

## **CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los suscritos Director Administrativo y Contador de la Caja de Compensación Familiar de San Andrés y Providencia Islas CAJASAI, bajo cuya responsabilidad se preparan los estados financieros

### **CERTIFICAMOS**

Que para la elaboración de los Estados Financieros: Balance General, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio y las Notas a los estados Financieros por el año 2020 los cuales se ponen a disposición de las Empresas afiliadas y de terceros se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en ellos conforme al reglamento y que los mismos se han tomado fielmente de los libros de contabilidad.

Dichas afirmaciones explícitas e implícitas son las siguientes:

**EXISTENCIA:** Los activos y Pasivos del Ente Económico existen en la fecha de corte y las transacciones registradas se han realizado durante el periodo.

**INTEGRIDAD** Todos los hechos económicos realizados se han reconocido.

**DERECHOS Y OBLIGACIONES:** los activos representan probables beneficios económicos futuros y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros, obtenidos a cargo del ente económico a Diciembre 31 de 2020.

**VALUACIÓN:** todos los elementos han sido reconocidos por importes apropiados.

**PRESENTACIÓN Y REVELACIÓN:** los hechos económicos han sido correctamente clasificados descritos y revelados. Se está dando cumplimiento a las normas vigentes sobre derechos de autor y propiedad intelectual. Acata las normas que rigen el sistema de seguridad social y realiza oportunamente los aportes.

Con lo anterior damos cumplimiento a la ley 222/95 Art. 37 y decreto 2649/93 Art. 57.

San Andrés Isla. Febrero 15 de 2021



ARNOVIS TAVERA WILCHES



DONALDO BARRETO VERGARA

## CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE SAN ANDRES "CAJASAT"

NIT. 892.400.320-5

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

COMPARATIVO A 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

	NOTA	DICIEMBRE 2020	DICIEMBRE 2019	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
<b>CORRIENTE</b>					
EFFECTIVO	5	408.044.820	1.213.484.779	(805.439.959)	-66,37%
ACTIVOS FINANCIEROS - INVERSIONES	6	426.553.442	397.568.551	28.984.891	7,29%
INVENTARIOS		-	-	-	0,00%
CUENTAS POR COBRAR	7	960.505.211	441.341.690	519.163.521	117,63%
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		-	-	-	0,00%
FONDOS Y APROPIACIONES ESPECIFIC	8	151.032	944.326	(793.294)	-84,01%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>1.795.254.505</b>	<b>2.053.339.346</b>	<b>-258.084.841</b>	<b>-12,57%</b>
<b>NO CORRIENTE</b>					
ACTIVOS FINANCIEROS - INVERSIONES	6	21.420.000	21.420.000	-	0,00%
CUENTAS POR COBRAR LARGO PLAZO	7	3.358.295.874	3.500.770.585	(142.474.711)	-4,07%
FONDOS Y APROPIACIONES ESPECIFIC	8	2.973.693.375	6.193.424.967	(3.219.731.592)	-51,99%
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO NETO</b>	<b>9</b>	<b>14.880.100.850</b>	<b>14.173.541.206</b>	<b>706.559.644</b>	<b>4,99%</b>
OTROS ACTIVOS		449.732.747	547.776.354	(98.043.607)	645.819.961
<b>TOTAL A CTIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>21.683.242.846</b>	<b>24.436.933.112</b>	<b>-2.753.690.266</b>	<b>-11,27%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>23.478.497.351</b>	<b>26.490.272.458</b>	<b>-3.011.775.107</b>	<b>-11,37%</b>
<b>PASIVO</b>					
<b>CORRIENTE</b>					
OBLIGACIONES FINANCIERAS		585.376.045	104.775.811	480.600.234	458,69%
PROVEEDORES		1.114.149.692	1.102.674.857	11.474.835	1,04%
SUBSIDIOS POR PAGAR		324.432.283	362.955.743	(38.523.460)	-10,61%
CUENTAS POR PAGAR	10	275.942.885	382.782.038	(106.839.153)	-27,91%
BENEFICIOS A EMPLEADOS	11	212.280.037	219.108.158	(6.828.121)	-3,12%
PROVISIONES		590.173.325	785.681.357	(195.508.032)	-24,88%
ANTICPOS Y AVANCES RECIBIDOS		10.916.622	37.805.421	(26.888.799)	-71,12%
OTROS PASIVOS		156.087.300	159.672.823	(3.585.523)	-2,25%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>3.269.358.189</b>	<b>3.155.456.208</b>	<b>113.901.981</b>	<b>3,61%</b>
<b>NO CORRIENTE</b>					
OBLIGACIONES FINANCIERAS		1.082.763.413	1.760.298.121	(677.534.708)	-38,49%
SUBSIDIOS POR PAGAR		1.216.494.433	721.513.992	494.980.441	68,60%
CUENTAS POR PAGAR	10	264.073.897	20.830.238	243.243.659	1167,74%
PROVISIONES	12	142.038.495	168.374.705	(26.336.210)	-15,64%
ANTICPOS Y AVANCES RECIBIDOS		10.000	0	10.000	0,00%
OTROS PASIVOS		3.339.456.908	6.243.667.959	(2.904.211.051)	-46,51%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>6.044.837.146</b>	<b>8.914.685.015</b>	<b>-2.869.847.869</b>	<b>-32,19%</b>
<b>TOTAL PASIVO EXTERNO</b>		<b>9.314.195.335</b>	<b>12.070.141.223</b>	<b>-2.755.945.888</b>	<b>-22,83%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
OBRAS Y PROGRAMAS BENEF. SOCIAL		6.303.363.898	5.625.823.233	677.540.665	12,04%
RESERVAS		1.573.711.871	1.465.756.073	107.955.798	7,37%
ACTIVOS FIJOS CON RECURSOS DE FONDOS		1.972.118.088	1.684.271.488	287.846.600	17,09%
REMANENTES DEFICIT EJERC. ANTERIORES		3.963.102.883	4.247.883.035	(284.780.152)	-6,70%
REMANENTES DEL PRESENTE EJERC.		(531.175.664)	513.216.466	(1.044.392.130)	-203,50%
OTRO RESULTADO INTEGRAL		883.180.940	883.180.940	-	0,00%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>14.164.302.016</b>	<b>14.420.131.235</b>	<b>-255.829.219</b>	<b>-1,77%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>23.478.497.351</b>	<b>26.490.272.458</b>	<b>-3.011.775.107</b>	<b>-11,37%</b>

## CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE SAN ANDRES "CAJASAT"

NIT. 892.400.320-5

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

COMPARATIVO A 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

DETALLE	NOTA	DICIEMBRE 2020	DICIEMBRE 2019	VARIACIÓN 2020-2019
<b>INGRESOS</b>				
DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	13	15.566.662.715	19.655.741.345	-4.089.078.630
OTROS INGRESOS	14	243.805.800	208.536.800	35.269.000
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>15.810.468.515</b>	<b>19.864.278.145</b>	<b>-4.053.809.630</b>
<b>GASTOS</b>				
DE OPERACION	15	4.679.115.226	5.066.304.125	(387.188.899)
COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	16	8.359.881.520	10.436.622.792	(2.076.741.272)
APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS	17	3.008.585.540	3.451.979.664	(443.394.124)
OTROS GASTOS	18	294.061.893	396.155.098	(102.093.205)
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>16.341.644.179</b>	<b>19.351.061.679</b>	<b>-3.009.417.500</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>-531.175.664</b>	<b>513.216.466</b>	<b>-1.044.392.130</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>				
POR VALORIZACIÓN EN ACTIVOS FIJOS		-	-	-
<b>TOTAL ORI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL</b>		<b>-531.175.664</b>	<b>513.216.466</b>	<b>-1.044.392.130</b>

CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE SAN ANDRES Y PROVIDENCIA ISLAS - "CAJASAI"

NIT. 892.400.320-5

ESTADO DE CAMBIOS EN PATRIMONIO (REEXPRESADO)

A DICIEMBRE 31 DE 2020 BAJO NIIF



DESCRIPCION DEL MOVIMIENTO PATRIMONIAL	31 - OBRAS Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL	32 - SUPERA VIT	33 - RESERVAS	34 - REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	37 - REMANENTES ACUMULADOS	38 SUPERÁVIT POR VALORIZACIÓN - OTRO RESULTADO INTEGRAL "ORT"	TOTAL PATRIMONIO
<b>SALDO DICIEMBRE 31 DE 2015 COLGAP</b>	<b>5.227.882.074</b>	<b>460.341.000</b>	<b>1.762.537.738</b>	<b>-165.845.121</b>	<b>-658.238.427</b>	<b>1.944.967.820</b>	<b>8.571.645.084</b>
EFFECTO POR CONVERGENCIA NIIF	-10.000.000	0	0	165.845.121	2.900.438.854	-1.944.967.820	1.111.316.155
<b>SALDO A ENERO 1 DE 2016 NIIF</b>	<b>5.217.882.074</b>	<b>460.341.000</b>	<b>1.762.537.738</b>	<b>0</b>	<b>2.242.200.427</b>	<b>0</b>	<b>9.682.961.239</b>
REMANENTES DEL EJERCICIO	0	0	0	0	686.291.363	0	686.291.363
TRASLADO DE RESERVAS A SALDO OBRAS	49.378.077	0	-49.378.077	0	0	0	0
ACTIVOS ADQUIRIDOS CON FONDOS DE LEY	0	524.656.692	0	0	0	0	524.656.692
TRASLADO REMANENTES ACUMULADOS A RESERVAS	0	0	-264.271.672	0	264.271.672	0	0
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	0	0	0	-177.257.201	0	-177.257.201
OTRO RESULTADO INTEGRAL POR VALORIZACION	0	0	0	0	0	560.217.468	560.217.468
<b>SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2016</b>	<b>5.267.260.151</b>	<b>984.997.692</b>	<b>1.448.887.989</b>	<b>0</b>	<b>3.015.506.261</b>	<b>560.217.468</b>	<b>11.276.869.561</b>
REMANENTES DEL EJERCICIO	0	0	0	0	34.772.630	0	34.772.630
TRASLADOS DE RESERVAS A SALDO OBRAS Y PROGRAMAS	269.730.494	0	-269.730.494	0	0	0	0
ACTIVOS ADQUIRIDOS CON FONDOS DE LEY	0	169.757.182	0	0	0	0	169.757.182
REMANENTES DEL EJERCICIO	0	0	252.861.166	0	-252.861.166	0	0
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	0	0	0	1.193.230.414	0	1.193.230.414
<b>SALDOS A DICIEMBRE 31 DE 2017</b>	<b>5.536.990.645</b>	<b>1.154.754.874</b>	<b>1.432.018.661</b>	<b>0</b>	<b>3.990.648.139</b>	<b>560.217.468</b>	<b>12.674.629.787</b>
REMANENTES DEL EJERCICIO	0	0	0	0	495.068.965	0	495.068.965
TRASLADOS DE RESERVAS A SALDO OBRAS Y PROGRAMAS	-10.310.785	0	0	0	10.310.785	0	0
ACTIVOS ADQUIRIDOS CON FONDOS DE LEY	0	456.575.736	0	0	0	0	456.575.736
TRASLADOS DE REMANENTES ACUMULADOS A RESERVAS	0	0	31.310.785	0	0	0	31.310.785
REVALUACION DE ACTIVOS FIJOS	0	0	0	0	0	322.963.472	322.963.472
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	0	0	0	-146.574.854	0	-146.574.854
<b>SALDOS A DICIEMBRE 31 DE 2018</b>	<b>5.526.679.860</b>	<b>1.611.330.610</b>	<b>1.463.329.446</b>	<b>0</b>	<b>4.349.453.035</b>	<b>883.180.940</b>	<b>13.833.973.891</b>
REMANENTES DEL EJERCICIO	0	0	0	0	513.216.466	0	513.216.466
TRASLADOS DE RESERVAS A SALDO OBRAS Y PROGRAMAS	109.143.373	0	0	0	-109.143.373	0	0
ACTIVOS ADQUIRIDOS CON FONDOS DE LEY	0	72.940.878	0	0	0	0	72.940.878
TRASLADOS DE REMANENTES ACUMULADOS A RESERVAS	-10.000.000	0	0	0	10.000.000	0	0
REVALUACION DE ACTIVOS FIJOS	0	0	0	0	0	0	0
TRASLADO REMANENTES ACUMULADOS A RESERVAS	0	0	2.426.627	0	-2.426.627	0	0
<b>SALDOS A DICIEMBRE 31 DE 2019</b>	<b>5.625.823.233</b>	<b>1.684.271.488</b>	<b>1.465.756.073</b>	<b>0</b>	<b>4.761.099.501</b>	<b>883.180.940</b>	<b>14.420.131.235</b>
REMANENTES DEL EJERCICIO	0	0	0	0	-531.175.664	0	-531.175.664
TRASLADOS DE RESERVAS A SALDO OBRAS Y PROGRAMAS	677.540.665	0	0	0	-677.540.665	0	0
ACTIVOS ADQUIRIDOS CON FONDOS DE LEY	0	287.846.600	0	0	0	0	287.846.600
TRASLADOS DE REMANENTES ACUMULADOS A RESERVAS	0	0	107.955.798	0	-107.955.798	0	0
REVALUACION DE ACTIVOS FIJOS	0	0	0	0	-12.500.155	0	-12.500.155
<b>SALDOS A DICIEMBRE 31 DE 2020</b>	<b>6.303.363.898</b>	<b>1.972.118.088</b>	<b>1.573.711.871</b>	<b>0</b>	<b>3.431.927.219</b>	<b>883.180.940</b>	<b>14.164.302.016</b>

## CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE SAN ANDRES Y PROVIDENCIA ISLAS – "CAJASAI"

NIT. 892.400.320-5

## ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO

PERIODO ENERO 01 A 31 DICIEMBRE DE 2020-2019

EN PESOS \$



1-ACTIVIDAD OPERATIVA	2020	2019	VARIACION \$	VARIACION %
<b>EFFECTIVO RECIBIDO DE:</b>				
APORTES	11.925.139.432	13.700.660.530	-1.775.521.098	-12,96%
OTROS SERVICIOS	3.438.164.582	5.059.667.793	-1.621.503.211	-32,05%
<b>TOTAL EFECTIVO RECIBIDO</b>	<b>15.363.304.014</b>	<b>18.760.328.323</b>	<b>-3.397.024.309</b>	<b>-18,11%</b>
<b>EFFECTIVO PAGADO POR:</b>				
APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS	-3.008.585.540	-3.451.979.664	443.394.124	-12,84%
SUBSIDIOS	-4.154.763.370	-5.571.893.642	1.417.130.272	-25,43%
SERVICIOS SOCIALES Y ADMINISTRACION	-8.064.700.724	-8.464.132.947	399.432.223	-4,72%
<b>TOTAL EFECTIVO PAGADO</b>	<b>-15.228.049.634</b>	<b>-17.488.006.253</b>	<b>2.259.956.619</b>	<b>-12,92%</b>
<b>COSTO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO:</b>				
FINANCIEROS RECIBIDOS	26.814.086	28.290.044	-1.475.958	-5,22%
FINANCIEROS PAGADOS	-221.735.979	-296.918.074	75.182.095	-25,32%
IMPUESTOS PAGADOS	-66.152.831	-61.062.387	-5.090.444	8,34%
<b>TOTAL COSTO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>-261.074.724</b>	<b>-329.690.417</b>	<b>68.615.693</b>	<b>-20,81%</b>
<b>EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDAD OPERATIVA</b>	<b>-125.820.344</b>	<b>942.631.653</b>	<b>-1.068.451.997</b>	<b>-113,35%</b>
<b>2- ACTIVIDAD DE INVERSION</b>				
COMPRAS DE ACTIVOS FIJOS	-834.068.865	-1.617.778.686	783.709.821	-48,44%
VENTAS DE ACTIVOS FJOS	0	0	0	0,00%
INVERSIONES	-28.984.891	-3.194.369	-25.790.522	807,37%
PRESTAMOS EMPLEADOS	-83.503	-90.982	7.479	-8,22%
CREDITO SOCIAL NETO	-30.319.801	-303.715.507	273.395.706	-90,02%
<b>EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDAD DE INVERSION</b>	<b>-893.457.060</b>	<b>-1.924.779.544</b>	<b>1.031.322.484</b>	<b>-53,58%</b>
<b>3-ACTIVIDAD DE FINANCIACION</b>				
TRASLADOS POR APROPIACIONES DE LEY	3.008.585.540	3.451.979.664	-443.394.124	-12,84%
VARIACIONES DE LOS FONDOS DE LEY	-5.916.382.114	3.044.563.805	-8.960.945.919	-294,33%
NUEVAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	827.038.097	-2.091.746.714	2.918.784.811	-139,54%
PAGO DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	-1.023.972.571	-1.163.051.491	139.078.920	-11,96%
<b>EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDAD DE FINANCIACION</b>	<b>-3.104.731.048</b>	<b>3.241.745.264</b>	<b>-6.346.476.312</b>	<b>-195,77%</b>
<b>4-AUMENTO O DISMINUCION DE EFECTIVO</b>	<b>-4.124.008.452</b>	<b>2.259.597.373</b>	<b>-6.383.605.825</b>	<b>-282,51%</b>
EFECTIVO A PRINCIPIO DE AÑO	7.955.630.426	5.696.033.053	2.259.597.373	39,67%
<b>EFECTIVO AL FINAL DE AÑO</b>	<b>3.831.621.974</b>	<b>7.955.630.426</b>	<b>-4.124.008.452</b>	<b>-51,84%</b>

## CONCILIACION DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO TOTAL

En pesos (\$)

DETALLE DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	2020	2019	VARIACION \$	VARIACION %
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO CORRIENTES	408.044.820	1.213.484.779	-805.439.959	-66,37%
CONVENIOS DE COOPERACION	366.896.912	2.234.899.209	-1.868.002.297	-83,58%
FONDOS DE LEY CON DESTINACION ESPECIFICA (RESTRINGIDO)	2.299.384.805	3.337.990.162	-1.038.605.357	-31,11%
SALDO PARA OBRAS Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL	296.558.655	297.351.949	-793.294	-0,27%
EXCEDENTES DEL 55%	11.004.035	324.127.973	-313.123.938	-96,61%
CONVENIOS GOBERNACION DE SAN ANDRES	449.732.747	547.776.354	-98.043.607	-17,90%
<b>TOTALES</b>	<b>3.831.621.974</b>	<b>7.955.630.426</b>	<b>-4.124.008.452</b>	<b>-51,84%</b>

CONCILIACION DEL REMANENTE NETO DE LOS EJERCICIOS 2020 Y 2019				
MÉTODO INDIRECTO				
En pesos (\$)				
CONCEPTOS	2020	2019	VARIACION \$	VARIACION %
<b>REMANENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>-531.175.664</b>	<b>513.216.466</b>	<b>-1.044.392.130</b>	<b>-203,50%</b>
<b>PARTIDAS QUE NO GENERAN ENTRADA NI SALIDA DE EFECTIVO</b>				
DEPRECIACION DEL AÑO	371.426.103	374.774.278	-3.348.175	-0,89%
PERDIDA POR BAJAS DE ACTIVOS	43.929.718	7.743.636	36.186.082	467,30%
AFECTACIONES POR PROVISIONES POR CONTINGENCIAS	-221.844.242	784.082.564	-1.005.926.806	-128,29%
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	0	0	0	0,00%
SUBSIDIOS NO COBRADOS	-47.186.110	-62.935.343	15.749.233	-25,02%
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES	-12.500.155	0	-12.500.155	#DIV/0!
RECUPERACIONES DE DETERIORO	-574.990	-5.533.519	4.958.529	-89,61%
<b>TOTALES:</b>	<b>133.250.324</b>	<b>1.098.131.616</b>	<b>-964.881.292</b>	<b>-87,87%</b>
<b>EFFECTIVO GENERADO POR LA OPERACION</b>	<b>-397.925.340</b>	<b>1.611.348.082</b>	<b>-2.009.273.422</b>	<b>-124,70%</b>
<b>VARIACION PARTIDAS QUE AFECTAN EL CAPITAL DE TRABAJO</b>				
DEUDORES	-345.710.516	-1.009.415.457	663.704.941	-65,75%
PROVEEDORES	11.474.835	383.710.613	-372.235.778	-97,01%
CUENTAS POR PAGAR	640.047.597	-68.941.978	708.989.575	-1028,39%
BENEFICIOS A EMPLEADOS POR PAGAR	-6.828.121	23.705.852	-30.533.973	-128,80%
INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	-26.878.799	2.224.541	-29.103.340	-1308,29%
<b>TOTAL VARIACIONES DE PARTIDAS QUE AFECTAN EL C/T</b>	<b>272.104.996</b>	<b>-668.716.429</b>	<b>940.821.425</b>	<b>-140,69%</b>
<b>EFFECTIVO NETO GENERADO POR LA ACTIVIDAD OPERATIVA</b>	<b>-125.820.344</b>	<b>942.631.653</b>	<b>-1.068.451.997</b>	<b>-113,35%</b>

RESUMEN DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	2020	2019	VARIACION \$	VARIACION %
1- ACTIVIDAD OPERATIVA	-125.820.344	942.631.653	-1.068.451.997	-113,35%
2- ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	-893.457.060	-1.924.779.544	1.031.322.484	-53,58%
3- ACTIVIDAD DE FINANCIACION	-3.104.731.048	3.241.745.264	-6.346.476.312	-195,77%
<b>DISMINUCION NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>	<b>-4.124.008.452</b>	<b>2.259.597.373</b>	<b>-6.383.605.825</b>	<b>-282,51%</b>

CONCILIACION DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO TOTAL				
En pesos (\$)				
DETALLE DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	2020	2019	VARIACION \$	VARIACION %
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO CORRIENTES	408.044.820	1.213.484.779	-805.439.959	-66,37%
CONVENIOS DE COOPERACION	366.896.912	2.234.899.209	-1.868.002.297	-83,58%
FONDOS DE LEY CON DESTINACION ESPECIFICA (RESTRINGIDO)	2.299.384.805	3.337.990.162	-1.038.605.357	-31,11%
SALDO PARA OBRAS Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL	296.558.655	297.351.949	-793.294	-0,27%
EXCEDENTES DEL 55%	11.004.035	324.127.973	-313.123.938	-96,61%
CONVENIOS GOBERNACION DE SAN ANDRES	449.732.747	547.776.354	-98.043.607	-17,90%
<b>TOTALES</b>	<b>3.831.621.974</b>	<b>7.955.630.426</b>	<b>-4.124.008.452</b>	<b>-51,84%</b>

**CONCILIACION DEL REMANENTE NETO DE LOS EJERCICIOS 2020 Y 2019**

**MÉTODO INDIRECTO**

En pesos (\$)

CONCEPTOS	2020	2019	VARIACION \$	VARIACION %
<b>REMANENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>-531.175.664</b>	<b>513.216.466</b>	<b>-1.044.392.130</b>	<b>-203,50%</b>
<b>PARTIDAS QUE NO GENERAN ENTRADA NI SALIDA DE EFECTIVO</b>				
DEPRECIACION DEL AÑO	371.426.103	374.774.278	-3.348.175	-0,89%
PERDIDA POR BAJAS DE ACTIVOS	43.929.718	7.743.636	36.186.082	467,30%
AFECTACIONES POR PROVISIONES POR CONTINGENCIAS	-221.844.242	784.082.564	-1.005.926.806	-128,29%
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS	0	0	0	0,00%
SUBSIDIOS NO COBRADOS	-47.186.110	-62.935.343	15.749.233	-25,02%
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES	-12.500.155	0	-12.500.155	100,00%
RECUPERACIONES DE DETERIORO	-574.990	-5.533.519	4.958.529	-89,61%
<b>TOTALES:</b>	<b>133.250.324</b>	<b>1.098.131.616</b>	<b>-964.881.292</b>	<b>-87,87%</b>
<b>EFFECTIVO GENERADO POR LA OPERACION</b>	<b>-397.925.340</b>	<b>1.611.348.082</b>	<b>-2.009.273.422</b>	<b>-124,70%</b>
<b>VARIACION PARTIDAS QUE AFECTAN EL CAPITAL DE TRABAJO</b>				
DEUDORES	-345.710.516	-1.009.415.457	663.704.941	-65,75%
PROVEEDORES	11.474.835	383.710.613	-372.235.778	-97,01%
CUENTAS POR PAGAR	640.047.597	-68.941.978	708.989.575	-1028,39%
BENEFICIOS A EMPLEADOS POR PAGAR	-6.828.121	23.705.852	-30.533.973	-128,80%
INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	-26.878.799	2.224.541	-29.103.340	-1308,29%
<b>TOTAL VARIACIONES DE PARTIDAS QUE AFECTAN EL C/T</b>	<b>272.104.996</b>	<b>-668.716.429</b>	<b>940.821.425</b>	<b>-140,69%</b>
<b>EFFECTIVO NETO GENERADO POR LA ACTIVIDAD OPERATIVA</b>	<b>-125.820.344</b>	<b>942.631.653</b>	<b>-1.068.451.997</b>	<b>-113,35%</b>

RESUMEN DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	2020	2019	VARIACION \$	VARIACION %
1- ACTIVIDAD OPERATIVA	-125.820.344	942.631.653	-1.068.451.997	-113,35%
2- ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	-893.457.060	-1.924.779.544	1.031.322.484	-53,58%
3- ACTIVIDAD DE FINANCIACIÓN	-3.104.731.048	3.241.745.264	-6.346.476.312	-195,77%
<b>DISMINUCION NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>	<b>-4.124.008.452</b>	<b>2.259.597.373</b>	<b>-6.383.605.825</b>	<b>-282,51%</b>

**CAJA DE COMPENSACIÓN FAMILIAR DE SAN ANDRÉS "CAJASAI"**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**POR EL PERIODO TERMINADO A 31 DE DICIEMBRE AÑO 2020 Y 2019**  
**(Cifras se presentan en Pesos)**

**NOTA 1. ENTIDAD Y OBJETO SOCIAL**

---

La Caja de Compensación Familiar de San Andrés y Providencia Islas "CAJASAI", es una corporación autónoma de derecho privado, sin ánimo de lucro, que cumple funciones de seguridad social y está sometida al control y vigilancia del Estado por intermedio de la Superintendencia del Subsidio Familiar (artículo 39 Ley 21 de 1982). La Contraloría General de la República también ejerce Control Fiscal sobre los ingresos obtenidos por aportes del 4% que recauda la Corporación y su aplicación en cumplimiento de su destinación legal. Su personería jurídica fue reconocida por la resolución N° 00809 de 27 de febrero de 1979 emanada del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social.

El domicilio principal de la corporación es la ciudad de San Andrés Isla en el Departamento Archipiélago de San Andrés y Providencia Islas. La Corporación tiene carácter permanente y su duración es indefinida.

El objeto de la Corporación es la promoción de la solidaridad social entre patronos y trabajadores, atendiendo la defensa de la familia, como estructura y núcleo social desde el punto de vista del cumplimiento de los deberes de sus miembros, de su preparación para la vida y de su protección económica, por medio del otorgamiento del subsidio en dinero o en especie, la ejecución de obras y la prestación de servicios sociales, para lo cual organizará, hará inversiones y ejecutará los actos necesarios para el desarrollo del mismo.

**NOTA 2. DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO**

---

Los estados financieros de CAJASAI han sido preparados de acuerdo con las NIIF para Pymes, las cuales corresponden al anexo 2 del decreto 2420 de diciembre 14 de 2015 y el anexo 2.1 del decreto 2496 de diciembre 23 de 2015 y 2131 de 2016, denominado para Colombia como el Marco Técnico Normativo para el grupo 2 (MTN2), ahora compiladas y modificadas con el decreto 2483 de diciembre 28 de 2019, las cuales regirán para Colombia a partir de enero 1 de 2020.

El nuevo marco técnico normativo contable fue elaborado con base en las Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF-, las Normas Internacionales de Contabilidad -NIC-, las interpretaciones SIC, las interpretaciones CINIIF y el marco conceptual para la información financiera, emitidas en español hasta Agosto de 2013, por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus



siglas en inglés) y para el grupo 2 se establecieron las NIIF para las Pymes adoptada en Colombia en las normas anotadas en el anterior párrafo.

Los estados financieros fueron autorizados por el Consejo Directivo y el representante legal para su presentación y aprobación por parte de la Asamblea General de Afiliados y en la cual este organismo de dirección aprobará y/o de ser necesario sugerirá ajusten los estados financieros.

### **NOTA 3. BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.**

---

#### **3.1 Elementos que representan Situación Financiera:**

**3.1.1 Activos.** Solo se reconocen como activos los hechos pasados que estén controlados y de los cuales sea probable que la entidad obtendrá beneficios económicos futuros, derivados de su uso o venta.

**3.1.2 Pasivos.** Solo se reconocerán como pasivos lo hechos pasados que generen obligaciones presentes y de los cuales se pueda probar que existirá una salida de beneficios económicos futuros

**3.1.3 Patrimonio.** Es la parte residual de los activos de la organización, una vez deducidos todos sus pasivos.

#### **3.2 Elementos que representan rendimientos:**

**3.2.1 Ingresos.** Se reconocerán como ingresos los incrementos en los beneficios económicos producidos a lo largo del periodo contable en forma de entrada o incremento en el valor de los activos o bien como decremento de los pasivos, que dan como resultado aumento del patrimonio.

**3.2.2 Costos y Gastos.** Se reconocerán como costos y gastos los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminución del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio.

#### **3.3 Bases de preparación de los Estados Financieros.**

3.3.1 Valoración: Los Estados Financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, el valor revaluado, y el valor razonable de acuerdo a la naturaleza de la partida como se explica en las políticas contables descritas posteriormente.

3.3.2 Estimados y juicios de aplicación en las políticas contables: La preparación de los estados financieros, de acuerdo con NIIF, requiere:

- el uso de ciertos estimados contables, y
- que la Dirección Administrativa ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables.

3.3.3 Supuestos y estimaciones significativas: Algunos temas que implican un mayor grado de análisis o complejidad o donde el uso de supuestos y estimaciones son significativos para los estados financieros, son los siguientes:

- Vida útil y valores residuales de propiedad, planta y equipo
- Valor razonable de activos financieros
- Reconocimiento y medición del deterioro
- Deterioro del valor de los activos

3.3.4 La base del devengo – La Caja prepara sus estados financieros, excepto para la información de los flujos de efectivo, usando la base de contabilidad de la base del devengo.

3.3.5 Clasificación en la presentación CAJASAI ha determinado presentar el estado de situación financiera, clasificando los activos y pasivos como corrientes y no corrientes.

3.3.6 Estado de Resultados Integral – El estado de resultados integral del periodo, es presentado detallando el resultado del periodo bajo el método de “gastos por función” con un desglose de los ingresos y gastos mostrados por su naturaleza, en las notas a los estados financieros.

3.3.7 Métodos aplicables en la presentación del Estado de Flujos de Efectivo – El estado de flujos de efectivo que se reporta está elaborado utilizando los métodos directo e indirecto.

3.3.8 Estructura del Estado de Flujos de Efectivo – Para el estado de flujos de efectivo se definió la siguiente estructura:

3.3.8.1 Actividades de operación: Actividades que constituyen la principal fuente de ingresos y egresos ordinarios de los negocios, así como las actividades que no

puedan ser calificadas como de inversión o financiación. Los movimientos de las actividades de operación son determinados por el método directo.

3.3.8.2 Actividades de inversión: Actividades de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos no corrientes y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes al efectivo.

3.3.8.3 Actividades de financiación: Actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero, incluyendo como financiación y aplicación los fondos de ley que administra la Caja.

### **3.4 Moneda de presentación y moneda funcional.**

Las partidas incluidas en los Estados Financieros son presentadas en pesos colombianos que es la moneda funcional y de presentación de la Caja. Toda la información es presentada en pesos, excepto cuando se indique lo contrario, y ha sido redondeada a la unidad más cercana.

## **NOTA 4. PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRACTICAS CONTABLES.**

---

### **4.1 RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES APLICADAS**

#### **4.1.1 Instrumentos financieros**

##### **a) El efectivo y los equivalentes de efectivo**

El efectivo y los equivalentes de efectivo incluyen los saldos de la caja General, caja menor, bancos (cuentas corrientes y de ahorro). Los equivalentes de efectivo se reconocen cuando se tienen inversiones cuyo vencimiento sea inferior a tres (3) meses desde la fecha de adquisición, de gran liquidez y de un riesgo poco significativo de cambio en su valor.

En su reconocimiento inicial se miden al precio de la transacción y la medición posterior el efectivo se realizará en las unidades monetarias que se recibirán por la liquidación de los rubros que la componen y las inversiones que estén clasificadas como Equivalentes al efectivo se medirán al costo amortizado.

##### **b) Activos financieros**

En su reconocimiento inicial, los activos financieros se miden al precio de la transacción, adicionando los costos de transacción. Los activos financieros que se

miden a valor razonable con cambios en resultados, los costos de la transacción se reconocen al gasto en el resultado del periodo. Después del reconocimiento inicial, los activos financieros se miden de acuerdo a los siguientes:

- Instrumentos Financieros básicos medidos al costo amortizado (se medirán utilizando el método de interés efectivo).
- Instrumentos Financieros medidos al valor razonable
- Otros Instrumentos de Patrimonio (costo histórico)

### **c) Deudores Sociales y Otras Cuentas por Cobrar**

Los deudores de CAJASAI, se distinguen en tres grupos de la siguiente manera:

a) **Clientes Sociales:** Clientes resultados de la prestación de servicios de la Caja como son: Educación, Capacitación, Cultura, Vivienda, Recreación Deporte, Turismo y Gestión empresarial.

b) **Créditos Sociales:** Clientes resultado de préstamos financieros por línea Tradicional, Cupo Rotativo, vivienda hipotecaria y Consumo.

c) **Otras cuentas por cobrar:** este rubro está compuesto por (anticipos de impuestos, depósitos, reclamaciones. préstamos a empleados y deudores varios.

La medición Inicial para los deudores sociales es el precio de la transacción, excepto que el acuerdo constituya en efecto una transacción de financiación se medirá la cuenta por cobrar al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar, para los deudores por crédito social y préstamos a empleados se medirán al costo amortizado, para otras cuentas por cobrar se miden por el precio de la transacción.

La medición Posterior Los deudores servicios sociales y otras cuentas por cobrar, se medirán al costo de la transacción excepto que el acuerdo constituya en efecto una transacción de financiación, Los deudores de créditos sociales y préstamos a empleados se medirán al final de cada periodo por el costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

#### **• Deterioro.**

Al Cierre de cada período sobre el que se informa (31 de diciembre de cada año), **CAJASAI** evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro de las inversiones y de las cuentas por cobrar (deudores sociales, crédito social y otras cuentas por cobrar) medidas al costo o costo amortizado, El valor de libros del activo se reduce por medio de la cuenta de estimación (corrección o valuación) de cobranza dudosa y el monto del deterioro se reconoce con cargo a los resultados del ejercicio.

#### **• Baja en cuentas de un activo financiero:**

CAJASAI, dará de baja en cuentas un activo financiero solo cuando: (MTN 11.33)

- a) expiren o se liquiden los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o
- b) la entidad transfiera sustancialmente a terceros todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero
- c) La entidad a pesar de haber conservado algunos riesgos y ventajas inherentes a la propiedad significativos, ha transferido el control del activo a otra parte y este tiene la capacidad practica de vender el activo en su integridad a una tercera parte.

#### **d) Pasivos Financieros:**

Los pasivos financieros son todas las obligaciones presentes como resultado de un suceso pasado, en donde **CAJASAI**, se debe desprender de recursos para cancelarlo se formalizan a través de facturas y otros documentos equivalentes se reconocen solo cuando se convierta en una parte según las cláusulas contractuales del instrumento.

Los pasivos financieros se miden inicialmente al costo de la transacción; cuando **CAJASAI** realice una transacción que sea financiada a una tasa de interés o que su pago se aplase más allá de los términos comerciales normales, medirá inicialmente el préstamo al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado, para una transacción de deuda similar. La medición posterior será para las cuentas por pagar al costo y para obligaciones Financieras al costo amortizado.

#### **● Baja en cuentas de un Pasivo Financiero:**

Los pasivos financieros solo se dan de baja del estado de situación financiera cuando, y sólo cuando, se haya extinguido, esto es, cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato haya sido pagada o cancelada, o bien haya expirado).

#### **e) Pagos Anticipados:**

Se reconoce un gasto pagado por anticipado como activo cuando, se realiza el desembolso del efectivo previo a obtener el derecho de acceso a los bienes y servicios.

Para el reconocimiento como gasto pagado por anticipado se deben cumplir los siguientes requisitos:

- a. Que su valor sea cuantificable fiablemente.
- b. Que el desembolso del dinero se realice antes de obtener el derecho de acceso a los bienes y a los servicios.
- c. Que sea probable que CAJASAI reciba los beneficios económicos derivados del desembolso.

## **f) Propiedad Planta y Equipo:**

Son los activos tangibles que posee **CAJASAI** de los cuales se esperan tener beneficios económicos futuros y se utilizan para el suministro de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros o para propósitos administrativos, cuyo costo se pueden medir con fiabilidad y se esperan usar durante más de un periodo.

**CAJASAI** medirá un elemento de propiedades, planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial, hace parte integral del costo, el precio de adquisición, costos de instalación, montaje, costos de desmantelamiento y otros, menos los descuentos comerciales, rebajas o cualquier otro concepto por el cual se disminuya el costo de adquisición.

Si el pago de los activos correspondientes a Propiedad Planta y Equipo se aplaza más allá de los términos normales de crédito, el costo es el valor presente de todos los pagos futuros.

La medición posterior será al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro, los costos de mantenimiento de un elemento de Propiedad, Planta y Equipo se reconocerá en los resultados del período en el que incurra en dichos costos.

### **Depreciación:**

Los elementos de Propiedad, Planta y Equipo tendrán un monto a depreciar que se asignará sistemáticamente a lo largo de la vida útil estimada al bien. La estimación de la vida útil, se realizará de acuerdo a la utilización de los activos y a lo que se espera sea su expectativa de duración y comenzará cuando el elemento de Propiedad, Planta y Equipo esté en condiciones de ser utilizado.

Los activos fijos agrupados por componentes y con patrones de uso significativamente diferentes, **CAJASAI**, distribuirá el costo inicial del activo entre sus componentes principales y depreciará cada uno de estos por separado a lo largo de su vida útil y los terrenos por tener vida útil ilimitada no se depreciarán.

El método de depreciación utilizado será el método lineal y el cargo por depreciación en cada periodo se reconocerá en el resultado.

La vida útil asignada a cada elemento de propiedad planta y equipo son las que se señalan a continuación:

<b>CUENTA</b>	<b>VIDA ÚTIL AÑOS</b>	<b>VALOR RESIDUAL</b>
<b>Terrenos</b>		
<b>Construcciones y edificaciones</b>	45	15%
<b>Maquinaria y equipo</b>	10	0
<b>Equipo de oficina</b>	10	0
<b>Equipo de computación y comunicación</b>	5	0
<b>Equipo médico científico</b>	8	0
<b>Equipos hotel restaurante y cafetería</b>	10	0
<b>Flota y equipo de transporte</b>	10	10%
<b>Semovientes</b>	3	5%
<b>Bienes de arte y cultura</b>	4	0
<b>Activos en grupo</b>	2	0

**Valor Residual:** (valor de salvamento o de rescate) es el importe estimado que CAJASAI podría obtener en la actualidad por la disposición del elemento, después de deducir los costos estimados por tal disposición, si el activo ya hubiera alcanzado la antigüedad y las demás condiciones esperadas al término de su vida útil.

#### **g) Intangibles:**

Es un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física, se reconoce cuando es probable que los beneficios económicos futuros esperados que se han atribuido al activo fluyan a la Caja, el costo pueda ser medido con fiabilidad; y el activo no es resultado del desembolso incurrido internamente. Son medidos inicialmente y posterior es al costo menos la amortización acumulada y pérdidas por deterioro.

#### **Vida Útil.**

Se considera que todos los activos intangibles tienen una vida útil finita. Sin embargo, si no es posible realizar una estimación fiable de la vida útil de un activo intangible, CAJASAI, estimará que la vida útil es de diez (10) años.

#### **● Amortización**

El valor sujeto a amortización está representado por el costo histórico del activo. La amortización de un activo intangible comienza cuando el activo está disponible para ser usado y cesa cuando el activo se da de baja en cuentas.

El método de amortización usado es el lineal y el cargo por amortización de cada período es reconocido como parte del estado de resultados.

#### **h) Beneficios a Empleados**

De acuerdo con la Sección 28 del anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, todas las formas de contraprestación concedidas por CAJASAI a cambio de los servicios

prestados por los empleados se registran como beneficios a empleados y se dividen en:

- **Beneficios a empleados corto plazo** son los beneficios cuyo pago será atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios, entre los beneficios corto plazo tenemos Sueldos, Horas Extras, Subsidio de transporte, Cesantías, Intereses de Cesantías, Vacaciones, Primas legales.

**Otros beneficios a largo plazo para los empleados:** son los beneficios a los empleados cuyo pago no vence dentro de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios.

**CAJASAI**, reconocerá el costo de todos los beneficios a los empleados a los que éstos tengan derecho como resultados de servicios prestados por retribución durante el periodo sobre el que se informa como un pasivo y como un gasto en el momento que se preste el servicio.

#### **i) Provisiones y Contingencias:**

Para efectos del reconocimiento y medición de las provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes, se definen los siguientes criterios contables:

- a. Tenga la obligación en la fecha sobre la que se informa como resultado de un suceso pasado.
- b. Sea probable (exista mayor posibilidad de que ocurra que de lo contrario) que la Caja tenga que desprenderse de beneficios económicos para liquidar la obligación.
- c. El importe de la obligación pueda ser estimado de forma fiable.

El reconocimiento de las provisiones se realiza de acuerdo a la tabla establecida por la oficina de Jurídica según el fallo del proceso y se medirá una provisión como la mejor estimación del importe requerido para cancelar una obligación, en la fecha sobre la que se informa.

**CAJASAI**, no reconocerá ningún activo contingente en los estados financieros, por prudencia, debido a que podría significar el reconocimiento de un ingreso que quizá no sea nunca objeto de realización. No obstante, cuando la realización del ingreso sea prácticamente cierta, el activo correspondiente no es de carácter contingente, y por tanto es apropiado proceder a reconocerlo.



## **j) Ingresos**

Los ingresos de actividades ordinarias se reconocen y se miden así:

- a. Venta de servicios: cuando el servicio de educación, recreación deporte y turismo Social, crédito social, vivienda, educación formal, capacitación y educación no formal han sido efectivamente prestados.
- b. Recaudo parafiscal 4%: cuando se recibe el aporte y mediante el sistema de caja. Se hace excepción a esta práctica en el caso de los que se reciben de las empresas como abono a meses futuros (estos ingresos se contabilizan como ingresos diferidos y se amortizan en cada uno de los meses para los cuales corresponden los aportes).
- c. Para el caso de ingresos por matrícula en el servicio de educación, éstos son recibidos durante los meses de noviembre y diciembre y enero del siguiente año como ingresos recibidos por anticipado, los cuales serán reconocidos en el ingreso en el mes de febrero. En el caso de recibir por adelantado el pago de pensiones se manejará como un ingreso recibido por anticipado y se reconocerá el ingreso en el mes que se presta el servicio.

## **k) Gastos:**

El costo en que se incurren para la prestación del servicio incluye todos los desembolsos necesarios para su realización, independientemente si se facturo o no el costo incurrido. Asimismo, el costo de los servicios vendidos inherentes al giro del negocio, será reconocido como gasto durante el período.

Los costos y gastos en moneda extranjera serán expuestos al tipo de cambio de origen a la fecha de la transacción por su naturaleza no monetaria. De detectarse errores materiales al determinar las deducciones de ley aplicables al resultado del ejercicio, será necesario reformular los estados financieros del período: y en su caso, de períodos anteriores efectuando el ajuste con resultados acumulados.

Los gastos se contabilizan por el sistema de devengo a excepción del costo por subsidio en dinero y especie para trabajadores beneficiarios de empresas afiliadas, el cual se contabiliza como costo en el momento del giro.

De acuerdo con disposiciones legales, las Cajas pueden destinar a gastos de administración, instalación y funcionamiento a partir del año 2004 hasta un 8%, del total de los aportes del 4% recaudado.

Además, las Cajas deben destinar hasta el 1% de los aportes del 4% para el sostenimiento de la Superintendencia del Subsidio Familiar.

## **4.2 FONDOS Y APROPIACIONES CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA**

**4.2.1 SUBSIDIO MONETARIO:** equivale como mínimo al 55% del valor resultante de restar los aportes del 4%, las demás apropiaciones de ley, excepto la de Educación Ley 115 de 1994.

**4.2.2 FONIÑEZ:** el numeral 8 del artículo 16 de la Ley 789 de 2002, establece, que las Cajas de Compensación Familiar destinarán al Fondo para la Atención Integral a la Niñez y Jornada Escolar Complementaria, el porcentaje máximo que les autoriza para este fin, la Ley 633 de 2.000.

**4.2.3 FOVIS-** Fondo creado según la Ley 49 de 1990 Artículo 68, para financiar la vivienda de interés social a través de la entrega de subsidio familiar de vivienda obligatorio y/o voluntario.

**4.2.4 FOSFEC:** de acuerdo a la Ley 789 de 2002, la Caja destina de sus aportes patronales el 3% para apropiación del Fondo de Promoción al Empleo y Protección al Desempleo. La Ley 1438 de 2011 que tiene como objeto el fortalecimiento del Sistema General de Seguridad Social en Salud, estableció una nueva apropiación para las Cajas de Compensación Familiar del 6.25% (1/4 de punto de los aportes parafiscales) destinada a acciones de Promoción y prevención en salud; estos recursos a partir del 2015 fueron incorporados al FOSFEC en su totalidad, de acuerdo a la Ley 1636 de 2013, artículo 6, numeral 2.

**4.2.5 SALUD:** El artículo 217 de la Ley 100 de 1.993, dispone que las Cajas de Compensación Familiar deban destinar el 5% o 10% de los recaudos del 4%, según su cociente particular, para financiar el Régimen Subsidiado en Salud; siendo el nivel obligatorio establecido para la caja durante la vigencia 2020 el 5%.

**4.2.6 LEY 115:** Corresponde al registro de recursos apropiados con base en el artículo 190 de la Ley 115 de 1994 y el Decreto 1902 del mismo año, para destinarlos a obras y programas de educación básica y media.

**4.2.7 SALDO PARA OBRAS Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL:** Representa los recursos administrados en cuentas específicas, corrientes, ahorros e inversiones en CDT, para tal fin, correspondientes al saldo para obras y programas de beneficio social, en cumplimiento a lo dispuesto en la Resolución No. 742 de 2.013, 0645 de agosto de 2014 y Circular Externa No. 0017 de 2014 el cual resulta de descontar del recaudo, las apropiaciones de ley el porcentaje para el subsidio monetario. Son recursos que estarán destinados a atender el pago del subsidio en especie o servicios para los beneficiarios de las categorías A y B, realizar los proyectos de inversión autorizados por las instancias respectivas y demás aplicaciones permitidas y autorizadas por las normas legales vigentes.

### **4.3 PATRIMONIO SOCIAL**

El patrimonio social está conformado por Obras y Programas de Beneficio Social que comprende las inversiones realizadas desde las Reservas constituidas para tal fin, las donaciones e inversiones constituidas con Fondos de Ley, las apropiaciones obligatorias ordenadas por la Ley 21 de 1982 para reserva legal de fácil liquidez y los remanentes.

### **4.4 RESERVA LEGAL**

De conformidad con disposiciones de la ley del subsidio familiar la CAJA debe constituir una reserva de fácil liquidez, la cual no podrá exceder del monto de una mensualidad del subsidio familiar reconocido en dinero en el semestre inmediatamente anterior ni ser inferior al 30% de esta suma; para su constitución no podrá destinarse más del 3% del total de los aportes recibidos por concepto de subsidio familiar obtenidos en el semestre inmediatamente anterior. La partida correspondiente para constituir y ajustar esta reserva se carga directamente a egresos del período de acuerdo con disposiciones legales.

Para el periodo 2020 la Dirección Administrativa con aprobación del Consejo Directivo deciden no apropiar para RESERVA LEGAL.

## **NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO.**

El saldo del efectivo y equivalentes de efectivo se compone de la siguiente manera:

<b>CONCEPTO</b>	<b>DICIEMBRE 2020</b>	<b>DICIEMBRE 2019</b>
CAJA GENERAL	8.055.983	14.062.432
FONDOS Y BASES	200.000	-
TOTAL BANCOS - CUENTAS CORRIENTES	68.833.201	156.151.024
TOTAL CUENTAS DE AHORRO	330.955.636	1.043.271.323
<b>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>	<b>408.044.820</b>	<b>1.213.484.779</b>

Con fecha Diciembre 31 de 2020 la entidad contaba con SEIS (6) Cuentas de Ahorros y DOCE (12) Cuentas Corrientes. Las cuentas se clasifican por uso y unidad de negocios para un mejor control de los recursos. En este grupo de DIECIOCHO (18) cuentas se ubican las cuentas bancarias con recursos propios. Los Fondos con destinación Específica se clasifican en el grupo 18 de su respectivo fondo conforme a Plan de Cuentas establecido por la Superintendencia del Subsidio Familiar.

A Diciembre 31 de 2020 no había cheques pendientes por cobrar.

## **NOTA 6. ACTIVOS FINANCIEROS (INVERSIONES)**

<b>CONCEPTO</b>	<b>DICIEMBRE 2020</b>	<b>DICIEMBRE 2019</b>
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO CDT	197.732.840	185.302.670
INVERSIONES OBLIGATORIAS	228.820.602	212.265.881
<b>TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS-INVERSIONES</b>	<b>426.553.442</b>	<b>397.568.551</b>
INVERSIÓN ASOCAJAS LARGO PLAZO	21.420.000	21.420.000
<b>TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS-INVERSIONES</b>	<b>447.973.442</b>	<b>418.988.551</b>

La Inversiones Obligatorias corresponde a la Reserva Legal calculada para Cajasai conforme a la normatividad vigente. Mínimo el 30% de un promedio de seis (6) de subsidio pagado y máximo el 100% del promedio.

Las acciones corresponden a \$ 5.000.000 a ASOPAGOS empresa de gestión de información de planilla única.

En el periodo 2019 se adquirieron más acciones por la suma de \$ 16.420.000 también en ASOPAGOS.

## NOTA 7. DEUDORES.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2020	DICIEMBRE 2019
DEUDORES EDUCACION	626.342.168	345.172.963
CXC EDUC. X TRABAJO Y DES. HUMANO	152.760.000	450.586.720
DEUDORES REC. DEPORTES Y TUR.	853.431.211	1.108.742.335
CLIENTES DE SERVICIOS OTROS	536.182.177	41.292.529
CREDITOS SOCIALES		
CREDITOS SOCIALES EDUCACIÓN	245.967.377	273.937.342
CREDITOS SOCIALES - VIVIENDA	-	-
CREDITOS SOCIALES - TURISMO	8.260.707	6.867.282
CREDITOS SOCIALES - OTROS	65.926.021	93.044.963
CREDITOS SOCIALES – LIBRE INVERSIÓN	2.257.603.556	2.173.588.273
ANTICIPOS A PROVEEDORES	108.013.132	-
CUENTAS POR COBRAR A TRABAJADORES	436.503	353.000
OTROS	104.561.320	89.300.126
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>4.959.484.172</b>	<b>4.582.885.533</b>
DEUDORES VARIOS		
DETERIORO CLIENTES NEGOCIOS ESPECIALES	-46.633.908	-46.633.908
DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO	-243.564.436	-243.564.436
DETERIORO SERVICIOS	-350.484.743	-350.574.914
<b>TOTAL DETERIORO</b>	<b>-640.683.087</b>	<b>-640.773.258</b>
<b>TOTAL GENERAL DE CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>4.318.801.085</b>	<b>3.942.112.275</b>

Para el reconocimiento de las cuentas por cobrar se realizó de acuerdo a lo establecido en el párrafo 2.15 del MTN.

Con el fin de apoyar a los afiliados de CAJASAI en esta época de pandemia declarada por el Ministerio de Salud y Protección Social el Consejo Directivo aprobó el Acuerdo 04 de Octubre 13 de 2020 donde se autorizó la refinanciación de los créditos del programa de Crédito Social lo que generó un incremento en la cartera del programa.

## NOTA 8. FONDOS CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA

ITEM	CONCEPTO	DICIEMBRE 2020	DICIEMBRE 2019
1.	181005-FDO DE SUBSIDIO FAMILIAR DE VVDA	25.307.657	25.282.242
2.	181015-FONDO EDUCACION LEY 115-1994	372.005.761	50.192.525
3.	181020-FONIÑEZ	229.376.709	140.525.121
4.	181035-FOSFEC LEY 1636-2013	1.611.595.765	2.764.607.081
5.	181050-PROMOCIÓN Y PREVENCIÓN LEY 1438/11 RECURSOS	39.023.691	108.955.946
6.	181065-RECURSOS 40MIL NUEVOS EMPLEOS	7.343.353	74.234.656
7.	181071-RUTA DE EMPLEABILIDAD CON ENFOQUE DE GENERO	14.730.234	14.715.441
8.	OTROS SSF FONDOS DEST. ESPECIF.	307.564.325	1.031.381.477
9.	CONVENIOS NACIONALES	366.896.912	2.234.899.209
10.	FONDOS Y/O CONVENIOS DE COOPERACION	449.732.747	297.351.949
<b>TOTAL CONVENIOS DE COOPERACIÓN NACIONALES</b>		<b>3.423.577.154</b>	<b>6.716.863.405</b>

ITEM	NOTAS
1.	CAJASAI no se encuentra obligada a realizar Apropriación para el programa de FOVIS Vivivenda conforme a resolución 026 de 2020 emitida por la Superintendencia del Subsidio Familiar. (SSF).
2.	Programa creado por la Ley 115 de 1994 para lo cual se debe realizar Apropriación de mínimo el 10% del saldo al descontar las demás Apropriaciones de Ley con destino a realizar programas en pro de la mejora de la calidad de la educación.
3.	Creado por el artículo 16 numeral 8 de la Ley 789 de 2002. Programa de apoyo a la niñez con programa de Jornada Escolar Complementaria en Instituciones Educativas de la Isla y el programa de Atención Integral a la Niñez en el CDI de Santana.
4.	Creado por la ley 1636 de 2013 brindando apoyo a los desempleados en diferentes frente como Capacitación y apoyo en especie con el pago de auxilios en dinero y con el pago de la seguridad social.
5.	Creado por la Ley 1438 de 2011 para realizar programas de Promoción y Prevención en Salud. Los recursos de este programa son saldos pendientes por ejecutar. Para el periodo 2020 los recursos de esta Apropriación se trasladaron al fondo para el desempleo FOSFEC.
6.	Creado por la Resolución 0347 de 2015 como mecanismo para mejorar la empleabilidad de la población entre 18 y 28 años promoviendo su contratación con incentivos a los empleadores para adquirir experiencia laboral. Este programa funcionó hasta 2020 y el saldo pendiente por ejecutar será trasladado a FOSFEC.

## NOTA 9. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO.

En esta partida se encuentran los valores invertidos para la adquisición de bienes muebles e inmuebles necesarios para el buen funcionamiento de la Corporación, se contabilizan al costo histórico los bienes muebles y os inmuebles usando el modelo de revaluación. El método utilizado para la depreciación es línea recta, con base en la vida útil estimada de los activos.

El detalle de Propiedades, Planta y Equipo es:

<b>CONCEPTO</b>	<b>DICIEMBRE 2020</b>	<b>DICIEMBRE 2019</b>
TERRENOS	2.346.953.972	2.346.953.972
CONSTRUCCIONES EN CURSO	-	-
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	11.507.832.221	11.065.184.009
MAQUINARIA Y EQUIPO	945.139.367	892.818.367
EQUIPO DE OFICINA	926.844.208	886.482.690
EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y COMUNICACIÓN	361.788.248	357.534.928
EQUIPO DE HOTELES	405.974.000	
FLOTA Y EQUIPO DE TRANSPORTE	108.910.000	109.840.000
<b>TOTAL BRUTO PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>16.603.442.016</b>	<b>15.658.813.966</b>
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	(1.723.341.166)	(1.485.272.760)
<b>NETO PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>14.880.100.850</b>	<b>14.173.541.206</b>

### MOVIMIENTO DE LA CUENTA PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

<b>CLASES DE ACTIVOS</b>	<b>SALDOS A 2019-12</b>	<b>COMPRAS O ADICIONES</b>	<b>BAJAS POR RETIRO O VENTAS O TRASLADO</b>	<b>REVALUACION</b>	<b>SALDOS A 2020-12</b>
TERRENOS	2.346.953.972	0	-	0	2.346.953.972
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	11.065.184.009	442.648.212	-	0	11.507.832.221
MAQUINARIA Y EQUIPO	892.818.367	74.800.000	22.479.000	0	945.139.367
EQUIPO DE OFICINA	886.482.690	92.620.000	52.258.482	0	926.844.208
EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y COMUNICACIÓN	357.534.928	16.322.695	12.069.375	0	361.788.248
EQUIPO DE HOTELES	0	405.974.000	-	0	405.974.000
FLOTA Y EQUIPO DE TRANSPORTE	109.840.000	104.960.000	105.890.000	0	108.910.000
<b>TOTAL COSTO PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>15.658.813.966</b>	<b>1.137.324.907</b>	<b>192.696.857</b>	<b>0</b>	<b>16.603.442.016</b>

<b>DEPRECIACIONES</b>					
<u>CLASES DE ACTIVOS</u>	<u>SALDOS A</u>	<u>DEPRECIACIONES</u>	<u>BAJAS POR RETIRO</u>	<u>TRANSFERENCIAS</u>	<u>SALDOS A</u>
	<u>DICIEMBRE 31 2019</u>	<u>DEL AÑO</u>	<u>VENTAS</u>		<u>DICIEMBRE 31 2020</u>
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	-515.547.924	-176.666.549			-692.214.473
MAQUINARIA Y EQUIPO	-627.934.834	-80.301.752	26.863.298		-681.373.288
EQUIPO DE OFICINA	-111.002.558	-71.606.495	33.954.327		-148.654.726
EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y COMUNICACIÓN	-159.026.419	-43.287.389	12.069.375		-190.244.433
FLOTA Y EQUIPO DE TRANSPORTE	-71.761.025	-14.025.665	74.932.444		-10.854.246
<b>TOTAL BRUTO PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>-1.485.272.760</b>	<b>-385.887.850</b>	<b>147.819.444</b>	<b>0</b>	<b>-1.723.341.166</b>

## **NOTA 10. OBLIGACIONES.**

### 10.1 CUENTAS POR PAGAR.

<b>CONCEPTO</b>	<b>DICIEMBRE 2020</b>	<b>DICIEMBRE 2019</b>	<b>\$ VAR</b>	<b>% VAR</b>
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	7.279.752	7.279.752	-	-
RETENCION EN LA FUENTE E IMPUESTO DE TIMBRE	28.248.910	53.882.704	-25.633.794	-47,57%
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	121.643.489	123.558.634	-1.915.145	-1,55%
CONTRIBUCION SUPERSUBSIDIOS	118.500.734	198.060.948	-79.560.214	-40,17%
ACREEDORES VARIOS	264.343.897	20.830.238	243.513.659	1169,04%
SUBSIDIO POR PAGAR	765.062.135	824.176.399	-59.114.264	-7,17%
AJUSTE PARA TRANSF ART. 5 L789/20	775.864.581	260.293.336	515.571.245	198,07%
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>2.080.943.498</b>	<b>1.488.082.011</b>	<b>592.861.487</b>	<b>39,84%</b>

El rubro AJUSTE PARA TRANSFERENCIA Art. 5 Ley 789 de 2002 presenta un incremento de \$ 515.571.245 equivalente al 198.07% debido al incremento de la diferencia entre el valor pagado y la Apropriación del 55% de Subsidio en dinero.

El rubro ACREEDORES VARIOS presenta un incremento de \$ 243.513.659 equivalente al 1.169,04% debido a la causación de Acreedores por concepto de cuotas de préstamos descontadas de Fondos de Ley de Destinación Específica a los cuales se les debe reintegrar estos recursos.



## 10.2 OBLIGACIONES FINANCIERAS.

ENTIDAD	OBS	DICIEMBRE 2020	DICIEMBRE 2019
BANCO DAVIVIENDA	SOBREGIRO	49.609.621	0
BANCO DAVIVIENDA	CORRIENTE	371.241.776	49.999.998
BANCO DAVIVIENDA	NO CORRIENTE	734.566.239	1.169.582.306
BANCO DE BOGOTA	CORRIENTE	164.524.648	54.775.813
BANCO DE BOGOTA	NO CORRIENTE	348.197.174	590.715.815
<b>TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		<b>1.668.139.458</b>	<b>1.865.073.932</b>

Para financiar la UT con la Gobernación para el proyecto de Vivienda en el periodo 2020 se realizaron TRES (3) préstamos con el Banco DAVIVIENDA por la suma total de TRESCIENTOS DIECISEIS MILLONES DE PESOS M/CTE. (\$ 316.000.000).

## NOTA 11. BENEFICIOS A EMPLEADOS POR PAGAR

<u>CONCEPTO</u>	<u>DICIEMBRE 2020</u>	<u>DICIEMBRE 2019</u>
LEY 50 DE 1990 Y NORMAS POSTERIORES	130.789.748	131.765.473
INTERESES SOBRE CESANTIAS	15.615.965	15.599.474
VACACIONES CONSOLIDADAS	53.451.193	59.598.951
BONIFICACION POR VACACIONES	12.423.131	12.144.260
<b>TOTAL BENEFICIO EMPLEADOS</b>	<b>212.280.037</b>	<b>219.108.158</b>

Esta cuenta representa todos los saldos por pagar a los empleados por concepto de beneficios a los cuales tienen derecho en contraprestación a los servicios que presta a la empresa de conformidad con la Ley y beneficios aprobados por los entes administrativos de CAJASAI.

## NOTA 12. PROVISIONES

<b>CONCEPTO</b>	<b>DICIEMBRE 2020</b>	<b>DICIEMBRE 2019</b>
PARA COSTOS Y GASTOS	589.975.793	785.483.825
PROVISION POR LITIGIOS	142.236.027	168.572.237
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b>732.211.820</b>	<b>954.056.062</b>

## NOTA 13. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

<b>CONCEPTO</b>	<b>DICIEMBRE 2020</b>	<b>DICIEMBRE 2019</b>
APORTES	11.925.139.432	13.700.660.530
EDUCACION	1.195.418.167	1.252.309.758
EDUCACION PARA EL TRABAJO	464.750.936	926.759.449
INGRESOS BIBLIOTECA	79.243.110	500.292.114
RECREACIÓN, DEPORTES, TURISMO	1.106.073.038	2.379.754.390
CREDITO SOCIAL	300.916.854	347.470.624
PROGRAMAS Y/O CONVENIOS ESPECIALES	495.121.178	548.494.480
<b>TOTAL DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>15.566.662.715</b>	<b>19.655.741.345</b>

## NOTA 14. OTROS INGRESOS

<b>CONCEPTO</b>	<b>DICIEMBRE 2020</b>	<b>DICIEMBRE 2019</b>
FINANCIEROS	26.814.086	28.290.044
SUBSIDIOS NO COBRADOS	47.186.110	62.935.343
ARRENDAMIENTOS	50.524.000	50.800.000
SERVICIOS	-	-
UTILIDAD EN VTA DE PROP, PLANTA Y EQ	50.200.000	-
RECUPERACIONES	65.505.583	17.627.241
OTROS	3.576.021	48.884.172
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<b>243.805.800</b>	<b>208.536.800</b>

El Ingreso de ARRENDAMIENTOS por la suma de \$ 50.524.000 corresponde al Arriendo del Local Comercial ubicado en el primer piso de la Sede Administrativa de CAJASAI en la Avenida Francisco Newball.

## NOTA 15. GASTOS OPERACIONALES.

<u>CONCEPTO</u>	<u>DICIEMBRE 2020</u>	<u>DICIEMBRE 2019</u>
GASTOS DE PERSONAL	2.269.050.861	2.126.340.519
HONORARIOS	183.987.226	306.159.325
IMPUESTOS	64.711.362	56.881.385
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	5.266.824	9.937.392
SEGUROS	23.716.271	27.167.747
SERVICIOS	814.919.689	1.094.195.014
GASTOS LEGALES	131.000	2.147.518
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	474.580.612	310.302.306
ADECUACION E INSTALACION	120.576.339	141.834.768
GASTOS DE VIAJE	39.816.458	106.735.492
DEPRECIACIONES	371.426.103	374.774.278
DETERIORO CARTERA	-	131.613.387
PUBLICIDAD,PROPAGANDA Y PROMOCION	63.615.000	89.450.000
DIVERSOS	247.317.481	288.764.994
<b>TOTAL DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>4.679.115.226</b>	<b>5.066.304.125</b>

## NOTA 16. COSTOS DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS

<u>CONCEPTO</u>	<u>DICIEMBRE 2020</u>	<u>DICIEMBRE 2019</u>
SUBSIDIO EN DINERO	4.547.280.271	5.297.572.452
SUBSIDIO EN ESPECIE	63.940.080	51.553.928
EDUCACION	1.554.890.993	1.537.086.856
FORMACION,CAPACITACION Y BIBLIOTEC	537.773.747	1.079.667.925
COSTOS BIBLIOTECA	77.833.272	245.576.190
RECREACION,DEPORTE Y TURISMO	1.516.490.308	2.060.994.107
CREDITO SOCIAL	53.248.799	47.224.493
PROGRAMAS Y/O CONVENIOS ESPECIALES	8.424.050	116.946.841
<b>TOTAL COSTOS</b>	<b>8.359.881.520</b>	<b>10.436.622.792</b>

## NOTA 17. APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS

<u>CONCEPTO</u>	<u>DICIEMBRE 2020</u>	<u>DICIEMBRE 2019</u>
FONDO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL - FOVIS	948.005.881	1.087.719.453
EDUCACION LEY 115/93	371.944.183	426.759.931
SALUD LEY 100	592.503.676	679.824.660
SUPERINTENDENCIA DEL SUBSIDIO FAMILIAR	118.500.734	135.964.931
TRANSFERENCIAS FOSFEC 2% RED GTO ADMON	237.001.471	271.929.864
FOSFEC 6.25% LEY 1636 DE 2013	740.629.595	849.780.825
RESERVA LEGAL	-	-
<b>TOTAL APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS</b>	<b>3.008.585.540</b>	<b>3.451.979.664</b>

El valor total de la APROPIACIÓN FOVIS 2020 por la suma de \$ 948.005.881 se distribuye de la siguiente manera:

<b>CONCEPTO</b>	<b>VALOR</b>
Apropiación FONIÑEZ Obligatorio	\$711.004.410
Apropiación FOSFEC Ley 789-2002	\$237.001.471
TOTAL FOVIS	\$948.005.881

En el periodo 2020 no se realizó APROPIACIÓN para RESERVA LEGAL ya que se está cumpliendo con el monto permitido por norma el cual no puede exceder del monto de una mensualidad del subsidio familiar reconocido en dinero en el semestre inmediatamente anterior ni ser inferior al 30% de esta suma. En la actualidad el saldo de RESERVA LEGAL asciende a la suma de \$ 200.874.260 monto que se encuentra respaldado por CDT's.

## NOTA 18. OTROS GASTOS

<b>CONCEPTO</b>	<b>DICIEMBRE 2020</b>	<b>DICIEMBRE 2019</b>
FINANCIEROS	221.735.979	296.918.074
PERDIDA EN VTA Y RETIRO DE BIENES	43.929.718	7.743.636
OTROS	28.396.196	91.493.388
<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>	<b>294.061.893</b>	<b>396.155.098</b>

En el total de OTROS GASTOS del periodo 2020 están incluidos los siguientes conceptos:

<b>NO OPERACIONALES</b>	
<b>CONCEPTO</b>	<b>VALOR</b>
Gastos Bancarios Diversos	\$48.044.306,00
Gastos Bancarios Comisiones	\$67.360.284,00
Gastos Bancarios Intereses	\$106.331.389,00
Pérdida en Venta y/o Retiro de Bienes	\$43.929.718,00
Otros Gastos Diversos	\$28.396.196,00
<b>TOTAL</b>	<b>\$294.061.893,00</b>

## NOTA 19. REVELACIÓN ESPECIAL.

### EFFECTOS DE LA PANDEMIA DEL COVID 19 EN CAJASAI.

Teniendo en cuenta el gran problema para Colombia y el Mundo relacionado con la pandemia del COVID 19 y de manera específica para CAJASAI, sus efectos económicos y financieros y en cumplimiento de evaluación de la NIA 570<sup>1</sup> y párrafo 3.8<sup>2</sup> del Marco Técnico Normativo para el Grupo 2 (MTN2) en cuanto a los estados financieros del año 2020 que se someterán a la asamblea general de afiliados para su aprobación, fueron evaluados por la Administración, concluyéndose que dicho fenómeno no afecta de manera retrospectiva y por ende, esos estados financieros cumplen a cabalidad todos los aspectos técnicos requeridos en cuanto a una adecuada razonabilidad a diciembre 31 de 2020.

De todas maneras, referidos a los efectos de la pandemia COVID 19, fenómeno sanitario que afecta a las islas de San Andrés, Providencia y Santa Catalina, aunado por los efectos del huracán "IOTA", CAJASAI resultó afectada en sus resultados por la disminución en los aportes del 4% y por el cierre de los servicios sociales, excepto el de crédito social. Además se hace referencia a la política Administrativa de no retirar personal para no empeorar la situación de la población y así colaborar a direccionar las ayudas del gobierno a personas sin ingresos.

<sup>1</sup> NIA 570 Negocio en Marcha.

<sup>2</sup> Párrafo 3.8 MTN2 = Principio fundamental NIIF = Hipótesis Negocio en Marcha.

A continuación presentamos un análisis comparativo del estado de resultados en donde se puede observar el gran efecto negativo sufrido por la entidad:

1. En el rubro de Ingresos por aportes del 4% se presenta una disminución de en un 12,96% representando en valores absolutos en \$1.775.521 miles. Este rubro en especial presentó incrementos significativos en periodos anteriores lo que denota un efecto directo del COVID 19;
2. Los ingresos operacionales por Servicios Sociales distintos al crédito social disminuyeron en un 43,76% representados en \$2.213.630 (En miles) debido a la suspensión obligatoria de la prestación de servicios sociales;
3. El programa de Crédito Social disminuyó sus ingresos en un 13,40% por \$46.554 (En Miles), asociado al cierre de empresas y situación de iliquidez en algunos casos o reestructuración de otras;
4. Es importante resaltar el apoyo a la gestión de ingresos que aportan los convenios de cooperación con entidades oficiales para que el déficit no fuera más alto;
5. Los egresos no operacionales presentan una disminución de \$ 102.093 (Miles) debido a las negociaciones con la entidades financieras en la obtención de periodos de gracia para los préstamos bancarios que se han recibido para la construcción de la Sede Recreacional con el fin de mejorar los saldos de efectivo;
6. No obstante, es importante anotar que por decisiones administrativas, hubo rebaja en: los costos de servicios sociales en un 29,62% por \$1.778.231 (En Miles); y los gastos de administración y otros servicios sociales en un 10,46% por \$932.676 (En Miles).

Las disminuciones anteriores ayudaron a contrarrestar las disminuciones de los ingresos, sin embargo, ellas no fueron suficientes para que la Caja disminuyera de manera importante sus remanentes en un 203.5% por \$1.044,392 (En miles), situación que ha afectado a CAJASAI en su liquidez, lo que ha llevado a la Dirección Administrativa a ser cuidadoso en las decisiones de reducción de gastos existiendo algunos difíciles de reducir por diferentes circunstancias.

Para una mejor orientación acompañamos un resumen del estado de resultados comparativo para los años 2020 y 2019 con análisis vertical y horizontal:

ANALISIS DE CUENTAS DEL ESTADO DE RESULTADOS  
COMPARATIVO 2020 Vs. 2019

CUENTAS	2020-12	2019-12	VARIACION \$	VARIACION %
<b>APORTES PARAFISCALES</b>				
Ingresos	\$11.972.325.542	\$13.758.894.023	(\$1.786.568.481)	-12,98%
Costos	\$4.611.220.351	\$5.349.126.380	(\$737.906.029)	-13,79%
Gastos	\$3.008.585.540	\$3.451.979.664	(\$443.394.124)	-12,84%
<b>TOTAL APORTES PARAFISCALES</b>	<b>\$4.352.519.651</b>	<b>\$4.957.787.979</b>	<b>(\$605.268.328)</b>	<b>-12,21%</b>
<b>CREDITO SOCIAL</b>				
Ingresos	\$301.002.298	\$347.488.426	(\$46.486.128)	-13,38%
Costos	\$53.248.799	\$47.224.493	\$6.024.306	12,76%
Gastos	\$75.101.573	\$147.598.274	(\$72.496.701)	-49,12%
<b>TOTAL CREDITO SOCIAL</b>	<b>\$172.651.926</b>	<b>\$152.665.659</b>	<b>\$19.986.267</b>	<b>13,09%</b>
<b>NEGOCIOS NO SUBSIDIADOS</b>				
Ingresos	\$501.554.982	\$551.824.447	(\$50.269.465)	-9,11%
Costos	\$8.424.050	\$116.946.841	(\$108.522.791)	-92,80%
Gastos	\$519.163.757	\$608.825.838	(\$89.662.081)	-14,73%
<b>TOTAL NEGOCIOS NO SUBSIDIADOS</b>	<b>(\$26.032.825)</b>	<b>(\$173.948.232)</b>	<b>\$147.915.407</b>	<b>-85,03%</b>
<b>ADMINISTRACION</b>				
Ingresos	\$159.782.068	\$111.140.440	\$48.641.628	43,77%
Costos	\$0	\$0	\$0	0,00%
Gastos	\$948.005.881	\$1.087.719.455	(\$139.713.574)	-12,84%
<b>TOTAL ADMINISTRACION</b>	<b>(\$788.223.813)</b>	<b>(\$976.579.015)</b>	<b>\$188.355.202</b>	<b>-19,29%</b>
<b>SERVICIOS SOCIALES</b>				
Ingresos	\$2.875.803.625	\$5.094.930.809	(\$2.219.127.184)	-43,56%
Costos	\$3.686.988.320	\$4.923.325.078	\$4.923.325.078	100,00%
Gastos	\$3.430.905.908	\$3.618.315.656	\$3.618.315.656	100,00%
<b>TOTAL SERVICIOS SOCIALES</b>	<b>(\$4.242.090.603)</b>	<b>(\$3.446.709.925)</b>	<b>(\$10.760.767.918)</b>	<b>312,20%</b>
<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>				
Ingresos	\$15.810.468.515	\$19.864.278.145	(\$4.053.809.630)	-20,41%
Costos	\$8.359.881.520	\$10.436.622.792	(\$2.076.741.272)	-19,90%
Gastos	\$7.981.762.659	\$8.914.438.887	(\$932.676.228)	-10,46%
<b>TOTAL ESTADO DE RESULTADOS</b>	<b>(\$531.175.664)</b>	<b>\$513.216.466</b>	<b>(\$1.044.392.130)</b>	<b>-203,50%</b>



**DONALDO BARRETO VERGARA**

Contador – CAJASAI

T.P. No. 120.632-T