y otros sucesos que se hayan reconocido en los Estados Financieros.

Las Cajas de Compensación Familiar son contribuyentes del Impuesto sobre la Renta y Complementarios respecto a los ingresos generados en actividades industriales, comerciales y en actividades financieras distintas a la inversión de su patrimonio, diferentes a las relacionadas con las actividades meritorias previstas en el artículo 359 del Estatuto Tributario. Las entidades no están sometidas a renta presuntiva.

Impuesto corriente

Se liquida en cada declaración anual, considerando las diferencias entre las cifras contables y las cifras que se incluirán en la declaración anual del impuesto sobre la renta del período correspondiente.

Impuesto diferido

Es el resultado de comparar el valor contable y la base fiscal de los activos y pasivos, de lo cual resulta una diferencia temporaria. La diferencia temporaria multiplicada por la tarifa del impuesto representa el valor activo o pasivo del impuesto diferido correspondiente.

2.12 Ingresos de Actividades Ordinarias

Aportes recibidos de las empresas afiliadas, de independientes y pensionados para proveer el pago del subsidio familiar en

dinero, especie y servicios de conformidad con las normas legales vigentes, ventas de bienes y servicios efectuadas a través de los servicios sociales, salud, mercadeo, restaurantes y cafeterías, entre otros, que son adquiridos o producidos por la Corporación.

Recursos del 4%. El párrafo 1 del artículo 19 de la Ley 1797 de 2016, expresa: "Los recursos recaudados por las Cajas de Compensación Familiar, por concepto de la prestación social subsidio familiar, se contabilizarán como ingreso, sin perjuicio de la destinación específica que define la ley para esos recursos".

La Superintendencia del Subsidio Familiar en Circular 020 de 2017, Resolución 967 de 2017, Resolución 0128 de 2018, Resolución 0753 de 2018, ha definido instrucciones específicas para el reconocimiento, registro y gestión de prescripción de subsidios monetarios girados no cobrados, rendimientos financieros de aportes del 4%, intereses por mora en aportes y prescripción de aportes de empresas e independientes no afiliados.

3. Efectivo y Equivalentes del Efectivo

Efectivo

A 31 de diciembre el total de efectivo es de \$28.267.794, el cual comprende \$21.447.887 efectivo sin restricción de uso, y \$6.819.908 efectivo de uso restringido, según se indica a continuación:

Efectivo no Restringido

Detalle	2021	2020	Variación	
			%	\$
Caja	449.721	558.863	-19.53%	-109.142
Cuentas Corrientes	15.770.884	12.871.695	22.52%	2.899.189
Cuentas de Ahorro	5.227.282	2.672.591	95.59%	2.554.691
Total Efectivo	21.447.887	16.103.149	33.19%	5.344.738

Efectivo de Uso Restringido

Corresponde a los depósitos en cuentas corrientes o de ahorro en diferentes instituciones financieras y que poseen usos restringidos por su caracterización como recursos de destinación específica.

Detalle	2021	2020	Variación	
			%	\$
Cuentas Corrientes	1.857.613	2.733.054	-32.03%	-875.441
Cuentas de Ahorro	4.962.295	2.812.067	76.46%	2.150.228
Total Efectivo Restringido	6.819.908	5.545.121	22.99%	1.274.786

El uso y destinación del efectivo restringido corresponde a subsidios por pagar, convenios realizados con entidades del estado, crédito social, proyecto de vivienda de interés social, aportes de empresas por identificar.

Equivalentes al Efectivo

A 31 de diciembre el total de inversiones equivalentes al efectivo es de \$40.883.376, las cuales comprenden \$33.360.330 equivalentes al efectivo sin restricción de uso, y \$7.523.046 equivalentes al efectivo de uso restringido; así:

Equivalentes al Efectivo sin Restricción de Uso: Su conformación está determinada por la liquidez (no mayor a 90 días), recursos constituidos en CDT y Encargos Fiduciarios, así:

Detalle	2021	2020	Variación	
			%	\$
Certificados de Depósito a Término (CDT)	33.130.308	31.162.611	6.31%	1.967.698
Carteras Colectivas	153.187	133.230	14.98%	19.956
Títulos de Devolución de Impuestos Nacionales (TIDIS)	76.835	0	100.00%	76.835
Total Equivalentes al Efectivo de Uso Restringido	33.360.330	31.295.841	6.60%	2.064.489

Equivalentes al Efectivo de Uso Restringido: Su conformación está determinada por la liquidez (no mayor a 90 días), recursos constituidos en CDT y Encargos Fiduciarios, y que poseen usos restringidos por su caracterización como recursos de destinación específica.

Detalle	2021	2020	Variación	
			%	\$
Certificados de Depósito a Término (CDT)	7.522.803	6.576.487	14.39%	946.315
Carteras Colectivas	243	209	16.11%	34
Total Equivalentes al Efectivo de Uso Restringido	7.523.046	6.576.697	14.39%	946.349

El uso y destinación de los equivalentes al efectivo restringido corresponden a inversiones para reserva de servicios sociales, Eps-s y pensiones de jubilación.

4. Activos Financieros

Inversiones

El saldo de Activos Financieros está conformado por inversiones a corto plazo por \$505.148 miles de pesos así:

Inversiones obligatorias una parte representadas en Certificados de Depósito a Término (CDT) mayor a 90 días, corresponden al cubrimiento de la reserva legal calculada conforme a lo establecido en el artículo 58 de la Ley 21 del año 1982.

Inversiones a largo plazo por valor de \$1.921.771 miles de pesos así:

El saldo de Inversiones a largo plazo a diciembre 31 corresponde a inversiones en acciones reconocidas a valor razonable para el año 2021 es de \$1.820.262 miles de pesos y para el año 2020 es de \$1.798.656 miles de pesos.

Así mismo, incluye la inversión en el fondo de capital de riesgo Progresia Capital S.A. por valor de \$101.509 miles de pesos, esta inversión inició en el año 2010 y termina en abril del año 2023 con fecha máxima de enero de 2024, por lo cual está medido a valor razonable.

5. Fondos con Destinación Específica-Otros Activos Financieros

Los Fondos de Ley con Destinación Específica se encuentran respaldados en depósitos de Cuenta Corriente y Ahorro, Inversiones en fiducia y Certificados de Depósito a Término (CDT), disponibles para Fovis, Fosfec, Fosyga, Foniñez, Promoción y Prevención, Ley 115, Contribución a la Superintendencia del Subsidio Familiar y recursos Excedentes del 55% y Saldo para Obras y Programas de Beneficio Social.

El detalle a 31 de diciembre de los Fondos con Destinación Específica y Otros Activos, es:

Detalle	2021	2020	Variación	
			%	\$
Fondo de Subsidio Familiar de Vivienda	18.471.114	20.080.770	-8.02%	-1.609.656
Fondo Fosfec Ley 1636/2013	6.821.842	4.952.081	37.76%	1.869.761
Aportes a la Superintendencia del Subsidio Familiar	1.259.644	1.130.219	11.45%	129.425
Fondo de Educación Ley 115/93	1.527.762	1.296.797	17.81%	230.965
Fondo de Atención Integral a la Niñez - Foníñez	3.783.879	2.861.328	32.24%	922.551
Recursos 40 mil Primeros Empleos	0	474.960	-100.00%	-474.960
Fondo Promoción y Prevención Ley 1438 de 2011	0	608.210	-100.00%	-608.210
Fondo de Solidaridad y Garantía FOSYGA	6	1	616.19%	5
Total Fondos de Ley con Destinación Específica	31.864.247	31.404.366	1.46%	459.881
Fondo Excedentes del 55%	8.983.465	7.986.930	12.48%	996.535
Saldos Para Obras y Programas de Beneficio Social	64.683.457	52.265.508	23.76%	12.417.950
Total Otros Activos Financieros	105.531.170	91.656.803	15.14%	13.874.366

El Saldo para Obras y Programas de Beneficio Social se encuentra respaldando en cuentas corrientes e inversiones en Certificados de Depósito a Término. Corresponden a los recursos administrados en cuentas específicas, corrientes o de ahorros e inversiones correspondientes a este saldo, el cual resulta de descontar del recaudo de los aportes del 4%, las apropiaciones de ley y el porcentaje para el subsidio monetario, cuyo destino es atender el pago del subsidio en especie, servicios y realizar los proyectos de inversión, autorizados por las instancias respectivas.

6. Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar

El detalle de Cuentas comerciales y otras Cuentas por Cobrar de corto y largo plazo es el siguiente:

Detalle	Corto Plazo		Largo Plazo		Variación	
	2021	2020	2021	2020		
Programas del Sector Salud	618.124	520.376	0	0	97.748	18.78%
Clientes de Servicios Sociales	4.435.344	4.534.458	0	0	-99.114	-2.19%
Clientes de Proyecto de Vivienda	981.347	189.485	0	0	791.863	417.90%
Créditos Sociales	7.211.965	6.545.318	9.857.299	9.018.764	1.505.182	9.67%
Menos: Deterioro de Cuentas por Cobrar Comerciales	-580.171	-570.971	0	0	-9.200	1.61%
Neto Cuentas por cobrar Comerciales	12.666.610	11.218.666	9.857.299	9.018.764	2.286.478	11.30%
Anticipos y Avances	6.669	5.174	0	0	1.494	28.88%
Depósitos y Cheques Devueltos	963	1.858	0	0	-895	-48.19%
Ingresos por Cobrar	452.058	186.735	0	0	265.323	142.09%
Cuentas por Cobrar Empleados	189.918	250.227	153.071	221.983	-129.221	-27.37%
Deudores Varios	4.414.423	8.629.647	0	0	-4.215.224	-48.85%
Menos: Deterioro de la Cuentas por Cobrar sobre Incapacidades	-11.718	-41.039	0	0	29.321	-71.45%
Total	17.718.921	20.251.267	10.010.370	9.240.747	-1.762.724	-5.98%

El saldo de cartera de clientes de servicios sociales se encuentra comprendido por clientes de Mercadeo Social, Educación Formal, Educación para el Trabajo y el Desarrollo Humano, Vivienda, Recreación, Deporte y Turismo, Cultura, Programas de Impacto Social y bienestar.

Los clientes proyecto de vivienda, representa el saldo por cartera del Proyecto de Vivienda de Interés Social Zafiro "Ciudadela Álvaro José Cobo Soto".

El saldo de cartera de créditos sociales se encuentra comprendido por préstamos del subsidio familiar, libranzas de feria escolar, para vivienda y libre inversión.

Las otras cuentas por cobrar corresponden a Anticipos y Avances, Ingresos por Cobrar, Cuentas por Cobrar a Empleados, préstamos de recursos propios para el Proyecto de Vivienda de Interés Social Zafiro "Ciudadela Álvaro José Cobo Soto".

A continuación, se detalla la antigüedad de las Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar:

Tipo de Deudor	Saldo por Vencer	Saldo Vencido de 1 A 180 días	Saldo Vencido de 181 A 360 días	Saldo Mayor a 360 días	Deterioro	Saldo Cartera a Dic 31 de 2021
Programas del Sector Salud	487.947	63.959	62.711	3.508	-44.913	573.211
Clientes de Servicios	4.413.408	913.838	37.063	52.383	-83.104	5.333.587
Créditos Sociales	16.585.008	50.757	74.878	358.621	-452.154	16.617.110
Anticipos y Avances	6.669	0	0	0	0	6.669
Depósitos	963	0	0	0	0	963
Ingresos por Cobrar	452.058	0	0	0	0	452.058
Cuentas por Cobrar Empleados	342.989	0	0	0	0	342.989
Deudores Varios	4.402.704	0	0	11.718	-11.718	4.402.704
Total	26.691.744	1.028.554	174.652	426.230	-591.889	27.729.290

El saldo de cartera de clientes de servicios se encuentra comprendido por clientes de Mercadeo Social, Educación Formal, Educación para el Trabajo y el Desarrollo Humano, Vivienda, Recreación, Deporte y Turismo, clientes de administración, Cultura, Impacto Social y bienestar.

El saldo de cartera de créditos sociales se encuentra comprendido por préstamos del subsidio familiar, libranzas de feria escolar, para vivienda y libre inversión.

7. Activos por Impuestos Corrientes

El detalle de Activos por Impuestos Corrientes a 31 de diciembre es el siguiente:

Detalle	2021	2020	Variación	
			%	\$
Retención en la Fuente	428.192	442.756	-3.29%	-14.564
Impuesto a las Ventas Retenido	2.055	153	1245.88%	1.902
Impuesto de Industria y Comercio Retenido	411.485	119.116	245.45%	292.369
Sobrantes en Liquidación Privada de Impuestos	313	460.287	-99.93%	-459.974
Total	842.045	1.022.312	-17.63%	-180.267

Retención en la Fuente: se presenta un saldo correspondiente a retenciones por servicios, comisiones, arrendamientos, rendimientos financieros y compras.

Impuesto de Industria y Comercio Retenido: corresponde a retenciones de ICA practicadas por servicios prestados en los municipios inscritos.

El rubro de Sobrantes de Liquidación Privada de Impuestos disminuye frente al año 2020 ya que los saldos a favor en la declaración de renta fueron compensados por la DIAN en el mismo año 2021.

8. Inventarios

El saldo en libros de Inventarios a 31 de diciembre es el siguiente:

Detalle	2021	2020	Variación	
			%	\$
Materias Primas	135.651	65.694	106.49%	69.956
Viviendas para la Venta	2.958.244	7.594.812	-61.05%	-4.636.568
Mercancía para la Venta	3.063.014	3.147.303	-2.68%	-84.289
Materiales, Medicamentos e Insumos Sector Salud	273.375	323.384	-15.46%	-50.009
Total	6.430.285	11.131.194	-42.23%	-4.700.909

El Inventario de materias primas y producto terminado corresponde a la Unidad de Cultura y Eventos, Recreación, Deportes y Hotelería, comercializados en los diferentes servicios.

Viviendas para la Venta corresponde al Proyecto de Vivienda de Interés Social Zafiro, "Ciudadela Álvaro José Cobo Soto", impactado principalmente por el desarrollo del proyecto dada la gestión de escrituración y entrega de las unidades habitacionales.

El Inventario de Mercancía para la Venta registra el valor del inventario de la Unidad de Mercadeo Social, Educación Formal, Recreación, Deportes y Hotelería en 31 de diciembre, utilizando el sistema de inventario permanente y el método de valoración del costo promedio ponderado.

El inventario de Materiales, Medicamentos e Insumos está constituido por los productos que se comercializan en la Unidad de Salud en la prestación de servicios de la IPS.

9. Propiedad, Planta y Equipo & Propiedades de Inversión

El saldo en libros de Propiedad, Planta y Equipo y Propiedades de Inversión a 31 de diciembre es el siguiente:

Detalle	2021	2020	Variación	
			%	\$
Anticipos para Compra de Ppye	1.392.003	2.035.652	-31.62%	-643.649
Terrenos	119.215.489	108.608.183	9.77%	10.607.306
Construcciones en Curso	1.524.478	10.158.454	-84.99%	-8.633.976
Construcciones y Edificaciones	88.736.391	62.081.933	42.93%	26.654.458
Maquinaria y Equipo	7.772.836	7.165.330	8.48%	607.505
Equipo de Oficina	6.001.594	5.363.282	11.90%	638.312
Equipo de Comunicación y Computación	7.965.587	6.173.838	29.02%	1.791.749
Equipos Médico-Científico	541.249	500.622	8.12%	40.627
Equipo de Hotelería, Restaurante y Cafetería	1.395.535	1.361.844	2.47%	33.691
Flota y Equipo de Transporte	871.292	952.293	-8.51%	-81.001
Propiedades de Inversión	2.067.612	2.734.255	-24.38%	-666.644
Depreciación Acumulada	-14.838.896	-15.606.955	-4.92%	768.059
Total	222.645.169	191.528.732	16.25%	31.116.437

Las principales variaciones se presentan en construcciones y edificaciones por los avalúos realizados, por la compra de 2 locales en San Gil, adecuaciones en Guarigua y Campoalegre, proyectos en Puerta del Sol y ampliación de la sede Barrancabermeja.

El movimiento del costo de Propiedad, Planta y Equipo se detalla a continuación:

	Terrenos	Construcciones y Edificaciones	Maquinaria y Equipo	Equipo de Oficina	Equipo Computación y Comunicación
Saldo inicial	108.608.183	58.307.950	7.165.330	5.363.282	6.173.838
Adquisiciones y Adiciones	0	26.810.172	705.180	732.011	1.906.239
Avalúos	11.562.538	3.288.014	0	0	0
Anticipos	0	2.893.014	23.466	44.605	0
Bajas	1.291.620	0	90.116	93.699	166.654
Traslados	336.388	330.255	-7.559	0	7.559
Depreciación Acumulada	0	0	3.687.282	4.154.333	5.259.557
31-12-2021 (Saldo)	119.215.489	91.629.406	4.109.020	1.891.866	2.661.425

	Equipos Médico-Científico	Equipo de Hotelería, Restaurante y Cafetería	Flota y Equipo de Transporte	Leasing Financiero	Propiedades de Inversión
Saldo inicial	500.622	1.361.844	952.293	0	2.734.255
Adquisiciones y Adiciones	59.155	33.691	0	0	0
Avalúos	0	0	0	0	0
Anticipos	0	0	0	0	0
Bajas	18.529	0	81.000	0	0
Traslados	0	0	0	0	-666.644
Depreciación Acumulada	428.322	754.673	554.730	0	0
31-12-2021 (Saldo)	112.927	640.862	316.563	0	2.067.612

La baja en terrenos corresponde a la enajenación voluntaria por utilidad pública de una franja de terreno en la sede Mundo Guarigua en el mes de abril de 2021.

En los inmuebles existen las siguientes anotaciones:

Comodato con el ICBF Mediante escritura pública N° 1609 del 14 de mayo de 1981 por el termino de 50 años sobre la construcción del Jardín Pinocho ubicado en la Urbanización Lagos I y II Etapa.

Predio Carrizal de Girón, representa la cuota parte 2,89% del inmueble asignado dentro del proceso de liquidación de la Sociedad ARINCI LTDA., por adjudicación de cesión de bienes obligatorios, por concepto de deuda de aporte del 4%.

Predio San Miguel, cuota parte 0,13% asignado dentro del proceso de liquidación judicial de la Sra. Ana Rincón Rivero por adjudicación de bienes obligatorios por concepto de aportes del 4%.

10. Activos Intangibles

El siguiente es el detalle a 31 de diciembre del valor en libros de los intangibles:

Detalle	2021	2020	Variación	
			%	\$
Licencias y Software	1.068.245	1.068.245	0.00%	0
Amortización Acumulada - Software	-663.740	-600.701	10.49%	-63.040
Total	404.505	467.544	-13.48%	-63.040

En este rubro se muestra la compra y amortización del sistema de información financiera y administrativa.

11. Obligaciones Financieras

A cierre del año 2021 no se presentan obligaciones financieras.

12. Proveedores

Representa las obligaciones de bienes y servicios destinados en las operaciones normales de CAJASAN, ventas de supermercado, Salud IPS, Recreación, Deportes y Hotelería y Cultura. El detalle de proveedores a 31 de diciembre, es el siguiente:

Detalle	2021	2020	Variación	
			%	\$
Alimentos y Bebidas	24.521	7.795	214.59%	16.726
Recreación	43.829	22.583	94.08%	21.245
Turismo y Hotelería	151.502	80.217	88.86%	71.285
Salud IPS	207.126	160.501	29.05%	46.625
Mercadeo Social	4.322.738	3.784.675	14.22%	538.063
Total	4.749.716	4.055.772	17.11%	693.944

13. Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por Pagar

El saldo de Cuentas por Pagar a 31 de diciembre está conformado así:

Detalle	2021	2020	Variación	
			%	\$
Programas del Sector Salud	1.783	1.783	0.00%	0
Costos y Gastos por Pagar	11.397.261	8.722.104	30.67%	2.675.158
Retenciones y Aportes de Nómina	70.598	88.198	-19.95%	-17.600
Acreedores Varios	3.505.283	7.805.482	-55.09%	-4.300.198
Contribución Superintendencia del Subsidio Familiar	1.362.262	1.222.828	11.40%	139.434
Total Cuentas por Pagar	16.337.187	17.840.394	-8.43%	-1.503.207
Subsidios por Pagar	6.518.475	5.763.045	13.11%	755.430
Excedentes del 55%	2.940.226	3.703.819	-20.62%	-763.592
Total	25.795.889	27.307.258	-5.53%	-1.511.370

Los Acreedores Varios corresponden a préstamos realizados al Proyecto de Vivienda de Interés Social Zafiro "Ciudadela Álvaro José Cobo Soto", con recursos propios de la Caja.

Los Subsidios por Pagar corresponden a cuota monetaria que no han sido redimida por los afiliados. CAJASAN dispone de medios de pago como la Tarjeta Multiservicios, redención en puntos de pago aliados y transferencias bancarias.

14. Ingresos Diferidos

CAJASAN mide los ingresos recibidos por anticipado a valor razonable que equivale al costo de la transacción. Estos ingresos corresponden a los diferentes servicios que presta la Caja en las unidades de Educación Formal, Aportes, Salud, Hotelería, Mercadeo Social, entre otros; los cuales son reconocidos en el mes al cual corresponde.

La conformación del saldo a 31 de diciembre es la siguiente:

Detalle	2021	2020	Variación	
			%	\$
Aportes a Empresas Afiliadas	3.598.346	4.020.976	-10.51%	-422.630
Matrículas y Pensiones	395.572	276.656	42.98%	118.915
Alojamientos	144.587	79.706	81.40%	64.881
Otros	127.195	72.071	76.49%	55.124
Bonos de Mercadeo y Crédito	1.370.014	1.253.717	9.28%	116.297
Mayores Valores Consignados	31.598	34.248	-7.74%	-2.650
Total Ingresos Recibidos por Anticipado	5.667.313	5.737.375	-1.22%	-70.062

15. Pasivos por Impuestos Corrientes

El saldo de Impuestos, Gravámenes y Tasas a 31 de diciembre comprende:

Detalle	2021	2020	Variación	
			%	\$
De Renta y Complementarios	269.105	69.374	287.91%	199.732
Impuesto de Industria y Comercio	580.172	491.060	18.15%	89.112
Impuesto de Turismo	5.334	1.924	177.21%	3.410
Total	854.612	562.358	51.97%	292.254

CAJASAN determina la provisión para el Impuesto sobre la Renta del año 2021, con base en la renta líquida correspondiente a la unidad de Mercadeo Social y Proyecto de Vivienda Zafiro "Ciudadela Álvaro José Cobo Soto".

De acuerdo con la Ley Colombiana, para el cálculo y liquidación del Impuesto de Industria y Comercio, CAJASAN aplica cada uno de los diferentes acuerdos municipales.

En el cálculo y liquidación del Impuesto de Turismo, CAJASAN aplica la Ley 1558 de 2012 Contribución Parafiscal – FONTUR. Este rubro presenta disminución, teniendo en cuenta que la base de cálculo son los ingresos de los hoteles de la Caja.

16. Beneficios a Empleados

El saldo total de Beneficios a Empleados a 31 de diciembre está conformado por los siguientes conceptos:

Detalle	2021	2020	Variación	
			%	\$
Salarios por Pagar	216.200	242.597	-10.88%	-26.396
Cesantías consolidadas	962.795	1.138.170	-15.41%	-175.375
Intereses sobre Cesantías	102.636	139.900	-26.64%	-37.263
Vacaciones Consolidadas	565.782	491.790	15.05%	73.993
Prestaciones Extralegales	1.321.579	1.188.748	11.17%	132.830
Pensiones por Pagar	45.126	43.881	2.84%	1.245
Total Corto Plazo	3.214.118	3.245.085	-0.95%	-30.967
Prestaciones Extralegales a Largo Plazo	221.779	266.339	-16.73%	-44.561
Pensiones por Pagar a Largo Plazo	616.103	641.072	-3.89%	-24.969
Total Corto Plazo	837.882	907.411	-7.66%	-69.529
Total Beneficios a Empleados	4.052.000	4.152.496	-2.42%	-100.496

El cálculo actuarial para determinar el valor presente de la obligación para la pensión de jubilación, de los tres (3) pensionados directos de CAJASAN se realizó al 31 de diciembre de 2021.

Las Cesantías consolidadas presentan una disminución por pago de cesantías régimen anterior a colaboradores que cumplieron su edad laboral y fueron pensionados en el 2021.

17. Provisiones y Contingencias

El saldo de Pasivos Estimados y Provisiones a 31 de diciembre comprende:

Detalle	2021	2020	Variación	
			%	\$
Procesos Judiciales	5.500	5.500	100.00%	0
Para Actos Administrativos	137.891	137.891	0.00%	0
Laborales	736.748	340.791	116.19%	395.957
Para Contingencias Extrajudiciales	376.380	420.270	-10.44%	-43.890
Para Contingencias Civiles	0	97.493	-100.00%	-97.493
Para Contingencia Fiscal	3.577	3.577	0.00%	0
Total	1.260.095	1.005.522	25.32%	254.573

18. Fondos con Destinación Específica y Otros Pasivos

Las cuentas de los Fondos con Destinación Específica corresponden a los saldos por ejecutar en cada uno de los programas conforme las regulaciones específicas de cada fondo. Anualmente, los porcentajes de apropiación para cada uno son establecidos por la Superintendencia del Subsidio Familiar. La Resolución No. 0046 del 29 de enero de 2021 fijó la cuota monetaria y porcentajes de apropiación para la vigencia 2021 y la Resolución. No. 0222 del 11 de mayo de 2021.

Detalle	2021	2020	Variación	
			%	\$
Fovis	18.877.881	20.438.090	-7.63%	-1.560.209
Fosfec	7.109.408	6.056.480	17.39%	1.052.928
Foniñez	4.074.195	3.166.306	28.67%	907.890
Ley 115/93	1.868.188	1.598.222	16.89%	269.966
Fosfec 40 Mil Empleos	0	234.541	-100.00%	-234.541
Promoción y Prevención 6.25%	0	608.189	-100.00%	-608.189
Fosyga	13.954	3.565	291.43%	10.389
Subtotal Fondos con Destinación Específica	31.943.626	32.105.392	-0.50%	-161.766
Otro Pasivos	8.555.486	7.480.484	14.37%	1.075.002
Total Fondos con Destinación Específica y Otros Pasivos	40.499.112	39.585.876	2.31%	913.236

19. Pasivos por Impuesto a las Ganancias

Pasivos por Impuestos Diferidos

El Pasivo por Impuesto Diferido que presenta CAJASAN a 31 de diciembre corresponde a Mercadeo Social, el cual se origina por la variación de vidas útiles en Propiedad, Planta y Equipo, que equivale a \$480.699 y a diciembre 31 de 2020 equivale a \$477.955.

20. Patrimonio

El patrimonio de CAJASAN, se ha constituido principalmente con el remanente obtenido de las operaciones de cada ejercicio, las reservas legales y de servicios sociales, los activos adquiridos con recursos de los fondos de ley, revalorización de propiedades planta y equipo y los efectos por la convergencia a las NIIF.

A continuación, se detallan los importes por cada cuenta que componen el patrimonio al 31 de diciembre de 2021 y 2020, con sus respectivas variaciones:

Detalle	2021	2020	Variación	
			%	\$
Obras y Programas de Beneficio Social	167.669.565	145.640.957	15.13%	22.028.608
Superávit	10.838.084	3.543.926	205.82%	7.294.158
Reservas	5.752.583	5.414.154	6.25%	338.428
Resultados del Ejercicio	26.946.266	24.659.459	9.27%	2.286.807
Resultado de Ejercicios Anteriores NIIF	104.525.132	104.525.132	0.00%	0
Revalorización de Propiedad, Planta y Equipo	36.069.488	21.218.937	69.99%	14.850.552
Total	351.801.118	305.002.565	15.34%	46.798.553

Se realizó apropiación de Fovis voluntario por valor de \$2.630.851 disminuyendo el patrimonio en el rubro de Obras y Programas.

El rubro de Revalorización de Propiedad, Planta y Equipo corresponde a los avalúos realizados por la firma Deloitte Asesores y Consultores Ltda. a diciembre de 2021 para los inmuebles de Cajasan.

21. Ingresos de Actividades Ordinarias

Aportes 4% y Recursos Parafiscales

Es el principal ingreso de CAJASAN con el que cuenta para apropiar y ejecutar los Fondos de Ley, así como los subsidios monetarios, en especie y en servicios, lo constituyen los aportes que se reciben por parte de las empresas y que corresponden al 4% de contribución parafiscal, establecido en la Ley 21 de 1982.

Detalle	2021	2020	Variación	
			%	\$
Aportes del 4%	136.180.677	122.220.647	11.42%	13.960.030
Aportes de Independientes, Pensionados y Voluntarios	271.540	184.355	47.29%	87.185
Aportes de Empresas no Afiliadas por Prescripción	63.019	74.447	-15.35%	-11.428
Rendimientos de Recursos del 4% e Intereses por Mora	416.732	759.570	-45.14%	-342.838
Total	136.931.968	123.239.020	11.11%	13.692.948

Para el 2021, Aportes 4% y Recursos Parafiscales tiene una participación frente al total de los Ingresos de Actividades Ordinarias del 65,83% y para el año 2020 tiene una participación 66,72%, arrojando una variación porcentual del -0,89%.

Ingresos .Servicios Sociales

Detalle	2021	2020	Variación	
			%	\$
Educación Formal	10.016.880	10.093.698	-0.76%	-76.817
Educación para el Trabajo y el Desarrollo Humano	2.772.261	3.343.673	-17.09%	-571.412
Cultura	2.805.915	2.376.786	18.06%	429.129
Vivienda y Proyectos de Construcción	6.560.844	4.746.265	38.23%	1.814.579
Recreación, Deporte y Hotelería	10.100.852	4.265.778	136.79%	5.835.074
Crédito Social	2.181.617	1.912.425	14.08%	269.192
Programas y/o Convenios Especiales	1.683.160	1.230.635	36.77%	452.524
Total	36.121.529	27.969.260	29.15%	8.152.269

Los ingresos por servicios sociales muestran aquellos valores que se registran por la prestación de los servicios según modalidad. Para el año 2021 estos tienen una participación frente al total de los Ingresos de Actividades Ordinarias del 17,37% y para el año 2020 tiene una participación 15,14%, arrojando una variación porcentual del 29,15%.

El anterior aumento de los ingresos, es generado principalmente por los ingresos en ventas del Proyecto de construcción de vivienda Zafiro "Ciudadela Álvaro José Cobo Soto", Recreación, Deportes y Hotelería, Programas y/o convenios especiales y en general todas las áreas de la Caja, dado por la reactivación económica del país.

Ingresos Servicios de Salud y Mercadeo Social

Detalle	2021	2020	Variación	
			%	\$
Mercadeo Social	27.085.223	27.804.991	-2.59%	-719.768
Salud	7.858.552	5.698.542	37.90%	2.160.010
Total	34.943.775	33.503.533	4.30%	1.440.242

Para el año 2021, estos tienen una participación frente al total de los Ingresos de Actividades Ordinarias del 16,80% y para el año 2020 tiene una participación 18,14%, arrojando una variación porcentual positiva del 4,30%, originado por la Unidad de Salud por la emergencia social, económica y ambiental con ocasión de la pandemia por el COVID-19, brindando servicio para satisfacer las necesidades básicas y de salud de los afiliados y la comunidad en general.

22. Costos de Ventas y Prestación de Servicios

Agrupar las cuentas que representan la acumulación de los costos directos e indirectos necesarios para el pago de subsidios, la prestación de los servicios sociales y costos de las ventas en el período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2021 y 2020. Los costos de ventas y prestación de servicios de la Caja de Compensación Familiar, CAJASAN, incluye los siguientes conceptos y valores:

Detalle	2021	2020	Variación	
			%	\$
Subsidio Cuota Monetaria Ley 21	44,075,209	38,609,792	14.16%	5,465,417
Subsidio por Transferencias Ley 789/02	2,940,226	3,703,819	-20.62%	-763,592
Subsidios en Especie	4,116,667	3,800,789	8.31%	315,879
Mercadeo Social	21,549,355	22,375,892	-3.69%	-826,537
Salud	6,383,220	4,402,153	45.00%	1,981,066
Educación Formal	8,581,330	9,018,796	-4.85%	-437,465
Educación para el Trabajo y el Desarrollo Humano	2,487,998	2,179,333	14.16%	308,666
Cultura	3,285,617	2,809,123	16.96%	476,494
Vivienda y Proyectos de Construcción	5,336,104	4,297,138	24.18%	1,038,967
Recreación, Deportes, Hotelería y Turismo	13,028,562	7,552,422	72.51%	5,476,140
Crédito Social	709,260	672,553	5.46%	36,707
Programas de Impacto Social	333,161	183,912	81.15%	149,249
Total	112,826,710	99,605,720	13.27%	13,220,990

Los costos de ventas y prestación de servicios presentan un Aumento proporcional a los aumentos en los ingresos. En el periodo se generaron cambios importantes en el modo de operación de los servicios de la Caja reflejado en los canales de atención virtuales y presenciales que han permitido garantizar la atención a nuestros afiliados y sus familias.

23. Gastos Operacionales de Administración y Servicios Sociales

A continuación, se detallan los Gastos Operacionales de Administración y Servicios Sociales por concepto así:

Detalle	2021	2020	Variación	
			%	\$
Sueldos y Salarios	13.093.394	12.160.647	7.67%	932.747
Honorarios	1.581.689	1.995.049	-20.72%	-413.360
Impuestos	479.546	471.562	1.69%	7.984
Arrendamientos	636.581	615.254	3.47%	21.327
Contribuciones y Afiliaciones	296.972	303.914	-2.28%	-6.941
Seguros	131.247	128.733	1.95%	2.514
Servicios	5.814.847	5.288.308	9.96%	526.539
Gastos Legales	300.144	20.208	1385.28%	279.936
Mantenimiento y Reparaciones	2.283.294	732.647	211.65%	1.550.648
Gastos de Viaje	96.449	81.937	17.71%	14.512
Depreciaciones	1.155.436	1.457.762	-20.74%	-302.326
Publicidad, Propaganda y Promoción	742.604	611.516	21.44%	131.087
Diversos	2.157.188	1.870.059	15.35%	287.129
Provisiones	245.652	197.291	24.51%	48.361
Total	29.015.043	25.934.886	11.88%	3.080.157

Los Gastos Operacionales de Administración y Servicios Sociales, presentan un aumento en los rubros de Sueldos y salarios, Gastos legales, Mantenimiento y reparaciones, Gastos de viaje, entre otros, debido a la reactivación económica y la prestación de sus servicios.

24. Apropriaciones

A 31 de diciembre las Transferencias y Apropriaciones están representadas por los dineros trasladados a cada uno de los Fondos Sociales establecidos legalmente, en los porcentajes periódicamente definidos y de acuerdo con las reglamentaciones

vigentes. Incluye además la Contribución a la Superintendencia del Subsidio Familiar y el monto apropiado con destino a la Reserva legal en el período, así:

Detalle	2021	2020	Variación	
			%	\$
Fosyga	6.811.309	6.114.139	11.40%	697.170
Foniñez	8.173.570	7.336.967	11.40%	836.604
PyP	8.514.136	7.642.674	11.40%	871.462
Fovis	5.449.047	4.891.311	11.40%	557.736
Fosfec	5.449.047	4.891.311	11.40%	557.736
Fosfec > 18 años	2.061.220	1.855.085	11.11%	206.134
Supersubsidio	1.362.262	1.222.828	11.40%	139.434
Reserva legal	338.428	94.208	259.23%	244.220
Ley 115	4.015.363	3.613.802	11.11%	401.560
Total	42.174.381	37.662.325	11.98%	4.512.056

25. Ingresos Financieros

Comprenden Intereses y rendimientos obtenidos en la colocación de inversiones temporales en títulos del mercado, con fondos transitorios, en entidades autorizadas y vigiladas por la Superintendencia Financiera.

Los ingresos financieros a 31 de diciembre comprenden:

Detalle	2021	2020	Variación	
			%	\$
Intereses corrientes	133.972	230.664	-41.92%	-96.692
Rendimientos en Inversiones	2.144.136	2.584.903	-17.05%	-440.766
Intereses financieros SPOP	15.136	59.202	-74.43%	-44.067
Intereses Recursos Propios	0	8.024	-100.00%	-8.024
Descuentos Comerciales Condicionados	25.864	44.299	-41.62%	-18.435
Total	2.319.108	2.927.092	-20.77%	-607.984

26. Otros Ingresos

Los Otros Ingresos No Operacionales incluyen entre otros los arrendamientos, recuperaciones de deterioros y provisiones de años anteriores, indemnizaciones, la utilidad en ventas de activos, descuentos por pronto pago, recuperación de deducciones, recaudos por intereses de mora en el pago de aportes, subsidios emitidos no cobrados que cumplen tres años.

Los otros ingresos a 31 de diciembre comprenden:

Detalle	2021	2020	Variación	
			%	\$
Subsidios no Cobrados	400.159	489.889	-18.32%	-89.731
Dividendos y Participaciones	273	387	100.00%	-114
Ingresos Método de Participación	0	78.436	100.00%	-78.436
Arrendamientos	98.593	147.390	-33.11%	-48.797
Servicios	21.618	19.950	8.36%	1.668
Recuperaciones	427.533	375.292	13.92%	52.241
Indemnizaciones	17.369	39.064	-55.54%	-21.694
Diversos	1.690.766	623.557	171.15%	1.067.209
Total	2.656.311	1.773.964	49.74%	882.348

La variación de los diversos corresponde a terrenos por la enajenación voluntaria por utilidad pública de una franja de terreno en la sede Mundo Guarigua en el mes de abril de 2021.

27. Otros Gastos No Operacionales

Los Otros Gastos No Operacionales incluyen entre otros la pérdida en venta, hurto y bajas en activos fijos, provisión de contingencias y gastos extraordinarios.

Detalle	2021	2020	Variación	
			%	\$
Pérdida en Venta y Retiro de Bienes	16.808	7.369	128.09%	9.439
Gastos Extraordinarios	5	4.177	-99.87%	-4.172
Gastos Diversos	927.404	682.799	35.82%	244.606
Total	944.218	694.345	35.99%	249.873

28. Gastos Financieros

Los Gastos Financieros a 31 de diciembre comprenden:

Detalle	2021	2020	Variación	
			%	\$
Gastos Bancarios	355.828	280.266	26.96%	75.563
Intereses	0	31.326	-100.00%	-31.326
Gravamen a los Movimientos Financieros	439.941	472.555	-6.90%	-32.613
Total	795.770	784.146	1.48%	11.624

29. Otras Revelaciones

29.1 Fondo Crédito Social

CAJASAN cuenta con un Fondo de Crédito para sus afiliados en cada una de sus categorías A, B y C compuesto por la línea de Crédito de Consumo y Crédito de Servicio, a tasas de interés implícito, con plazos entre 3 y 120 meses.

A continuación, se detalla:

Línea	Valor Actual Fondo	Colocación en Recuperación	Saldo Actual
			%
Crédito de Consumo	18.900.000	16.638.235	2.261.765
Crédito de Servicios	2.100.000	512.431	1.587.569
Total	21.000.000	17.150.666	3.849.334

29.2 Acuerdos de pagos - cartera presunta

Con base en las instrucciones dadas por la UGPP y demás normas respecto a los aportes parafiscales, se mantiene el proceso de cobro sin registro contable por corresponder a aportes del 4%, los saldos adeudados por empresas afiliadas,

correspondiente a acuerdos de pagos firmados y liquidaciones provisionales, resultantes de las actividades de fiscalización de aportes por un valor estimado de \$797.122 miles de pesos, según registros de aportes a diciembre de 2021.

CAJASAN realizó acuerdos de pago de recobros beneficios económicos Fosfec cuyo saldo es de \$190.961 miles de pesos, los cuales corresponden a subsidios de desempleo entregados.



César Augusto Guevara Beltrán
Director General

Jeimith Alexandra Torres Hernández
Contador T.P 148115-T