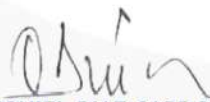


CAJA SANTANDEREANA DE SUBSIDIO FAMILIAR "CAJASAN"
ESTADO DE RESULTADOS
 A diciembre de 2020 - 2019
 Cifras en Miles de pesos


| RUBRO | 2020 | 2019 |
|--|--------------------|--------------------|
| INGRESOS | | |
| INGRESOS APORTES | 123.239.020 | 122.579.187 |
| Ingresos Unidades Subsidiables | 20.079.935 | 27.134.762 |
| Ingresos Unidades No Subsidiables | 41.392.858 | 57.442.195 |
| INGRESOS NEGOCIOS | 61.472.793 | 84.576.958 |
| TOTAL INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS (Nota 21) | 184.711.813 | 207.156.145 |
| Otros Ingresos (Nota 25 - 26) | 4.701.055 | 4.638.224 |
| TOTAL INGRESOS | 189.412.868 | 211.794.369 |
| COSTOS | | |
| Subsidio en Dinero | 42.313.610 | 41.877.113 |
| Subsidio en Especie | 3.800.789 | 4.082.218 |
| COSTOS SUBSIDIOS | 46.114.399 | 45.959.332 |
| Ingresos Unidades Subsidiables | 21.559.674 | 28.972.361 |
| Ingresos Unidades No Subsidiables | 31.931.648 | 46.087.060 |
| COSTOS NEGOCIOS | 53.491.321 | 75.059.420 |
| TOTAL COSTOS (Nota 22) | 99.605.720 | 121.018.752 |
| GASTOS | | |
| Gastos Operacionales (Nota 23) | 25.934.886 | 27.562.607 |
| Otros Gastos (Nota 27 - 28) | 1.478.491 | 2.462.194 |
| Transferencias y Apropiaciones (Nota 24) | 37.662.325 | 37.473.156 |
| Impuesto de Renta y Complementarios | 71.986 | 28.417 |
| TOTAL GASTOS | 65.147.689 | 67.526.374 |
| REMANENTE NETO | 24.659.459 | 23.249.243 |



CESAR AUGUSTO GUEVARA BELTRAN
 Director General



OTONIEL DIAZ CARDONA
 Revisor Fiscal T.P 3633-T



ALEYDA LISSVETH PARRA AFANADOR
 Contador T.P 160303T

CAJA SANTANDEREANA DE SUBSIDIO FAMILIAR "CAJASAN"
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A diciembre de 2020 - 2019
Cifras en Miles de pesos

| ACTIVO | 2020 | 2019 | PASIVO | 2020 | 2019 |
|--|--------------------|--------------------|---|--------------------|--------------------|
| ACTIVO CORRIENTE | | | PASIVO CORRIENTE | | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo (Nota 3) | 21.648.270 | 25.068.131 | Obligaciones financieras (Nota 11) | 0 | 0 |
| Equivalentes al efectivo - inversiones a 90 días (Nota 3) | 37.872.538 | 21.672.159 | Proveedores (Nota 12) | 4.055.772 | 3.895.512 |
| Fondos con destinación Especifica (Nota 5) | 91.656.803 | 87.148.113 | Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar (Nota 13) | 27.307.258 | 33.964.335 |
| Activos Financieros Inversiones (Nota 4) | 1.268.760 | 1.271.234 | Ingresos Diferidos (Nota 14) | 5.737.375 | 6.107.191 |
| Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar (Nota 6) | 20.251.267 | 26.955.394 | Pasivos por impuestos corrientes (Nota 15) | 562.358 | 683.083 |
| Activos por impuestos corrientes (Nota 7) | 1.022.312 | 644.436 | Beneficios a empleados (Nota 16) | 3.245.085 | 3.178.022 |
| Inventarios (Nota 8) | 11.131.194 | 14.652.394 | Provisiones y contingencias (Nota 17) | 1.005.522 | 697.302 |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | 184.851.145 | 177.411.860 | Fondos con destinación específica - otros pasivos (Nota 18) | 39.585.876 | 44.629.099 |
| | | | TOTAL PASIVO CORRIENTE | 81.499.246 | 93.154.544 |
| ACTIVO NO CORRIENTE | | | PASIVO NO CORRIENTE | | |
| Activos financieros inversiones (Nota 4) | 1.799.009 | 2.527.260 | Beneficios a empleados (Nota 16) | 907.411 | 921.586 |
| Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar (Nota 6) | 9.240.747 | 9.704.062 | Pasivo por impuesto a las ganancias (Nota 19) | 477.955 | 475.343 |
| Propiedades, planta y equipo & Propiedades de Inversión (Nota 9) | 191.528.732 | 184.231.339 | TOTAL PASIVO NO CORRIENTE | 1.385.367 | 1.396.929 |
| Activos intangibles (Nota 10) | 467.544 | 925.849 | TOTAL PASIVO | 82.884.612 | 94.551.472 |
| TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE | 203.036.032 | 197.388.511 | PATRIMONIO | | |
| TOTAL ACTIVO | 387.887.178 | 374.800.371 | Obras y programas de beneficio social (Nota 20) | 145.640.957 | 122.391.714 |
| | | | Superávit (Nota 20) | 3.543.926 | 3.543.926 |
| | | | Reservas (Nota 20) | 5.414.154 | 5.319.946 |
| | | | Resultado del ejercicio (Nota 20) | 24.659.459 | 23.249.243 |
| | | | Resultados de ejercicios anteriores por NIIF (Nota 20) | 104.525.132 | 104.525.132 |
| | | | Revalorización de Propiedades Planta y Equipo (Nota 20) | 21.218.937 | 21.218.937 |
| | | | TOTAL PATRIMONIO | 305.002.565 | 280.248.898 |
| | | | TOTAL PASIVO + PATRIMONIO | 387.887.178 | 374.800.371 |


CESAR AUGUSTO GUEVARA BELTRAN
 Director General


OTONIEL DIAZ CARDONA
 Revisor Fiscal T.P 3633-T


ALEYDA LISSVETH PARRA AFANADOR
 Contador T.P 160303T

cajasan
 Cada día,
 más cerca
 para llegar más lejos

CAJA SANTANDEREANA DE SUBSIDIO FAMILIAR "CAJASAN"
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
A diciembre de 2020 - 2019
 Cifras en Miles de pesos

| ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | 2020 | 2019 |
|--|-------------------|--------------------|
| UTILIDAD DEL EJERCICIO | 24.659.459 | 23.249.243 |
| Partidas que no afectan el efectivo | | |
| Deterioro de Cuentas por Cobrar | -70.337 | 114.975 |
| Depreciación | 3.685.996 | 3.405.760 |
| Pasivo por Impuesto a las Ganancias | 2.612 | 7.222 |
| Revalorización de Propiedades Planta y Equipo | 0 | 0 |
| Efectos por convergencia las Niif | 0 | 0 |
| EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES | 28.277.730 | 26.777.200 |
| Cambio en Partidas Operacionales | | |
| Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar | 7.237.779 | -9.966.133 |
| Inventarios | 3.521.200 | 9.883.268 |
| Activos por impuestos corrientes | -377.877 | 129.713 |
| Otros activos financieros | -4.508.691 | -9.331.392 |
| Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar | -7.026.893 | 8.848.131 |
| Pasivos por impuestos corrientes | -120.725 | -183.035 |
| Proveedores | 160.260 | 254.879 |
| Pasivos Estimados y Provisiones | 308.220 | 219.154 |
| Fondos Con Destinacion Especifica - Otros Pasivos | -5.043.223 | 1.764.430 |
| Beneficios a Empleados | 52.889 | 127.128 |
| EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | -5.797.060 | 1.746.143 |
| ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | 2020 | 2021 |
| Activos Financieros Inversiones | 730.725 | 2.060.761 |
| Propiedades, planta y equipo & propiedades de inve | -10.983.389 | -8.157.156 |
| Activos Intangibles | 458.305 | 379.096 |
| EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | -9.794.359 | -5.717.298 |
| ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | | |
| Obligaciones Financieras | 0 | -27.051.571 |
| Superavit | 0 | 0 |
| Reservas | 94.208 | 235.703 |
| EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | 94.208 | -26.815.868 |
| Flujo Neto de Efectivo y Equivalente de Efectivo | 12.780.518 | -4.009.823 |
| Saldo Inicial de Efectivo y Equivalente | 46.740.290 | 50.750.113 |
| SALDO AL FINAL DEL PERÍODO DE EFECTIVO Y EQUIV. | 59.520.808 | 46.740.290 |


CESAR AUGUSTO GUEVARA BELTRAN
 Director General


OTONIEL DIAZ CARDONA
 Revisor Fiscal T.P 3633-T


ALEYDA LISSVETH PARRA AFANADOR
 Contador T.P 160303T

CAJA SANTANDEREANA DE SUBSIDIO FAMILIAR "CAJASAN"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 A diciembre de 2020 y 2019
 Cifras en Miles de pesos

| Descripción de los movimientos | Obras y Programas de Beneficio Social | Reservas | Superavit | Remanentes | Efectos por Convergencia a las Niif | PPyE medidas por el metodo de Revaluacion | Total del Patrimonio |
|---|---------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------------------------|---|----------------------|
| Saldo inicial | 97.746.575 | 5.084.243 | 3.543.926 | 24.645.139 | 104.525.132 | 21.218.937 | 256.763.952 |
| Remanentes | 24.645.139 | 0 | 0 | -24.645.139 | 0 | 0 | 0 |
| Apropiacion de Reservas | 0 | 235.703 | 0 | 0 | 0 | 0 | 235.703 |
| Donaciones Recibidas y Otros Superávit | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Remanentes o (Pérdidas) Presente Ejercicio | 0 | 0 | 0 | 23.249.243 | 0 | 0 | 23.249.243 |
| Saldos a Diciembre 31- 2019 | 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 |
| Apropiacion de Reservas | 0 | 94.208 | 0 | 0 | 0 | 0 | 94.208 |
| Donaciones Recibidas | 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 Propiedades 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 |


 CESAR AUGUSTO GUEVARA BELTRAN
 Director General


 OTONIEL DIAZ CARDONA
 Revisor Fiscal T.P 3633-T


 ALEYDA LISSVETH PARRA AFANADOR
 Contador T.P 160303T

cajasan
 Cada día,
 más cerca
 para llegar más lejos

Caja Santandereana de Subsidio Familiar-Cajasan

Notas a los Estados Financieros

A 31 de diciembre de 2020 y 2019

(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 quince Centros Integrales de Servicio en los municipios de San Alberto, Sabana de Torres, Puerto Wilches, Lebrija, San Vicente de Chucuri, 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 25 de febrero de 2021, para ser presentados a la Asamblea General para su aprobación.

d. Estados financieros Presentados

Los presentes estados financieros comprenden el estado de situación financiera y el estado de cambios en el patrimonio al 31 de diciembre de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, 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 2020 y el 31 de diciembre de 2019.

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 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 periodo informado, los instrumentos financieros son medidos por su valor razonable o por su costo amortizado.

Deterioro de valor

Al final de cada periodo 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; no se incluyen costos de financiación.

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 las propiedades 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. Beneficios a 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.

2.10. Provisiones y Contingencias

Las provisiones son medidas utilizando la metodología que permita determinar la mejor estimación del valor requerido para cancelar la obligación, en la fecha sobre la que se informa. La mejor estimación es el valor que se paga racionalmente para liquidar la obligación al final del periodo. Cuando el efecto del valor en el tiempo sea significativo, el valor de la provisión corresponde al valor presente de los recursos que se espera sean requeridos para liquidar la obligación.

Para el desarrollo de la medición, se tiene en cuenta que la provisión debe cumplir con los siguientes parámetros:

- a. La estimación del valor a provisionar refleja el resultante de una valoración.
- b. La valoración dada depende de todos los posibles desenlaces por sus probabilidades de ocurrencia asociada.

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: entiéndase aquéllas situaciones respecto de los cuales la información disponible, considerada en su conjunto, indica que es poco posible que ocurran los eventos futuros. 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: entiéndase aquellas situaciones o eventos respecto de los cuales la información disponible, considerada en conjunto surge a raíz de sucesos pasados cuya existencia ha de ser confirmada sólo porque ocurra o en su caso porque deje de ocurrir, uno o más eventos inciertos en el futuro. 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: entiéndase aquéllas situaciones o eventos respecto de los cuales la información disponible, considerada en su conjunto, 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: entiéndase aquellas situaciones o eventos respecto de los cuales la información disponible, considerada en su conjunto, 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

El 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.

2.13. Ingresos De Actividades Ordinarias

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*”.

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la prestación de servicios, son reconocidos y registrados en los Estados Financieros cuando se espera obtener beneficios económicos y el importe de los ingresos pueda ser medido con fiabilidad, de acuerdo con el valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir.

Cuando el resultado de una transacción, que implique la prestación de servicios, no puede ser estimado de forma fiable, CAJASAN reconocerá únicamente los ingresos de actividades ordinarias correspondientes a la cuantía de los gastos reconocidos que se consideren recuperables.

La Superintendencia de 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 \$21.648.270, el cual comprende \$16.103.149 efectivo sin restricción de uso, y \$5.545.121 efectivo de uso restringido, según se indica a continuación:

Efectivo no restringido

| Detalle | 2020 | 2019 | Variacion | |
|-----------------------|-------------------|-------------------|---------------|-----------------|
| | | | % | \$ |
| Caja | 558.863 | 498.398 | 12,13% | 60.465 |
| Cuentas Corrientes | 12.871.695 | 11.327.892 | 13,63% | 1.543.804 |
| Cuentas de Ahorro | 2.672.591 | 4.468.161 | -40,19% | -1.795.570 |
| Total Efectivo | 16.103.149 | 16.294.451 | -1,17% | -191.302 |

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 | 2020 | 2019 | Variacion | |
|-----------------------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| | | | % | \$ |
| Cuentas Corrientes | 2.733.054 | 2.160.399 | 26,51% | 572.655 |
| Cuentas de Ahorro | 2.812.067 | 6.613.281 | -57,48% | -3.801.214 |
| Total Efectivo Restringido | 5.545.121 | 8.773.680 | -36,80% | -3.228.559 |

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 \$37.872.538, las cuales comprenden \$31.295.841 equivalentes al efectivo sin restricción de uso, y \$6.576.697 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 | 2020 | 2019 | Variacion | |
|--|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| | | | % | \$ |
| Certificados de Deposito a Termino (CDT) | 31.258.386 | 4.026.032 | 676,41% | 27.232.354 |
| Carteras Colectivas | 37.455 | 4.489.185 | -99,17% | -4.451.730 |
| Total Equivalentes al Efectivo | 31.295.841 | 8.515.217 | 267,53% | 22.780.624 |

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 | 2020 | 2019 | Variacion | |
|--|------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | | | % | \$ |
| Certificados de Deposito a Termino (CDT) | 6.576.487 | 5.325.460 | 23,49% | 1.251.028 |
| Carteras Colectivas | 209 | 7.831.482 | -100,00% | -7.831.273 |
| Total Equivalentes al Efectivo de Uso Restringido | 6.576.697 | 13.156.942 | -50,01% | -6.580.245 |

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

4 Activos Financieros

Inversiones

El saldo de Activos Financieros está conformado por inversiones a corto plazo por \$1.268.760 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 por \$ 505.352 miles de pesos. Así mismo incluye la inversión en el fondo de

capital de riesgo Progres Capital S.A. por valor de \$763.408 miles de pesos, esta inversión inició en el año 2010 y termina en julio del año 2021.

Inversiones a largo plazo por valor de \$1.799.009 miles de pesos así:

El saldo de Inversiones a largo plazo a diciembre 31 corresponde a aportes en cooperativas por valor de \$353 miles de pesos, inversiones en acciones reconocidas a valor razonable para el año 2020 es de \$1.798.656 miles de pesos y para el año 2019 es de \$1.763.499 miles de pesos, esta aumenta por la capitalización de dividendos del Fondo de Garantías.

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, 40 Mil Empleos, Fosyga, Foniñez, Promoción y Prevención, Ley 115, Contribución a la Superintendencia de Subsidio Familiar y recursos Excedentes del 55%.

El detalle a 31 de diciembre de los fondos con destinación específica y otros activos, es:

| Detalle | 2020 | 2019 | Variación | |
|---|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | | | % | \$ |
| Fondo de Subsidio Familiar de Vivienda | 20.080.770 | 19.339.360 | 3,83% | 741.410 |
| Fondo Fosfec ley 1636/2013 | 4.952.081 | 10.994.994 | -54,96% | -6.042.913 |
| Aportes a la Superintendencia de Subsidio Familiar | 1.130.219 | 1.108.457 | 1,96% | 21.763 |
| Fondo de educación ley 115/93 | 1.296.797 | 1.097.193 | 18,19% | 199.604 |
| Fondo de Atención Integral a la Foniñez | 2.861.328 | 1.095.496 | 161,19% | 1.765.833 |
| Recursos 40 mil Primeros Empleos | 474.960 | 1.072.553 | -55,72% | -597.593 |
| Fondo Promocion y Prevencion ley 1438 de 2011 | 608.210 | 600.038 | 1,36% | 8.172 |
| Fondo de Solidaridad y Garantia | 1 | 49 | -98,37% | -48 |
| Total Fondos de Ley con Destinación Específica | 31.404.366 | 35.308.140 | -11,06% | -3.903.774 |
| Fondo excedentes del 55% | 7.986.930 | 9.972.855 | -19,91% | -1.985.926 |
| Saldos Para Obras y Programas de Beneficio Social | 52.265.508 | 41.867.118 | 24,84% | 10.398.390 |
| Total Otros Activos Financieros | 91.656.803 | 87.148.113 | 5,17% | 4.508.691 |

El Saldo para Obras y Programas de Beneficio Social se encuentra respaldado en depósitos de cuenta corriente 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 | | \$ Var | % Var |
|---|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|
| | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | | |
| Programas del Sector Salud | 520.376 | 439.500 | 0 | 0 | 80.876 | 18,40% |
| Clientes de servicios sociales | 4.534.458 | 6.801.991 | 0 | 0 | -2.267.533 | -33,34% |
| Clientes de Proyecto de Vivienda | 189.485 | 631.819 | 0 | 0 | -442.335 | -70,01% |
| Creditos sociales | 6.545.318 | 6.218.417 | 9.018.764 | 9.442.218 | -96.553 | -0,62% |
| Menos: deterioro de cuentas por Cobrar Comerciales | -570.971 | -628.811 | 0 | 0 | 57.841 | -9,20% |
| Neto Cuentas por cobrar Comerciales | 11.218.666 | 13.462.915 | 9.018.764 | 9.442.218 | -2.667.703 | -11,65% |
| Anticipos y avances | 5.174 | 6.922 | 0 | 0 | -1.748 | -25,25% |
| Depositos y cheques devueltos | 1.858 | 968 | 0 | 0 | 890 | 92,00% |
| Ingresos por Cobrar | 186.735 | 202.449 | 0 | 0 | -15.714 | -7,76% |
| Cuentas por Cobrar Empleados | 250.227 | 232.100 | 221.983 | 261.844 | -21.735 | -4,40% |
| Deudores Varios | 8.629.647 | 13.103.575 | 0 | 0 | -4.473.929 | -34,14% |
| Menos: Deterioro de la cuentas por cobrar sobre Incapacidades | -41.039 | -53.536 | 0 | 0 | 12.497 | -23,34% |
| TOTAL | 20.251.267 | 26.955.394 | 9.240.747 | 9.704.062 | -7.167.442 | -19,55% |

El saldo de cartera de clientes de servicios sociales se encuentra comprendido por clientes de mercadeo social, educación formal, educación para el trabajo y 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, con reducción importante debido al recaudo de ventas y.

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.

Se presenta reducción en el área de Programas y/o Convenios Especiales debido a que no se ejecutaron convenios de cooperación en la vigencia y en el área de Recreación, Deporte y Turismo debido al impacto que se generó con ocasión de la Pandemia por el COVID-19.

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 2020 |
|------------------------------|-------------------|-------------------------------|---------------------------------|------------------------|-----------------|--------------------------------|
| Programas del Sector Salud | 385.256 | 129.080 | 3.181 | 2.859 | -11.738 | 508.638 |
| Clientes de Servicios | 2.770.879 | 1.733.608 | 87.370 | 132.085 | -205.039 | 4.518.903 |
| Créditos Sociales | 15.175.177 | 58.676 | 65.095 | 265.133 | -354.193 | 15.209.888 |
| Anticipos y Avances | 5.174 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.174 |
| Depósitos | 1.858 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.858 |
| Ingresos por Cobrar | 186.735 | 0 | 0 | 0 | 0 | 186.735 |
| Cuentas por Cobrar Empleados | 472.210 | 0 | 0 | 0 | 0 | 472.210 |
| Deudores Varios | 8.588.607 | 0 | 0 | 41.039 | -41.039 | 8.588.607 |
| Total | 27.585.897 | 1.921.364 | 155.646 | 441.116 | -612.010 | 29.492.014 |

El saldo de cartera de clientes de servicios se encuentra comprendido por clientes de Mercadeo Social, educación formal, educación para el trabajo y 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 | 2020 | 2019 | Variación | |
|---|------------------|----------------|---------------|----------------|
| | | | % | \$ |
| Retención en la Fuente | 442.756 | 319.992 | 38,36% | 122.764 |
| Impuesto a las Ventas Retenido | 153 | 98 | 56,20% | 55 |
| Impuesto de Industria y Comercio Retenido | 119.116 | 167.152 | -28,74% | -48.036 |
| Sobrantes en Liquidación Privada de Impuestos | 460.287 | 157.194 | 192,81% | 303.093 |
| Total | 1.022.312 | 644.436 | 58,64% | 377.877 |

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 esta representado en un saldo a favor por devolución de renta del año 2018 por valor de \$157.194 y del año 2019 por valor de \$303.093 de los cuales ya se solicitaron las compensaciones respectivas ante la DIAN.

8 Inventarios

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

| Detalle | 2020 | 2019 | Variacion | |
|---|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | | | % | \$ |
| Materias Primas | 65.694 | 96.034 | -31,59% | -30.339 |
| Viviendas para la venta | 7.594.812 | 11.218.670 | -32,30% | -3.623.858 |
| Mercancía para la Venta | 3.147.303 | 3.133.769 | 0,43% | 13.535 |
| Materiales, Medicamentos e Insumos Sector Salud | 323.384 | 203.921 | 58,58% | 119.463 |
| Total | 11.131.194 | 14.652.394 | -24,03% | -3.521.200 |

El Inventario de materias primas y producto terminado corresponde a la Unidad de Cultura y eventos, Recreación deportes y Hotelaría, comercializados en los diferentes servicios.

Viviendas para la venta corresponde al Proyecto de Vivienda de interés social Zafiro, Ciudadela Álvaro José Cobo Soto.

El Inventario de mercancías para la venta registra el valor del inventario de la Unidad de Mercadeo Social, Educación Formal Recreación deportes y Hotelaría 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 Propiedades Planta y Equipo & Propiedades de Inversión

Las construcciones, edificaciones, y terrenos se reconocen al valor revaluado tomado como costo atribuido menos la depreciación acumulada.

| Detalle | 2020 | 2019 | Variacion | |
|--|--------------------|--------------------|--------------|------------------|
| | | | % | \$ |
| Anticipos Para Compra De Ppye | 2.035.652 | 2.648.100 | -23,13% | -612.448 |
| Terrenos | 108.608.183 | 108.607.852 | 0,00% | 331 |
| Construcciones en Curso | 10.158.454 | 1.178.064 | 762,30% | 8.980.390 |
| Construcciones y Edificaciones | 62.081.933 | 60.241.619 | 3,05% | 1.840.314 |
| Maquinaria y Equipo | 7.165.330 | 6.890.199 | 3,99% | 275.132 |
| Equipo de Oficina | 5.363.282 | 5.311.717 | 0,97% | 51.564 |
| Equipo de Comunicación y Computacion | 6.173.838 | 5.982.774 | 3,19% | 191.064 |
| Equipos Médico-Científico | 500.622 | 491.840 | 1,79% | 8.782 |
| Equipo de Hotelaría, Restaurante y Cafetería | 1.361.844 | 1.267.690 | 7,43% | 94.154 |
| Flota y Equipo de Transporte | 952.293 | 760.693 | 25,19% | 191.600 |
| Leasing Financiero | 0 | 37.495 | -100,00% | -37.495 |
| Propiedades de Inversión | 2.734.255 | 2.734.255 | 0,00% | 0 |
| Depreciacion acumulada | -15.606.955 | -11.920.958 | 30,92% | -3.685.996 |
| Total | 191.528.732 | 184.231.339 | 3,96% | 7.297.393 |

El movimiento del costo de propiedades, planta y equipo se detalla a continuación:

| Saldo inicial | Terrenos | Construcciones y Edificaciones | Maquinaria y Equipo | Equipo de Oficina | Equipo Computación y Comunicación |
|---------------------------|--------------------|--------------------------------|---------------------|-------------------|-----------------------------------|
| | 108.607.852 | 60.241.619 | 6.890.199 | 5.311.717 | 5.982.774 |
| Adquisiciones y Adiciones | 0 | 1.840.645 | 295.581 | 128.913 | 182.486 |
| Avaluos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Anticipos | 0 | 12.194.106 | 0 | 0 | 0 |
| Bajas | 0 | 0 | 11.768 | 24.422 | 34.200 |
| Traslados | 331 | -331 | -8.681 | -52.927 | 42.778 |
| Depreciacion acumulada | 0 | 2.481.467 | 3.172.521 | 3.827.848 | 4.710.203 |
| 31-12-2020 (Saldo) | 108.608.183 | 71.794.572 | 3.992.809 | 1.535.433 | 1.463.635 |

| Saldo inicial | Equipos Médico-Científico | Equipo de Hotelería, Restaurante y Cafetería | Flota y Equipo de Transporte | Leasing Financiero | Propiedades de Inversión |
|---------------------------|---------------------------|--|------------------------------|--------------------|--------------------------|
| | 491.840 | 1.267.690 | 760.693 | 37.495 | 2.734.255 |
| Adquisiciones y Adiciones | 9.416 | 40.253 | 191.600 | 0 | 0 |
| Avaluos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Anticipos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Bajas | 1.893 | 733 | 0 | 0 | 0 |
| Traslados | 1.260 | 54.635 | 0 | -37.495 | 0 |
| Depreciacion acumulada | 401.792 | 592.718 | 420.405 | 0 | 0 |
| 31-12-2020 (Saldo) | 98.830 | 769.126 | 531.888 | 0 | 2.734.255 |

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 obligatorio por concepto de aportes del 4%

Las principales variaciones se presentan en construcciones y edificaciones por la adecuación de la Ciudadela Educativa Lagos y para construcciones en curso en el proyecto de inversión Ampliación de infraestructura de la Sede Cajasan Puerta del Sol fase I.

10 Activos Intangibles

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

| Detalle | 2020 | 2019 | Variación | |
|-----------------------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| | | | % | \$ |
| Proyectos Tecnológicos en curso | 0 | 120.940 | -100,00% | -120.940 |
| Licencias y Software | 1.068.245 | 1.823.338 | -41,41% | -755.093 |
| Amortización Acumulada - Software | -600.701 | -1.018.429 | -41,02% | 417.728 |
| Total | 467.544 | 925.849 | -49,50% | -458.305 |

En este rubro se muestra la compra y amortización de los sistemas de información colaborativa y financiera.

Descripción y detalle del costo neto de los intangibles:

| | Licencias y Software | Proyecto Tecnológicos | Total |
|-------------------------|----------------------|-----------------------|------------------|
| Saldo Inicial | 1.823.338 | 120.940 | 1.944.278 |
| Adquisiones y Adiciones | 0 | 0 | 0 |
| Bajas / Traslados | 755.093 | 120.940 | 876.033 |
| Amortización Acumulada | 600.701 | 0 | 600.701 |
| 31/12/2020 | 467.544 | 0 | 467.544 |

11 Obligaciones Financieras

A cierre del año 2020 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:

| Unidad de Servicio | 2020 | 2019 | Variación | |
|---------------------|------------------|------------------|--------------|----------------|
| | | | % | \$ |
| Alimentos y bebidas | 7.795 | 14.250 | -45,30% | -6.455 |
| Recreación | 22.583 | 28.499 | -20,76% | -5.916 |
| Turismo y Hotelería | 80.217 | 128.139 | -37,40% | -47.922 |
| Salud IPS | 160.501 | 39.804 | 303,23% | 120.698 |
| Mercadeo Social | 3.784.675 | 3.684.820 | 2,71% | 99.855 |
| Total | 4.055.772 | 3.895.512 | 4,11% | 160.260 |

13 Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por Pagar

El saldo de cuentas por pagar a 31 de diciembre está conformado así:

| Detalle | 2020 | 2019 | Variación | |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | | | % | \$ |
| Programas del Sector Salud | 1.783 | 2.020 | -11,75% | -237 |
| Costos y Gastos por Pagar | 8.722.104 | 10.714.328 | -18,59% | -1.992.225 |
| Retenciones y Aportes Nómina | 88.198 | 84.412 | 4,49% | 3.786 |
| Acreedores Varios | 7.805.482 | 12.213.816 | -36,09% | -4.408.335 |
| Contribucion SSF | 1.222.828 | 1.212.380 | 0,86% | 10.448 |
| Total cuentas por pagar | 17.840.394 | 24.226.957 | -26,36% | -6.386.563 |
| Subsidios por Pagar | 5.763.045 | 6.550.651 | -12,02% | -787.606 |
| Excedentes del 55% | 3.703.819 | 3.186.726 | 16,23% | 517.092 |

Los subsidios por pagar corresponden a cuota monetaria que no han sido redimidas por los afiliados. CAJASAN dispone de medios de pago como tarjeta multiservicios, redención en puntos de pago aliados y transferencias bancarias.

Los acreedores varios corresponden a préstamos realizados al proyecto de vivienda de interés social Zafiro con recursos propios de la Caja.

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, 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 | 2020 | 2019 | Variación | |
|-------------------------------------|------------------|------------------|---------------|-----------------|
| | | | % | \$ |
| Aportes a Empresas Afiliadas | 506.358 | 594.179 | -14,78% | -87.821 |
| Matriculas y Pensiones | 276.656 | 372.786 | -25,79% | -96.130 |
| Alojamientos | 79.706 | 111.049 | -28,22% | -31.343 |
| Otros | 72.071 | 28.157 | 155,96% | 43.914 |
| Bonos de Mercadeo y Crédito | 1.253.717 | 815.814 | 53,68% | 437.903 |
| Mayores Valores consignados | 34.248 | 721.985 | -95,26% | -687.737 |
| Aportes del 4% de Vigencias Futuras | 3.514.618 | 3.463.220 | 1,48% | 51.397 |
| Total Ingresos Recibidos por | 5.737.375 | 6.107.191 | -6,06% | -369.817 |

15 Pasivos por Impuestos Corrientes

El saldo de impuestos, gravámenes y tasas a 31 de diciembre comprende:

| Detalle | 2020 | 2019 | Variación | |
|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| | | | % | \$ |
| De Renta y Complementarios | 69.374 | 16.894 | 310,64% | 52.479 |
| Impuesto de Industria y Comercio | 491.060 | 660.620 | -25,67% | -169.560 |
| Impuesto de Turismo | 1.924 | 5.568 | -65,44% | -3.644 |
| Total | 562.358 | 683.083 | -17,67% | -120.725 |

CAJASAN determina la provisión para el impuesto sobre la renta del año 2020, con base en la renta líquida correspondiente a la unidad de Mercadeo Social.

De acuerdo con la Ley Colombiana, para el cálculo y liquidación de impuesto de Industria y Comercio, CAJASAN aplica cada uno de los diferentes acuerdos municipales. Este rubro presenta disminución,

teniendo en cuenta que la base de cálculo son los ingresos de las diferentes unidades que presentan disminución con ocasión de la pandemia por el COVID-19.

En el cálculo y liquidación de 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, los cuales se vieron afectados con ocasión de la pandemia por el COVID-19.

16 Beneficios a Empleados

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

| Detalle | 2020 | 2019 | Variación | |
|---------------------------------------|------------------|------------------|---------------|----------------|
| | | | % | \$ |
| Salarios por pagar | 242.597 | 72.149 | 236,24% | 170.447 |
| Cesantias consolidadas | 1.138.170 | 1.180.150 | -3,56% | -41.980 |
| Intereses sobre cesantias | 139.900 | 136.634 | 2,39% | 3.265 |
| Vacaciones consolidadas | 491.790 | 454.141 | 8,29% | 37.649 |
| Prestaciones extralegales | 1.188.748 | 1.293.602 | -8,11% | -104.853 |
| Pensiones por pagar | 43.881 | 41.346 | 6,13% | 2.535 |
| Total Corto Plazo | 3.245.085 | 3.178.022 | 2,11% | 67.063 |
| Prestaciones extralegales Largo Plazo | 266.339 | 236.634 | 12,55% | 29.706 |
| Pensiones por pagar largo plazo | 641.072 | 684.952 | -6,41% | -43.880 |
| Total Corto Plazo | 907.411 | 921.586 | -1,54% | -14.175 |
| Total Beneficios a Empleados | 4.152.496 | 4.099.607 | 1,29% | 52.889 |

El cálculo actuarial para determinar el valor presente de la obligación para la pensión de jubilación, de los 3 pensionados directos de CAJASAN se realizó al 31 de diciembre de 2020.

17 Provisiones y Contingencias

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

| Detalle | 2020 | 2019 | Variación | |
|-------------------------------------|------------------|----------------|---------------|----------------|
| | | | % | \$ |
| Procesos Judiciales | 5.500 | 0 | 100,00% | 5.500 |
| Para actos administrativos | 137.891 | 137.891 | 0,00% | 0 |
| Laborales | 340.791 | 81.961 | 315,80% | 258.830 |
| Para contingencias extra judiciales | 420.270 | 376.380 | 11,66% | 43.890 |
| Para contingencias civiles | 97.493 | 97.493 | 0,00% | 0 |
| Para contingencia Fiscal | 3.577 | 3.577 | 0,00% | 0 |
| Total | 1.005.522 | 697.302 | 44,20% | 308.220 |

El valor de la provisión corresponde al valor presente de los recursos que se espera sean requeridos para liquidar la obligación.

Para el desarrollo de la medición, se tiene en cuenta que la provisión debe cumplir con los siguientes parámetros:

- a. La estimación del valor a provisionar refleja el resultante de una valoración.
- b. La valoración dada depende de todos los posibles desenlaces por sus probabilidades de ocurrencia asociada.

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 de Subsidio Familiar. La Resolución No. 0026 del 30 de enero de 2020 fijó la cuota monetaria y porcentajes de apropiación para la vigencia 2020 y la Resolución. No. 0031 del 6 de febrero de 2020 modifica parcialmente Resolución 026 de 2020 Cociente Departamental Monetaria FOVIS y FOSYGA.

| Detalle | 2020 | 2019 | Variación | |
|--|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | | | % | \$ |
| Fovis | 20.438.090 | 19.734.280 | 3,57% | 703.810 |
| Fosfec | 6.056.480 | 11.423.503 | -46,98% | -5.367.023 |
| Foniñez | 3.166.306 | 1.665.169 | 90,15% | 1.501.137 |
| Ley 115/93 | 1.598.222 | 1.394.070 | 14,64% | 204.152 |
| Fosfec 40 Mil Empleos | 234.541 | 962.516 | -75,63% | -727.975 |
| Promoción y Prevención 6,25% | 608.189 | 600.038 | 1,36% | 8.151 |
| Fosyga | 3.565 | 263.748 | -98,65% | -260.183 |
| Subtotal Fondos con Destinación Específica | 32.105.392 | 36.043.323 | -10,93% | -3.937.931 |
| Otros Pasivos | 2020 | 2019 | Variación | |
| | | | % | \$ |
| Otro Pasivos | 7.480.484 | 8.585.776 | -12,87% | -1.105.292 |
| Total Fondos con Destinación Específica y Otros Pasivos | 39.585.876 | 44.629.099 | -11,30% | -5.043.223 |

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 Propiedades Planta y equipo, equivale a \$477.955 y a dic 31 de 2019 equivale a \$ 475.343.

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 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 2020 y 2019, con sus respectivas variaciones:

| Detalle | 2020 | 2019 | Variación | |
|---|--------------------|--------------------|--------------|-------------------|
| | | | % | \$ |
| Obras y Programas de Beneficio Social | 145.640.957 | 122.391.714 | 19,00% | 23.249.243 |
| Superavit | 3.543.926 | 3.543.926 | 0,00% | 0 |
| Reservas | 5.414.154 | 5.319.946 | 1,77% | 94.208 |
| Resultados del Ejercicio | 24.659.459 | 23.249.243 | 6,07% | 1.410.216 |
| Resultado de Ejercicios Anteriores NIIF | 104.525.132 | 104.525.132 | 0,00% | 0 |
| Revalorización de Propiedades Planta y Equipo | 21.218.937 | 21.218.937 | 0,00% | 0 |
| Total | 305.002.565 | 280.248.898 | 8,83% | 24.753.667 |

21 Ingresos de Actividades Ordinarias

Aportes 4% y Recursos Parafiscales

Es principal ingreso de CAJASAN con el cual 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 | 2020 | 2019 | Variación | |
|--|--------------------|--------------------|--------------|----------------|
| | | | % | \$ |
| Aportes del 4% | 122.220.647 | 121.160.103 | 0,88% | 1.060.544 |
| Aportes de Independientes, Pensionados y Voluntarios | 184.356 | 160.734 | 14,70% | 23.622 |
| Aportes de empresas no afiliadas por prescripción | 74.447 | 86.316 | -13,75% | -11.869 |
| Rendimientos de recursos del 4% e intereses por mora | 759.570 | 1.172.034 | -35,19% | -412.464 |
| Total | 123.239.020 | 122.579.187 | 0,54% | 659.833 |

Para el año 2020 este tiene una participación frente al total de los Ingresos de Actividades Ordinarias del 66,72% y para el año 2019 tiene una participación 59,17%, arrojando una variación porcentual del 0,54%.

Ingresos Servicios Sociales

| Detalle | 2020 | 2019 | Variación | |
|--|-------------------|-------------------|----------------|--------------------|
| | | | % | \$ |
| Educación Formal | 10.093.698 | 10.451.184 | -3,42% | -357.486 |
| Educación para el trabajo y el desarrollo humano | 3.343.673 | 3.614.898 | -7,50% | -271.224 |
| Cultura | 2.376.786 | 3.270.328 | -27,32% | -893.542 |
| Vivienda y proyectos de construcción | 4.746.265 | 13.274.102 | -64,24% | -8.527.838 |
| Recreación deporte y hotelería | 4.265.778 | 9.798.353 | -56,46% | -5.532.575 |
| Crédito social | 1.912.425 | 1.997.631 | -4,27% | -85.206 |
| Programas y/o convenios especiales | 1.230.635 | 9.705.010 | -87,32% | -8.474.375 |
| Total | 27.969.260 | 52.111.506 | -46,33% | -24.142.246 |

Los ingresos por servicios sociales muestran aquellos valores que se registran por la prestación de los servicios según modalidad. Para el año 2020 estos tienen una participación frente al total de los Ingresos de Actividades Ordinarias del 15,14% y para el año 2019 tiene una participación 25,16%, arrojando una variación porcentual del -46,33%.

La anterior disminución de los ingresos, es generado principalmente por los ingresos en ventas del proyecto de construcción de vivienda Zafiro, recreación, deporte y hotelería, programas y/o convenios especiales y en general todas las áreas de la Caja, dado por la situación de emergencia social, económica y ambiental que atraviesa el país con ocasión de la pandemia por el COVID-19.

La normatividad expedida por el Gobierno nacional, Ministerio de Salud y Protección Social, ha conllevado a un aislamiento preventivo obligatorio, restringiendo la libertad de circulación de los ciudadanos, prohibiendo la habilitación de espacios o actividades presenciales y la realización de eventos de carácter público o privado que impliquen aglomeración de personas. Esto a su vez, ha impactado en los servicios de la Caja, desarrollo de actividades presenciales para el uso de las sedes, hoteles y escenarios deportivos, realización de eventos culturales, alquileres de espacios y servicios de restaurante,

restricción en la prestación de servicios educativos y la realización de cursos y diplomados en modalidad presencial, entre otros.

Ingresos Servicios de Salud y Mercadeo Social

| Detalle | 2020 | 2019 | Variación | |
|-----------------|-------------------|-------------------|--------------|------------------|
| | | | % | \$ |
| Mercadeo Social | 27.804.991 | 27.009.671 | 2,94% | 795.320 |
| Salud | 5.698.542 | 5.455.780 | 4,45% | 242.762 |
| Total | 33.503.533 | 32.465.452 | 3,20% | 1.038.081 |

Para el año 2020 estos tienen una participación frente al total de los Ingresos de Actividades Ordinarias del 18,14% y para el año 2019 tiene una participación 15,67%, arrojando una variación porcentual positiva del 3,20%, originado en las diferentes actividades y medidas de atención virtual tomadas frente a 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

Agrupa 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 comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2020 y 2019. Los costos de ventas y prestación de servicios de la Caja de Compensación Familiar CAJASAN, incluye los siguientes conceptos y valores:

| Detalle | 2020 | 2019 | Variación | |
|--|-------------------|--------------------|----------------|--------------------|
| | | | % | \$ |
| Subsidio cuota monetaria Ley 21 | 38.609.792 | 38.690.387 | -0,21% | -80.595 |
| Subsidio por transferencias Ley 789/02 | 3.703.819 | 3.186.726 | 16,23% | 517.092 |
| Subsidios en especie | 3.800.789 | 4.082.218 | -6,89% | -281.430 |
| Mercadeo Social | 22.375.892 | 21.440.463 | 4,36% | 935.428 |
| Salud | 4.402.153 | 4.820.241 | -8,67% | -418.087 |
| Educación formal | 9.018.796 | 9.742.795 | -7,43% | -724.000 |
| Educación para el trabajo y el desarrollo humano | 2.179.333 | 2.820.226 | -22,72% | -640.894 |
| Cultura | 2.809.123 | 3.584.205 | -21,62% | -775.082 |
| Vivienda y proyectos de construcción | 4.297.138 | 10.823.836 | -60,30% | -6.526.698 |
| Recreación, deportes, hotelería y turismo | 7.552.422 | 12.825.134 | -41,11% | -5.272.712 |
| Crédito social | 672.553 | 650.866 | 3,33% | 21.687 |
| Impacto Social | 183.912 | 8.351.655 | -97,80% | -8.167.743 |
| Total | 99.605.720 | 121.018.752 | -17,69% | -21.413.032 |

Los costos de ventas y prestación de servicios presentan una disminución proporcional a las reducciones en los ingresos y derivados de los efectos de la pandemia por el COVID-19. En el periodo se generaron cambios importantes en el modo de operación de los servicios de la Caja reflejado en los nuevos canales de atención virtuales que han permitido garantizar la atención a nuestros afiliados y sus familias; igualmente la implementación de la modalidad de trabajo en casa ha permitido lograr un ahorro importante de costos y gastos.

23 Gastos Operacionales de Administración y Servicios Sociales

A continuación, se detallan los gastos operacionales de administración y servicios sociales por concepto así:

| Detalle | 2020 | 2019 | Variación | |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|---------------|-------------------|
| | | | % | \$ |
| Sueldos y salarios | 12.160.647 | 13.190.038 | -7,80% | -1.029.391 |
| Honorarios | 1.995.049 | 1.823.946 | 9,38% | 171.102 |
| Impuestos | 471.562 | 529.314 | -10,91% | -57.752 |
| Arrendamientos | 615.254 | 574.120 | 7,16% | 41.134 |
| Contribuciones y afiliaciones | 303.914 | 265.110 | 14,64% | 38.804 |
| Seguros | 128.733 | 122.910 | 4,74% | 5.823 |
| Servicios | 5.288.308 | 5.039.952 | 4,93% | 248.355 |
| Gastos legales | 20.208 | 91.369 | -77,88% | -71.161 |
| Mantenimiento y reparaciones | 732.647 | 982.216 | -25,41% | -249.569 |
| Gastos de viaje | 81.937 | 347.947 | -76,45% | -266.010 |
| Depreciaciones | 1.457.762 | 1.390.344 | 4,85% | 67.418 |
| Publicidad propaganda y promoción | 611.516 | 982.769 | -37,78% | -371.253 |
| Diversos | 1.870.059 | 2.036.859 | -8,19% | -166.800 |
| Provisiones | 197.291 | 185.712 | 6,23% | 11.579 |
| Total | 25.934.886 | 27.562.607 | -5,91% | -1.627.721 |

Los gastos operacionales de administración y servicios sociales, presentan una disminución en los rubros de sueldos y salarios, impuestos, mantenimiento y reparaciones, gastos de viaje entre otros, debido a las medidas de austeridad implementadas por la Caja en atención a la pandemia por el COVID-19.

24 Apropriaciones

A 31 de diciembre las transferencias y apropiaciones 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 periodo, así:

| Transferencias y Apropriaciones | 2020 | 2019 | Variación | |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|--------------|----------------|
| | | | % | \$ |
| Fosyga | 6.114.139 | 6.061.901 | 0,86% | 52.238 |
| Foniñez | 7.336.967 | 7.274.281 | 0,86% | 62.686 |
| PyP | 7.642.674 | 7.577.376 | 0,86% | 65.297 |
| Fovis | 4.891.311 | 4.849.521 | 0,86% | 41.790 |
| Fosfec | 4.891.311 | 4.849.521 | 0,86% | 41.790 |
| Fosfec > 18 años | 1.855.085 | 1.835.949 | 1,04% | 19.137 |
| Supersubsidio | 1.222.828 | 1.212.380 | 0,86% | 10.448 |
| Reserva legal | 94.208 | 235.703 | -60,03% | -141.495 |
| Ley 115 | 3.613.802 | 3.576.523 | 1,04% | 37.279 |
| Total | 37.662.325 | 37.473.156 | 0,50% | 189.170 |

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 | 2020 | 2019 | Variación | |
|--------------------------------------|------------------|------------------|--------------|---------------|
| | | | % | \$ |
| Intereses corrientes | 230.664 | 229.993 | 0,29% | 670 |
| Rendimientos en inversiones | 2.584.903 | 1.930.913 | 33,87% | 653.990 |
| Intereses financieros SPOP | 59.202 | 621.516 | -90,47% | -562.314 |
| Intereses Recursos Propios | 8.024 | 68.232 | -88,24% | -60.208 |
| Descuentos comerciales condicionados | 44.299 | 44.535 | -0,53% | -235 |
| TOTAL | 2.927.092 | 2.895.189 | 1,10% | 31.903 |

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. Adicionalmente para el 2020 en el mes de octubre la Caja recibió subsidio para pago de nómina, el beneficio del programa de apoyo al empleo formal (PAEF) por valor de \$280.133 miles de pesos por cumplir los requisitos del Decreto 639 de 08 de mayo de 2020.

Los otros ingresos a 31 de diciembre comprenden:

| Detalle | 2020 | 2019 | Variación | |
|----------------------------------|------------------|------------------|--------------|---------------|
| | | | % | \$ |
| Subsidios no cobrados | 489.889 | 575.609 | -14,89% | -85.720 |
| Dividendos y participaciones | 387 | 0 | 100,00% | 387 |
| Ingresos método de participación | 78.436 | 0 | 100,00% | 78.436 |
| Arrendamientos | 147.390 | 247.185 | -40,37% | -99.795 |
| Servicios | 19.950 | 3.870 | 415,52% | 16.080 |
| Recuperaciones | 375.292 | 173.986 | 115,70% | 201.306 |
| Indemnizaciones | 39.064 | 333.194 | -88,28% | -294.131 |
| Diversos | 623.556 | 409.191 | 52,39% | 214.364 |
| Total | 1.773.963 | 1.743.035 | 1,77% | 30.927 |

27 Otros Gastos No Operacionales

Los otros gastos no operacionales a 31 de diciembre comprenden:

| Detalle | 2020 | 2019 | Variación | |
|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| | | | % | \$ |
| Perdida en venta y retiro de bienes | 7.369 | 38.193 | -80,71% | -30.824 |
| Gastos extraordinarios | 4.177 | 12.064 | -65,37% | -7.887 |
| Gastos diversos | 682.799 | 879.622 | -22,38% | -196.823 |
| Total | 694.345 | 929.879 | -25,33% | -235.534 |

28 Gastos Financieros

Los gastos financieros a 31 de diciembre comprenden:

| Detalle | 2020 | 2019 | Variación | |
|--|----------------|------------------|----------------|-----------------|
| | | | % | \$ |
| Gastos bancarios | 280.266 | 332.913 | -15,81% | -52.648 |
| Intereses | 31.326 | 690.861 | -95,47% | -659.535 |
| Gravamen a los movimientos financieros | 472.555 | 508.541 | -7,08% | -35.987 |
| TOTAL | 784.146 | 1.532.315 | -48,83% | -748.169 |

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:

| Detalle | Valor del Fondo | Ejecución | Saldo del Fondo a Diciembre 2021 |
|----------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|
| Crédito de consumo | 18.900.000 | 15.100.353 | 3.799.647 |
| Crédito de servicios | 2.100.000 | 444.554 | 1.655.446 |
| Total | 21.000.000 | 15.544.907 | 5.455.093 |

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 \$976.689 miles de pesos, según registros de aportes a diciembre de 2020.

Cajasan realizó acuerdos de pago de recobros beneficios económicos Fosfec cuyo saldo es de \$175.950 miles de pesos, los cuales corresponden a subsidios de desempleo entregados.



CESAR AUGUSTO GUEVARA BELTRAN
Director General



ALEYDA LISSVETH PARRA AFANADOR
Contador T.P 160303-T