

**Análisis de las revelaciones como herramienta para la toma de decisiones financieras en
las cajas de compensación de Santander**

Leidy Johana Ordoñez Gélvez, Luis Fernando Torres López

**Trabajo de grado para optar el título de Especialista en Gerencia de la Información
Financiera NIIF**

Director

Luz Mila Triana Cordero

Magíster en Administración de Negocios

Universidad Santo Tomás, Bucaramanga

División de Ciencias Económicas y Contables

Especialización en Gerencia de la Información Financiera NIIF

2021

Contenido

Introducción	10
1. Análisis de las revelaciones como herramienta para la toma de decisiones financieras en las cajas de compensación de Santander	11
1.1 Planteamiento del problema.....	11
1.2 Justificación.....	12
1.3 Objetivos	19
1.3.1 Objetivo general	19
1.3.2 Objetivos específicos.....	19
2. Marco referencial	19
2.1 Marco teórico	19
2.1.1 Estado del arte asociada a la investigación.....	19
2.2 Marco conceptual	24
2.2.1 NIIF y las revelaciones.....	24
2.2.2 Toma de decisiones financieras.....	31
2.2.3 Concepto de marco teórico.....	31
3. Método	32
3.1 Enfoque de la investigación	32
3.2 Tipo de investigación	32
3.3 Hipótesis de la investigación.....	33
3.3.1 Categorías de análisis	33
3.4 Población objetivo.....	33
3.5 Muestra.....	33

3.6 Instrumentos de recolección de información	34
3.7 Procedimiento.....	34
4. Resultados.....	36
4.1 Revisión de las normas contables implementadas en CAJASAN.....	36
4.2 Aspectos de valor para las empresas afiliadas, a partir de las revelaciones analizadas.	75
4.2.1 Análisis de la matriz de factores críticos	75
5. Conclusiones.....	78
6. Referencias.....	80
7. Apéndices.....	83

Lista de tablas

Tabla 1. <i>Principios de la toma de decisiones</i>	17
Tabla 2. <i>Comparación del marco normativo respecto a la información primaria recolectada referente a un juego completo de estados financieros, a partir de la taxonomía NIIF para pequeñas y mediana empresas</i>	37
Tabla 3. <i>Matriz de análisis Taxonomía NIIF en relación con las cuentas y políticas contable de CAJASAN</i>	66

Lista de figuras

Figura 1. <i>Aportes por empresas afiliadas a las cajas de compensación en Santander.</i>	13
Figura 2. <i>Evolución mensual de las empresas aportantes al sistema del subsidio familiar. Nacional, comparativo julio-septiembre, 2018-2019.</i>	14
Figura 3. <i>Evolución mensual de las personas afiliadas al sistema del subsidio familiar. Nacional, comparativo julio-septiembre, 2018-2019.</i>	14
Figura 4. <i>Análisis de las revelaciones.</i>	68
Figura 5. <i>Indicadores de los factores críticos.</i>	75

Lista de apéndices

Apéndice A. <i>Entrevista abierta y en profundidad sobre la importancia de las revelaciones en la toma de decisiones.</i>	83
Apéndice B. <i>Instrumento de revisión de las revelaciones en las cuentas de los estados financieros del año 2019 de la empresa CAJASAN.</i>	84
Apéndice C. <i>Informe de gestión CAJASAN 2019.</i>	105
Apéndice D. <i>Taxonomía NIIF ilustrada.</i>	114
Apéndice E. <i>Entrevistas sobre la incidencia de las revelaciones de los estados financieros en la toma de decisiones</i>	116

Resumen

El presente estudio realizado en la caja de compensación CAJASAN, tuvo como propósito analizar las cualidades del principio de revelación con énfasis en las notas, como complemento de los estados financieros para la toma de decisiones. El método correspondió al enfoque cualitativo de tipo participación acción, mediante una lista de comprobación para verificar la aplicación de las revelaciones en los estados financieros de CAJASAN según los estándares internacionales NIIF; una entrevista abierta y en profundidad para identificar la incidencia de las revelaciones y notas de los estados financieros en la toma de decisiones de los actores para mantener su afiliación y, de otra parte, para afiliarse. Respondiendo al cuestionamiento *¿Son las revelaciones a través de las notas complementarias de los estados financieros el fundamento para la toma de decisiones financieras en las Cajas de Compensación de Santander?* En los resultados, se evidenció que CAJASAN aplica las normas internacionales y que el principio de las revelaciones lo aplican en sus estados financieros según sus políticas contables, cumpliendo con los estándares requeridos por la ley.

Palabras clave: revelaciones, notas, NIIF, toma de decisiones, CAJASAN

Abstract

The present study carried out in the Caja de Compensación CAJASAN, aimed to analyze the qualities of the disclosure principle with emphasis on the notes, as a complement to the financial statements for decision making. The method corresponded to the qualitative approach of the share participation type, through a check list to verify the application of the disclosures in CAJASAN's financial statements according to IFRS international standards; an open and in-depth interview to identify the incidence of the disclosures and notes of the financial statements in the decision-making of the actors to maintain their affiliation and, on the other hand, to affiliate. Responding to the question: Are the disclosures through the supplementary notes to the financial statements the basis for making financial decisions in the Santander Compensation Funds? In the results, it was evidenced that CAJASAN applies international standards and that the principle of disclosures is applied in its financial statements according to its accounting policies, complying with the standards required by law.

Key words: disclosures, notes, IFRS, decision making, CAJASAN

Glosario

Caja de compensación Familiar: entidades sin ánimo de lucro del sector privado con funciones de seguridad social, vigiladas por el estado a través de la Superintendencia de Subsidio Familiar.

NIIF: reglamentación internacional para la regulación de las finanzas internacionales.

Notas: son las aclaraciones contables que se realizan en los informes de los estados financieros de las empresas.

Decisiones financieras: corresponden al efecto de decidir sobre un aspecto en particular de orden financiero que afecta o puede afectar el éxito o fracaso de una empresa o de sus participantes.

Revelaciones: son parte trascendental en el conjunto completo de estados financieros.

Estados financieros: comprende la información financiera de una entidad representada a través de un conjunto de estados financieros que incluye un estado de situación financiera a la fecha en que se informa, un estado de resultado integral o estado de resultados, un estado de cambios en el patrimonio, un estado de flujos de efectivo y las notas a ellos que contienen las revelaciones exigidas

Introducción

Las cajas de compensación tienen funciones que representan beneficios para las empresas afiliadas y que son directamente aplicados a los trabajadores, por esta razón, el tema abordado en la presente investigación corresponde a la necesidad de conocer la importancia de las revelaciones en la toma de decisiones de las empresas afiliadas a la caja de compensación familiar CAJASAN, de tal manera que el propósito del estudio fue analizar las revelaciones como herramienta para la toma de decisiones financieras en la caja de compensación CAJASAN de Bucaramanga.

Según la Superintendencia del Subsidio Familiar (2021), existen en Colombia 43 Cajas de Compensación con jurisdicción en los 32 departamentos las cuales al ser entidades sin ánimo de lucro del sector privado con funciones de seguridad social, vigiladas por el estado a través de la Superintendencia de Subsidio Familiar tienen como misión la destinación de sus recursos a programas de la población afiliada; en el departamento de Santander existen tres cajas de compensación con participación en el mercado representadas de la siguiente manera: CAJASAN, Caja Santandereana de Subsidio Familiar (2021) la primera caja de compensación con una trayectoria de más de 62 años la cual tiene una participación de aportes en el departamento de un 39%; seguida de COMFENALCO SANTANDER (2021), con una participación de aportes de un 52% y CAFABA (2021) con una participación de un 9% la cual tiene mayor participación en zona norte.

En este sentido, el estudio en el capítulo 1 trató el tema del problema, la justificación y los objetivos; en el capítulo 2 se abordó el desarrollo de los antecedentes y el marco teórico; en el capítulo 3 se diseñó la metodología y el procedimiento para el desarrollo de los objetivos y el capítulo 4 se desarrollaron los objetivos dando paso a la presentación de los resultados.

1. Análisis de las revelaciones como herramienta para la toma de decisiones financieras en las cajas de compensación de Santander

1.1 Planteamiento del problema

En el marco conceptual emitido por las IASB - International Accounting Standards Board (Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (2021), en el mes de septiembre de 2010 y la NIC 1 Preparación y presentación de los Estados financieros modificada en 2005 que establece las bases para la presentación de los estados financieros donde permite asegurar su comparabilidad y análisis. Esta Norma establece requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, guías para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido. Dentro del proceso de preparación y presentación de la información financiera es indispensable aplicar los nuevos principios de contabilidad, los cuales están orientados a plasmar los hechos económicos y estimaciones de las organizaciones de una manera veraz.

Con base en la implementación por parte de las empresas como medida de protección acarreado la normatividad vigente se ha notado en el proceso de ejecución que las partes interesadas desconocen los beneficios más relevantes que impactan el tratamiento de la información financiera y contable de las empresas en Colombia y que permitirán un proceso orientado al éxito de la empresa en la ejecución de sus actividades.

Por lo anterior, el problema se refiere que frente al desconocimiento de las ventajas de la aplicación de las normas contables a plenitud se incurre en efectos negativos para la Caja de Compensación CAJASAN, afectando la toma de decisiones lo que puede conducir a no enfocar los programas dispuestos para los afiliados de acuerdo a sus ingresos y afecta las apropiaciones que realiza de forma mensual ya que la comunicación en la revelación de sus estados financieros

no es lo suficientemente efectiva y clara para que el equipo directivo realice sus actividades o el consejo directivo apoye las decisiones que requieren del análisis, tales como proyectos, inversiones, subsidios en especie o ampliación de convocatorias de beneficios 2x1 en productos, entre otros.

A partir de la observación directa y del estudio preliminar, se logró evidenciar la problemática planteada en relación con el tema de investigación, lo cual dio paso a la siguiente pregunta de investigación: *¿cómo las revelaciones a través de las notas complementarias de los estados financieros inciden en la toma de decisiones financieras en la Caja de Compensación Familiar CAJASAN?*

1.2 Justificación

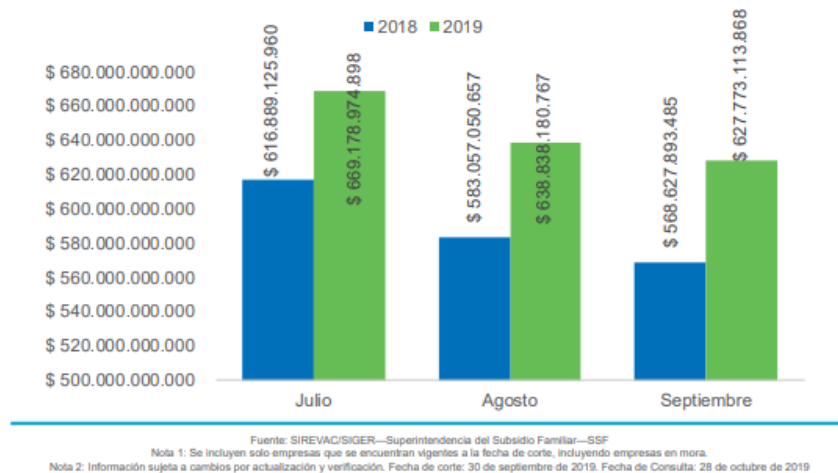
El presente proyecto de investigación nace con la necesidad de análisis las revelaciones como herramienta para la toma de decisiones financieras, el cual tiene el propósito de analizar las cualidades del principio de revelación con énfasis en las notas, como complemento de los estados financieros para la toma de decisiones financieras.

El estudio se aplicó en la caja de compensación CAJASAN, ubicada en Bucaramanga y debido a la implementación por parte de las empresas como medida de protección acarreado la normatividad vigente se ha notado en el proceso de ejecución que las partes interesadas desconocen los beneficios más relevantes que impactan el tratamiento de la información financiera y contable de las empresas en Colombia y que permitirán un proceso orientado al éxito de la empresa en la ejecución de sus actividades.

Al ser un sistema de compensación con gran participación en Colombia al tener un ingreso de aportes por empresas afiliadas de un total a Septiembre de 2019 de \$627.773.1 millones

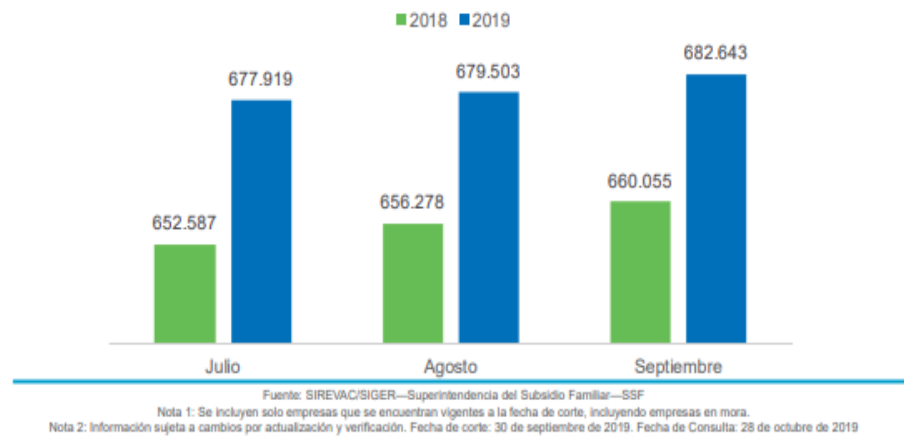
de pesos, como se observa en la figura 1, que corresponde a 682.643 empresas afiliadas en la misma vigencia como se muestra en la figura 2 y 9.738.356 personas afiliadas, como se ve en la figura 3; con recursos de gran representación que requieren de un clara y concreta definición de sus estados financieros con información clara para los entes de control, consejo directivo, empresas afiliadas, personas afiliadas, empleados, contraloría y agremiaciones en las cuales participa cada caja de compensación. Así se da a conocer la eficacia en la distribución de sus recursos y el futuro de la corporación todo en base a una competencia sana enfocada a la mejora de la población afiliada.

Figura 1. *Aportes por empresas afiliadas a las cajas de compensación en Santander.*



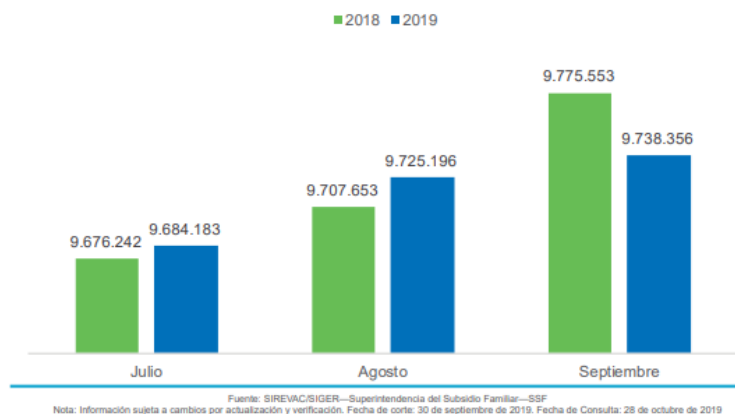
Nota: Tomado de los reportes financieros de la Superintendencia de Subsidio (Supersubsidio, 2021). Evolución mensual de los aportes de las empresas al sistema del subsidio familiar. Nacional, comparativo julio-septiembre, 2018-2019.

Figura 2. Evolución mensual de las empresas aportantes al sistema del subsidio familiar. Nacional, comparativo julio-septiembre, 2018-2019



Nota: Tomado de los reportes financieros de la Superintendencia de Subsidio (Supersubsidio, 2021). Evolución mensual de las empresas aportantes al sistema del subsidio familiar. Nacional, comparativo julio-septiembre, 2018-2019.

Figura 3. Evolución mensual de las personas afiliadas al sistema del subsidio familiar. Nacional, comparativo julio-septiembre, 2018-2019



Nota: Tomado de los reportes financieros de la Superintendencia de Subsidio (Supersubsidio, 2021). Evolución mensual de las personas afiliadas al sistema del subsidio familiar. Nacional, comparativo julio-septiembre, 2018-2019.

En el contexto contable, según los Estándares Internacionales se tiende a solicitar información sobre revelaciones en los estados financieros o en las notas; sin embargo, como lo

manifiesta el artículo del portal Actualícese (2019), es importante tener en cuenta que la información presentada en los estados financieros es un conjunto de revelaciones, incluyendo lo que se expone en las notas. Por lo anterior, la presentación de estados financieros, junto con sus notas, es sinónimo de dar a conocer a los usuarios de la información cifras y datos sobre hechos y acontecimientos que ellos no conocían, es decir, que se trata del acto o acción de revelar.

Las Normas Internacionales de Información Financiera no contienen una definición para el término “revelaciones”, pero este se utiliza para que los preparadores de información financiera den a conocer información relevante sobre hechos económicos, transacciones y otros eventos de interés del público en general (Actualícese, 2019). En relación al término “notas”, se puede decir que según lo descrito en el párrafo 8.1 del Estándar para Pymes (Fundación IASC, 2009), las notas proporcionan descripciones narrativas o desagregaciones de partidas presentadas en esos estados e información sobre partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en ellos. Además de los requerimientos de esta sección, casi todas las demás secciones de esta norma requieren información a revelar que normalmente se presenta en las notas, así mismo, las notas que se anexan y hacen parte de los estados financieros reflejan información requerida por los Estándares Internacionales, que soporta y ayuda a entender las cifras reportadas en los estados financieros.

En este sentido, es relevante mencionar que según lo establecido en el artículo del portal Actualícese (2019), no todos los requerimientos de información deben incluirse en notas a los estados financieros, pues algunos asuntos quedan revelados en el cuerpo mismo de los estados financieros.

En relación con la elaboración, las notas presentan descripciones y desagregaciones de las partidas incluidas en los estados financieros, así como información sobre cualquier partida no

incluida, al igual que información requerida en el Estándar Internacional para Pymes y cualquier otra que pueda ser relevante para la comprensión de las cifras incluidas en los estados financieros. Las notas deben permitir que el usuario comprenda las políticas contables utilizadas para la elaboración de los estados financieros y los juicios emitidos por la gerencia, que afecten de manera significativa dichos informes (Fundación IASC, 2009).

En consecuencia, el párrafo 4 de la sección 8 del Estándar para Pymes (2009) establece las instrucciones del proceso de elaboración de las notas que deben acompañar a los estados financieros emitidos por una empresa:

- Una declaración en la que se exponga que los estados financieros han sido elaborados cumpliendo con el Estándar Internacional para Pymes.
- Un resumen de las políticas contables significativas aplicadas.
- Información de apoyo para las partidas presentadas en los estados financieros en el mismo orden en que se presente cada estado y cada partida.
- Cualquier otra información a revelar.

En este orden de ideas, el presente proyecto tiene como objetivo dar a conocer cuáles son los beneficios del principio de revelación en el tratamiento de la información financiera y contable de las cajas de compensación CAJASAN, con el fin de orientar a los preparadores de la información en resaltar la información clave que oriente a las partes interesadas en la toma de decisiones.

Según el proceso de toma de decisiones, como plantea Ariño y Maella (2010), tomar decisiones y ponerlas en práctica es la tarea más importante de un directivo. Por ello, decidir bien es fundamental para solucionar los problemas a medida que van apareciendo, pero a la hora de hacerlo se debe pensar más allá de la dificultad concreta que se plantea y analizar las posibles

repercusiones que esa decisión tendrá en un futuro.

En consecuencia, Ariño y Maella (2010) establecen los principios para tomar decisiones, como se muestra en la tabla 1:

Tabla 1. *Principios de la toma de decisiones*

Principios para tomar decisiones

Identificar cuáles son nuestros objetivos.

Plantear los problemas de forma realista.

No auto engañarnos pensando que las cosas son como pensamos que son en lugar de como en realidad son.

Tener claro qué información es relevante en
Cada situación.

Reconocer que la incertidumbre existe y gestionarla.

Ser creativos en la generación de alternativas.

Tener en cuenta que nuestras decisiones también tienen consecuencias no
deseadas e imprevistas.

Poner en práctica lo que decidamos.

Tener en cuenta que no todo es racionalidad.

Nota: Principio de la toma de decisiones (Ariño & Maella, 2010).

En este sentido, el proyecto se enfoca en la caja de compensación CAJASAN, ubicada en el municipio de Bucaramanga, la cual tiene por objeto social como persona jurídica de derecho privado sin ánimo de lucro, de conformidad con la LEY 21 de 1982 la realización de las siguientes funciones:

- Recaudar, distribuir y pagar los aportes aplicables al subsidio familiar y los otros recursos que el estado le encomiende.
- Organizar y administrar las obras y programas que se establezcan para el pago del subsidio familiar en especie o en servicios.
- Ejecutar con otras Cajas o mediante vinculación con organismos y entidades públicas o privadas que desarrollen actividades de seguridad social, programas de servicios, dentro del orden de prioridades consagrado en la ley.

En la actualidad, CAJASAN cuenta con 19.148 empresas afiliadas; 122.283 millones de pesos en aportes de las empresas afiliadas como recaudo; 400346 en total de afiliados entre trabajadores; personas a cargo y cónyuges, de los cuales el 91,75% corresponde a categorías A y B; tiene una participación de aportes en subsidios en especie y el 31,57% son en dinero (CAJASAN, 2021).

Por lo anterior, la importancia del presente proyecto radica en la indagación sobre las revelaciones de los estados financieros a través de la aplicación de dos instrumentos de análisis, el primero la revisión técnica de la aplicación de las normas contables internacionales implementadas por CAJASAN, lo que permitió conocer el cumplimiento en la aplicación normativa de la Caja de Compensación objeto de estudio, y el segundo instrumento correspondió a una entrevista abierta y en profundidad aplicada a representantes de empresas afiliadas a CAJASAN en relación con la importancia de las revelaciones en la toma de decisiones.

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo general

Analizar las cualidades del principio de revelación con énfasis en las notas, como complemento de los estados financieros para la toma de decisiones en la caja de compensación CAJASAN.

1.3.2 Objetivos específicos

- Determinar los contenidos según las normas contables implementadas en CAJASAN que conduzca a evidencias sobre la manera como debe estar estructurado y/o revelado al interior de la Organización.
- Verificar en las revelaciones los aspectos que generan valor para las empresas afiliadas en la justificación de su elección y permanencia en la Caja de Compensación CAJASAN.

2. Marco referencial

2.1 Marco teórico

2.1.1 Estado del arte asociada a la investigación

Dentro del estado del arte se encuentran las siguientes investigaciones que hablan sobre las revelaciones de los estados financieros, aunque no se encuentra una enfocada al sistema de compensación lo cual sería un nuevo proyecto de grado que sería de utilidad para estas entidades.

2.1.1.1 Internacionales. La investigación *imitation of the Entry and Capital Structure in Concentrated Markets: The Role of Financial Disclosures by incumbents*, realizada por Bernard et al. (2021) donde se examinó si la disponibilidad pública de los operadores tradicionales del mercado de productos las divulgaciones financieras conducen a una mayor estructura de capital que imita a los operadores tradicionales por parte de los participantes. Se evidenció que la imitación de los operadores tradicionales aumenta sustancialmente en los mercados concentrados una vez que las operaciones financieras establecidas en las declaraciones están disponibles públicamente. Los hallazgos arrojan luz sobre los efectos de la competencia financiera de las declaraciones divulgadas sobre las decisiones de financiación inicial de las empresas privadas y resaltar cómo surgen las dependencias de la estructura de capital entre empresas pares.

Así mismo, el trabajo *the Importance of Quantifying Uncertainty: Examining the Effects of Quantitative Sensitivity Analysis and Audit Materiality Disclosures on Investor Judgments and Decisions*, realizado por Eilifsen et al. (2021) plantean que los emisores de normas de todo el mundo han considerado cómo mejorar la comprensión de los usuarios de los estados financieros sobre la incertidumbre de la estimación contenida en muchos elementos de los estados financieros. Se examinaron dos revelaciones que se espera ayuden a los inversionistas a evaluar la confiabilidad de las estimaciones subjetivas del valor razonable: un análisis de sensibilidad cuantitativa (QSA) y el umbral de materialidad cuantitativa del auditor. Los resultados demuestran que se continúa considerando los tipos de divulgaciones que pueden ayudar a los inversionistas a comprender los aspectos más complejos y subjetivos de la información financiera.

En este orden de ideas, el trabajo *The relationship between CEO capital incentives and the quality of accounting disclosures: new evidence*, realizado por Wruck y Wu (2021) en el cual

se evidencia sobre la relación negativa entre los incentivos de capital de los CEO y la calidad de la divulgación contable. Se analizó un conjunto integral de variables de calidad de la divulgación, incluida la calidad de las acumulaciones discrecionales, la cantidad y calidad de las divulgaciones voluntarias, la precisión de la información de los estados financieros reportados y la calidad narrativa de las presentaciones regulatorias para crear índices de calidad de divulgación de información.

2.1.1.2 Nacionales. El trabajo realizado por Herrera y Díaz (2019) el cual tiene por título análisis del cumplimiento de las revelaciones en los estados financieros caso: empresa G1, Aerolínea Colombiana, años 2014 y 2017, cuyo objetivo fue analizar el cumplimiento de las revelaciones en el proceso de aplicación de la regulación contable pública regente para el año 2014 y 2017. La metodología utilizada fue mixta de tipo descriptivo y documental. La pesquisa aborda las revelaciones de la información financiera para el año 2014 bajo el Decreto 2649 de 1993 (Colombia). Los resultados para los dos periodos se percibe incertidumbre que afecta a los usuarios de la información, lo cual posiblemente no genera confianza en los hechos económicos de la organización afectando la toma de decisiones de los inversionistas.

Así mismo, el trabajo principales cambios generados en las revelaciones de los estados financieros de los fondos de empleados de la ciudad de Bogotá a partir de la convergencia a normas internacionales, realizado por Moyano et al. (2019), cuyo objetivo general fue identificar los principales cambios generados en las revelaciones a los estados financieros de los fondos de empleados de la ciudad de Bogotá a partir de la convergencia a normas internacionales información financiera; buscando dar respuesta a la pregunta problema ¿cuáles son las características de los indicadores de riesgo que se presentan en los fondos de empleados a partir

de las notas de revelación a los estados financieros bajo normas internacionales de la información financiera? La metodología consistió en analizar exclusivamente a las entidades que reportaron información de revelación de estados financieros durante los años 2016, 2017 y 2018. Los resultados mostraron que la implementación de las revelaciones a los estados financieros bajo NIIF en Colombia al momento de aplicar los instrumentos básicos financieros en proceso de convergencia se evidencia dificultad en los indicadores de riesgo para organizaciones solidarias.

Por su parte, la investigación principales cambios en las revelaciones de los estados financieros de los Fondos de Empleados según norma internacional e incidencia fiscal y tributaria en la reinversión de excedentes, realizado por Flórez y Ortíz (2019) el cual tuvo como objetivo evaluar los efectos de la Norma internacional de Información Financiera frente a los Fondos de Empleados con el acompañamiento de las orientaciones técnicas emitidas por el Consejo Técnico de Contaduría Pública del 06 al 12; Orientaciones técnicas y pedagógicas para la enseñanza de las NIIF para Pymes y orientación técnica ESAL. Los resultados evidenciaron dar respuesta a las siguientes preguntas: ¿La redistribución de excedentes tiene efectos tributarios en las cooperativas Multiactivas de ahorro y crédito específicamente en los Fondos de Empleados? ¿Qué cambios relevantes presenta en sus revelaciones los Fondos de Empleados bajo el proceso de convergencia? Se logró determinar que los Fondos de Empleados tienen como efecto negativo, la clasificación de los Aportes sociales y mutuales, dado que la norma colombiana determina que estas serán reportadas como pasivos; pero la nueva norma internación de información financiera (NIIF), indica que son de carácter patrimoniales; ya que bajo NIIF estas partidas aumentan el patrimonio generando efectos negativos para efectos fiscales.

2.1.1.3 Locales. La investigación aplicación de la “sección 32 hechos ocurridos después del período en que se informa” bajo los efectos del covid-19 en Colombia, realizada por Domínguez (2020), a partir de los resultados, plantea que las empresas tendrán un arduo trabajo en revisar y analizar detalladamente si la compañía cumple con la hipótesis de negocio en marcha durante el año 2020 y de esta manera evaluar qué efectos pueden presentar a causa del COVID-19 revelando en los estados financieros del 2019 cada cambio apreciado después del cierre. Proyecto que incluye las dificultades ocasionadas por la COVID-19 en relación con los estados financieros y las revelaciones, lo cual implica para el trabajo en desarrollo tener atención en el impacto de la pandemia para el análisis de los estados financieros revelados por CAJASAN.

En este sentido, la investigación diseño de un modelo para la presentación de estados financieros de la Universidad de Santander UDES de conformidad con el nuevo marco técnico normativo, decreto 2420 de 2015, realizado por Mariño et al. (2017), el cual plantea que mediante la implementación del nuevo marco técnico normativo para la presentación de la información financiera dentro de la Universidad de Santander UDES, ha impulsado a que se pueda desarrollar un modelo para la presentación de los Estados Financieros y de las notas, con base en la información a revelar dispuesta en la normatividad.

El trabajo auditoría financiera de la cuenta diferidos de la empresa Distribuidora de Alimentos S.A.S., de conformidad con las NIAS; realizado por Lizarazo (2016) el cual muestra la planeación, aplicación y desarrollo de una auditoría financiera en la cuenta de activos diferidos de la empresa Distribuidora de Alimentos S.A.S., de conformidad con el marco técnico de información financiera aplicable en Colombia. Se tomó un caso simulado de la empresa donde se realizará una revisión de la efectividad y eficiencia de los procesos y operaciones del sistema control interno y sus componentes. Para lo cual se indica: que los diferidos que una empresa

registra son los gastos que reconoce cuando una obligación esta total o parcialmente satisfecha y el correspondiente beneficio este total o parcialmente consumido o perdido. El anterior proyecto se tomó para la investigación como soporte para la actividad de análisis de los estados financieros que se realizó en CAJASAN en relación con las revelaciones de los estados financieros.

2.2 Marco conceptual

2.2.1 NIIF y las revelaciones

A nivel global, las Normas Internacionales de Auditoría (IAS en inglés, o NIA en español) fueron creadas y emitidas por la Junta del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC) (2021) para el periodo 1973 – 2001. Este fue el principio de las NIIF, como el intento de armonizar, unificar y entender la contabilidad de toda la Unión Europea; sin embargo, esta idea se difundió rápidamente y se implementaron las NIIF a nivel global, es decir que se pasó de las NIA a las NIIF gracias a la necesidad de su masificación y a la acogida que tuvo el proyecto; de esta manera, la International Accounting Standards Board (IASB) (2002) se encargó de establecer las NIIF como reglamentación internacional para la regulación de las finanzas internacionales. En este contexto, las NIIF fueron diseñadas como un lenguaje internacional, de modo que las cuentas de las empresas sean comprensibles y comparables. También podría concluirse que las NIIF son una consecuencia de la creciente interacción comercial entre negocios y empresas a nivel internacional hasta el punto de llegar a reemplazar las diferentes normas contables que se han creado en cada nación.

Colombia adoptó las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las legalizó mediante la Ley 1314 de 2009. Esta Ley permitió la clasificación de las empresas en tres

grupos:

El grupo 1. Aplica a emisores de valores y entidades de interés público. Adicionalmente las empresas con activos superiores a 30.000 SMMLV o que su nómina supere los 200 trabajadores, que cumplan con alguno de los requisitos como se ser subordinada cuatro o sucursal de una compañía extranjera que aplique NIIF, ser subordinada a empresas nacionales deban aplicar las NII, que realicen importaciones o exportaciones que represente más del 50% de las compras del año anterior al ejercicio de las NIIF.

La fecha para la generación del balance de apertura se debió realizar el 1 de enero de 2014. El primer comparativo debió generarse el 31 de diciembre de 2014. Finalmente, el reporte de estados financieros debió hacerse el 31 de diciembre de 2015.

El grupo 2. Aplica a empresas que no cumplan con los requisitos para pertenecer al grupo 1 y que tengan activos totales entre 500 y 30.000 SMMLV o tengan entre 11 y 200 trabajadores y que no sean emisores de valores ni de interés público. Microempresas que tengan activos totales excluida la vivienda por un valor máximo por un máximo de 500 SMMLV o planta de personal no superior a los 10 trabajadores y cuyos ingresos brutos anuales sean iguales o superiores a 6.000 SMMLV.

La fecha para la generación del balance de apertura se debió realizar el 1 de enero de 2015. El primer comparativo debió generarse el 31 de diciembre de 2015. Finalmente, el reporte de estados financieros debió hacerse el 31 de diciembre de 2016.

Por último, el grupo 3. Aplica a pequeñas empresas y microempresas, donde los estados financieros y revelaciones se realizarán de manera abreviada. Microempresas que tengan activos totales excluida la vivienda por un valor máximo de 500 SMMLV o planta de personal no superior a los 10 trabajadores y que no cumplan con los requisitos para pertenecer al grupo 2.

Recuerda que la puesta en marcha de las NIIF es de carácter obligatorio.

Por su parte, la Ley 1314 (2009) por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento, con relación a la génesis de los nuevos marcos técnicos normativos de información financiera en Colombia. Esta ley concede facultades al Ejecutivo para intervenir la economía, limitar la libertad económica y, a partir de ello, expedir “normas de contabilidad, de información financiera”, mediante las cuales se busque el cometido legal de producir una información financiera que se prepare y se emita, teniendo en cuenta el desarrollo de las bondades allí planteadas.

La emisión de los estándares de contabilidad adoptados en Colombia proviene de los promulgados por la International Accounting Standards Board (IASB) entidad que pertenece a la International Financial Reporting Standards Foundation (IFRS), con sede en Londres. La estructura actual de estos entes viene del año 2001, no obstante que su origen data del año 1973 con la creación de su antecesor, la International Accounting Standards Committee (IASC). La función central del IASB es preparar y emitir los estándares internacionales de presentación de reportes financieros, conocidos como Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) (IFRS, por sus siglas en inglés), función que implica la emisión de borradores para exposición pública y la aprobación y emisión de interpretaciones de las directrices internacionales, interpretaciones que son formuladas por el International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC), otra entidad dependiente de la Fundación IFRS (International Accounting Standards Board (IASB), 2002).

El objetivo de la función central del IASB es emitir un conjunto de normas contables de

uso global, el cual atiende a través de buscar y promover su adopción en el mayor número de países mediante alianzas con entidades influyentes como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), motor de su entrada a Colombia, normas encaminadas a “ayudar a los participantes en los mercados de capitales de todo el mundo, y a otros usuarios, a tomar decisiones económicas”, tal como reza el prólogo de la Norma Internacional de Información Financiera para las pymes (International Accounting Standards Board (IASB), 2002).

Este objetivo de la NIIF para las pymes coincide, como debe ser, con lo expuesto en el marco conceptual para la información financiera, el cual plantea y desarrolla los conceptos que se encuentran de fondo en las normas internacionales. Según este marco, el objetivo de la información financiera se centra en suministrar información que sea útil a los inversores, prestamistas y otros acreedores existentes y potenciales “, decisiones que considera “dependen de la rentabilidad que esperen obtener de una inversión en esos instrumentos, por ejemplo, dividendos, pagos del principal e intereses o incrementos del precio de mercado” (International Accounting Standards Board (IASB), 2002).

En este sentido, si los objetivos de las NIIF y de la NIAS para las pymes se mueven sobre la información que debe ser entregada a inversores de mercados de capitales que requieren de una rentabilidad y un incremento en el precio de mercado de la sociedad receptora de su inversión, es claro que toda su construcción está enfocada a las entidades que tienen ánimo de lucro, por ser ellas las únicas capaces de responder a esas expectativas. Pero esto no solo es *sindéresis* en la formulación del juicio que se desprende de los objetivos señalados. El IASB lo expresa tanto en la norma internacional como en la NIIF para las pymes (International Accounting Standards Board (IASB), 2002).

2.2.1.1 Estados financieros. De cara a la emisión de estados financieros, las ESAL deberán abordar el proceso desde los principios definidos en la NIIF para las pymes, en busca de responder, con ellos, a las expectativas de información de sus usuarios. La sección 3 de esa norma determina lo que llama “un conjunto completo de estados financieros”, integrado por un estado de situación financiera, un estado de resultados preparado bajo el enfoque de un único estado o bajo el enfoque de los dos estados, un estado de cambios en el patrimonio, un estado de flujos de efectivo y las notas a ellos que contienen las revelaciones exigidas (International Accounting Standards Board (IASB), 2002).

La norma internacional facilita presentar un único estado de resultados y ganancias acumuladas, en lugar del estado de resultado integral y el estado de cambios en el patrimonio, así como también permite que los estados presentados se llamen de forma diferente a como ella lo dice, por supuesto, siempre que dicho cambio de nombre no conduzca a confusión en el usuario. Definido el contenido de los estados financieros en las secciones 3, 4, 5, 6, 7,8 , ellos son aplicables a la representación de las ESAL. Con todo, atendiendo siempre a los criterios expuestos en la norma internacional y de acuerdo con previsiones particulares aquí previstas, las ESAL podrán acudir a registrar y representar sus transacciones y estados financieros a través del método de contabilidad de fondos. En este, para el registro y representación de transacciones, una ESAL aplicará los criterios de reconocimiento y medición expuestos en la NIIF para las pymes, pero efectuará su registro asociando los elementos de activos, pasivos, ingresos y gastos para cada fondo individual, entendiendo por tal cada uno de los “grupos de actividades similares ligadas a una misma clase de recursos en función de sus restricciones”, según definición del CTCP en su Documento de orientación técnica No. 014 (International Accounting Standards Board (IASB), 2002).

2.2.1.2 Revelaciones. En la medida en que los fundamentos sobre los cuales se encuentra construida la norma Internacional difieren sustancialmente del modelo contable en que se encontraba operando el sistema de información en Colombia, lejos el nuevo marco normativo de reconocer partidas sobre criterios jurídicos como la propiedad, o a partir de elementos formales como la factura, las revelaciones son parte trascendental en el conjunto completo de estados financieros (International Accounting Standards Board (IASB), 2002).

En el caso particular de las ESAL, los juicios que deberá construir la gerencia de una entidad para desarrollar y aplicar unas políticas contables que la conduzcan a emitir información financiera relevante para la evaluación de la capacidad de gestión y la medición del riesgo moral y fiable libres de sesgo, prudentes y completos, deberán ser materia de revelación en las notas a los estados financieros. Algunos ejemplos de estas revelaciones, adicionales a las solicitadas en la norma internacional, son:

Para la cuenta de inventarios, deberá revelar la forma como adquirió el control de los elementos. Si se recibieron por donación, revelar cómo fueron valorados en ese momento, los criterios para la medición del deterioro (International Accounting Standards Board (IASB), 2002).

Para la cuenta de propiedad, planta y equipos, deberá revelar el origen de los bienes que lo integran, los criterios de reconocimiento y medición inicial y posterior. Si la ESAL cuenta entre sus activos con bienes sobre los cuales no es posible establecer un valor, o no es posible hacerlo sin costo o esfuerzo desproporcionado, deberá revelar estos hechos y las razones por las que la aplicación de la norma conlleva un costo o esfuerzo desproporcionado (International Accounting Standards Board (IASB), 2002).

También deberá revelar los criterios para establecer la vida útil de los activos y su

depreciación. Si la ESAL cuenta con activos que no se ajustan a la teoría de los beneficios económicos, deberá revelar este hecho y las razones por las cuales no aplica, o sí aplica, un método de depreciación (International Accounting Standards Board (IASB), 2002).

También de los bienes de propiedad, planta y equipo deberá revelar si algún elemento no puede medirse de manera fiable por valor razonable sin costo o esfuerzo desproporcionado, revelando este hecho y las razones que llevan a esa conclusión.

Si la entidad registra pasivos provenientes de subvenciones o donaciones de las que aún no se han cumplido las condiciones especificadas por los originadores, deberá revelar el monto de los pasivos, las condiciones exigidas, las no cumplidas, los cumplimientos futuros esperados (International Accounting Standards Board (IASB), 2002).

La conformación del patrimonio, la participación, en este, de recursos y bienes recibidos por subvenciones o donaciones, la presencia de otros recursos sobre los cuales no hay obligación de desembolso.

Si la ESAL presenta superávit por revaluación deberá revelar el origen y los movimientos de la cuenta.

En la realización de programas de su actividad social, deberá revelar de manera desagregada los ingresos y gastos, con apoyo en información no financiera, tal como estadística de casos, volumen de atenciones y servicios, factores de éxito o rechazo, población beneficiada, medición de soluciones y satisfacción, y otras que considere pertinentes (International Accounting Standards Board (IASB), 2002).

2.2.2 Toma de decisiones financieras

Las decisiones financieras corresponden al efecto de decidir sobre un aspecto en particular de orden financiero que afecta o puede afectar el éxito o fracaso de una empresa o de sus participantes. Según Tanaka (2005) son encargados de la toma de decisiones los administradores o directivos de cada organización, de esta manera el encargado de las finanzas deberá tomar decisiones en tres áreas: *proceso de elaboración del presupuesto de capital*, que consiste en hacer un plan para adquirir infraestructura, maquinarias, laboratorios de investigación, salas de exhibición, bodegas, así como la capacitación del personal que los opera. La unidad básica de análisis del proceso es la elaboración del proyecto de inversión; *estructura de capital*, consiste en determinar las fuentes y proporciones en que se distribuirán estas fuentes de flujos de efectivo. La estructura de capital también determina quién tendrá el control de la compañía dado que fija la cantidad de acciones que habrá en el mercado y los tenedores de ellas; *administración del capital de trabajo*, que consiste en determinar las fuentes y uso de los fondos a corto plazo (Tanaka Nakasone, 2005, pág. 67).

2.2.3 Concepto de marco teórico

El presente proyecto focalizó el desarrollo del marco teórico a partir de la conceptualización de las variables estudiadas, mediante una revisión bibliográfica en fuentes secundarias como revistas de investigación y bases de datos académicas como Scielo, Scopus y Google académico.

3. Método

3.1 Enfoque de la investigación

El enfoque metodológico de la investigación es cualitativo, para lo cual Hernández et al. (2014) lo define como un método de recopilación de información y análisis a partir de la observación de la realidad de las categorías estudiadas.

El alcance de la presente investigación fue exploratorio, que según Hernández (2014), indican que tienen como propósito “...examinar un tema o problema de investigación poco estudiado, del cual se tienen muchas dudas o no se han abordado antes” (p. 114); o también sí se desea abordar dicho problema desde nuevas perspectivas. Este tipo de estudio permiten acercarse a un tema “novedoso” o poco estudiado o desconocido y preparar el terreno para posteriores investigaciones.

Un segundo enfoque de investigación fue el descriptivo, el cual busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población (Hernández Sampieri, Fernández-Collado, & Baptista-Lucio, 2014, pág. 80).

3.2 Tipo de investigación

El tipo de investigación que seleccionamos es acción – participación, la cual según Hernández et al. (2014) permitirá a los investigadores recopilar información directamente de la fuente, lo que facilita la identificación de las causa que motiva a las cajas de compensación en Santander a no tomar la revelación como punto de partida en la preparación de los estados financieros, por otra parte se aplicará el método de revisión documental de los informes financieros

de la CAJASAN para realizar la revisión de la eficiencia de la información financiera en la toma de decisiones de la institución.

3.3 Hipótesis de la investigación

Hi: Las revelaciones contables inciden en la toma de decisiones empresarial de las Cajas de compensación de Santander.

Ho: Las revelaciones contables no inciden en la toma de decisiones empresarial de las Cajas de compensación de Santander.

3.3.1 Categorías de análisis

Categoría independiente: NIIF - Revelaciones contables

Categoría dependiente: Toma de decisiones empresarial

3.4 Población objetivo

La población objetivo de estudio correspondió a 43 Cajas de Compensación con jurisdicción en los 32 departamentos de Colombia, que debido al alcance del proyecto se enfocó en el Departamento de Santander, por lo cual son tres Cajas de Compensación familiar, las cuales tienen las mismas características en su ejecución en los planes para afiliados y preparación de información para entes de control y partes interesadas, así que manejan el mismo esquema de estructura financiera que nos permite realizar dicho análisis.

3.5 Muestra

Para el cálculo de la muestra se utilizó el muestreo intencionado ya que se da por selección

a las 3 cajas de compensación que tiene el departamento de Santander: CAJASAN, COMFENALCO SANTANDER Y CAFABA y se realizará un análisis exhaustivo a CAJASAN entidad con la cual se cuenta información histórica de la cual se conoce el proceso de convergencia y transición de las NIIF sobre los estados financieros del último año.

3.6 Instrumentos de recolección de información

Se realizó el diseño de dos instrumentos para la recolección de la información; el primer instrumento, ver (apéndice A), es una entrevista abierta y en profundidad compuesta por categorías de análisis sobre el impacto de las revelaciones de los estados financieros en la toma de decisiones de los directivos de CAJASAN y de los afiliados. El segundo instrumento, ver (apéndice B), corresponde a un formato en Excel con diseño de check list compuesto por los ítems dispuesto en la NIIF en relación con la aplicación de las revelaciones de los estados financieros de CAJASAN.

3.7 Procedimiento

Para garantizar el desarrollo adecuado de cada objetivo específico planteado, se realizó las siguientes actividades

Objetivo 1: Determinar los contenidos según las normas contables implementadas en CAJASAN que conduzca a evidencias sobre la manera como debe estar estructurado y/o revelado al interior de la Organización.

Actividades:

- Identificación del marco normativo vigente aplicable a las Cajas de Compensación.
- Comparación del marco normativo respecto a la información primaria recolectada referente a un juego completo de estados financieros.

- Identificación de los aspectos más relevantes que difieren entre el marco normativo de referencia y la aplicación en los estados financieros.
- Elaboración de una matriz analítica de los resultados identificados en el análisis anterior.
- Selección del instrumento de investigación.
- Identificación de la población del estudio y el cálculo de la muestra del estudio.
- Diseño del instrumento de investigación.
- Validación del instrumento por parte de un experto.
- Aplicación del instrumento en la muestra seleccionada.
- Análisis de los resultados obtenidos en la recolección de los datos.
- Elaboración de una matriz de resultados

Objetivo 2. Verificar en las revelaciones los aspectos que generan valor para las empresas afiliadas en la justificación de su elección y permanencia en la Caja de Compensación CAJASAN.

Actividades:

- Selección de los aspectos que son relevantes para las empresas afiliadas en la toma de decisiones frente a la elección de una Caja de Compensación Familiar a través de la aplicación de indicadores que generen valor.
- Elaboración de una matriz de factores críticos para la toma de decisiones de las empresas afiliadas.

Resultados esperados

Objetivo 1. Determinar los contenidos según las normas contables implementadas en CAJASAN que conduzca a evidencias sobre la manera como debe estar estructurado y/o revelado

al interior de la Organización.

- Matriz analítica de los hallazgos.
- Matriz de resultados de la recolección de información.
- Análisis de la matriz de resultados

Objetivo 2. Verificar en las revelaciones los aspectos que generan valor para las empresas afiliadas en la justificación de su elección y permanencia en la caja de compensación CAJASAN.

- Matriz de factores críticos para la toma de decisiones de las empresas afiliadas.
- Análisis de la matriz de factores críticos.

4. Resultados

Para el desarrollo del proyecto, a continuación, se presentan los resultados de los objetivos específicos planteados según las fases del procedimiento:

4.1 Revisión de las normas contables implementadas en CAJASAN

Para el desarrollo del presente objetivo se realizaron las actividades propuestas de la siguiente manera:

Se identificó el marco normativo vigente aplicable a las cajas de compensación, en relación con los Párrafos NIIF para PYMES. Con los párrafos NIIF, se diseñó el instrumento de verificación de las notas de los estados financieros del año 2019 de CAJASAN dispuestos en el Informe de gestión 2019, ver (apéndice C).

A continuación, se realizó la comparación del marco normativo respecto a la información

primaria recolectada referente a un juego completo de estados financieros, a partir de la taxonomía NIIF para pequeñas y mediana empresas, ver (anexo D). Para lo cual se presenta los resultados obtenidos, como se observa en la tabla 1.

Tabla 2. Comparación del marco normativo respecto a la información primaria recolectada referente a un juego completo de estados financieros, a partir de la taxonomía NIIF para pequeñas y mediana empresas

Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
Activos:			
Activos corrientes			
Financieros (contractuales y liquidables en efectivo):			
Efectivo y equivalentes (disponible)	x		
Efectivo en caja	x		
Cajas menores		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Cajas generales		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Fondos y bases de tesorería		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Bases para pagos de subsidios		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Saldo en bancos			
Cuentas de ahorro	x		
Cuentas corrientes	x		
Equivalentes al efectivo:			
Certificados de depósito a término a menos de 90 días (más intereses causados y no cobrados)	x		
Fiducias voluntarias		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas

Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
Carteras colectivas	x		
Depósitos (cédulas hipotecarias, polizas de ahorro)		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Fiducias de administración y pagos		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Ítem		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros
Fondos de ahorro		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Tidis y similares		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Fondos y bases (para cambio de moneda)		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Pólizas de ahorro		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Depósitos de efectivo (para importaciones, para pagos a terceros, etc.)		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Otros equivalentes de efectivo:		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Otros acuerdos bancarios		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Efectivo y equivalentes al efectivo restringidos	x		
Cuentas bancarias con destinación específica (fondos y apropiaciones)		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Cuentas bancarias con destinación específica, reserva legal		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas

Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
Valores embargados en cuentas bancarias		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Cuentas por cobrar a deudores comerciales y otras cuentas por cobrar			
Cuentas por cobrar debidas por terceros:	x		
Venta de bienes		x	No pertenece a la actividad economizado la entidad NA
Droguerías		x	No pertenece a la actividad economizado la entidad NA
Restaurante y tiendas		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Otras ventas de bienes		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Prestación de servicios	x		
Salud (ips)	x		
Recreación	x		
Deporte	x		
Turismo	x		
Educación formal	x		
Otros servicios	x		
Contratos de construcción		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Dividendos por cobrar		x	No está permitido por ser una entidad sin ánimo de lucro NA
Intereses (relacionados con clientes y con actividades operacionales)		x	No está permitido por ser una entidad sin ánimo de lucro NA
Comisiones		x	No está permitido por ser una entidad sin ánimo de lucro NA

Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
Subvenciones del gobierno por cobrar		x	No está permitido por ser una entidad sin ánimo de lucro NA
Regaías por cobrar (alquiler de licencias y otros derechos)		x	No está permitido por ser una entidad sin ánimo de lucro NA
Franquicias por cobrar		x	Al ser una entidad sin ánimo de lucro, no puede tener franquicias NA
Menos consignaciones por identificar (cuenta genérica con el total de los recaudos)		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Menos provisión por deterioro acumulado de cuenta por cobrar debidas por terceros (por ventas y prestación de servicios)	x		
Préstamos concedidos a clientes (créditos concedidos, más intereses por cobrar y anticipos de préstamos)	x		
Consumo		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Educación		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Fomento		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Microcrédito		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Recreación y turismo	x		
Salud	x		
Vivienda	x		
Otros préstamos concedidos a clientes	x		
Menos provisión por deterioro acumulado de préstamos concedido a clientes			

Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
Préstamos a trabajadores (incluyendo intereses cuando ello aplique)	x		
Educación	x		
Libre inversión	x		
Vivienda	x		
Responsabilidades	x		
Otros préstamos a trabajadores	x		
Otros activos financieros (inversiones)			
Al costo amortizado (cdts, bonos y otros instrumentos que no cotizan en bolsa)	x		
Certificados de depósito a término fijo (cdt) a más de 90 días, voluntarios (más intereses causados y no cobrados)	x		
Bonos que no cotizan en bolsa, voluntarios	x		
Certificados de depósito a término fijo (cdt) con destinación específica, fondos (más intereses)	x		
Certificados de depósito a término fijo (cdt) con destinación específica, reserva legal (más intereses)	x		
Instrumentos patrimoniales (acciones y cuotas partes) que no cotizan y sin influencia significativa (inferiores al 20%)		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Al costo		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Inversiones voluntarias	x		
Inversiones con destinación específica (obligatorios para respaldar reserva legal)	x		
Al valor razonable con cambios en el patrimonio (otro resultado integral - ori -), según estudios de valoración con las técnicas aceptadas por iasb (pues no se acepta el valor intrínseco)		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas

Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
Instrumentos patrimoniales (acciones) que si cotizan en bolsa y sin influencia significativa (inferiores al 20%)		x	Por ser entidades sin ánimo de lucro no cotizan en bolsa de valores
Acciones que cotizan, designadas irrevocablemente para reconocer sus cambios en el ori (por no ser negociables)		x	Por ser entidades sin ánimo de lucro no cotizan en bolsa de valores
Acciones e instrumentos de deuda que cotizan, a valor razonable con cambios en resultados (según el valor en bolsa)		x	Por ser entidades sin ánimo de lucro no cotizan en bolsa de valores
Instrumentos de deuda que cotizan (tes, bonos...), designados por política contable para reconocer los cambios en el ori		x	Por ser entidades sin ánimo de lucro no cotizan en bolsa de valores
Instrumentos financieros derivados		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
No financieros: (no generados en contratos o que se liquiden entregando bienes o servicios):			
Inventarios:			
Materiales y suministros consumibles en la producción o prestación de servicios (papelería para varios periodos, amenitas en hoteles, empaques, material publicitario p.o.p, uniformes no entregados y otros no consumidos aún)		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Medicamento e insumos para el servicio de salud		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Material médico quirúrgico		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Papelería para varios periodos		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Amenities en hoteles y centros de recreación	x		

Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
Empaques		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Material publicitario p.o.p.		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Uniformes no entregados		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Otros inventarios no consumidos		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Inventarios de productos (o de servicios) en proceso		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
De servicios en proceso (servicios de salud prestados)	x		
De bienes para la venta		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Inventarios terminados, mantenidos para la venta		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Mercaderías y medicamentos		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Lotes urbanizados		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Activos biológicos medidos al costo			
Costo incurrido		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Menos depreciación acumulada		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Deterioro de valor acumulado		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA

Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
Activos biológicos medidos al valor razonable		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Activos por impuestos corrientes:			
Retenciones en la fuente (renta y complementario)	x		
Sobrantes en liquidaciones privadas (parte corriente)	x		
Saldos a favor (parte corriente)		x	Por políticas de la entidad decide omitir esta cuenta
Anticipos		x	Por políticas de la entidad decide omitir esta cuenta
Sobretasas		x	Por políticas de la entidad decide omitir esta cuenta
Anticipos a las sobretasas		x	Por políticas de la entidad decide omitir esta cuenta
Activos no corrientes mantenidos para la venta (o para distribuir) y en operaciones discontinuadas			
Otros activos no financieros corrientes (pagos anticipados sin recibir el bien o el servicio)			
Seguros (reconocidos en la aseguradora como un pasivo hasta no entregar el servicio)		x	Por políticas de la entidad decide omitir esta cuenta
Arrendamientos pagados por anticipado		x	Por políticas de la entidad decide omitir esta cuenta
Derechos de uso pagados por anticipado (regalías)		x	Por políticas de la entidad decide omitir esta cuenta
Proveedores pagados por anticipado (pago de inventarios sin haberlos recibido aún)		x	Por políticas de la entidad decide omitir esta cuenta
Intereses pagados por anticipado		x	Por políticas de la entidad decide omitir esta cuenta
Otros gastos pagados por anticipado neto		x	Por políticas de la entidad decide omitir esta cuenta

Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
Activo por beneficios definidos neto			
Activos no corrientes:			
Financieros (contractuales y liquidables en efectivo):			
Cuentas por cobrar a deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no comerciales	x		
Cuentas por cobrar debidas por terceros (parte no corriente)	x		
Cuentas por cobrar debidas por partes relacionadas	x		
Activos financieros (inversiones)			
Inversiones en asociadas y negocios conjuntos (superiores al 20% o con influencia significativa)		x	Por ser una entidad sin ánimo de lucro no está permitido
Medidas al costo		x	Por ser una entidad sin ánimo de lucro no está permitido
Sin destinación específica (voluntarias):		x	No se relaciona con la entidad, ni tampoco tiene que ver con la actividad económica
Servicio occidental de salud – sos		x	No se relaciona con la entidad, ni tampoco tiene que ver con la actividad económica
Fondo regional de garantías del café		x	No se relaciona con la entidad, ni tampoco tiene que ver con la actividad económica
Con destinación específica (reserva legal):		x	Es opcional
Alcoholes del quindío		x	No se relaciona con la entidad, ni tampoco tiene que ver con la actividad económica
Asopagos s.a.		x	No se relaciona con la entidad, ni tampoco tiene que ver con la actividad económica

Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
Medidas por el método de la participación		x	No se relaciona con la entidad, ni tampoco tiene que ver con la actividad económica
Acciones que cotizan (a valor razonable), designadas irrevocablemente para reconocer sus cambios en el ori (por no ser negociables)		x	Por ser entidades sin ánimo de lucro no cotizan en bolsa de valores
Cuotas o partes (que no cotizan) al valor razonable con cambios en el patrimonio (otro resultado integral - ori), según estudios de valoración con las técnicas aceptadas por iasb (pues no se acepta el valor intrínseco)		x	
Acciones que cotizan, a valor razonable con cambios en resultados (según el valor en bolsa)		x	Por ser entidades sin ánimo de lucro no cotizan en bolsa de valores
No financieros (no generados en contratos o que se liquidan entregando bienes o servicios)			
Propiedades, planta y equipo (incluye los recibidos en arrendamiento financiero)	x		
Terrenos	x		
Construcciones:	x		
Edificios	x		
Plantas ductos y túneles		x	La entidad no ha adquirido dichos bienes porque no pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Redes, líneas y cables		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Maquinaria	x		
Vehículos:	x		

Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
Barcos, flora y equipo fluvial y/o marítimo	x		
Aeronaves		x	La entidad no ha adquirido dichos bienes porque no pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Equipos de transporte	x		
Enseres y accesorios	x		
Equipo de oficina	x		
Equipos informáticos (de procesamiento de datos)	x		
Equipos de redes y comunicación (de telecomunicaciones)	x		
Infraestructura de red		x	La entidad no ha adquirido dichos bienes porque no pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Plantaciones (plantas productoras)		x	La entidad no ha adquirido dichos bienes porque no pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Activos tangibles de exploración y evaluación de recursos minerales		x	La entidad no ha adquirido dichos bienes porque no pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Activos de minería (propiedades de minería)		x	No pertenece a la actividad economizada la entidad NA
Activos de petróleo y gas		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Activos para la generación de energía		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA

Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
Construcciones o mejoras sobre bienes ajenos (en arrendamiento operativo, en comodato, etc.)		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Activos entregados en arrendamiento operativo		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Construcciones en proceso		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Otras propiedades, planta y equipo	x		
Subtotal total propiedades, planta y equipo (bruto)	x		
Depreciación acumulada	x		
Deterioro de valor acumulado	x		
Valor en libros de las propiedades, planta y equipo	x		
Propiedades de inversión al costo			
Costo histórico		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Depreciación acumulada de las propiedades de inversión	x		
Deterioro de valor acumulado de las propiedades de inversión	x		
Valor en libros de las propiedades, planta y equipo	x		
Propiedades de inversión al valor razonable con cambios en resultados		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Activos intangibles y plusvalía			
Marcas comerciales		x	La entidad no ha adquirido dicho bienes porque no pertenece a la actividad económica de la entidad NA

Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
Activos intangibles para exploración y evaluación		x	La entidad no ha adquirido dichos bienes porque no pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Cabeceras de periódicos o revistas y títulos de publicaciones		x	La entidad no ha adquirido dichos bienes porque no pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Programas de computador	x		
Licencias y franquicias	x		
Derechos de propiedad intelectual, patentes y de propiedad industrial, servicio y derecho de operación:		x	La entidad no ha adquirido dichos bienes porque no pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Derechos de aterrizaje de aeronaves		x	La entidad no ha adquirido dichos bienes porque no pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Derechos de minería		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Derechos de radio fusión		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Derechos de concesión de servicios		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Recetas, formulas, modelos, diseños y prototipos		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Activos intangibles en desarrollo			
Acuerdos de concesión de servicios, clasificados como activos intangibles			

Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
Costo del desarrollo del sitio web (sin incluir gastos previos de investigación)			
Otros activos intangibles (derechos pagados para porte y tenencia de armas, derechos de acceso a clubes sociales, a zonas vacacionales, entre otros)		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Subtotal de activos intangibles distintos de la plusvalía (bruto)		x	La entidad no utiliza este tipo de activo
Amortización acumulada	x		
Deterioro de valor acumulado	x		
Valor en libros de los intangibles distintos de la plusvalía		x	La entidad no utiliza este tipo de activo
Plusvalía neto (good will)		x	La entidad no utiliza este tipo de activo
Total activos intangibles y plusvalía	x		
Activos biológicos medidos al costo		x	La entidad no utiliza este tipo de activo NA
Costo incurrido		x	La entidad no utiliza este tipo de activo NA
Menos depreciación acumulada		x	La entidad no utiliza este tipo de activo NA
Deterioro de valor acumulado		x	La entidad no utiliza este tipo de activo NA
Activos biológicos medidos al valor razonable (con cambios en resultados):		x	La entidad no utiliza este tipo de activo NA
Activos por impuestos del periodo actual (a largo plazo)			
Sobrantes en liquidaciones privadas (parte no corriente)		x	Por políticas de la empresa ha omitido este tipo de cuentas
Saldos a favor (parte no corriente)		x	Por políticas de la empresa ha omitido este tipo de cuentas
Activos por impuestos diferidos			
Otros activos no financieros corrientes (pagos anticipados sin recibir el bien o el servicio)			

Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
Seguros (pólizas adquiridas)		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Arrendamientos preparados		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Publicidad pagada por anticipado		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Derechos de uso pagados por anticipado (regalías)		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Anticipo a proveedores		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Intereses pagados por anticipado		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Otros gastos pagados por anticipado neto		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Activo por beneficios neto			
Pasivos:			
Pasivos corrientes			
Financieros (contractuales y liquidables en efectivo):	x		
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar:			
Acreedoras comerciales por pagar:	x		
Cuentas por pagar a proveedores comerciales	x		
Honorarios y cuentas por pagar a contratistas	x		
Arrendamientos por pagar	x		
Servicios públicos	x		
Gastos legales		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas

Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
Servicios técnicos y de mantenimiento		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Suscripciones		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Transporte, fletes y acarreos		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Servicios técnicos		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Servicios de mantenimiento		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Gastos de viaje por pagar		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Seguros por pagar	x		
Comisiones y gastos financieros por pagar		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Cuentas por pagar en operaciones conjuntas (cuentas en participación, consorcios, convenios, uniones temporales, etc.)		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Servicios aduaneros por pagar		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Dividendos y participaciones por pagar		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Cuentas por pagar corrientes por la compra de energía para la venta		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Cuentas por pagar a partes relacionadas		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA

Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
A casa matriz		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
A compañías vinculadas		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
A socios o accionistas		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
A otras partes vinculadas		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Préstamo a partes relacionadas		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Cuentas por pagar corrientes por la compra de activos de largo plazo (incluye obligaciones por leasing)		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Pasivos acumulados (devengados):		x	No pertenece a la actividad económica de la entidad NA
Beneficios a los empleados a corto plazo acumulados (o devengados)	x		
Sueldos y salarios	x		
Aportaciones a la seguridad social asumida por la entidad (salud y pensión) (ver), aportes a fondos de pensiones por pagar			
Indemnizaciones por despido o renuncias acordadas por pagar (beneficios por terminación)		x	No se ha presentado ningún caso, para utilizar esta cuenta
Otros gastos de personal por pagar	x		
Costos y gastos por pagar por bienes o servicios recibidos, sin recepción de factura o sin formalizar		x	Todos los documentos son sustentados como lo exige la norma
Retenciones por pagar	x		
Retenciones a trabajadores y a terceros por seguridad social (salud, pensión y similares) a cargo del trabajador	x		

Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
Retenciones sobre contratos (por garantías, por mandatos)			
Retenciones en la fuente (renta, iva, ica. Etc.)	x		
Otras cuentas por pagar	x		
Depósitos recibidos (recursos recibidos en administración, en custodia, en fondos de destinación y otros pasivos)		x	Por políticas de la empresa ha omitido este tipo de cuentas
Ingresos recibidos para terceros:		x	Por políticas de la empresa ha omitido este tipo de cuentas
Embargos judiciales		x	Por políticas de la empresa ha omitido este tipo de cuentas
Cooperativas		x	Por políticas de la empresa ha omitido este tipo de cuentas
Libranzas		x	Por políticas de la empresa ha omitido este tipo de cuentas
Fondos de empleados	x		
Otras cuentas por pagar	x		
Provisiones corrientes			
Provisiones por beneficios a empleados (parte corriente):			
Beneficios a los empleados a largo plazo (quinquenios y similares)	x		
Pensiones por pagar y cálculo actuarial (beneficios post-empleo, planes de beneficios definidos)	x		
Otras provisiones (parte corriente):	x		
Por garantías			
Por reestructuraciones ya avisadas		x	Por políticas de la empresa ha omitido este tipo de cuentas
Por procesos legales (litigios y similares)		x	Por políticas de la empresa ha omitido este tipo de cuentas
Por reembolsos		x	Por políticas de la empresa ha omitido este tipo de cuentas
Por contratos onerosos		x	Por políticas de la empresa ha omitido este tipo de cuentas

Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
Por desmantelamiento		x	Por políticas de la empresa ha omitido este tipo de cuentas
Otros pasivos financieros corrientes (obligaciones financieras):			
Pasivos financieros corrientes al costo amortizado:			
Préstamos recibidos	x		
Bonos emitidos	x		
Pagarés	x		
Préstamos recibidos de partes relacionadas (socios, accionistas, entidades vinculadas)	x		
Otros préstamos	x		
Pasivos financieros corrientes al valor razonable con cambios en resultados (mantenidos para negociar)		x	Por políticas de la empresa ha omitido este tipo de cuentas
Compromisos de préstamos (irrenunciables, no desembolsados)		x	Por políticas de la empresa ha omitido este tipo de cuentas
No financieros: (no generados en contratos o que se liquidan entregando bienes o servicios)			
Pasivos por impuestos corrientes y contribuciones			
Impuesto de renta y complementarios	x		
Impuestos por pagar (distintos al de renta)	x		
Impuesto a la riqueza por pagar		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Iva por pagar	x		
Impuesto al consumo por pagar	x		
Ica por pagar	x		

Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
Predial por pagar		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
De vehículos		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
De espectáculos públicos		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Cuotas de fomentos (cinematográficos, turismo)		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Reservas turísticas recibidas por anticipado		x	Son opcionales, no son exigidas en los estados financieros ni en notas
Otros pasivos no financieros corrientes			
Ingresos diferidos (amortizados)			
Anticipos y avances recibido de clientes			
Matrículas y pensiones recibidas (antes de prestar el servicio)	x		
Cuotas de membresía y de administración		x	La entidad no utiliza este tipo de cuenta, porque no ha realizado dicha actividad
Abonos diferidos pagados por los clientes		x	La entidad no utiliza este tipo de cuenta, porque no ha realizado dicha actividad
Intereses y comisiones recibidas por anticipado		x	La entidad no utiliza este tipo de cuenta, porque no ha realizado dicha actividad
Otros ingresos recibidos por anticipado		x	La entidad no utiliza este tipo de cuenta, porque no ha realizado dicha actividad

Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
Otros ingresos diferidos		x	La entidad no utiliza este tipo de cuenta, porque no ha realizado dicha actividad
Pasivos no corrientes			
Financieros (contractuales y liquidables en efectivo):			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar a largo plazo			
Acreeedores comerciales por pagar	x		
Cuentas por pagar comerciales a partes relacionadas	x		
Cuentas por pagar corrientes por la compra de activos de largo plazo (incluye obligaciones por leasing)		x	La entidad no utiliza este tipo de cuenta, porque no ha realizado dicha actividad
Pasivos acumulados (devengados)		x	La entidad no utiliza este tipo de cuenta, porque no ha realizado dicha actividad
Pensiones por pagar y cálculo actuarial (beneficios post-empleo, planes de beneficios definidos)	x		
Beneficios a los empleados a largo plazo (quinquenios y similares)	x		
Retenciones por pagar	x		
Otras cuentas por pagar	x		
Provisiones no corrientes			
Provisiones por beneficios a empleados:		x	Por políticas de la empresa ha omitido este tipo de cuentas
Beneficios a los empleados a largo plazo (quinquenios y similares)		x	Por políticas de la empresa ha omitido este tipo de cuentas
Pensiones por pagar y cálculo actuarial (beneficios post-empleo, planes de beneficios definidos)		x	Por políticas de la empresa ha omitido este tipo de cuentas

Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
Otras provisiones:		x	Por políticas de la empresa ha omitido este tipo de cuentas
Por garantías		x	Por políticas de la empresa ha omitido este tipo de cuentas
Por reestructuraciones ya avisadas		x	Por políticas de la empresa ha omitido este tipo de cuentas
Por procesos legales (litigios y similares)		x	Por políticas de la empresa ha omitido este tipo de cuentas
Por reembolsos		x	Por políticas de la empresa ha omitido este tipo de cuentas
Por contratos onerosos		x	Por políticas de la empresa ha omitido este tipo de cuentas
Provisiones no liquidables en efectivo (por devolución de ventas)		x	Por políticas de la empresa ha omitido este tipo de cuentas
Otros pasivos financieros no corrientes (obligaciones financieras parte no corriente):			
Pasivos financieros corrientes al costo amortizado:		x	Por políticas de la empresa ha omitido este tipo de cuentas
Préstamos recibidos (más intereses causados y no pagados)		x	Por políticas de la empresa ha omitido este tipo de cuentas
Bonos emitidos (más intereses por pagar)			
Pagarés (incluyendo intereses causados no pagados)	x		
Préstamos recibidos de partes relacionadas (socios, accionistas, entidades vinculadas)	x		
Otros préstamos		x	Por políticas de la empresa ha omitido este tipo de cuentas
Pasivos financieros corrientes al valor razonable con cambios en resultados (mantenidos para negociar)		x	Por políticas de la empresa ha omitido este tipo de cuentas
Compromisos de préstamos (irrenunciables, no desembolsados)		x	Por políticas de la empresa ha omitido este tipo de cuentas

Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
No financieros: (no generados en contratos o que se liquiden entregando bienes o servicios)		x	
Pasivos por impuestos diferidos (a pagar en periodos futuros)			Por políticas de la empresa ha omitido este tipo de cuentas
Otros pasivos no financieros no corrientes:			
Ingresos diferidos (amortizados)		x	La entidad no utiliza este tipo de cuenta, porque no ha realizado dicha actividad
Patrimonio (activos menos pasivos):			
Patrimonio de los propietarios:			
Capital emitido			
Capital autorizado		x	Por ser una entidad sin ánimo de lucro no se conforma por el capital, está conformado por donaciones, por inversiones de los socios El Patrimonio está integrado por todos aquellos instrumentos financieros sobre los cuales la entidad tiene "...un derecho incondicional de evitar la entrega de efectivo u otro activo financiero para liquidar la obligación contractual"
Capital suscrito por cobrar		x	Por ser una entidad sin ánimo de lucro no se conforma por el capital, está conformado por donaciones, por inversiones de los socios
Capital suscrito y pagado		x	Por ser una entidad sin ánimo de lucro no se conforma por el capital, está conformado por donaciones, por inversiones de los socios

Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
Cuotas o partes de interés social		x	Por ser una entidad sin ánimo de lucro no se conforma por el capital, está conformado por donaciones, por inversiones de los socios
Otros aportes o cuotas de socios	x		
Suscripciones del público	x		
Capital asignado a sucursales de sociedades extranjeras		x	Por ser una entidad sin ánimo de lucro no se conforma por el capital, está conformado por donaciones, por inversiones de los socios
Inversión suplementaria al capital de asignado		x	Por ser una entidad sin ánimo de lucro no se conforma por el capital, está conformado por donaciones, por inversiones de los socios
Aportes del estado		x	Por ser una entidad sin ánimo de lucro no se conforma por el capital, está conformado por donaciones, por inversiones de los socios
Fondo social		x	Por ser una entidad sin ánimo de lucro no se conforma por el capital, está conformado por donaciones, por inversiones de los socios

Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
		x	Por ser una entidad sin ánimo de lucro no se conforma por el capital, está conformado por donaciones, por inversiones de los socios
Ganancias (excedentes) acumuladas			
Resultado del ejercicio	x		
Utilidades o pérdidas (excedentes o déficits) de periodos anteriores:			
Incremento o (disminución) por correcciones de errores de periodos anteriores		x	De acuerdo con las políticas contables la empresa ha omitidos este tipo de cuenta, no es obligatorio mostrarlas
Incremento o (disminución) por cambios voluntarios en políticas contables		x	De acuerdo con las políticas contables la empresa ha omitidos este tipo de cuenta, no es obligatorio mostrarlas
Ajustes de adopción por primera vez		x	De acuerdo con las políticas contables la empresa ha omitidos este tipo de cuenta, no es obligatorio mostrarlas
Prima de emisión			
Acciones propias en cartera			
Otras participaciones en el patrimonio			
Superávit por donaciones	X		
Saneamientos fiscales		x	De acuerdo con las políticas contables la empresa ha omitidos este tipo de cuenta, no es obligatorio mostrarlas

Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
Obras y programas de beneficio social		x	De acuerdo con las políticas contables la empresa ha omitidos este tipo de cuenta, no es obligatorio mostrarlas
Activos fijos adquiridos con recursos de fondos con destinación		x	De acuerdo a las políticas contables la empresa ha omitidos este tipo de cuenta, no es obligatorio mostrarlas
Otras reservas:			
Reserva legal	x		
Reservas estatutarias	x		
Reservas ocasionales		x	De acuerdo a las políticas contables la empresa ha omitidos este tipo de reserva, no es obligatorio mostrarla
Otro resultado integral (ori):		x	De acuerdo a las políticas contables la empresa ha omitidos este tipo de reserva, no es obligatorio mostrarla
Reserva de diferencias en cambio por conversión		x	De acuerdo a las políticas contables la empresa ha omitidos este tipo de reserva, no es obligatorio mostrarla
Ganancias o pérdidas actuariales (nuevas mediciones de planes de beneficios definidos)	x		
Superávit de revaluación de propiedades, planta y equipo, de inversiones entre otros (neto de impuestos)	x		

Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
Reserva de coberturas del flujo de efectivo		x	De acuerdo a las políticas contables la empresa ha omitidos este tipo de reserva, no es obligatorio mostrarla
Participación en otro resultado integral de asociadas o negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación (que sean susceptibles de reclasificarse al resultado)		x	De acuerdo a las políticas contables la empresa ha omitidos esta cuenta
Reserva por cambios en el valor temporal del dinero en opciones		x	De acuerdo a las políticas contables la empresa ha omitidos este tipo de reserva, no es obligatorio mostrarla
Reserva cambios en el riesgo de crédito del pasivo a valor razonable de pasivos financieros		x	De acuerdo a las políticas contables la empresa ha omitidos este tipo de reserva, no es obligatorio mostrarla
Reserva de ganancias y pérdidas por nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta		x	De acuerdo con las políticas contables la empresa ha omitidos este tipo de reserva, no es obligatorio mostrarla
Reserva de pagos basados en acciones		x	De acuerdo con las políticas contables la empresa ha omitidos este tipo de reserva, no es obligatorio mostrarla
Reserva de ganancias y pérdidas por inversiones en instrumentos de patrimonio		x	De acuerdo con las políticas contables la empresa ha omitidos este tipo de reserva, no es obligatorio mostrarla

Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
Reserva para catástrofes		x	De acuerdo con las políticas contables la empresa ha omitidos este tipo de reserva, no es obligatorio mostrarla
Reserva para estabilización		x	De acuerdo con las políticas contables la empresa ha omitidos este tipo de reserva, no es obligatorio mostrarla
Reserva de componentes de participación discrecional		x	De acuerdo con las políticas contables la empresa ha omitidos este tipo de reserva, no es obligatorio mostrarla
Reserva de componentes de patrimonio de instrumentos convertibles		x	De acuerdo con las políticas contables la empresa ha omitidos este tipo de reserva, no es obligatorio mostrarla
Reserva para reembolsos de capital		x	De acuerdo con las políticas contables la empresa ha omitidos este tipo de reserva, no es obligatorio mostrarla
Reserva de fusiones		x	De acuerdo con las políticas contables la empresa ha omitidos este tipo de reserva, no es obligatorio mostrarla
		x	De acuerdo con las políticas contables la empresa ha omitidos este tipo de reserva, no es obligatorio mostrarla
Total patrimonio			

Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
Participaciones no controladas		x	Las entidades sin ánimo de lucro NA
Total, del patrimonio atribuible a propietarios de la controladora			

Nota: elaboración propia.

Por lo anterior, se presenta un resumen analítico a partir de las evidencias recopiladas en el comparativo: CAJASAN cumple con los efectos de las revelaciones de sus estados financieros en todas las cuentas en relación con sus políticas contables, los ítems que la empresa no cumple se debe a que no pertenecen a la actividad económica de la empresa, por ser una entidad sin ánimo de lucro no está permitido utilizar y realizar ciertas actividades y de igual modo utilizar algunas cuentas, otras cuentas se debe a que por políticas de la empresa las omiten.

En relación con la identificación de los aspectos más relevantes que difieren entre el marco normativo de referencia y la aplicación en los estados financieros, se logró evidenciar que las cuentas con mayor importancia y relevancia para la toma de decisiones de los actores en CAJASAN son los Ingresos De Actividades Ordinarias, los cuales corresponden a 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.

El Saldo para Obras y Programas de Beneficio Social se encuentra respaldado en depósitos de cuenta de 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.

Para terminar, se realizó la elaboración de una matriz analítica de los resultados identificados en el análisis anterior, como se observa en la tabla 3.

Tabla 3. *Matriz de análisis Taxonomía NIIF en relación con las cuentas y políticas contable de CAJASAN*

Matriz de Análisis Taxonomía NIIF	
Caja de Compensación Familiar CAJASAN	
Estado financiero	Análisis
Ítem	

Activos: Las cuentas del activo cumplen con la Taxonomía NIIF según las políticas de CAJASAN; las cuentas que no cumplen es porque no son exigidas en los estados financieros ni en notas o No pertenece a la actividad económica de la entidad NA y Por ser entidades sin ánimo de lucro no cotizan en bolsa de valores o Por políticas de la entidad decide omitir la cuenta. También porque algunas cuentas CAJASAN no ha adquirido dichos bienes porque no pertenece a la actividad económica de la entidad Y NO APLICA. Por otra parte, en CAJASAN todos los documentos son sustentados como lo exige la norma.

Análisis Taxonomía NIIF

Matriz de Análisis Taxonomía NIIF

Caja de Compensación Familiar CAJASAN

Estado Financiero Ítem	Análisis
Pasivos:	Las cuentas del pasivo cumplen con la Taxonomía NIIF según las políticas de CAJASAN; las cuentas que no cumplen es porque no son exigidas en los estados financieros ni en notas o No pertenece a la actividad económica de la entidad NA y Por ser entidades sin ánimo de lucro no cotizan en bolsa de valores o Por políticas de la entidad decide omitir la cuenta. También porque algunas cuentas CAJASAN no ha adquirido dichos bienes porque no pertenece a la actividad económica de la entidad Y NO APLICA. Por otra parte, en CAJASAN todos los documentos son sustentados como lo exige la norma. Por ser una entidad sin ánimo de lucro no se conforma por el capital, está conformado por donaciones, por inversiones de los socios. De acuerdo a las políticas contables la empresa ha omitidos este tipo de reserva, no es obligatorio mostrarla

Nota: elaboración de los Autores.

En relación con la Incidencia de las revelaciones en las decisiones, se realizaron las actividades dispuestas en el procedimiento de la siguiente manera:

Se diseñó una entrevista abierta y a profundidad aplicada a la muestra del estudio, como se observan en el (apéndice F). Una vez recopilada la información se procedió a realizar el respectivo análisis y la elaboración de una matriz analítica, como se observa en la tabla 4. Ver anexo G.

A continuación, se presenta el análisis de la matriz de resultados realizada:

Figura 4. Análisis de las revelaciones

MATRIZ DE ANÁLISIS HERMENÉUTICA								
Análisis de las Revelaciones como herramienta para la Toma de Decisiones Financieras en las Cajas de Compensación Familiar de Santander								
Ítem	Respuesta						Código de valor	Análisis general
	Ana Milena Serrano Vega	Edy Johanna Carrascal Amaya	José Antonio Cabeza Calixto	María Elena Olmos Rosales	Adriana Paola Hernández Galeano	Jorge Eliécer Martínez Roa		
Los estados financieros reflejan la realidad económica de las empresas	Si	Los Estados financieros son una herramienta muy útil para determinar el diagnóstico patrimonial, económico de una empresa, le permite a los inversionistas, socios realizar el análisis que les ayude a la toma de decisiones.	Si	No siempre. Considero que muchas empresas, especialmente pymes, no logran darles la importancia a los estados financieros ya que en algunos casos los gerentes no tienen conocimientos en temas contables y financieros y adicionalmente no tienen la infraestructura para contar con buenos asesores contables para la elaboración de los mismos. Esto genera que, en muchas ocasiones no reflejen la realidad y solo se hagan estados financieros para presentar ante los entes reguladores y no para toma de decisiones o conocer el resultado	Si, siempre y cuando estén bien elaborados, los estados financieros son una herramienta fundamental para ayudar a la gerencia en la toma de decisiones acertadas para su empresa y además permite evaluar el rendimiento de la misma.	Si, con un buen flujo de registro de datos, la estadística del periodo permite conocer detalladamente el comportamiento de las finanzas, el nivel de endeudamiento, de cartera y en general de las cifras de la empresa.	SI - Calidad en la elaboración - Riesgo: Desconocimiento contable de directivos	Según la información recabada a los Contadores entrevistados, se puede evidenciar la alta importancia de los estados financieros para una empresa en el contexto; definitivamente las revelaciones toman importancia para la toma de decisiones; los principales ítems o cuentas en sus revelaciones son: fondos de subsidio y el detalle de las inversiones financieras - rotación de los inventarios, la liquidez, las cuentas por pagar y por cobrar - cartera, pasivos, propiedad - mayor variación sin distinto; las principales falencias evidenciadas son: detalle y criterios de

MATRIZ DE ANÁLISIS HERMENÉUTICA								
Análisis de las Revelaciones como herramienta para la Toma de Decisiones Financieras en las Cajas de Compensación Familiar de Santander								
Ítem	Respuesta						Código de valor	Análisis general
	Ana Milena Serrano Vega	Edy Johanna Carrascal Amaya	José Antonio Cabeza Calixto	María Elena Olmos Rotaes	Adriana Paola Hernández Galeano	Jorge Eliécer Martínez Roa		
				financieros de sus empresas.				información - complejidad de asociación entre algunas cuentas relacionadas - bajo detalle, referentes similares - deudas que se tienen con personas naturales "prestamistas" - interpretación errada - falta de antecedentes; y los principales aspectos a mejorar en las revelaciones son: determinar el alcance de las notas para que se tengan conceptos claros del detalle - contextualizar la interpretación - transacciones prioritarias - presentar discriminación de cuentas - claridad de

MATRIZ DE ANÁLISIS HERMENÉUTICA								
Análisis de las Revelaciones como herramienta para la Toma de Decisiones Financieras en las Cajas de Compensación Familiar de Santander								
Ítem	Respuesta						Código de valor	Análisis general
	Ana Milena Serrano Vega	Edy Johanna Carrascal Amaya	José Antonio Cabeza Calixto	María Elena Olmos Rotaes	Adriana Paola Hernández Galeano	Jorge Eliécer Martínez Roa		
				Pero las grandes empresas se esmeran en tener un buen departamento contable y financiero en donde puedo afirmar, por experiencia propia que si refleja la realidad económica de las empresas.				lenguaje - colaboración integral.

MATRIZ DE ANÁLISIS HERMENÉUTICA								
Análisis de las Revelaciones como herramienta para la Toma de Decisiones Financieras en las Cajas de Compensación Familiar de Santander								
Ítem	Respuesta						Código de valor	Análisis general
	Ana Milena Serrano Vega	Edy Johanna Carrascal Anaya	José Antonio Cabeza Calixto	María Elena Olmos Rosales	Adriana Paola Hernández Galeano	Jorge Eliécer Martínez Roa		
Los estados financieros son importantes para la toma de decisiones de una empresa	Si	Efectivamente, son importantes porque muestran de una manera detallada la información de una compañía, permiten analizar las variaciones, la liquidez, solvencia, su capacidad de endeudamiento, y de la cancelación de las obligaciones contraídas, eficiencia en la utilización de los activos, rendimiento y rentabilidad de una empresa, con el fin de facilitar el proceso de toma de decisiones de Inversión, financiamiento, planes de acción, identificar los puntos fuertes y débiles de las compañías.	Si	Claro que si. Mediante los indicadores que se establecen basados en los estados financieros se tiene una base robusta para toma de decisiones.	Por supuesto que si, pues reflejan el estado financiero de la empresa, los cambios que ha presentado la misma en un periodo determinado de tiempo, es la principal herramienta de los administradores para considerar el rumbo que debe tomar la empresa.	Si, son la base para el análisis del comportamiento económico de la empresa, por supuesto que no es suficiente un estado financiero, habrá que tener en cuenta otros factores como el periodo de análisis, estudios de mercado rotación de inventarios o servicios, realidad social del entorno de mercado etc.	Si - información de soporte a la toma de decisiones	

MATRIZ DE ANÁLISIS HERMENÉUTICA								
Análisis de las Revelaciones como herramienta para la Toma de Decisiones Financieras en las Cajas de Compensación Familiar de Santander								
Ítem	Respuesta						Código de valor	Análisis general
	Ana Milena Serrano Vega	Edy Johanna Carrascal Anaya	José Antonio Cabeza Calixto	María Elena Olmos Rosales	Adriana Paola Hernández Galeano	Jorge Eliécer Martínez Roa		
La utilidad e importancia de las notas a los estados financieros en relación con la toma de decisiones	Contribuyen al entendimiento de la situación financiera, precisar datos y proveer al público la claridad sobre el contenido del rubro del estado financiero	Todo Estado financiero que se realice debe contener las notas explicativas, de tal manera que las personas que las consulte pueda tener la suficiente claridad sobre ellos, con el fin de que estos puedan cumplir con el objetivo, que es de facilitar la toma de decisiones, que se detallen los aspectos más relevantes que puedan afectar la operación o la parte financiera de una empresa.	Las notas a los estados financieros sirven de apoyo en los procesos de decisión de una corporación ya que al detallar información financiera en las cuentas a resaltar de cada estado orientan al usuario final en su análisis. En las notas a la información financiera se resalta ítems de cada cuenta que al tener un movimiento representativo sirven de control sobre transacciones realizadas.	Es muy importante para visualizar el detalle de las cuentas y entender cada una de ellas.	Es clave que los estados financieros tengan notas claras que permitan que todas las personas que los lean, pueda entenderlos de una manera sencilla y además poder conocer e interpretar las cifras y así tomar decisiones acertadas.	Sin las notas, la lectura y comprensión de un estado financiero pierde objetividad, pues son ellas mismas las que profundizan en cada aspecto dando información adicional que en últimas es la relevante para tomar decisiones	entendimiento de la situación financiera - facilita la interpretación - apoyo en los procesos de decisión - entendimiento - fundamentales	

MATRIZ DE ANÁLISIS HERMENÉUTICA							
Análisis de las Revelaciones como herramienta para la Toma de Decisiones Financieras en las Cajas de Compensación Familiar de Santander							
Ítem	Respuesta					Código de valor	Análisis general
	Ana Milena Serrano Vega	Edy Johanna Carrascal Amaya	José Antonio Cabeza Calixto	María Elena Olmos Rosales	Adriana Paola Hernández Galeano	Jorge Eliécer Martínez Roa	
	Esta herramienta facilita el proceso de toma de decisiones de inversión, financiamiento, planes de acción, permite identificar los puntos fuertes y débiles de la organización así como realizar comparaciones con otros negocios, ya que aporta la información necesaria para conocer el comportamiento operativo de la empresa y su situación económica-financiera, para lo cual se fundamenta en los datos expuestos en los estados financieros, que son utilizados para calcular y examinar los indicadores financieros.						

MATRIZ DE ANÁLISIS HERMENÉUTICA							
Análisis de las Revelaciones como herramienta para la Toma de Decisiones Financieras en las Cajas de Compensación Familiar de Santander							
Ítem	Respuesta					Código de valor	Análisis general
	Ana Milena Serrano Vega	Edy Johanna Carrascal Amaya	José Antonio Cabeza Calixto	María Elena Olmos Rosales	Adriana Paola Hernández Galeano	Jorge Eliécer Martínez Roa	
En las notas a los estados financieros, explique el ítem más relevante al momento de tomar una decisión	Depende del contexto requerido, considerando que las primeras notas son similares en todas dado que pertenecen al mismo tipo de entidad, procedo en segunda instancia a comparar el detalle de los fondos de subsidio y el detalle de las inversiones financieras, con ellos identifiqué los niveles de ejecución y aplicación de los fondos y los valores que calzan estas	Se realizaría énfasis en las notas de los Activos, como es la rotación de los inventarios, la liquidez, las cuentas por pagar y por cobrar.	De acuerdo a la actividad económica que maneja la corporación se resalta las cuentas transaccionales de mayor relevancia y se tienen en cuenta como pioneras a resaltar en cada estado financiero.	Cartera: Conocer quiénes son los deudores, edades de cartera con el fin de entender la factibilidad de recuperación y se vuelva caja. Pasivos: Conocer cómo está compuesta los pasivos de la empresa, saber montos, plazos, tasas, entre, otros para tomar decisiones financieras.	siempre que haya una nota a los estados financieros será porque es relevante para el análisis, la importancia será establecida al momento mismo de la toma de decisiones pues es justo con ese fin que se escriben las notas.	no existe el ítem más relevante, dependerá específicamente de las condiciones actuales del balance y del estado de resultados, lo más relevante será la mayor variación sin distinto del área afectada	fondos de subsidio y el detalle de las inversiones financieras - rotación de los inventarios, la liquidez, las cuentas por pagar y por cobrar - cartera, pasivos, propiedad - mayor variación sin distinto

MATRIZ DE ANÁLISIS HERMENÉUTICA								
Análisis de las Revelaciones como herramienta para la Toma de Decisiones Financieras en las Cajas de Compensación Familiar de Santander								
Ítem	Respuesta						Código de valor	Análisis general
	Ana Milena Serrano Vega	Edy Johanna Carrascal Amaya	José Antonio Cabeza Calixto	María Elena Olmos Rosales	Adriana Paola Hernández Galeano	Jorge Eliécer Martínez Roa		
inversiones lo cual permiten desde la competencia mirar el nivel de gestión misional y poder determinar nuevos sectores de acción				Propiedad, Planta y Equipos: Conocer qué tipo de activos cuenta el estudiado con el fin de analizar el respaldo patrimonial que tiene Provisión: Muy relacionado con el primer punto de cartera				
				Vale la pena mencionar que desde mi punto de vista, siempre he trabajado en el Sector Crédito, por lo tanto los puntos mencionados anteriormente están enfocados en la actividad de estudio de crédito.				

MATRIZ DE ANÁLISIS HERMENÉUTICA								
Análisis de las Revelaciones como herramienta para la Toma de Decisiones Financieras en las Cajas de Compensación Familiar de Santander								
Ítem	Respuesta						Código de valor	Análisis general
	Ana Milena Serrano Vega	Edy Johanna Carrascal Amaya	José Antonio Cabeza Calixto	María Elena Olmos Rosales	Adriana Paola Hernández Galeano	Jorge Eliécer Martínez Roa		
En las notas a los estados financieros que ha tenido oportunidad de revisar, describa las falencias identificadas que dificultan la toma de decisión	La falta de detalle y criterios de información y poco detalle en el reporte de las revelaciones.	Algunas de las falencias que se han presentado en la toma de alguna decisión ha sido en las notas de las cuentas por cobrar, ya que estas comprenden las deudas a cargo de terceros y a favor de la compañía, incluidas las comerciales y no comerciales, y de esto depende el flujo de caja y liquidez de la compañía.	Se identifican notas a los estados financieros de forma muy general sin mayor detalle sobre las transacciones realizadas que sean de importancia por resaltar, otra falencia es que al tomar notas de información financiera de base de otra compañía quedan con este nivel de generalidad que no está del todo acorde con la actividad económica de la compañía.	La más notoria es cuando colocan pasivos de terceros, relacionándolo a deudas que se tienen con personas naturales "prestamistas", probablemente no son reales y si son, nunca la nota muestra información detallada del asunto.	El responsable de escribir las notas trata de interpretar erróneamente el comportamiento de las cifras, llevando a la confusión de quien recibe y lee el informe.	Lo más frecuente es que el analista que genera el informe no cuenta con antecedentes suficientes para establecer la variación específica de un ítem, por lo que pasa por alto temas relevantes que afectan directamente el estado de la empresa	detalle y criterios de información - complejidad de asociación entre algunas cuentas relacionadas - bajo detalle, referentes similares - deudas que se tienen con personas naturales "prestamistas" - interpretación errada - falta de antecedentes	

MATRIZ DE ANÁLISIS HERMENÉUTICA								
Análisis de las Revelaciones como herramienta para la Toma de Decisiones Financieras en las Cajas de Compensación Familiar de Santander								
Ítem	Respuesta						Código de valor	Análisis general
	Ana Milena Serrano Vezga	Edy Johanna Carrascal Amaya	José Antonio Cabeza Calixto	María Elena Olmos Rozales	Adriana Paola Hernández Galeano	Jorge Eliécer Martínez Roa		
Qué aspectos de las notas a los estados financieros considera que se pueden mejorar para facilitar la toma de decisiones acertada	Se debería desde el órgano de instrucción y vigilancia determinar el alcance de las notas para que se tengan conceptos claros del detalle a describir, ya que se observa en las publicaciones de las notas de las entidades objeto del estudio, unas hacen contextos descriptivos y otros detalles cuantitativos de la cuenta, y las	Generalmente en las organizaciones se presentan problemas financieros que resultan difíciles de manejar; costos financieros, el riesgo, baja rentabilidad, conflictos para financiarse con recursos propios, toma de decisiones de inversión poco efectivas, control de las operaciones, entre otros.	Se pueden mejorar dentro de estas notas a los estados financieros información detallada de transacciones de importancia que puedan afectar un hecho económico en un tiempo determinado.	De acuerdo al sector de la empresa, y para presentación para estudios de crédito:	Usar un lenguaje asequible a la población en general sin tanto tecnicismo para facilitar la comprensión de las cifras por parte de quienes no necesariamente son expertos en temas contable	Un análisis conjunto y participativo previo a la presentación del informe por parte de las áreas involucradas que puedan aportar al entendimiento de las variaciones en las cifras.	determinar el alcance de las notas para que se tengan conceptos claros del detalle - contextualizar la interpretación - transacciones prioritarias - presentar discriminación de cuentas - claridad de lenguaje - colaboración integral	

MATRIZ DE ANÁLISIS HERMENÉUTICA								
Análisis de las Revelaciones como herramienta para la Toma de Decisiones Financieras en las Cajas de Compensación Familiar de Santander								
Ítem	Respuesta						Código de valor	Análisis general
	Ana Milena Serrano Vezga	Edy Johanna Carrascal Amaya	José Antonio Cabeza Calixto	María Elena Olmos Rozales	Adriana Paola Hernández Galeano	Jorge Eliécer Martínez Roa		
revelaciones no son tan ampliamente descriptivas.		Una empresa que enfrente un entorno difícil con aspectos anteriormente mencionados, debe implementar medidas que le permitan ser más competitiva y eficiente desde la perspectiva económica y financiera, de forma tal que haga mejor uso de sus recursos para obtener mayor productividad y mejores resultados con menores costos; razón que implica la necesidad de realizar un análisis exhaustivo de la situación económica y financiera de la actividad que lleva a cabo.		Siempre presentar discriminación de cuentas de Cartera, pasivos, proveedores y provisiones.				

MATRIZ DE ANÁLISIS HERMENÉUTICA								
Análisis de las Revelaciones como herramienta para la Toma de Decisiones Financieras en las Cajas de Compensación Familiar de Santander								
Ítem	Respuesta						Código de valor	Análisis general
	Ana Milena Serrano Vega	Edy Johanna Carrascal Anaya	José Antonio Cabeza Calixto	María Elena Olmos Rosales	Adriana Paola Hernández Galeano	Jorge Eliécer Martínez Roa		
		Para ello, es indispensable que los gerentes de las empresas conozcan los principales indicadores económicos y financieros y su respectiva interpretación, lo cual conlleva a profundizar y a aplicar el análisis financiero para una toma de decisiones financieras efectiva.						

Nota: elaboración propia.

Según la información recabada a los Contadores entrevistados, se puede evidenciar la alta importancia de los estados financieros para una empresa en el contexto; definitivamente las revelaciones toman importancia para la toma de decisiones.

Los principales ítems o cuentas en sus revelaciones son: fondos de subsidio y el detalle de las inversiones financieras - rotación de los inventarios, la liquidez, las cuentas por pagar y por cobrar - cartera, pasivos, propiedad - mayor variación sin distinto; las principales falencias evidenciadas son otras : detalle y criterios de información - complejidad de asociación entre algunas cuentas relacionadas - bajo detalle, referentes similares - deudas que se tienen con personas naturales “prestamistas” - interpretación errada - falta de antecedentes; y los principales aspectos a mejorar en las revelaciones son: determinar el alcance de las notas para que se tengan conceptos claros del detalle - contextualizar la interpretación - transacciones prioritarias - presentar discriminación de cuentas - claridad de lenguaje - colaboración integral.

4.2 Aspectos de valor para las empresas afiliadas, a partir de las revelaciones analizadas.

Para el desarrollo del presente objetivo se procedió a ejecutar las fases planteadas en la metodología; por lo cual se procedió a la elaboración de una Matriz de factores críticos para la toma de decisiones de las empresas afiliadas.

4.2.1 Análisis de la matriz de factores críticos

Los factores críticos mencionados inciden en la toma de decisión empresarial para el mantenimiento y crecimiento de las Cajas de Compensación, ya que, en cada una de las dimensiones expuestas, la relevancia se resume en mayores afiliados, mayores aportes (ingresos), mayores beneficios y la garantía de cumplimiento y responsabilidad social de las Instituciones con los trabajadores y sus familias, como se observa en la tabla 5.

Figura 5. Indicadores de los factores críticos

Indicadores de los Factores Críticos que Inciden en la Toma de Decisiones de los Directivos, Afiliados Actuales y Potenciales de CAJASAN

Ítem	Factor crítico	Dimensión Directivos CAJASAN	Descripción	Dimensión Afiliados CAJASAN	Descripción	Dimensión Potencial Afiliado	Descripción
1	<i>Empresas afiliadas</i>	X	Para los Directivos de CAJASAN es de vital importancia mantener y aumentar en número de empresas afiliadas, lo que conduce al dinamismo económico de la Institución y su participación activa en el mercado regional.				
2	<i>Aportes de empresas afiliadas</i>	X	CAJASAN cumple su misión institucional a partir del cumplimiento del objetivo otorgamiento de beneficios para sus afiliados, que son servicios como capacitación, charlas, subsidios en especie y dinero, etc. Que generan espacios de mejora del nivel de vida				
3	<i>Trabajadores, personas a cargo y cónyuges afiliados</i>	X	Para CAJASAN es importante mantener y aumentar en número de trabajadores, personas a cargo y cónyuges afiliados ya que son el eje fundamental que sustenta los aportes obtenidos y se logra la función misional de la Institución a partir de los beneficios para esta población.	X	Para los Afiliados de CAJASAN es importante conocer el número de trabajadores, personas a cargo y cónyuges afiliados ya que es un aspecto que genera seguridad y garantía del cumplimiento de la Caja en relación con los compromisos sociales adquiridos a través de su objeto misional.	X	Este factor es clave para los potenciales afiliados a las Cajas de Compensación Familiar, ya que el total de trabajadores afiliados genera confianza y seguridad sobre el cumplimiento y responsabilidad financiera y social de la Institución.

Indicadores de los Factores Críticos que Inciden en la Toma de Decisiones de los Directivos, Afiliados Actuales y Potenciales de CAJASAN							
Ítem	Factor crítico	Dimensión Directivos CAJASAN	Descripción	Dimensión Afiliados CAJASAN	Descripción	Dimensión Potencial Afiliado	Descripción
4	<i>Afiliación por categorías A - B</i>	X	Para CAJASAN es indispensable la organización por categorías de los afiliados para direccionar de manera apropiada y oportuna los recursos percibidos por los aportes en beneficios. CAJASAN cumple su misión institucional a partir del cumplimiento del objetivo otorgamiento de beneficios para sus afiliados, que son servicios como capacitación, charlas, subsidios en especie y dinero, etc. Que generan espacios de mejora del nivel de vida de las personas.		Es un factor crucial para los afiliados de CAJASAN ya que se espera que la Caja entregue y tome en cuenta las condiciones socioeconómicas del país y subsane las inequidades sociales a partir de los beneficios en especie y dinero a partir de los aportes de las empresas.		Para los afiliados en potencia, los beneficios se traducen con el elemento crucial para la toma de decisión de afiliación, ya que a mayor cantidad y calidad de los beneficios otorgados son el factor diferencial para el mercado frente a la competencia.
5	<i>Beneficios generales a los afiliados</i>	X	Se refiere al reparto equitativo y oportuno de los aportes de las empresas a los círculos sociales y familiares del entorno de los trabajadores afiliados, lo cual para CAJASAN es fundamental dado el cumplimiento de su objeto misional.	X	Para los afiliados se refiere a un factor clave que se traduce como el reconocimiento de la Caja y los empleadores con la responsabilidad social y que contribuye a la mejora de las condiciones socioeconómicas de los trabajadores y sus familias.	X	Es un factor de alta relevancia en la toma de decisión del afiliado potencia ya que la mayor cantidad de personas esperan retribución por la labor prestada a las empresas como beneficios y subsidios en dinero que apoyen la situación económica de las familias.
6	<i>Participación de aportes en subsidios en especie DINERO</i>	X		X		X	

Nota: elaboración propia.

Para terminar, una vez recopilada y analizada la información sobre las revelaciones y los factores críticos financieros de CAJASAN, se puede decir, que los datos son los insumos para la elaboración del informe de gestión, y a partir de esto, se realiza la siguiente propuesta de valor para la Caja de Compensación: comprobando que la información de las revelaciones a las notas de los estados financieros son el insumo para la construcción del informe de gestión que se presenta de forma anual, y el mismo es el apoyo al momento de realizar las visitas empresariales de la Caja, y que en dicho informe anual se detallan los ingresos que se obtuvieron en la Institución; la cobertura que ha tenido cada programa de acuerdo a las apropiaciones realizadas y sus programas desarrollados; es decir se muestra la inversión que se hace con los aportes recibidos por las empresas; es relevante para CAJASAN desarrollar posterior a la presentación del mismo un registro de calificación y observaciones para que el empresario pueda evidenciar claramente las

fortalezas y alcances, ay aprovechando que el informe es en formato digital en video, la información es clara y precisa, de forma interactiva y de esta manera los empresarios conozcan de la inversión que tienen sus aportes y como contribuye al desarrollo de la región y facilite la toma de decisiones.

5. Conclusiones

Luego del desarrollo de los objetivos planteados en el presente proyecto de investigación, se concluye lo siguiente:

Se logró verificar la utilidad de las notas a los estados financieros para la toma de decisiones en las cajas de compensación de Santander a través de la aplicación de las normas contables, ya que los resultados del primer instrumento indicaron que CAJASAN aplica las normas contables a cabalidad; las revelaciones y notas a los estados financieros son claras y apegadas a las políticas contables de la Institución y las normas internacionales.

Así mismo, fue posible determinar la incidencia que tienen las revelaciones de los estados financieros en las decisiones que toman los usuarios de la información en las cajas de compensación de Santander, ya que se evidenció en los resultados obtenidos de las entrevistas aplicadas a los directivos de empresas y profesionales y afiliados a la Caja, que las notas a los estados financieros emiten información clara y oportuna que es relevante para conocer el estado actual de la Institución, lo que genera seguridad y garantía para los afiliados sobre el desempeño de la misión institucional de la Caja de Compensación.

Finalmente se identificaron los aspectos que generan valor en el informe de las relevaciones, evidenciando los aspectos que generan valor para las empresas afiliadas en la justificación de su elección y permanencia en una Caja de Compensación de Santander, los cuales se resumen en los siguientes factores críticos: empresas afiliadas; aportes de empresas afiliadas; trabajadores, personas a cargo y cónyuges afiliados; afiliación por categorías A – B; beneficios generales a los afiliados y participación de aportes en subsidios en especie y dinero; lo cual implica que los factores críticos mencionados inciden en la toma de decisión empresarial para el mantenimiento y crecimiento de las cajas de compensación, ya que, en cada una de las dimensiones

expuestas, la relevancia se resume en mayores afiliados, mayores aportes (ingresos), mayores beneficios y la garantía de cumplimiento y responsabilidad social de las Instituciones con los trabajadores y sus familias.

Referencias

- Actualícese. (27 de marzo de 2019). *Notas y revelaciones en los estados financieros: significados e implicaciones*. Obtenido de <https://actualicese.com/notas-y-revelaciones-en-los-estados-financieros-significados-e-implicaciones/>
- Ariño, M. A., & Maella, P. (2010). Principios para tomar decisiones. *Revista de Antiguos Alumnos del IEEM*.
- Bernard, D., Kaya, D., & Wertz, J. (2021). Imitation of the Entry and Capital Structure in Concentrated Markets: The Role of Financial Disclosures by incumbents. *Revista de contabilidad y economía*.
- CAFABA. (14 de abril de 2021). *Nosotros*. Obtenido de <https://www.cafaba.com.co/>
- CAJASAN. (20 de abril de 2021). *CAJASAN*. Obtenido de CAJASAN: <https://web.cajasan.com/nosotros>
- COMFENALCO SANTANDER. (25 de abril de 2021). *Quiénes somos*. Obtenido de <https://www.comfenalcosantander.com.co/>
- Congreso de la República de Colombia. (13 de Julio de 2009). Ley 1334. *Ley 1334*. Bogotá D.F, Bogotá, Colombia: Congreso de la República de Colombia.
- Domínguez Calderón, A. P. (2020). *Aplicación de la “sección 32 hechos ocurridos después del período en que se informa” bajo los efectos del covid-19 en Colombia*. Bucaramanga: Universidad Cooperativa de Colombia.
- Eilifsen, A., Hamilton, E., & Messier, W. (2021). The Importance of Quantifying Uncertainty: Examining the Effects of Quantitative Sensitivity Analysis and Audit Materiality Disclosures on Investor Judgments and Decisions. *Contabilidad, Organizaciones y Sociedad*. doi:10.1016 / j.aos.2020.101169

Flórez Herrera, J. L., & Ortíz Martínez, S. (2019). *Principales cambios en las revelaciones de los estados financieros de los Fondos de Empleados según norma internacional e incidencia fiscal y tributaria en la reinversión de excedentes*. Bogotá: Universidad Cooperativa de Colombia.

Fundación IASC. (2009). Material de formación sobre la NIIF para las PYMES. *Módulo 8: Notas a los Estados Financieros*. Obtenido de Módulo 8: Notas a los Estados Financieros: file:///D:/_Datos_No_Borrar/escritorio/CIDE%20Centro%20de%20Investigaci%C3%B3n%20y%20Desarrollo%20Empresarial/Tesis/CLIENTES%202021/Especializaci%C3%B3n/Leydy%20-%20Luis%20Fernando/Tesis%20asesores/sugerencias%20tutor/8_NotasalosEstadosFinancieros.pdf

Hernández Sampieri, R., Fernández-Collado, C., & Baptista-Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación*. México: Mc Graw Hill. Obtenido de https://periodicooficial.jalisco.gob.mx/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf

Herrera Perilla, L. A., & Díaz Ramírez, M. Á. (2019). *Análisis del cumplimiento de las revelaciones en los estados financieros caso: empresa GI, Aerolínea Colombiana, años 2014 y 2017*. Bogotá: Universidad de la Salle.

International Accounting Standards Board (IASB). (2002). *NIIF*. Obtenido de NIIF.

Junta del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) NIC NIIF. (2 de Abril de 2021). *Qué es el IASB*. Obtenido de Qué es el IASB: <https://www.nicniif.org/home/iasb/que-es-el-iasb.html#Definiciones>

Lizarazo Barrios, L. V. (2016). *Auditoría financiera de la cuenta diferidos de la empresa*

- Distribuidora de Alimentos S.A.S., de conformidad con las NIAS.* Bucaramanga: Universidad Cooperativa de Colombia.
- Mariño Sánchez, C. M., Peña Duarte, M.-A., & Almeida Parra, G. (2017). *Diseño de un modelo para la presentación de estados financieros de la Universidad de Santander UDES de conformidad con el nuevo marco técnico normativo, decreto 2420 de 2015.* Bucaramanga: Universidad de Santander.
- MEN. (15 de marzo de 2021). *Cajas de compensación familiar.* Obtenido de <https://www.mineducacion.gov.co/1621/article-190398.html>
- Moyano Garzón, N., Duarte Contreras, C. O., & Quiroga Cardona, X. (2019). *Principales cambios generados en las revelaciones de los estados financieros de los fondos de empleados de la ciudad de Bogotá a partir de la convergencia a normas internacionales.* Bogotá: Universidad Cooperativa de Colombia.
- Supersubsidio. (15 de marzo de 2021). *Cajas de Compensación Familiar.* Obtenido de https://www.ssf.gov.co/atencion-al-ciudadano/preguntas-frecuentes/-/asset_publisher/Xe1XNhVV41dG/content/3.-%25C2%25BFcu%25C3%25A1ntas-cajas-de-compensaci%25C3%25B3n-familiar-existen-en-el-pa%25C3%25ADs-
- Tanaka Nakasone, G. (2005). *Análisis de los estados financieros para la toma de decisiones.* Lima: Fondo editorial de la Pontificia Universidad Católica del Perú.
- Wruck, K., & Wu, Y. (2021). The relationship between CEO capital incentives and the quality of accounting disclosures: new evidence. *Revista de finanzas corporativas.* doi:10.1016 / j.jcorpfin.2021.101895

Apéndices

Apéndice A. *Entrevista abierta y en profundidad sobre la importancia de las revelaciones en la toma de decisiones*

La presente entrevista abierta y en profundidad, corresponde al instrumento de investigación para el desarrollo del proyecto ***Análisis de las revelaciones como herramienta para la toma de decisiones financieras en las cajas de compensación de Santander***; el cual tiene como objetivo analizar la toma de decisiones de los usuarios y afiliados de las Cajas de Compensación con base en la información financiera de las revelaciones de los estados financieros.

Según las disposiciones de la **Ley 1581 de 2012** en relación con la protección de datos personales, se garantiza a las personas que respondan esta entrevista que sus datos personales tendrán un tratamiento netamente académico, atendiendo el carácter de investigación como requisito para optar al título de especialista en Gerencia de Información Financiera. Por consiguiente, se solicita al entrevistado su autorización para la ejecución del ejercicio y su grabación en audio:

Autoriza: SI _____ NO _____

I Datos demográficos

Nombre
Ocupación
Título profesional
Empresa

II Categorías de análisis

Expresa su opinión en relación con las siguientes afirmaciones:

1. Los estados financieros reflejan la realidad económica de las empresas
2. Los estados financieros son importantes para la toma de decisiones de una empresa

Explique los siguientes temas:

3. La utilidad e importancia de las notas a los estados financieros en relación con la toma de decisiones.
4. En las notas a los estados financieros, explique el ítem más relevante al momento de tomar una decisión.
5. En las notas a los estados financieros que ha tenido oportunidad de revisar, describa las falencias identificadas que dificultan la toma de decisión.
6. Qué aspectos de las notas a los estados financieros considera que se pueden mejorar para facilitar la toma de decisiones acertada.

Apéndice B. *Instrumento de revisión de las revelaciones en las cuentas de los estados financieros del año 2019 de la empresa CAJASAN*

Caja de Compensación Familiar CAJASAN				
Estado financiero	Ítem	Cumple	No cumple	Observaciones
	Activos:			
4.5	Activos Corrientes			
2.47	Financieros (contractuales y liquidables en efectivo):			
4.2 a	Efectivo y Equivalentes (Disponible)			
7.20	Efectivo en caja			
	Cajas menores			
	Cajas generales			
	Fondos y bases de tesorería			
	Bases para pagos de subsidios			
7.20	Saldo en Bancos			
	Cuentas de Ahorro			
	Cuentas Corrientes			
7.20	Equivalentes al efectivo:			
	Certificados de Depósito a Término a menos de 90 días (más intereses causados y no cobrados)			
	Fiducias voluntarias			
	Carteras colectivas			
	Depósitos (cédulas hipotecarias, pólizas de ahorro)			
	Fiducias de Administración y Pagos			
	Carteras colectivas abiertas			
	Fondos de Ahorro			
	TIDIS y similares			
	Fondos y Bases (para cambio de moneda)			
	Pólizas de ahorro			
	Depósitos de efectivo (para importaciones, para pagos a terceros, etc.)			
	Otros equivalentes de Efectivo:			
7.20	Otros acuerdos bancarios			
7.21	Efectivo y equivalentes al efectivo restringidos			
	Cuentas bancarias con destinación específica (Fondos y apropiaciones)			
	Cuentas bancarias con destinación específica, Reserva Legal			
	Valores embargados en cuentas bancarias			
4.2 b	Cuentas por Cobrar a deudores			

Caja de Compensación Familiar CAJASAN		
Estado financiero	Cumple	No cumple
Ítem		Observaciones
		Comerciales y otras cuentas por cobrar
4.11 b		Cuentas por Cobrar Debidas por terceros:
23.30 b (i)		Venta de bienes
		Droguerías
		Restaurante y tiendas
		Otras ventas de bienes
23.30 b (ii), 23.30 b (iii)		Prestación de Servicios
		Salud (IPS)
		Recreación
		Deporte
		Turismo
		Educación Formal
		Otros servicios
23.30 b (viii), 23.31		Contratos de Construcción
23.30 b (v)		Dividendos por cobrar
23.30 b (iii)		Intereses (relacionados con clientes y con actividades operacionales)
23.30 b (vi)		Comisiones
23.30 b (vii), 24.6 a		Subvenciones del gobierno por cobrar
23.30 b (iv)		Regalías por cobrar (alquiler de licencias y otros derechos)
23A.25		Franquicias por cobrar
2.15 b		Menos consignaciones por identificar (Cuenta genérica con el total de los recaudos)
PYMES 7.8 a (P.C.)		Menos Provisión por Deterioro Acumulado de Cuenta por Cobrar Debidas por Terceros (por ventas y prestación de servicios)

Caja de Compensación Familiar CAJASAN			
	Estado financiero	Cumple	No cumple
	Ítem		Observaciones
7.5 e	Préstamos concedidos a clientes (créditos concedidos, más intereses por cobrar y anticipos de préstamos)		
	Consumo		
	Educación		
	Fomento		
	Microcrédito		
	Recreación y Turismo		
	Salud		
	Vivienda		
	Otros préstamos concedidos a clientes		
PYMES 7.8 a (P.C.)	Menos Provisión por Deterioro Acumulado de Préstamos concedido a clientes		
PYMES 7.8 a (P.C.)	Préstamos a trabajadores (incluyendo intereses cuando ello aplique)		
	Educación		
	Libre Inversión		
	Vivienda		
	Responsabilidades		
	Otros préstamos a trabajadores		
4.2 c	Otros Activos Financieros (Inversiones)		
11.14 , 11.41 b	Al costo amortizado (CDTs, bonos y otros instrumentos que no cotizan en bolsa)		

Caja de Compensación Familiar CAJASAN			
Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
			Certificados de Depósito a Término Fijo (CDT) a más de 90 días, voluntarios (más intereses causados y no cobrados)
			Bonos que no cotizan en bolsa, voluntarios
			Certificados de Depósito a Término Fijo (CDT) con destinación específica, Fondos (Más intereses)
			Certificados de Depósito a Término Fijo (CDT) con destinación específica, Reserva Legal (Más intereses)
14.3 a			Instrumentos Patrimoniales (acciones y cuotas partes) que no cotizan y sin influencia significativa (inferiores al 20%)
11.14 c (ii), 11.41 c, 12.9			Al costo
			Inversiones Voluntarias
			Inversiones con destinación específica (Obligatorios para respaldar Reserva Legal)

Caja de Compensación Familiar CAJASAN				
	Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
	Ítem			
11.2, 12.2	Al Valor Razonable con cambios en el Patrimonio (Otro Resultado Integral - ORI -), según estudios de valoración con las técnicas aceptadas por IASB (pues no se acepta el valor intrínseco)			
14.3 a	Instrumentos Patrimoniales (acciones) que si cotizan en bolsa y sin influencia significativa (inferiores al 20%)			
11.2, 12.2	Acciones que cotizan, designadas irrevocablemente para reconocer sus cambios en el ORI (por no ser negociables)			
11.14 c (i), 11.41 a, 12.8 b	Acciones e instrumentos de deuda que cotizan, a valor razonable con cambios en resultados (según el valor en bolsa)			

Caja de Compensación Familiar CAJASAN			
Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
14.3 a			Instrumentos de deuda que cotizan (TES, bonos...), designados por política contable para reconocer los cambios en el ORI
7.5 g			Instrumentos financieros derivados
2.49			No Financieros: (No generados en contratos o que se liquiden entregando bienes o servicios):
4.2 d			Inventarios:
4.11 c (iii)			Materiales y suministros consumibles en la producción o prestación de servicios (Papelería para varios periodos, amenities en hoteles, empaques, material publicitario P.O.P, uniformes no entregados y otros no consumidos aún)
			Medicamento e insumos para el servicios de salud
			Material médico Quirúrgico
			Papelería para varios periodos
			Amenities en hoteles y centros de recreación
			Empaques
			Material Publicitario P.O.P.
			Uniformes no entregados
			Otros inventarios no consumidos
4.11 c (ii), 27.33 a			Inventarios de Productos (o de servicios) en Proceso
			De servicios en proceso (Servicios de Salud prestados)
			De bienes para la venta
4.11 c (ii), 27.33 a			Inventario Terminados, mantenidos para la Venta
			Mercaderías y medicamentos
			Lotes urbanizados
4.2 h			Activos Biológicos medidos al costo
34.2 b			Costo incurrido
34.10 e			Menos depreciación Acumulada
34.10 e			Deterioro de Valor Acumulado
4.2 i			Activos Biológicos medidos al valor razonable
4.2 n			Activos por Impuestos Corrientes:
			Retenciones en la fuente (Renta y complementario)
			Sobrantes en liquidaciones privadas

Caja de Compensación Familiar CAJASAN			
Estado financiero		Cumple	No cumple
Ítem			Observaciones
	(parte corriente)		
	Saldos a Favor (parte corriente)		
	Anticipos		
	Sobretasas		
	Anticipos a las sobretasas		
4.10, 17.26	Activos no corrientes mantenidos para la venta (o para distribuir) y en operaciones discontinuadas		
4.3 (P.C.)	Otros Activos no Financieros corrientes (Pagos anticipados sin recibir el bien o el servicio)		
	Seguros (reconocidos en la aseguradora como un pasivo hasta no entregar el servicio)		
	Arrendamientos pagados por anticipado		
	Derechos de uso pagados por anticipado (regalías)		
	Proveedores pagados por anticipado (pago de inventarios sin haberlos recibido aún)		
	Intereses pagados por anticipado		
	Otros Gastos pagados por Anticipado		
	Neto		
No Aplica	Activo por beneficios definidos neto		
4.6	Activos No Corrientes:		
2.47	Financieros (contractuales y liquidables en efectivo):		
4.2 b	Cuentas por Cobrar a deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar No comerciales		
4.11 b	Cuentas por Cobrar Debidas por Terceros (Parte no corriente)		

Caja de Compensación Familiar CAJASAN				
Estado financiero		Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem				
4.11 b	Cuentas por Cobrar Debidas por Partes Relacionadas			
4.2 c	Activos Financieros (Inversiones)			
4.2 j, 4.2 k	Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos (superiores al 20% o con influencia significativa)			
14.4 a, 15.9 a	Medidas al costo			
	Sin destinación específica (Voluntarias):			
	Servicio Occidental de Salud - SOS			
	Fondo Regional de Garantías del Café			
	Con destinación específica (Reserva Legal):			
	Alcoholes del Quindío			
	ASOPAGOS S.A.			
14.4 b, 15.9 b	Medidas por el Método de la Participación			
11.2, 12.2	Acciones que cotizan (a valor razonable), designadas irrevocablemente para reconocer sus cambios en el ORI (por no ser negociables)			
11.2, 12.2	Cuotas o partes (que no cotizan) al Valor Razonable con cambios en el patrimonio (Otro Resultado Integral - ORI), según estudios de valoración con las técnicas aceptadas por IASB (pues no se acepta el valor intrínseco)			

Caja de Compensación Familiar CAJASAN					
	Estado financiero		Cumple	No cumple	Observaciones
	Ítem				
11.14 c (i), 11.41 a, 12.8 b	Acciones que cotizan, a valor razonable con cambios en resultados (según el valor en bolsa)				
2.49	No Financieros (No generados en contratos o que se liquidan entregando bienes o servicios)				
4.2 e	Propiedades, Planta y Equipo (incluye los recibidos en arrendamiento financiero)				
4.11 a	Terrenos				
4.11 a	Construcciones:				
	Edificios				
	Plantas Ductos y Túneles				
	Redes, líneas y cables				
4.11 a (P.C.)	Maquinaria				
4.11 a (P.C.)	Vehículos:				
4.11 a (P.C.)	Barcos, Flora y equipo fluvial y/o marítimo				
4.11 a (P.C.)	Aeronaves				
4.11 a (P.C.)	Equipos de Transporte				
4.11 a	Enseres y accesorios				
4.11 a	Equipo de oficina				
4.11 a	Equipos informáticos (de Procesamiento de Datos)				
4.11 a	Equipos de redes y comunicación (de telecomunicaciones)				
4.11 a	Infraestructura de red				
N.A.	Plantaciones (Plantas Productoras)				
4.11 a	Activos tangibles de exploración y evaluación de recursos minerales				
4.11 a	Activos de minería (Propiedades de Minería)				
4.11 a	Activos de petróleo y gas				
4.11 a	Activos para la Generación de Energía				

Caja de Compensación Familiar CAJASAN				
	Estado financiero		Cumple	No cumple
	Ítem			Observaciones
4.11 a	Construcciones o Mejoras sobre bienes ajenos (en arrendamiento operativo, en comodato, etc.)			
4.11 a	Activos entregados en Arrendamiento Operativo			
4.11 a	Construcciones en proceso			
4.11 a	Otras Propiedades, Planta y Equipo			
17.31 d	Subtotal Total Propiedades, Planta y Equipo (Bruto)			
17.31 d, 20.14	Depreciación Acumulada			
17.31 d, 20.14	Deterioro de Valor Acumulado			
17.31 d, 20.14	Valor en Libros de las Propiedades, Planta y Equipo			
4.2 ea (versión 2015)	Propiedades de Inversión al costo			
17.31 d	Costo histórico			
17.31 d	Depreciación Acumulada de las Propiedades de Inversión			
17.31 d	Deterioro de Valor Acumulado de las Propiedades de Inversión			
17.31 e	Valor en Libros de las Propiedades, Planta y Equipo			
4.2 f	Propiedades de Inversión al Valor Razonable con cambios en resultados			
	Activos Intangibles y Plusvalía			
18.27	Marcas comerciales			
18.27	Activos intangibles para exploración y evaluación			
18.27	Cabeceras de periódicos o revistas y títulos de publicaciones			
18.27	Programas de computador			
18.27	Licencias y franquicias			
18.27	Derechos de propiedad intelectual, patentes y de propiedad industrial, servicio y derecho de operación:			
18.27 (P.C.)	Derechos de Aterrizaje de Aeronaves			

Caja de Compensación Familiar CAJASAN				
	Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
	Ítem			
18.27 (P.C.)	Derechos de Minería			
18.27 (P.C.)	Derechos de Radio fusión			
18.27 (P.C.)	Derechos de concesión de servicios			
18.27	Recetas, formulas, modelos, diseños y prototipos			
No Aplica	Activos Intangibles en Desarrollo			
34.14	Acuerdos de concesión de servicios, clasificados como activos intangibles			
N.A.	Costo del desarrollo del sitio WEB (sin incluir gastos previos de investigación)			
18.27	Otros activos intangibles (derechos pagados para porte y tenencia de armas, derechos de acceso a clubes sociales, a zonas vacacionales, entre otros			
18.27 e	Subtotal de activos intangibles distintos de la Plusvalía (Bruto)			
8.27 c, 20.14	Amortización Acumulada			
18.27, 20.13a, 27.33d	Deterioro de Valor Acumulado			
18.27e, 4.2g	Valor en Libros de los Intangibles distintos de la Plusvalía			
27.33c	Plusvalía Neto (Good Will)			
18.27e 4.2 g	Total Activos intangibles y plusvalía			
4.2 h	Activos Biológicos medidos al Costo			
34.2b, 34.8	Costo incurrido			
34.10e	Menos Depreciación Acumulada			
34.10e	Deterioro de Valor Acumulado			
4.2 i	Activos Biológicos medidos al Valor Razonable (con cambios en resultados):			
4.2 n	Activos por Impuestos del periodo actual (a largo plazo)			
	Sobrantes en liquidaciones privadas (parte no corriente)			
	Saldos a Favor (parte no corriente)			
4.2 o	Activos por Impuestos Diferidos			
	Otros Activos No Financieros Corrientes (Pagos anticipados sin recibir el bien o el servicio)			

Caja de Compensación Familiar CAJASAN			
Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
			Seguros (pólizas adquiridas)
			Arrendamientos prepagados
			Publicidad pagada por anticipado
			Derechos de uso pagados por anticipado (regalías)
			Anticipo a Proveedores
			Intereses pagados por anticipado
			Otros gastos pagados por Anticipado
			Neto
N.A.			Activo por beneficios neto
			Pasivos:
4.7			Pasivos Corrientes
2.47			Financieros (contractuales y liquidables en efectivo):
4.2 I			Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar:
4.11 d			Acreeedoras comerciales por pagar:
			Cuentas por pagar a Proveedores Comerciales
			Honorarios y Cuentas por pagar a Contratistas
			Arrendamientos por pagar
			Servicios Públicos
			Gastos legales
			Servicios Técnicos y de Mantenimiento
			Suscripciones
			Transporte, fletes y acarreos
			Servicios Técnicos
			Servicios de Mantenimiento
			Gastos de viaje por pagar
			Seguros por pagar
			Comisiones y gastos financieros por pagar
			Cuentas por pagar en operaciones conjuntas (cuentas en participación, consorcios, convenios, uniones temporales, etc.)
			Servicios aduaneros por pagar
			Dividendos y participaciones por pagar

Caja de Compensación Familiar CAJASAN				
	Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
	Ítem			
4.3 (P.C.)	Cuentas por pagar corrientes por la compra de energía para la venta			
4.11 d	Cuentas por pagar a partes relacionadas			
	A casa Matriz			
	A compañías vinculadas			
	A socios o accionistas			
	A otras partes vinculadas			
	Préstamo a partes relacionadas			
4.3 (P.C.)	Cuentas por pagar corrientes por la compra de activos de largo plazo (incluye obligaciones por leasing)			
4.11 d	Pasivos acumulados (devengados):			
28.4 (P.C.)	Beneficios a los empleados a corto plazo acumulados (o devengados)			
28.4 (P.C.)	Sueldos y salarios			
28.40 (P.C.)	Aportaciones a la seguridad social asumida por la entidad (Salud y Pensión) (ver), aportes a Fondos de Pensiones por pagar ?			
28.1	Indemnizaciones por despido o renuncias acordadas por pagar (Beneficios por terminación)			
28.1	Otros gastos de personal por pagar			

Caja de Compensación Familiar CAJASAN			
Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
4.3			Costos y Gastos por Pagar por bienes o servicios recibidos, sin recepción de factura o sin formalizar
4.3			Retenciones por pagar
			Retenciones a trabajadores y a terceros por Seguridad Social (Salud, pensión y similares) a cargo del trabajador.
			Retenciones sobre contratos (por garantías, por mandatos)
			Retenciones en la fuente (Renta, IVA, ICA. etc.)
4.3			Otras Cuentas por Pagar
			Depósitos recibidos (recursos recibidos en administración, en custodia, en fondos de destinación y otros pasivos)
			Ingresos Recibidos para Terceros:
			Embargos Judiciales
			Cooperativas
			Libranzas
			Fondos de Empleados
			Otras Cuentas por Pagar
4.3			Provisiones Corrientes
4.11 e			Provisiones por beneficios a empleados (parte corriente):
28.1			Beneficios a los empleados a Largo Plazo (Quinquenios y similares)

Caja de Compensación Familiar CAJASAN			
Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
28.41 g (i)			Pensiones por pagar y cálculo actuarial (Beneficios post-empleo, planes de beneficios definidos)
Otras Provisiones (parte corriente):			
21A.4			Por Garantías
21A.3			Por reestructuraciones ya avisadas
21A.9			Por procesos legales (litigios y similares)
21A.5			Por reembolsos
21A.2			Por contratos onerosos
NIIF PYMES 21.15			Por Desmantelamiento
4.2 m			Otros Pasivos Financieros Corrientes (Obligaciones Financieras):
11.14 a, 11.41 e			Pasivos financieros corrientes al costo amortizado:
4.3 (P.C.)			Préstamos recibidos
4.3 (P.C.)			Bonos emitidos
4.3 (P.C.)			Pagarés
4.3 (P.C.)			Préstamos recibidos de Partes relacionadas (Socios, accionistas, entidades vinculadas)
4.3 (P.C.)			Otros préstamos
11.41 d, 12.8 y 12.9			Pasivos financieros corrientes al valor razonable con cambios en resultados (mantenidos para negociar)
11.14 b, 11.41 f			Compromisos de Préstamos (irrenunciables, no desembolsados)
2.51			No Financieros: (No generados en contratos o que se liquidan entregando bienes o servicios)
4.2 n			Pasivos por Impuestos Corrientes y contribuciones

Caja de Compensación Familiar CAJASAN				
	Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
	Ítem			
29.4	Impuesto de Renta y complementarios			
4.3	Impuestos por pagar (distintos al de Renta)			
	Impuesto a la riqueza por pagar			
	IVA por pagar			
	Impuesto al consumo por pagar			
	ICA por pagar			
	Predial por pagar			
	De vehículos			
	De espectáculos públicos			
	Cuotas de fomentos (cinematográficos, turismo)			
	Reservas Turísticas recibidas por anticipado			
4.3	Otros Pasivos No Financieros Corrientes			
4.11 d	Ingresos diferidos (amortizados)			
	Anticipos y Avances Recibido de clientes			
	Matrículas y pensiones recibidas (antes de prestar el servicio)			
	Cuotas de Membresía y de Administración			
	Abonos diferidos pagados por los clientes			
	Intereses y comisiones recibidas por anticipado			
	Otros ingresos recibidos por anticipado			
	Otros ingresos diferidos			
4.8	Pasivos No Corrientes			
2.51	Financieros (contractuales y liquidables en efectivo):			
4.2 I	Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar a Largo Plazo			
4.11 d	Acreedores comerciales por pagar			
4.11 d	Cuentas por pagar comerciales a partes relacionadas			
4.3 (P.C.)	Cuentas por pagar corrientes por la compra de activos de largo plazo (incluye obligaciones por leasing)			
4.11 d	Pasivos acumulados (devengados)			

Caja de Compensación Familiar CAJASAN			
Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
28.41 g			Pensiones por pagar y cálculo actuarial (Beneficios post-empleo, planes de beneficios definidos)
28.1			Beneficios a los empleados a Largo Plazo (Quinquenios y similares)
4.3			Retenciones por pagar
4.3			Otras cuentas por pagar
4.3			Provisiones No corrientes
4.11 e			Provisiones por beneficios a empleados:
28.1			Beneficios a los empleados a Largo Plazo (Quinquenios y similares)
28.41 g (i)			Pensiones por pagar y cálculo actuarial (Beneficios post-empleo, planes de beneficios definidos)
			Otras Provisiones:
21A.4			Por Garantías
21A.4			Por Reestructuraciones ya avisadas
21A.9			Por Procesos legales (litigios y similares)
21A.5			Por Reembolsos
21A.2			Por Contratos onerosos
4.3			Provisiones no liquidables en efectivo (por devolución de ventas)
4.2			Otros Pasivos Financieros No Corrientes (Obligaciones Financieras parte no Corriente):
11.14 a, 11.41 e			Pasivos financieros corrientes al costo amortizado:
4.3 (P.C.)			Préstamos recibidos (más intereses causados y no pagados)
4.3 (P.C.)			Bonos emitidos (más intereses por pagar)
4.3 (P.C.)			Pagarés (incluyendo intereses causados no pagados)

Caja de Compensación Familiar CAJASAN			
Estado financiero	Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem			
4.3 (P.C.)			Préstamos recibidos de Partes relacionadas (Socios, accionistas, entidades vinculadas)
4.3 (P.C.)			Otros préstamos
11.41 d, 12.8 y 12.9			Pasivos financieros corrientes al valor razonable con cambios en resultados (mantenidos para negociar)
11.14 b, 11.41 f			Compromisos de Préstamos (irrenunciables, no desembolsados)
2.51			No Financieros: (No generados en contratos o que se liquiden entregando bienes o servicios)
4.2 o			Pasivos por Impuestos Diferidos (a pagar en Periodos Futuros)
4.3 (P.C.)			Otros Pasivos No Financieros No Corrientes:
4.11 d			Ingresos diferidos (amortizados)
			Patrimonio (Activos menos Pasivos):
4.2 r			Patrimonio de los propietarios:
4.5 f			Capital emitido
4.12 a (i)			Capital Autorizado
			Capital por Suscribir
4.12 a (ii)			Capital suscrito por cobrar
4.12 a (ii)			Capital suscrito y pagado
			Cuotas o Partes de Interés Social
			Otros Aportes o Cuotas de Socios
			Suscripciones del Público
			Capital asignado a sucursales de sociedades extranjeras
			Inversión suplementaria al capital de asignado
			Aportes del Estado
			Fondo Social

Caja de Compensación Familiar CAJASAN					
	Estado financiero		Cumple	No cumple	Observaciones
	Ítem				
4.5 f	Ganancias (Excedentes) Acumuladas				
6.5 c	Resultado del ejercicio				
6.5 c	Utilidades o Pérdidas (excedente o déficits excedentes o) de periodos anteriores:				
6.5 c	Incremento o (disminución) por correcciones de errores de periodos anteriores				
6.5 c	Incremento o (disminución) por cambios voluntarios en políticas contables				
35.10 (da) (ii)	Ajustes de Adopción por Primera Vez				
4.5 f	Prima de Emisión				
4.5 f	Acciones Propias en Cartera				
4.11 f	Otras participaciones en el patrimonio				
	Superávit por donaciones				
	Saneamientos fiscales				
	Obras y Programas de Beneficio Social				
	Activos fijos adquiridos con recursos de fondos con destinación				
4.5 f	Otras Reservas:				
4.3 (P.C)	Reserva legal				
4.3 (P.C)	Reservas Estatutarias				
4.3 (P.C)	Reservas Ocasiones				
5.4 b	Otro Resultado Integral (ORI):				
5.4 b (i), 30.25 b	Reserva de diferencias en cambio por conversión				
5.4 b (iii), 5.5 g	Ganancias o Pérdidas actuariales (Nuevas mediciones de planes de beneficios definidos)				

Caja de Compensación Familiar CAJASAN				
Estado financiero		Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem				
5.4 (iv), Versión 2015, 17.15 c, 5.5 g	Superávit de revaluación de Propiedades, Planta y Equipo, de Inversiones entre otros (neto de impuestos)			
5.4 b (iii), 5.5 g	Reserva de coberturas del flujo de efectivo			
5.5 h	Participación en otro resultado integral de asociadas o negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación (que sean susceptibles de reclasificarse al resultado)			
4.3 (P.C.)	Reserva por cambios en el valor temporal del dinero en opciones			
4.3 (P.C.)	Reserva cambios en el riesgo de crédito del pasivo a valor razonable de pasivos financieros			
4.3 (P.C.)	Reserva de ganancias y pérdidas por nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta			
4.3 (P.C.)	Reserva de pagos basados en acciones			
4.3 (P.C.)	Reserva de ganancias y pérdidas por inversiones en instrumentos de patrimonio			
4.3 (P.C.)	Reserva para catástrofes			
4.3 (P.C.)	Reserva para estabilización			
4.3 (P.C.)	Reserva de componentes de participación discrecional			
4.3 (P.C.)	Reserva de componentes de patrimonio de instrumentos convertibles			
4.3 (P.C.)	Reserva para reembolsos de capital			
4.3 (P.C.)	Reserva de fusiones			

Caja de Compensación Familiar CAJASAN				
Estado financiero		Cumple	No cumple	Observaciones
Ítem				
	Total Patrimonio			
4.2 q	Participaciones no controladas			
4.2 r	Total, del Patrimonio atribuible a propietarios de la controladora			

Apéndice C. Informe de gestión CAJASAN 2019.

Certificación de Estados Financieros

A Diciembre 31 de 2019

El suscrito Director General y la contadora de la Caja Santandereana de Subsidio Familiar "CAJASAN", bajo cuya responsabilidad se prepararon los Estados Financieros, certificamos:

- Que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad los estados financieros, Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados, el Estado de Cambios en el Patrimonio y el Estado de Flujos de Efectivo a 31 de Diciembre de 2019, de conformidad con el anexo 02 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para entidades del grupo 2, al cual pertenece CAJASAN; incluyendo las correspondientes notas que forman parte de las revelaciones y que componen un todo indivisible con los estados financieros.

Además:

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

Dado en Bucaramanga a los 20 días del mes de febrero 2020.

Cordialmente,



César Augusto
Guavara Beltrán
Director General



Jeimith Alexandra
Torres Hernández
Contador T.P. 14815-F



Estado de Resultados

Enero a Diciembre 31 de 2019 - 2018 | Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

INGRESOS		
	2019	2018
INGRESOS APORTES	122.579.187	111.086.708
Ingresos Unidades Subsidiables	23.044.762	26.196.560
Ingresos Unidades No Subsidiables:	97.442.195	88.537.289
INGRESOS NEGOCIOS	84.376.958	114.733.849
TOTAL INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS (Nota 20)	207.146.145	225.820.557
Otros Ingresos (Nota 24 - Nota 25)	4.638.224	4.566.774
TOTAL INGRESOS	211.784.369	230.387.331

COSTOS		
	2019	2018
Subsidio en Dinero	41.877.113	38.047.956
Subsidio en Especie	4.082.218	3.557.858
COSTOS SUBSIDIOS	45.959.332	41.605.813
Costos Unidades Subsidiables	28.972.351	25.967.896
Costos Unidades No Subsidiables	16.085.080	17.308.004
COSTOS NEGOCIOS	75.059.420	99.275.900
TOTAL COSTOS (Nota 21)	121.018.752	140.881.714

GASTOS		
	2019	2018
Gastos Operacionales (Nota 22)	27.562.607	26.506.818
Otros Gastos (Nota 26 - Nota 27)	2.462.194	4.327.991
Transferencias y Aproporaciones (Nota 23)	37.473.156	33.999.345
Impuesto de Renta y Complementarios	28.617	24.324
TOTAL GASTOS	67.526.574	64.868.478
REMANENTE NETO	23.249.243	24.645.139


César Augusto
Guavirato Delgado
Director General


Jeimith Alexandra
Torres Hernández
Contador TP 94815-T


Otensiel
Díaz Córdoba
Revisor Fiscal - T.P. 3633-T

Estado de Situación Financiera

Enero a Diciembre 31 de 2019 - 2018 / Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

ACTIVO		
	2019	2018
ACTIVO CORRIENTE		
Electivo y Equivalentes al efectivo (Nota 3)	25.068.131	17.389.168
Equivalentes al efectivo - Inversiones a 90 días (Nota 3)	21.672.159	33.380.945
Fondos con Destinación Específica - Otros activos financieros (Nota 5)	82.148.113	79.087.955
Activos Financieros Inversiones (Nota 4)	1.271.234	0
Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar (Nota 6)	26.955.394	22.217.622
Activos por Impuestos Corrientes (Nota 7)	644.436	774.549
Inventarios (Nota 8)	14.852.394	24.535.662
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	177.411.860	177.365.501
ACTIVO NO CORRIENTE		
Activos Financieros Inversiones (Nota 4)	2.527.260	4.588.021
Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar (Nota 6)	9.704.062	4.590.676
Propiedad, Planta y Equipo y Propiedades de Inversión (Nota 9)	184.231.339	179.479.943
Activos Intangibles (Nota 10)	925.849	1.304.945
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	197.388.511	189.963.585
TOTAL ACTIVO	374.800.371	367.329.086

PASIVO		
	2019	2018
PASIVO CORRIENTE		
Obligaciones Financieras (Nota 10)	0	27,049,273
Proveedores (Nota 12)	3,895,512	3,640,633
Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por Pagar (Nota 13)	40,071,526	31,223,395
Pasivos por Impuestos Corrientes (Nota 14)	683,083	866,117
Beneficios a Empleados (Nota 15)	3,178,022	3,012,610
Provisiones y Contingencias (Nota 16)	697,302	478,148
Fondos con Destinación Específica - Otros Pasivos (Nota 17)	44,629,099	42,864,670
TOTAL PASIVO CORRIENTE	93,154,544	109,134,847
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones Financieras (Nota 10)	0	2,298
Beneficios a Empleados (Nota 15)	921,586	939,869
Pasivo por Impuesto a las Ganancias (Nota 18)	475,343	468,121
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1,396,929	1,430,288
TOTAL PASIVO	94,551,472	110,565,134

PATRIMONIO		
	2019	2018
Obras y Programas de Beneficio Social (Nota 19)	122,391,714	97,746,575
Superávit (Nota 19)	3,543,926	3,543,926
Reservas (Nota 19)	5,319,946	5,084,243
Resultado del Ejercicio (Nota 19)	23,249,243	24,645,139
Resultados de Ejercicios Anteriores por NIIF (Nota 19)	104,525,132	104,525,132
Revalorización de Propiedad, Planta y Equipo (Nota 19)	21,218,937	21,218,937
TOTAL PATRIMONIO	280,248,898	256,763,952
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	374,800,371	367,329,086



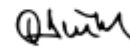
César Augusto
Guevara Beltrán

Director General



Jeimith Alexandra
Torres Hernández

Contador T.P. 148115-T



Otoniel
Díaz Cardona

Revisor Fiscal - T.P. 3633-T

Estado de Flujo de Efectivo

Enero a Diciembre 31 de 2019 - 2018 / Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

Financie
rio
19
del
Informe

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
	2019	2018
UTILIDAD DEL EJERCICIO	23.249.263	24.645.139
Partidas que no afectan el efectivo		
Deterioro de Cuentas por Cobrar	114.975	-45.466
Depreciación	3.405.760	-360.791
Pasivo por Impuesto a las Ganancias	7.222	24.324
Revalorización de Propiedad, Planta y Equipo	0	21.218.937
Efectos por Convergencia a las NIF	0	-3.037
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES	26.777.200	45.479.105
Cambio en Partidas Operacionales		
Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	-9.966.133	-3.962.273
Inventarios	9.883.268	31.999.424
Activos por Impuestos Corrientes	129.711	-304.631
Otros Activos Financieros	-9.331.392	-22.540.535
Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	8.848.131	-24.662.100
Pasivos por Impuestos Corrientes	-163.035	202.299
Proveedores	254.879	438.542
Pasivos, Estimados y Provisiones	219.154	47.071
Fondos con Destinación Específica - Otros Pasivos	1.764.430	9.016.532
Beneficios a Empleados	127.328	162.375
EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	1.746.143	-10.003.296

73

	2019	2018
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Activos Financieros Inversiones	2.060.761	-2.058.320
Propiedad, Planta y Equipo y Propiedades de Inversión	-8.157.156	-26.579.930
Activos Intangibles	379.096	32.484
EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-5.717.299	-27.405.666
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Obligaciones Financieras	-27.051.571	-13.381.650
Superávit	0	2.927.430
Reservas	235.703	180.317
EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	-26.815.868	-10.273.903
Flujo Neto de Efectivo y Equivalente de Efectivo	-4.009.824	-2.203.760
Saldo Inicial de Efectivo y Equivalente	50.750.113	52.953.873
SALDO AL FINAL DEL PERÍODO DE EFFECTIVO Y EQUIV.	46.740.290	50.750.113

César Augusto
Guavara Baltrán
Director General

Jeimith Alexandra
Torres Hernández
Contador T.P. 148115-T

Otoniel
Díaz Cardona
Revisor Fiscal - TP 3633-T

74

Estado de Cambios en el Patrimonio

Enero a Diciembre 31 de 2019 / Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos



Descripción de los movimientos	Otros y Programas de Beneficios Social	Reservas	Superávit	Remanentes	Efectos por Corrección a las NIIF	IPSS transferidos por el Estado de Revaluación	Total del Patrimonio
▶ SALDO INICIAL	82.830.566	4.903.926	616.496	14.916.009	104.528.170	0	207.795.167
Remanentes	14.916.009	0	0	-14.916.009	0	0	0
Apropiación de Reservas	0	180.317	0	0	0	0	180.317
Donaciones Recibidas y Otros Superávit	0	0	2.927.430	0	0	0	2.927.430
Remanentes o (pérdidas) Presente Ejercicio	0	0	0	24.645.139	-3.037	21.218.937	45.861.038
▶ SALDOS A DICIEMBRE 31 - 2018	97.746.575	5.084.243	3.543.926	24.645.139	104.525.132	0	256.763.952
Remanentes	24.645.139	0	0	-24.645.139	0	0	0
Apropiación de Reservas	0	235.703	0	0	0	0	235.703
Donaciones Recibidas	0	0	0	0	0	0	0
Remanentes o (pérdidas) Presente Ejercicio	0	0	0	23.249.243	0	0	23.249.243
Revalorización de Propiedad, Planta y Equipo	0	0	0	0	0	21.218.937	21.218.937
▶ 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





César Augusto Guerrero Beltrán
 Director General

Jemith Alexandra Torres Hernández
 Contador T.P 148115-T

Otoniel Díaz Cardona
 Revisor Fiscal - T.P 3633-T

75

Notas a los Estados Financieros

Enero a Diciembre 31 de 2019 - 2018 / Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

01 Información General

La Caja Santandereana de Subsidio Familiar, Cajasán, 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.

Cajasán 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 empleados sobre el salario de los trabajadores que tienen a su cargo, a través de los siguientes beneficios:

- 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 la 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, Cajasán cuenta con una Sede Administrativa ubicada en la Carrera 27 No. 61 - 78 de la ciudad de Bucaramanga (Santander), y trece Centros Integrales de Servicio en los municipios de: Sabana de Torres, Puerto Wilches, Lebrija, San Vicente de Chucurí, Barrancabermeja, Piedecuesta, Málaga, San Gil, Socorro, Cimitarra, Vélez, Barbosa, San Alberto.



02 Principales Políticas y Prácticas Contables

2.1 Bases de Preparación

Mediante la Ley 1314 del 13 de julio de 2009 se regularon los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia. En desarrollo de esta ley, el Gobierno Nacional emitió el 27 de diciembre de 2013 el Decreto 3022 adoptando las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMES versión 2009.

El 14 de diciembre de 2015 el Gobierno Nacional expidió el Decreto 2420 Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información en Colombia y adicionalmente través del Decreto 2496 del 23 de diciembre de 2015 mediante el cual modifica el Decreto 2420 citado, establece en su artículo 25 el cronograma aplicable a los preparadores de información financiera del Sistema General de Seguridad Social en salud y Cajas de Compensación Familiar, que se clasifican dentro del grupo 2, como es el caso de esta Corporación aplican su marco normativo a partir del 2017. Por lo tanto, en enero 1 de 2016 se elaboró el Estado de Situación Financiera de Apertura (ESFA), convirtiéndolo el año 2017 es el primer cambio de aplicación del nuevo marco normativo y los estados financieros en diciembre 31 de 2017 presentan por primera vez sus resultados.

Así misma, la Superintendencia del Subsidio Familiar mediante Resolución 0044 del 2 de febrero de 2017 adopta el catálogo de cuentas a través del cual las Cajas de Compensación Familiar deben rendir o presentar la información financiera, catálogo que durante las vigencia 2017 y 2018 ha sido modificado y/o actualizado y que ha sido considerado e implementado por la Corporación para dar cumplimiento a las disposiciones normativas.

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 2020, para ser presentados a la Asamblea General para su aprobación.

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 2019 y al 31 de diciembre de 2018, 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 2019 y el 31 de diciembre de 2018. La moneda funcional es el peso colombiano y las cifras están presentadas en miles de pesos.

78

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: 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 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 periodo en el que se reconozcan los correspondientes ingresos de operación.

Finan
cier
ros
18
Notas a los Estados

79

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 que 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:

➤ **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.

➤ **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 subsecuentes 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 ocurran eventos que indiquen que han ocurrido cambios importantes en el valor razonable de los mismos registrado en los libros. Para el año 2018, se realizó avalúo técnico a los inmuebles según la política contable a 31 de diciembre del 2018.

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

2.6 Propiedades de Inversión

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

80

2.7 Arrendamientos

Cajasan, en calidad de arrendatario, clasifica los arrendamientos como operativos y los respectivos gastos por mantenimiento y reparación se cargan a los resultados en el periodo en el que éstos se incurrían.

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

Son medidos al costo menos amortización y pérdida por deterioro de valor acumuladas. 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 período 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 trabajadores, 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 definidas (Fondos de Pensiones y Cesantías) se reconocen como un Pasivo laboral a corto plazo a medida en que el empleado 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:

- La estimación del valor a provisionar refleja el resultante de una valoración.
- 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 Cajasán define los siguientes rangos que permite clasificar la valoración de las probabilidades así:

- ▶ **La ocurrencia remota:** Son aquellas situaciones respecto de las 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 que no se revelará ni se reconocerá la estimación.
- ▶ **La ocurrencia posible:** Entiéndase como aquellas situaciones o eventos respecto de las cuales la información disponible, considerada en su conjunto, surge a raíz de sucesos pasados cuya existencia ha de ser confirmada solo 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 que se revelará en los Estados de Situación Financiera.
- ▶ **La ocurrencia probable:** Esas situaciones o eventos respecto de las 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 que se reconoce 100% de la estimación.
- ▶ **La ocurrencia cierta:** Aquellas situaciones o eventos respecto de las 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.

82

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 son contribuyentes del impuesto sobre la Renta y Complementarias 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 mismo estatuto. Las entidades no están sometidas a renta presuntiva.

- ▶ **Impuesto corriente**
Se liquida en cada declaración anual, considerando las diferencias entre las cifras contables y las cifras que se incluirán en la declaración anual del impuesto sobre la renta del periodo correspondiente.
- ▶ **Impuesto diferido**
Es el resultado de comparar el valor contable y la base fiscal de los activos y pasivos, de lo cual resulta una diferencia temporaria. La diferencia temporaria multiplicada por la tarifa del impuesto representa el valor activo o pasivo del impuesto diferido correspondiente.

2.12 Ingresos de Actividades Ordinarias

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, Cajasán reconocerá únicamente los ingresos de actividades ordinarias correspondientes a la cuantía de los gastos reconocidos que se consideren recuperables.

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

03 Efectivo y Equivalentes del Efectivo

Efectivo

A 31 de diciembre el total de efectivo es de \$25.068.131, el cual comprende \$16.294.451 efectivo sin restricción de uso, y \$8.773.680 efectivo de uso restringido, según se indica anseguida:

Efectivo no restringido

Detalles	2019	2018	%	\$
Caja	498.398	505.296	-1%	-6.897
Cuentas Corrientes	11.327.892	6.004.226	80%	5.243.665
Cuentas de Ahorro	4.468.161	3.216.831	39%	1.251.330
Total Efectivo	16.294.451	9.806.353	66,16%	6.488.098

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.

Detalles	2019	2018	%	\$
Cuentas Corrientes	2.180.399	3.101.133	-30%	-940.734
Cuentas de Ahorro	6.613.281	4.461.682	48%	2.151.599
Total Efectivo Restringido	8.773.680	7.562.815		1.210.865

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

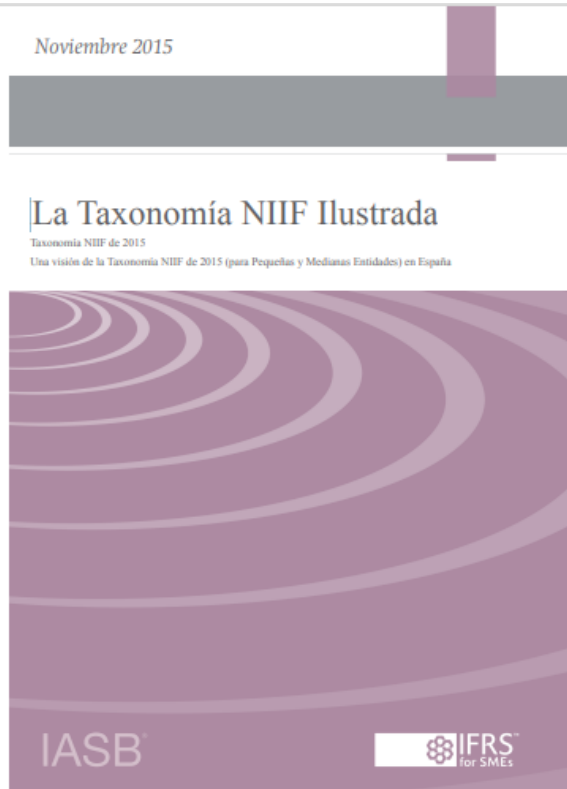
Equivalentes al Efectivo

A 31 de diciembre el total de inversiones equivalentes al efectivo es de \$21.672.159, las cuales comprenden: \$8.515.217 equivalentes al efectivo sin restricción de uso, y \$13.156.942 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:

Detalles	2019	2018	%	\$
Certificados de Depósito a Término (CDT)	4.026.032	13.507.185	-70%	-9.481.153
Carteras Colectivas	4.489.185	9.652.654	-53%	-5.163.469
Total Equivalentes al Efectivo	8.515.217	23.159.839	-63%	-14.644.622

Apéndice D. Taxonomía NIIF ilustrada



Cómo interpretar La Taxonomía NIIF Ilustrada de 2015

Esta sección explica el formato y contenido de La Taxonomía NIIF Ilustrada de 2015. Las explicaciones dadas aquí son aplicables a todo el documento.

Jerarquía	Formato de la información a revelar	Referencia a la NIIF
[11000] Información general sobre estados financieros		
Información a revelar sobre información general sobre los estados financieros (bloque de texto)	bloque de texto	NIIF para las PYMES - 3 (identificación de los estados financieros, información a revelar)
Nombre de la entidad que informa u otras formas de identificación	texto	NIIF para las PYMES 3.23 a (información a revelar)
Explicación del cambio en el nombre de la entidad que informa u otras formas de identificación desde el final del período sobre el que se informa precedente	texto	NIIF para las PYMES 3.23 a (información a revelar)
Descripción de la naturaleza de los estados financieros	texto	NIIF para las PYMES 3.23 b (información a revelar) NIIF para las PYMES 9.23 a (información a revelar) NIIF para las PYMES 9.27 a (información a revelar) NIIF para las PYMES 9.28 a (información a revelar)
Fecha de cierre del período sobre el que se informa	aaaa-mm-dd	NIIF para las PYMES 3.23 c (información a revelar)
Período cubierto por los estados financieros	texto	NIIF para las PYMES 3.23 c (información a revelar)
Descripción de la moneda de presentación	texto	NIIF para las PYMES 3.23 d (información a revelar) NIIF para las PYMES 35.26 (información a revelar)
Grado de redondeo utilizado en los estados financieros	texto	NIIF para las PYMES 3.23 e (información a revelar)

Columna primera - jerarquía

La columna primera del documento representa la jerarquía de la NIIF para las PYMES:

- La columna de encabezamientos generalmente representa el nombre de una sección de la NIIF para las PYMES. Cada columna de encabezamiento está precedida por un número de seis dígitos entre corchetes que tiene un valor entre [10000] y [999999]. Estos números son artificiales y proporcionan una funcionalidad de visualización y clasificación (no están relacionados con la NIIF para las PYMES).
- Las filas siguientes a la columna de encabezamientos representan los elementos que pertenecen a esta sección.

Columna segunda - formato de la información a revelar

La columna segunda del documento ilustra los formatos posibles que puede tomar una información a revelar dada. Estos son:

- bloque de texto - indica que el formato de información a revelar es un bloque de texto.
- texto - indica que el formato de información a revelar es un texto.
- aaaa-mm-dd - indica que el formato de información a revelar es una fecha.
- X - indica que el formato de información a revelar es un valor monetario.
- (X) - indica que el formato de información a revelar es un valor monetario negativo.

- X.XX - indica que el formato de información a revelar es un valor con decimales.
- partes - indica que el formato de información a revelar es un número de partes.
- ____ - indica que el formato de información a revelar es la suma total de las filas precedentes.
- tabla - indica el comienzo de información a revelar en dos dimensiones.
- eje - indica un eje de información a revelar en dos dimensiones.
- miembro - indica un miembro sobre un eje.
- partidas de los estados financieros - indica el comienzo de una serie de información a revelar para una tabla.
- una columna en blanco indica que no se requiere información a revelar.

Para valores monetarios:

- momento o intervalo de tiempo - indica que la información a revelar representa un fondo (si se refiere a un momento) o un flujo (si se refiere a un intervalo de tiempo).
- acreedor o deudor - indica el saldo "natural" de la información a revelar.

Columna tercera - Referencia a la NIIF para las PYMES

La columna tercera indica el párrafo/sección correspondiente en la NIIF para las PYMES para una información a revelar dada, junto con la naturaleza de la referencia:

- Práctica común - indica una referencia de una práctica común.
- Información a revelar - indica un requerimiento de información a revelar de la NIIF para las PYMES.
- Ejemplo - indica un ejemplo de la NIIF para las PYMES.

Apéndice E. *Entrevistas sobre la incidencia de las revelaciones de los estados financieros en la toma de decisiones*

Ana Milena Serrano Vesga

La presente entrevista abierta y en profundidad, corresponde al instrumento de investigación para el desarrollo del proyecto *Análisis de las revelaciones como herramienta para la toma de decisiones financieras en las cajas de compensación de Santander*; el cual tiene como objetivo analizar la toma de decisiones de los usuarios y afiliados de las Cajas de Compensación con base en la información financiera de las revelaciones de los estados financieros.

Según las disposiciones de la **Ley 1581 de 2012** en relación con la protección de datos personales, se garantiza a las personas que respondan esta entrevista que sus datos personales tendrán un tratamiento netamente académico, atendiendo el carácter de investigación como requisito para optar al título de especialista en Gerencia de Información Financiera. Por consiguiente, se solicita al entrevistado su autorización para la ejecución del ejercicio y su grabación en audio:

Autoriza: SI _____ NO _____

I Datos demográficos

Nombre	Ana Milena Serrano Vesga
Ocupación	Empleada – Gerente Auditoría Interna
Título profesional	Contador Público
Empresa	Cajasan

II Categorías de análisis

Expresa su opinión en relación con las siguientes afirmaciones:

1. Los estados financieros reflejan la realidad económica de las empresas
2. Los estados financieros son importantes para la toma de decisiones de una empresa
Explique los siguientes temas:
3. La utilidad e importancia de las notas a los estados financieros en relación con la toma de decisiones.
4. En las notas a los estados financieros, explique el ítem más relevante al momento de tomar una decisión.
5. En las notas a los estados financieros que ha tenido oportunidad de revisar, describa las falencias identificadas que dificultan la toma de decisión.

6. Qué aspectos de las notas a los estados financieros considera que se pueden mejorar para facilitar la toma de decisiones acertada.

Respuesta:

1. Los estados financieros reflejan la realidad económica de las empresas: Si
2. Los estados financieros son importantes para la toma de decisiones de una empresa: Si
Explique los siguientes temas:

3. La utilidad e importancia de las notas a los estados financieros en relación con la toma de decisiones:

Rta: Contribuyen al entendimiento de la situación financiera, precisar datos y proveer al público la claridad sobre el contenido del rubro del estado financiero.

4. En las notas a los estados financieros, explique el ítem más relevante al momento de tomar una decisión.

Rta: Depende del contexto requerido, considerando que las primeras notas son similares en todas dado que pertenecen al mismo tipo de entidad, procedo en segunda instancia a comparar el detalle de los fondos de subsidio y el detalle de las inversiones financieras, con ellos identifico los niveles de ejecución y aplicación de los fondos y los valores que calzan estas inversiones lo cual permiten desde la competencia mirar el nivel de gestión misional y poder determinar nuevos sectores de acción.

5. En las notas a los estados financieros que ha tenido oportunidad de revisar, describa las falencias identificadas que dificultan la toma de decisión.

Rta: La falta de detalle y criterios de información y poco detalle en el reporte de las revelaciones.

6. Qué aspectos de las notas a los estados financieros considera que se pueden mejorar para facilitar la toma de decisiones acertada.

Rta: Se debería desde el órgano de instrucción y vigilancia determinar el alcance de las notas para que se tengan conceptos claros del detalle a describir, ya que en lo que se observa en las publicaciones de las notas de las entidades objeto del estudio, unas hacen contextos descriptivos y otros detalles cuantitativos de la cuenta, y las revelaciones no son tan ampliamente descriptivas.

Edy Johanna Carrascal Amaya

La presente entrevista abierta y en profundidad, corresponde al instrumento de investigación para el desarrollo del proyecto *Análisis de las revelaciones como herramienta para la toma de decisiones financieras en las cajas de compensación de Santander*; el cual tiene como objetivo analizar la toma de decisiones de los usuarios y afiliados de las Cajas de Compensación con base en la información financiera de las revelaciones de los estados financieros.

Según las disposiciones de la **Ley 1581 de 2012** en relación con la protección de datos personales, se garantiza a las personas que respondan esta entrevista que sus datos personales tendrán un tratamiento netamente académico, atendiendo el carácter de investigación como requisito para optar al título de especialista en Gerencia de Información Financiera. Por consiguiente, se solicita al entrevistado su autorización para la ejecución del ejercicio y su grabación en audio:

Autoriza: SI NO

I Datos demográficos

Nombre	Edy Johanna Carrascal Amaya
Ocupación	Contador
Título profesional	Contador Publico
Empresa	Asekura Agencia de Seguros ltda

II Categorías de análisis

Expresa su opinión en relación con las siguientes afirmaciones:

1. Los estados financieros reflejan la realidad económica de las empresas

Los Estados financieros son una herramienta muy útil para determinar el diagnostico patrimonial, económico de una empresa, les permite a los inversionistas, socios realizar el análisis que les ayude a la toma de decisiones.

2. Los estados financieros son importantes para la toma de decisiones de una empresa.

Efectivamente, son importantes porque muestran de una manera detallada la información de una compañía, permiten analizar las variaciones, la liquidez, solvencia, su capacidad de endeudamiento, y de la cancelación de las obligaciones contraídas, eficiencia en la utilización de los activos, rendimiento y rentabilidad de una empresa, con el fin de facilitar el proceso de toma de decisiones de Inversión, financiamiento , planes de acción, identificar los puntos fuertes y débiles de las compañías.

Explique los siguientes temas:

3. La utilidad e importancia de las notas a los estados financieros en relación con la toma de decisiones.

Todo Estado financiero que se realice debe contener las notas explicativas, de tal manera que las personas que las consulte puedan tener la suficiente claridad sobre ellos, con el fin de que estos puedan cumplir con el objetivo, que es de facilitar la toma de decisiones, que se detallen los aspectos más relevantes que puedan afectar la operación o la parte financiera de una empresa.

Esta herramienta facilita el proceso de toma de decisiones de inversión, financiamiento, planes de acción, permite identificar los puntos fuertes y débiles de la organización así como realizar comparaciones con otros negocios, ya que aporta la información necesaria para conocer el comportamiento operativo de la empresa y su situación económica-financiera, para lo cual se fundamenta en los datos expuestos en los estados financieros, que son utilizados para calcular y examinar los indicadores financieros.

4. En las notas a los estados financieros, explique el ítem más relevante al momento de tomar una decisión.

Se realizaría énfasis en las notas de los Activos, como es la rotación de los inventarios, la liquidez, las cuentas por pagar y por cobrar.

5. En las notas a los estados financieros que ha tenido oportunidad de revisar, describa las falencias identificadas que dificultan la toma de decisión.

Algunas de las falencias que se han presentado en la toma de alguna decisión ha sido en las notas de las cuentas por cobrar, ya que estas comprenden las deudas a cargo de terceros y a favor de la compañía, incluidas las comerciales y no comerciales, y de esto depende el flujo de caja y liquidez de la compañía.

6. Qué aspectos de las notas a los estados financieros considera que se pueden mejorar para facilitar la toma de decisiones acertada.

Generalmente en las organizaciones se presentan problemas financieros que resultan difíciles de manejar; costos financieros, el riesgo, baja rentabilidad, conflictos para financiarse con recursos propios, toma de decisiones de inversión poco efectivas, control de las operaciones, entre otros.

Una empresa que enfrente un entorno difícil con aspectos anteriormente mencionados, debe implementar medidas que le permitan ser más competitiva y eficiente desde la perspectiva económica y financiera, de forma tal que haga mejor uso de sus recursos para obtener mayor productividad y mejores resultados con menores costos; razón que implica la necesidad de realizar un análisis exhaustivo de la situación económica y financiera de la actividad que lleva a cabo.

Para ello, es indispensable que los gerentes de las empresas conozcan los principales indicadores económicos y financieros y su respectiva

interpretación, lo cual conlleva a profundizar y a aplicar el análisis financiero para una toma de decisiones financieras efectiva.

Jose Antonio Cabeza Calixto

La presente entrevista abierta y en profundidad, corresponde al instrumento de investigación para el desarrollo del proyecto *Análisis de las revelaciones como herramienta para la toma de decisiones financieras en las cajas de compensación de Santander*; el cual tiene como objetivo analizar la toma de decisiones de los usuarios y afiliados de las Cajas de Compensación con base en la información financiera de las revelaciones de los estados financieros.

Según las disposiciones de la **Ley 1581 de 2012** en relación con la protección de datos personales, se garantiza a las personas que respondan esta entrevista que sus datos personales tendrán un tratamiento netamente académico, atendiendo el carácter de investigación como requisito para optar al título de especialista en Gerencia de Información Financiera. Por consiguiente, se solicita al entrevistado su autorización para la ejecución del ejercicio y su grabación en audio:

Autoriza: SI NO

I Datos demográficos

Nombre	JOSE ANTONIO CABEZA CALIXTO
Ocupación	ANALISTA DE COSTOS
Título profesional	CONTADOR PUBLICO
Empresa	ALIAR SA

II Categorías de análisis

Expresa su opinión en relación con las siguientes afirmaciones:

1. Los estados financieros reflejan la realidad económica de las empresas
2. Los estados financieros son importantes para la toma de decisiones de una empresa

Explique los siguientes temas:

3. La utilidad e importancia de las notas a los estados financieros en relación con la toma de decisiones.
4. En las notas a los estados financieros, explique el ítem más relevante al momento de tomar una decisión.
5. En las notas a los estados financieros que ha tenido oportunidad de revisar, describa las falencias identificadas que dificultan la toma de decisión.
6. Qué aspectos de las notas a los estados financieros considera que se pueden mejorar para facilitar la toma de decisiones acertada.

Respuestas:

Expresa su opinión en relación con las siguientes afirmaciones:

1. Los estados financieros reflejan la realidad económica de las empresas: SI
2. Los estados financieros son importantes para la toma de decisiones de una empresa: SI

Explique los siguientes temas:

3. La utilidad e importancia de las notas a los estados financieros en relación con la toma de decisiones. **Respuesta:** Las notas a los estados financieros sirven de apoyo en los procesos de decisión de una corporación ya que al detallar información financiera en las cuentas a resaltar de cada estado orientan al usuario final en su análisis. En las notas a la información financiera se resalta ítems de cada cuenta que al tener un movimiento representativo sirven de control sobre transacciones realizadas.
4. En las notas a los estados financieros, explique el ítem más relevante al momento de tomar una decisión. **Respuesta:** De acuerdo a la actividad económica que maneja la corporación se resalta las cuentas transaccionales de mayor relevancia y se tienen en cuenta como pioneras a resaltar en cada estado financiero.
5. En las notas a los estados financieros que ha tenido oportunidad de revisar, describa las falencias identificadas que dificultan la toma de decisión. **Respuesta:** Se identifican notas a los estados financieros de forma muy general sin mayor detalle sobre las transacciones realizadas que sean de importancia por resaltar, otra falencia es que al tomar notas de información financiera de base de otra compañía quedan con este nivel de generalidad que no está del todo acorde con la actividad económica de la compañía.
6. Qué aspectos de las notas a los estados financieros considera que se pueden mejorar para facilitar la toma de decisiones acertada. **Respuesta:** Se pueden mejorar dentro de estas notas a los estados financieros información detallada de transacciones de importancia que puedan afectar un hecho económico en un tiempo determinado.

MARIA ELENA OLMOS ROSALES

La presente entrevista abierta y en profundidad, corresponde al instrumento de investigación para el desarrollo del proyecto *Análisis de las revelaciones como herramienta para la toma de decisiones financieras en las cajas de compensación de Santander*; el cual tiene como objetivo analizar la toma de decisiones de los usuarios y afiliados de las Cajas de Compensación con base en la información financiera de las revelaciones de los estados financieros.

Según las disposiciones de la **Ley 1581 de 2012** en relación con la protección de datos personales, se garantiza a las personas que respondan esta entrevista que sus datos personales tendrán un tratamiento netamente académico, atendiendo el carácter de investigación como requisito para optar al título de especialista en Gerencia de Información Financiera. Por consiguiente, se solicita al entrevistado su autorización para la ejecución del ejercicio y su grabación en audio:

Autoriza: SI NO

I Datos demográficos

Nombre	MARIA ELENA OLMOS ROSALES
Ocupación	GERENTE
Título profesional	INGENIERA INDUSTRIAL
Empresa	ARAR FINANCIERA

II Categorías de análisis

Expresa su opinión en relación con las siguientes afirmaciones:

1. Los estados financieros reflejan la realidad económica de las empresas

No siempre. Considero que muchas empresas, especialmente pymes, no logran darles la importancia a los estados financieros ya que en algunos casos los gerentes no tienen conocimientos en temas contables y financieros y adicionalmente no tienen la infraestructura para contar con buenos asesores contables para la elaboración de los mismos. Esto genera que, en muchas ocasiones no reflejen la realidad y solo se hagan estados financieros para presentar ante los entes reguladores y no para toma de decisiones o conocer el resultado financieros de sus empresas.

Pero las grandes empresas se esmeran en tener un buen departamento contable y financiero en donde puedo afirmar, por experiencia propia que si refleja la realidad económica de las empresas.

2. Los estados financieros son importantes para la toma de decisiones de una empresa.

Claro que si. Mediante los indicadores que se establecen basados en los estados financieros se tiene una base robusta para toma de decisiones.

Explique los siguientes temas:

3. La utilidad e importancia de las notas a los estados financieros en relación con la toma de decisiones.

Es muy importante para visualizar el detalle de las cuentas y entender cada una de ellas.

4. En las notas a los estados financieros, explique el ítem más relevante al momento de tomar una decisión.

Cartera: Conocer quiénes son los deudores, edades de cartera con el fin de entender la factibilidad de recuperación y se vuelva caja.

Pasivos: Conocer cómo está compuesta los pasivos de la empresa, saber montos, plazos, tasas, entre, otros para tomar decisiones financieras.

Propiedad, Planta y Equipos: Conocer qué tipo de activos cuenta el estudiado con el fin de analizar el respaldo patrimonial que tiene

Provisión: Muy relacionado con el primer punto de cartera

Vale la pena mencionar que, desde mi punto de vista, siempre he trabajado en el Sector Crediticio, por lo tanto los puntos mencionados anteriormente están enfocados en la actividad de estudio de crédito.

5. En las notas a los estados financieros que ha tenido oportunidad de revisar, describa las falencias identificadas que dificultan la toma de decisión.

La más notoria es cuando colocan pasivos de terceros, relacionándolo a deudas que se tienen con personas naturales “prestamistas”, probablemente no son reales y si son, nunca la nota muestra información detallada del asunto.

6. Qué aspectos de las notas a los estados financieros considera que se pueden mejorar para facilitar la toma de decisiones acertada.

De acuerdo al sector de la empresa, y para presentación para estudios de crédito:

Siempre presentar discriminación de cuentas de cartera, pasivos, proveedores y provisiones.

Adriana Paola Hernández Galeano

La presente entrevista abierta y en profundidad, corresponde al instrumento de investigación para el desarrollo del proyecto ***Análisis de las revelaciones como herramienta para la toma de decisiones financieras en las cajas de compensación de Santander***; el cual tiene como objetivo analizar la toma de decisiones de los usuarios y afiliados de las Cajas de Compensación con base en la información financiera de las revelaciones de los estados financieros.

Según las disposiciones de la **Ley 1581 de 2012** en relación con la protección de datos personales, se garantiza a las personas que respondan esta entrevista que sus datos personales tendrán un tratamiento netamente académico, atendiendo el carácter de investigación como requisito para optar al título de especialista en Gerencia de Información Financiera. Por

consiguiente, se solicita al entrevistado su autorización para la ejecución del ejercicio y su grabación en audio:

Autoriza: SI X NO _____

I Datos demográficos

Nombre	Adriana Paola Hernández Galeano
Ocupación	Contador Público
Título profesional	Contador
Empresa	Independiente

II Categorías de análisis

Expresa su opinión en relación con las siguientes afirmaciones:

1. ¿Los estados financieros reflejan la realidad económica de las empresas?
Rta: Si, siempre y cuando estén bien elaborados, los estados financieros son una herramienta fundamental para ayudar a la gerencia en la toma de decisiones acertadas para su empresa y además permite evaluar el rendimiento de la misma.
2. ¿Los estados financieros son importantes para la toma de decisiones de una empresa?
Rta: Por supuesto que sí, pues reflejan el estado financiero de la empresa, los cambios que ha presentado la misma en un periodo determinado de tiempo, es la principal herramienta de los administradores para considerar el rumbo que debe tomar la empresa.

Explique los siguientes temas:

3. La utilidad e importancia de las notas a los estados financieros en relación con la toma de decisiones.
Rta: Es clave que los estados financieros tengan notas claras que permitan que todas las personas que los lean, pueda entenderlos de una manera sencilla y además poder conocer e interpretar las cifras y así tomar decisiones acertadas.

4. En las notas a los estados financieros, explique el ítem más relevante al momento de tomar una decisión.

Rta: siempre que haya una nota a los estados financieros será porque es relevante para el análisis, la importancia será establecida al momento mismo de la toma de decisiones pues es justo con ese fin que se escriben las notas.

5. En las notas a los estados financieros que ha tenido oportunidad de revisar, describa las falencias identificadas que dificultan la toma de decisión.

Rta: El responsable de escribir las notas trata de interpretar erróneamente el comportamiento de las cifras, llevando a la confusión de quien recibe y lee el informe.

6. Qué aspectos de las notas a los estados financieros considera que se pueden mejorar para facilitar la toma de decisiones acertada.

Rta: Usar un lenguaje asequible a la población en general sin tanto tecnicismo para facilitar la comprensión de las cifras por parte de quienes no necesariamente son expertos en temas contables.

Jorge Eliecer Martínez Roa

La presente entrevista abierta y en profundidad, corresponde al instrumento de investigación para el desarrollo del proyecto *Análisis de las revelaciones como herramienta para la toma de decisiones financieras en las cajas de compensación de Santander*; el cual tiene como objetivo analizar la toma de decisiones de los usuarios y afiliados de las Cajas de Compensación con base en la información financiera de las revelaciones de los estados financieros.

Según las disposiciones de la **Ley 1581 de 2012** en relación con la protección de datos personales, se garantiza a las personas que respondan esta entrevista que sus datos personales tendrán un tratamiento netamente académico, atendiendo el carácter de investigación como requisito para optar al título de especialista en Gerencia de Información Financiera. Por

consiguiente, se solicita al entrevistado su autorización para la ejecución del ejercicio y su grabación en audio:

Autoriza: SI NO

I Datos demográficos

Nombre	Jorge Eliecer Martínez Roa
Ocupación	Analista de Sistemas de información
Título profesional	Ingeniero Financiero
Empresa	Independiente

II Categorías de análisis

Expresa su opinión en relación con las siguientes afirmaciones:

1. ¿Los estados financieros reflejan la realidad económica de las empresas?
Rta: Si, con un buen flujo de registro de datos, la estadística del periodo permite conocer detalladamente el comportamiento de las finanzas, el nivel de endeudamiento, de cartera y en general de las cifras de la empresa.
2. ¿Los estados financieros son importantes para la toma de decisiones de una empresa?
Rta: Si, son la base para el análisis del comportamiento económico de la empresa, por supuesto que no es suficiente un estado financiero, habrá que tener en cuenta otros factores como el periodo de análisis, estudios de mercado rotación de inventarios o servicios, realidad social del entorno de mercado etc.

Explique los siguientes temas:

3. La utilidad e importancia de las notas a los estados financieros en relación con la toma de decisiones.

Rta: Sin las notas, la lectura y comprensión de un estado financiero pierde objetividad, pues son ellas mismas las que profundizan en cada aspecto dando información adicional que en últimas es la relevante para tomar decisiones

4. En las notas a los estados financieros, explique el ítem más relevante al momento de tomar una decisión

Rta: no existe el ítem más relevante, dependerá específicamente de las condiciones actuales del balance y del estado de resultados, lo más relevante será la mayor variación sin distinto del área afectada.

5. En las notas a los estados financieros que ha tenido oportunidad de revisar, describa las falencias identificadas que dificultan la toma de decisión.

Rta. Lo más frecuente es que el analista que genera el informe no cuenta con antecedentes suficientes para establecer la variación específica de un ítem, por lo que pasa por alto temas relevantes que afectan directamente el estado de la empresa

6. Qué aspectos de las notas a los estados financieros considera que se pueden mejorar para facilitar la toma de decisiones acertada.

Rta. Un análisis conjunto y participativo previo a la presentación del informe por parte de las áreas involucradas que puedan aportar al entendimiento de las variaciones en las cifras.