



ESTADOS FINANCIEROS Y REVELACIONES

**CAJA DE COMPENSACIÓN FAMILIAR DE SAN ANDRÉS “CAJASAI”
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO TERMINADO A 31 DE DICIEMBRE AÑO 2024 Y 2023
(Cifras se presentan en Pesos)**

NOTA 1. ENTIDAD Y OBJETO SOCIAL.

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

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

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

NOTA 2. DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO.

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

El nuevo marco técnico normativo contable fue elaborado con base en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), las interpretaciones SIC, las interpretaciones CINIIF y el marco conceptual para la información financiera, emitidas en español hasta Agosto de 2013, por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) y para el grupo 2 se establecieron las NIIF para las Pymes adoptada en Colombia en las normas anotadas en el anterior párrafo.

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

NOTA 3. BASE DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS.

3.1. Elementos que representan la Situación Financiera:

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

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

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

3.2. Elementos que representan rendimientos:

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

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

3.3. Bases de preparación de los Estados Financieros:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3.8.1. Actividades de operación: Actividades que constituyen la principal fuente de ingresos y egresos ordinarios de los negocios, así como las actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiación. Los movimientos de las actividades de operación son determinados por el método directo.

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

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

3.4. Moneda de presentación y moneda funcional.

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

NOTA 4. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES.

4.1. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES APLICADAS.

4.1.1. Instrumentos financieros.

a) El efectivo y los equivalentes de efectivo.

El efectivo y los equivalentes de efectivo incluyen los saldos de la Caja General, Caja Menor, Bancos (cuentas corrientes y de ahorro). Los equivalentes de efectivo se reconocen cuando se tienen inversiones cuyo vencimiento sea inferior a Seis (6) meses desde la fecha de adquisición, de gran liquidez y de un riesgo poco significativo de cambio en su valor.

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

b) Activos financieros.

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

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

c) Deudores Sociales y Otras Cuentas por Cobrar.

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

- **Clientes Sociales:** Clientes resultados de la prestación de servicios de la Caja como son: Educación, Capacitación, Cultura, Vivienda, Recreación Deporte, Turismo y Gestión empresarial.
- **Créditos Sociales:** Clientes resultado de préstamos financieros por línea Tradicional, Cupo Rotativo, vivienda hipotecaria y Consumo.
- **Otras cuentas por cobrar:** este rubro está compuesto por (anticipos de impuestos, depósitos, reclamaciones, préstamos a empleados y deudores varios).

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

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

▪ **Deterioro.**

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

▪ **Baja en cuentas de un activo financiero:**

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

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

d) Pasivos Financieros:

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

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

▪ **Baja en cuentas de un Pasivo Financiero:**

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

e) Pagos Anticipados:

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

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

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

f) Propiedad Planta y Equipo:

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

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

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

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

En la adquisición de los activos se identificarán los componentes si estos lo ameritan. En el caso de identificar un componente este deberá superar por lo menos un 30% del valor total del activo. Esta información se tendrá en cuenta para la baja de este tipo de activos.

Depreciación:

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

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

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

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

Tipo	Vida Útil	Valor Residual
Construcciones y Edificaciones	50 a 80 años	10%
Maquinaria y Equipo	7 a 15 años	5%
Equipo de Oficina	7 a 20 años	5%
Equipo de Cómputo	3 a 5 años	0,00%
Equipo de comunicaciones	7 a 15 años	0,00%
Vehículos	5 a 10 años	10%

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

g) Intangibles:

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

Vida Útil.

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

Amortización.

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

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

h) Beneficios a Empleados.

De acuerdo con la Sección 28 del anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, todas las formas de contraprestación concedidas por CAJASAI a cambio de los servicios prestados por los empleados se registran como beneficios a empleados y se dividen en:

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

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

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

i) Provisiones y Contingencias:

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

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

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

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

j) Ingresos:

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

- a. Venta de servicios: cuando el servicio de Educación Formal, Recreación, Deporte y Turismo Social, Crédito Social, Capacitación han sido efectivamente prestados. Cualquier pago anticipado se registra como Pasivo ingresos Recibidos por anticipado.
- b. Recaudo parafiscal 4%: cuando se recibe el aporte y mediante el sistema de caja. Se hace excepción a esta práctica en el caso de los que se reciben de las empresas no afiliadas. (Estos recaudos se contabilizan como ingresos diferidos y se amortizan en cada uno de los meses cuando se afilia la empresa o se presenta la prescripción que se causa como ingresos por aportes prescritos).
- c. Para el caso de ingresos por matrícula en el servicio de educación, éstos son recibidos durante los meses de noviembre y diciembre del año anterior y se causan como ingresos recibidos por anticipado, los cuales serán reconocidos en el ingreso en el mes de Enero. En el caso de recibir por adelantado el pago de pensiones se manejará como un ingreso recibido por anticipado y se reconocerá el ingreso en el mes que se presta el servicio.

k) Gastos:

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

Los costos y gastos en moneda extranjera serán expuestos al tipo de cambio de origen a la fecha de la transacción por su naturaleza no monetaria. De detectarse errores materiales al determinar las deducciones de ley aplicables al resultado del ejercicio, será

necesario reformular los estados financieros del período: y en su caso, de períodos anteriores efectuando el ajuste con resultados acumulados.

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

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

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

4.2. FONDOS Y APROPIACIONES CON DESTINACION ESPECÍFICA.

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

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

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

4.2.4. FOSFEC: de acuerdo a la Ley 789 de 2002, la Caja destina de sus aportes patronales el 2% para apropiación del Fondo de Promoción al Empleo y Protección al Desempleo. La Ley 1438 de 2011 que tiene como objeto el fortalecimiento del Sistema General de Seguridad Social en Salud, estableció una nueva apropiación para las Cajas de Compensación Familiar del 6.25% (1/4 de punto de los aportes parafiscales) destinada a acciones de Promoción y prevención en salud; estos recursos a partir del 2015 fueron incorporados al FOSFEC en su totalidad, de acuerdo a la Ley 1636 de 2013, artículo 6, numeral 2. La Ley 225 de 2022 realizó cambios importantes generando nuevos apoyos y ajustando los requisitos para el beneficio generando más flexibilidad para adquirir el beneficio.

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

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

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

4.3 PATRIMONIO SOCIAL.

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

4.4 RESERVA LEGAL.

De conformidad con disposiciones de la ley del subsidio familiar la CAJA debe constituir una reserva de fácil liquidez, la cual no podrá exceder del monto de una mensualidad del subsidio familiar reconocido en dinero en el semestre inmediatamente anterior ni ser inferior al 30% de esta suma; para su constitución no podrá destinarse más del 3% del total de los aportes recibidos por concepto de subsidio familiar obtenidos en el semestre inmediatamente anterior. La partida correspondiente para constituir y ajustar esta reserva se carga directamente a egresos del período (52) de acuerdo con disposiciones legales.

Para el periodo 2023 la Dirección Administrativa con aprobación del Consejo Directivo deciden apropiar para RESERVA LEGAL con el fin de recuperar el monto legal ya que el saldo que se tenía se utilizó para cancelar obligaciones financieras y así reducir el monto de las cuotas mensuales.

NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO.

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

CUENTA	DETALLE	2024	2023
110505	CAJA GENERAL	\$ 10.072.252	\$ 41.964.486
110520	FONDOS Y BASES	\$ 800.000	\$ 8.000.000
111005	MONEDA NACIONAL	\$ 59.540.423	\$ 27.099.277
112005	CUENTA DE AHORRO	\$ 577.906.326	\$ 394.794.865
TOTAL		\$ 648.321.025	\$ 464.658.628

Con fecha a Diciembre 31 de 2024 la entidad cuenta con un total de (22) Cuentas de Ahorros y (6) Cuentas Corrientes. Las cuentas se clasifican por uso y unidad de negocios para un mejor control de los recursos. En el grupo 11 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO se encuentran incluidas solo las cuentas de recursos propios, las de Negocios

No Subsidiados y las de Recursos Parafiscales distribuidas en (12) cuentas de ahorros y (5) cuentas corrientes. Los Fondos con destinación Específica se clasifican en el grupo 18 de su respectivo fondo conforme a Plan de Cuentas establecido por la Superintendencia del Subsidio Familiar y son de uso restringido al objeto del fondo para un total de (11) cuentas.

A Diciembre 31 de 2024 no había cheques pendientes por cobrar ya que la mayor cantidad de pagos se realizan por transferencia electrónica y además no se realizan pagos los últimos días del mes.

Todas las cuentas se encontraban conciliadas en debida forma.

NOTA 6. ACTIVOS FINANCIEROS (INVERSIONES).

DETALLE	2024	2023
CUENTAS O PARTES DE INTERES SOCIAL	\$ 21.420.000	\$ 21.420.000
INVERSIONES VOLUNTARIAS CDT CAPITAL E INTERESES	\$ -	\$ 21.983.186
INVERSIONES OBLIGATORIAS CDT CAPITAL E INTERESES	\$ -	\$ 142.446.254
TOTAL INVERSIONES CON RECURSOS PARAFISCALES	\$ 21.420.000	\$ 185.849.440

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

En el periodo 2023 se cancelaron varias de las Inversiones Voluntarias y Obligatorias con el fin de realizar abonos a las obligaciones financieras. La cancelación de las Inversiones obligatorias se realizó con autorización del Consejo Directivo según ACTA No. 011 de Noviembre 08 de 2022. En el periodo 2023 se inició la apropiación de la Reserva Legal nuevamente.

Las acciones ascienden a la suma de \$ 21.420.000 a ASOPAGOS empresa Operadora de información del sistema PILA para el recaudos de los aportes parafiscales.

Las Inversiones de los Fondos de Ley con Destinación Específica se cancelaron en el periodo 2023 con el fin de disponer de los recursos para el objeto del fondo.

Con el uso del sistema de UNIDAD DE TESORERÍA con recursos de FOSFEC y con la cancelación de Inversiones obligatorias y Voluntarias se realizaron abonos importantes a las obligaciones financieras lo que permitió un alivio en los montos de las cuotas por pagar.

NOTA 7. CUENTAS POR COBRAR.

CUENTA	DETALLE	2024	2023	VAR \$	VAR %
131210	CUENTAS POR COBRAR	\$ 432.235.178	\$ 398.243.593	\$ 33.991.585	8,54%
131215	DEUDORES EDUCACIÓN PARA EL	\$ 125.126.900	\$ 72.417.391	\$ 52.709.509	72,79%
131225	DEUDORES	\$ 2.265.652.034	\$ 585.693.321	\$ 1.679.958.713	286,83%
131230	DEUDORES	\$ 267.623.964	\$ 477.336.388	-\$ 209.712.251	-43,93%
131295	CLIENTES DE SERVICIOS	\$ 304.963.754	\$ 173.812.721	\$ 131.151.033	75,46%
131710	CREDITOS SOCIALES -	\$ 3.359.779.346	\$ 2.897.073.142	\$ 462.706.204	15,96%
131725	CREDITOS SOCIALES -	\$ 617.747.716	\$ 512.474.083	\$ 105.273.633	20,55%
131731	CREDITOS SOCIALES -	\$ 774.457	\$ 375.186	\$ 399.271	106,42%
131735	CREDITOS SOCIALES -	\$ 127.411.067	\$ 117.387.486	\$ 10.023.581	8,53%
133005	ANTICIPOS Y AVANCES	\$ 7.500.000	\$ 13.500.000	-\$ 6.000.000	-44,44%
133015	ANTICIPOS Y AVANCES	\$ 1.882.593	\$ 0	\$ 1.882.593	100,00%
135515	RETENCION EN LA	\$ 36.446.320	\$ 24.554.129	\$ 11.892.191	48,40%
136530	CUENTAS POR COBRAR A EMPLEADOS -	\$ 779.144	\$ 779.144	\$ 0	0,00%
137050	RECURSOS EN	\$ 312.474.639	\$ 381.808.794	-\$ 69.334.155	-18,16%
137060	RECURSOS EN	\$ 25.627.017	\$ 0	\$ 25.627.017	100,00%
137510	PAGARES	\$ 54.553.003	\$ 25.447.806	\$ 29.105.197	114,37%
138035	DEUDORES VARIOS -	\$ 50.817.781	\$ 39.574.535	\$ 11.243.246	28,42%
138044	DEUDORES VARIOS	\$ 0	\$ 791.840	-\$ 791.840	-100,00%
SUBTOTAL CUENTAS POR COBRAR:		\$ 7.991.396.844	\$ 5.721.201.762	\$ 2.270.195.082	39,66%
DETERIORO					
131299	DETERIORO	-\$ 1.196.906	-\$ 2.102.937	\$ 906.032	-43,08%
139912	DETERIORO DEUDORES	-\$ 22.513.137	-\$ 22.513.137	\$ 0	0,00%
139915	DETERIORO DEUDORES	-\$ 9.879.872	-\$ 11.181.377	\$ 1.301.505	-11,64%
139917	DETERIORO DEUDORES	-\$ 101.976.091	-\$ 101.976.011	-\$ 80	0,00%
TOTAL DETERIORO		-\$ 135.565.925	-\$ 137.773.462	\$ 2.207.537	-1,60%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR		\$ 7.855.830.919	\$ 5.583.428.300	\$ 2.272.402.619	40,70%

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

En el periodo 2024 se presentó un incremento importante en la colocación de préstamos lo que generó el aumento del saldo del grupo 1317

Estos fueron los prestamos colocados en la vigencia 2024:

ESTADISTICA DE CREDITO SOCIAL COLOCADO				
DETALLE	2024	2023	VAR \$	VAR %
# CREDITOS	512	503	9	1,79%
MONTO	\$ 3.451.980.973	\$ 2.761.167.845	\$ 690.813.128	25,02%

El saldo en contabilidad del grupo 1317 a corte 31 de diciembre 2024 esta por la suma de \$ 4.105.712.539.

En el periodo 2024 se realizó castigo de cartera contra la provisión por deterioro. A esta cartera se le sigue el proceso de gestión de cobro y su control se lleva mediante cuentas de orden.

Las cuentas por cobrar se clasifican como corriente o no corriente de la siguiente manera: Corriente: el vencimiento es igual o inferior a los 180 días vencida y por vencer;

No Corriente: el vencimiento es superior a 180 días vencida o por vencer.

NOTA 8. OTROS ACTIVOS (18).

CUENTA	DETALLE	2024	2023	VARIACION \$	VARIACION %
181005	FOVIS FONDO SUBSIDIO FAMILIAR DE VIVIENDA	\$25.353.930	\$33.914.812	(\$8.560.882)	-25,24%
181015	FONDO EDUCACION LEY 115-1994	\$785.585	\$4.087.780	(\$3.302.195)	-80,78%
181020	FONIÑEZ	\$14.560.280	\$20.152.577	(\$5.592.297)	-27,75%
181035	FOSFEC LEY 1636-2013 BANCOS	\$563.067.308	\$855.694.536	(\$292.627.228)	-34,20%
181050	P Y P LEY 1438-2011 BANCOS	\$23.946.582	\$24.025.959	(\$79.377)	-0,33%
181071	RUTA DE EMPLEABILIDAD CON ENFOQUE DE GENERO	\$14.789.299	\$14.774.488	\$14.811	0,10%
185005	EXCEDENTES 55% - ACTIVOS (AD. RES. 967-2017)	\$3.435.088	\$219.749.855	(\$216.314.767)	-98,44%
189595	OTROS	\$1.699.056.896	\$1.192.329.690	\$506.727.206	42,50%
	SUBTOTAL FONDOS DE LEY	\$2.344.994.968	\$2.364.729.697	(\$19.734.729)	-0,83%
181205	CONVENIOS NACIONALES	\$1.120.003	\$3.768.699	(\$2.648.696)	-70,28%
183001	ACTIVOS SOPBS DB	\$242.522	\$205.437	\$37.085	18,05%
183015	SOPBS CTA CONTROL DB	\$0	\$0	\$0	0,00%
183016	SOPBS CTA CONTROL CR	\$0	\$0	\$0	0,00%
	SUBTOTAL SOPBS	\$242.522	\$205.437	\$37.085	18,05%
	TOTAL OTROS ACTIVOS	\$2.346.357.493	\$2.368.703.833	(\$22.346.340)	-0,94%

FOVIS	CAJASAI no se encuentra obligada a realizar Apropriación para el programa de FOVIS Vivienda conforme a resolución 0084 de 2024 emitida por la Superintendencia del Subsidio Familiar. (SSF).
LEY 115 DE 1994	Programa creado por la Ley 115 de 1994 para lo cual se debe realizar Apropriación de mínimo el 10% del saldo al descontar las demás Apropriaciones de Ley con destino a realizar programas en pro de la mejora de la calidad de la educación. En el periodo 2024 se realizaron Inversiones de este programa con destino a: Apoyo financiero del Colegio CAJASAI, Programa de PRUEBAS SABER y Pruebas de Herramientas pedagógicas para alumnos.
FONIÑEZ	Creado por el artículo 16 numeral 8 de la Ley 789 de 2002. Programa de apoyo a la niñez con programa de Jornada Escolar Complementaria en Instituciones Educativas de la Isla y el programa de Atención Integral a la Primera Infancia en el CDI de Santana.
FOSFEC	Creado por la ley 1636 de 2013 brindando apoyo a los desempleados en diferentes frente como Capacitación y apoyo en especie con el pago de auxilios en dinero y con el pago de la seguridad social.
P Y P LEY 1438 DE 2011	Creado por la Ley 1438 de 2011 para realizar programas de Promoción y Prevención en Salud. Los recursos de este programa son saldos pendientes por ejecutar. Para el periodo 2020 los recursos de esta Apropriación se trasladaron al fondo para el desempleo FOSFEC.
RUTA DE EMPLEABILIDAD CON ENFOQUE DE GENERO	Creado por la Resolución 1399 de 2017 como mecanismo para mejorar la empleabilidad de la población con enfoque en la equidad de género. Este programa quedó a espera de nuevas instrucciones por parte del gobierno nacional.

NOTA 9. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (15).

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

El detalle de Propiedades, Planta y Equipo es:

CUENTA	DETALLE	2024	2023	VARIACION \$
150405	TERRENOS URBANOS	\$3.963.184.387	\$3.038.662.783	\$924.521.604
151605	CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES EDIFICIOS	\$15.371.683.469	\$14.850.457.936	\$521.225.533
152005	MAQUINARIA Y EQUIPOS GENERAL	\$1.278.771.927	\$1.288.495.927	(\$9.724.000)
152405	MUEBLES Y ENSERES	\$1.095.191.426	\$1.072.568.267	\$22.623.159
152410	EQUIPO DE OFICINA - EQUIPOS	\$17.950.000	\$17.950.000	\$0
152805	EQUIPOS DE PROCESAMIENTO DE DATOS	\$432.504.557	\$367.935.631	\$64.568.926
153605	EQUIPO DE HOTELES, RESTAURANTES Y CAFETERÍA - DE HABITACION	\$355.690.245	\$318.383.279	\$37.306.966
153620	EQUIPO DE HOTELES, RESTAURANTES Y CAFETERÍA-LAVANDERIA	\$86.000.000	\$86.000.000	\$0
154005	AUTOS, CAMIONETAS Y CAMPEROS	\$116.260.000	\$116.260.000	\$0
154030	MOTOCICLETAS	\$10.997.000	\$3.950.000	\$7.047.000
	SUBTOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS	\$22.728.233.011	\$21.160.663.823	\$1.567.569.188
159216	DEPRECIACION CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	(\$1.482.775.991)	(\$1.300.064.240)	(\$182.711.751)
159220	DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO GENERAL	(\$878.889.348)	(\$848.936.644)	(\$29.952.704)
159224	DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE OFICINA	(\$387.277.113)	(\$336.864.659)	(\$50.412.454)
159228	DEPRECIACION EQUIPO COMPUTO Y COMUNICACION	(\$263.605.081)	(\$175.927.827)	(\$87.677.254)
159240	DEPRECIACION FLOTA Y EQUIPO DE TRANSPORTE	(\$57.210.206)	(\$51.346.456)	(\$5.863.750)
	TOTAL DEPRECIACION ACUMULADA	(\$3.069.757.739)	(\$2.713.139.826)	(\$356.617.913)
	NETO PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS	\$19.658.475.272	\$18.447.523.997	\$1.210.951.275

MOVIMIENTO DE LA CUENTA PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO					
CUENTA	CLASES DE ACTIVOS	SALDOS A 2023-12	COMPRAS O ADICIONES	BAJAS POR RETIRO O VENTAS O TRASLADO	SALDOS A 2024-12
1504	TERRENOS	3.038.662.783	924.521.604	0	3.963.184.387
1516	CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	14.850.457.936	1.635.900.160	1.114.674.627	15.371.683.469
1520	MAQUINARIA Y EQUIPO	1.288.495.927	28.616.000	38.340.000	1.278.771.927
1524	EQUIPO DE OFICINA	1.090.518.267	91.920.000	69.296.841	1.113.141.426
1528	EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y COMUNICACIÓN	367.935.631	85.019.497	20.450.571	432.504.557
1536	EQUIPO DE HOTELES	404.383.279	43.766.966	6.460.000	441.690.245
1540	FLOTA Y EQUIPO DE TRANSPORTE	120.210.000	10.997.000	3.950.000	127.257.000
	TOTAL COSTO PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	21.160.663.823	2.820.741.227	1.253.172.039	22.728.233.011
	DEPRECIACION	2.713.139.826	0	0	3.069.757.739
	TOTAL NETO PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	18.447.523.997	2.820.741.227	1.253.172.039	19.658.475.272

En el período 2024 se realizó el avalúo de los terrenos a nombre de la Caja de Compensación familiar San Andres y providencia CAJASAI

NOTA 10. OBLIGACIONES.

10.1. CUENTAS POR PAGAR

CONCEPTO	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	\$ VAR	% VAR
1. SUBSIDIOS POR PAGAR	1.699.636.538	1.608.056.781	\$91.579.757	5,70%
2. RECURSOS EN ADMINISTRACION	312.474.639	381.808.794	(\$69.334.155)	-18,16%
3. CONTRIBUCION SUPERSUBSIDIO	208.943.451	192.772.386	\$16.171.065	8,39%
4. RETENCION EN LA FUENTE E IMPUESTO	213.650.010	115.791.831	\$97.858.179	84,51%
5. RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	186.339.756	152.456.732	\$33.883.024	22,22%
6. ACREEDORES VARIOS	1.552.846.895	971.026.774	\$581.820.121	59,92%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	4.173.891.289	3.421.913.298	751.977.991	21,98%

Los rubros 1. SUBSIDIOS POR PAGAR y 3. CONTRIBUCION SUPERSUBSIDIO son apropiaciones de ley las cuales cambian directamente proporcional al recaudo del periodo. El saldo de la CONTRIBUCION SUPERSUBSIDIO lo define la entidad a principio del próximo año que dando como nuevo saldo solo el correspondiente al periodo corriente.

El rubro 2. RECURSOS EN ADMINISTRACION presenta una disminución de \$69.334.155 equivalente al 18.16% el cual corresponde a los abonos realizados en uso del sistema de UNIDAD DE TESORERÍA con el Fondo con Destinación Específica FOSFEC autorizado por el Consejo Directivo de Cajasai.

Los rubros 4. RETENCION EN LA FUENTE y 5. RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA presentan un comportamiento normal.

El rubro 6. ACREEDORES VARIOS presenta un incremento de \$ 581.820.121 debido a la reclasificación de APROPIACIONES DE LEY de periodos anteriores pendientes por transferir.

10.2. OBLIGACIONES FINANCIERAS. (21)

CUENTA	DETALLE	2024	2023	VARIACION \$	VARIACION %
210510	OBLIGACIONES FINANCIERAS - BANCOS NACIONALES	\$86.148.963	\$450.662.355	(\$364.513.392)	-80,88%
	OBLIGACIONES FINANCIERAS - BANCOS NACIONALES	\$86.148.963	\$450.662.355	(\$364.513.392)	-80,88%

En el período 2024 se adquirió una nueva obligación financiera por valor de \$71.026.672 con en banco Davivienda.

NOTA 11. BENEFICIOS A EMPLEADOS POR PAGAR (25).

CONCEPTO	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION \$	VARIACION %
SALARIOS POR PAGAR	1.300.000	15.246.827	-13.946.827	-91,47%
CESANTIAS	206.694.505	215.492.400	-8.797.895	-4,08%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	25.366.915	26.115.652	-748.737	-2,87%
VACACIONES CONSOLIDADAS	117.046.313	91.512.362	25.533.951	27,90%
BENEFICIOS EXTRALEGALES	10.409.220	23.907.494	-13.498.274	-56,46%
TOTAL BENEFICIO EMPLEADOS	360.816.953	372.274.735	-11.457.782	-3,08%

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

Con fecha de corte a Diciembre 31 de 2024 quedó pendiente por cancelar la nómina del Aprendices por la suma de \$ 1.300.000

NOTA 12. PROVISIONES

CONCEPTO	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION \$	VARIACION %
1. PARA COSTOS Y GASTOS	181.510.129	23.362.525	158.147.604	676,93%
2. PROVISION POR LITIGIOS	-	-	-	#¡DIV/0!
TOTAL PROVISIONES	181.510.129	23.362.525	158.147.604	676,93%

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

Con fecha de corte a Diciembre 31 de 2024 quedó pendiente por cancelar la nómina del Aprendices por la suma de \$ 1.300.000

NOTA 13. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023
APORTES	21.025.417.995	19.428.079.242
EDUCACION	2.070.921.259	1.804.038.249
EDUCACION PARA EL TRABAJO	775.759.066	512.064.065
INGRESOS BIBLIOTECA	703.772.860	692.426.464
RECREACIÓN, DEPORTES, TURISMO	9.098.503.093	2.226.158.555
CREDITO SOCIAL	499.162.570	468.591.658
PROGRAMAS Y/O CONVENIOS ESPECIALES	962.472.368	516.722.941
TOTAL DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	35.136.009.211	25.648.081.174

NOTA. 14. OTROS INGRESOS (42).

CONCEPTO	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023
FINANCIEROS	51.293	45.758
SUBSIDIOS NO COBRADOS	41.099.429	36.748.825
ARRENDAMIENTOS	126.466.798	144.305.980
SERVICIOS	5.622.500	8.428.000
UTILIDAD EN VTA DE PROP, PLANTA Y EQ	2.058.000	-
RECUPERACIONES	217.550.506	249.888.983
AJUSTE AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	2.194.828.289	-
OTROS	7.860.528	51.818.197
TOTAL OTROS INGRESOS	2.595.537.343	491.235.743

El Ingreso de 2024 por ARRENDAMIENTOS por la suma de \$ 126.466.798 corresponde a:

- Arriendo del Local Comercial primer piso Sede Administrativa de CAJASAI en la Avenida Francisco Newball.
- Arriendo de oficinas a programas y fondos de ley.
- Arriendo a terceros.

El ingreso por Subsidio no cobrado corresponde a prescripción de cuota monetaria por la suma de \$ 41.099.429 en el periodo 2024. Estos recursos se trasladan a control de Saldos para Obras y Programas destinados a subsidios en servicios sociales.

En la vigencia 2024 se hicieron avalúos de los terrenos a nombre de CAJASAI, por tal razón hubo dicha variación en los ingresos.

NOTA 15. GASTOS OPERACIONALES (51).

Nro.	CONCEPTO	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION \$	VARIACION %
1	GASTOS DE PERSONAL	\$4.016.392.648	\$3.682.051.713	\$334.340.935	9,08%
2	HONORARIOS	\$1.210.528.856	\$805.401.901	\$405.126.955	50,30%
3	IMPUESTOS	\$21.254.478	\$27.091.422	(\$5.836.944)	-21,55%
4	ARRENDAMIENTOS	\$900.000	\$0	\$900.000	100,00%
5	CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	\$34.416.220	\$27.600.000	\$6.816.220	24,70%
6	SEGUROS	\$42.783.921	\$37.419.334	\$5.364.587	14,34%
7	SERVICIOS	\$967.998.695	\$922.997.895	\$45.000.800	4,88%
8	GASTOS LEGALES	\$262.600	\$273.800	(\$11.200)	-4,09%
9	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$638.846.792	\$416.405.251	\$222.441.541	53,42%
10	ADECUACION E INSTALACION	\$3.407.249	\$0	\$3.407.249	100,00%
11	GASTOS DE VIAJE	\$256.398.309	\$278.468.590	(\$22.070.281)	-7,93%
12	DEPRECIACIONES	\$399.915.200	\$379.980.180	\$19.935.020	5,25%
13	DETERIORO CARTERA	\$0	\$980.000	(\$980.000)	0,00%
14	PUBLICIDAD,PROPAGANDA Y PROMOCION	\$159.555.035	\$166.462.696	(\$6.907.661)	-4,15%
15	DIVERSOS	\$577.113.302	\$515.901.469	\$61.211.833	11,87%
	TOTAL	8.329.773.305	7.261.034.251	1.068.739.054	14,34%

Rubro 7 SERVICIOS: El incremento significativo de este rubro se presenta en los conceptos: 1. Servicios Públicos de Energía e Internet; 2. Procesamiento Electrónico de Datos pagados a los operadores del recaudo de aportes parafiscales PILA y 3. Servicio de transportes, Fletes y Acarreos.

NOTA 16. COSTOS DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS (61).

Nro.	CONCEPTO	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION \$	VARIACION %
1	SUBSIDIO EN DINERO	7.935.149.896	7.374.370.018	560.779.878	7,60%
2	SUBSIDIO EN ESPECIE	-	59.602.097	-59.602.097	-100,00%
3	EDUCACION FORMAL	2.779.594.837	2.315.295.904	464.298.933	20,05%
4	FORMACION Y CAPACITACION	1.533.344.986	524.654.690	1.008.690.296	192,26%
5	COSTOS BIBLIOTECA	633.265.080	655.076.438	-21.811.358	-3,33%
6	RECREACION,DEPORTE Y TURISMO	8.273.577.576	3.139.110.391	5.134.467.185	163,56%
7	CREDITO SOCIAL	92.861.079	80.876.930	11.984.149	14,82%
8	PROGRAMAS Y/O CONVENIOS ESPECIALES	466.891.600	-	466.891.600	100,00%
	TOTAL COSTOS	21.714.685.054	14.148.986.468	7.565.698.586	53,47%

1	El incremento del valor de la cuota monetaria entre 2023 y 2024 fue de \$ 4.119 lo que generó un aumento del Subsidio Pagado en el 2024
2	SUBSIDIO EN ESPECIE para la vigencia 2024 no hubo.
3	En el programa de Educación Formal se causan la carga laboral como costo.
6	En Recreación, Deportes y Turismo se ejecutaron contratos con entes oficiales lo que generó un incremento considerable.
8.	En el periodo 2023 no se causaron costos puesto que los contratos con entidades oficiales se realizaron mediante los Servicios Sociales pero para el periodo 2024 que se realizaron algunos a través de los Programas y/o Convenios Especiales.

NOTA 17. APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS (52 y 55).

CUENTA	DETALLE	2024	2023	VARIACION \$	VAR %
520510	APROPIACION FONIÑEZ OBLIGATORIO	\$1.252.267.996	\$1.156.634.293	\$95.633.703	8,27%
520520	PROPIACION FOSFEC L-789-2002	\$417.422.665	\$385.544.765	\$31.877.900	8,27%
521005	SALUD REGIMEN SUBSIDIADO	\$1.043.556.663	\$963.861.912	\$79.694.751	8,27%
521505	EDUCACION LEY 115/1994	\$778.113.339	\$724.029.043	\$54.084.296	7,47%
522005	APROPIACION FOSFEC 2% REDUCCION GASTOS ADMON	\$417.422.665	\$385.544.765	\$31.877.900	8,27%
522010	FOSFEC 6.25% LEY 1636 DE 2013	\$1.304.445.830	\$1.204.827.391	\$99.618.439	8,27%
523005	CONTRIBUCIÓN SUPERINTENDENCIA SUBSIDIO FAMILIAR	\$208.711.333	\$192.772.382	\$15.938.951	8,27%
5235	RESERVA LEGAL	\$146.097.935	\$37.928.454	\$108.169.481	285,19%
	TOTAL APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS	\$5.568.038.426	\$5.051.143.005	\$516.895.421	10,23%

En el periodo 2024 se realizó APROPIACION para RESERVA LEGAL por la suma de \$146.097.935 ya que se está reintegrando el valor establecido por las normas luego de haberse autorizado su uso para cubrir obligaciones financieras.

CUENTA	DETALLE	2024	2023	VARIACION \$	VAR %
550510	APROPIACION FONIÑEZ OBLIGATORIO	\$1.392.708	\$24	\$1.392.684	5802850,00%
550515	APROPIACION FOSFEC - FOVIS - 2%	\$464.236	\$8	\$464.228	5802850,00%
550510	SALUD REGIMEN SUBSIDIADO	\$1.160.590	\$20	\$1.160.570	5802850,00%
551505	EDUCACION LEY 115/1994	\$974.107	\$15	\$974.092	6493946,67%
552005	APROPIACION FOSFEC 2% REDUCCION GASTOS ADMON	\$464.236	\$8	\$464.228	5802850,00%
552010	FOSFEC 6.25% LEY 1636 DE 2013	\$1.450.739	\$25	\$1.450.714	5802856,00%
553005	CONTRIBUCIÓN SUPERINTENDENCIA SUBSIDIO FAMILIAR	\$232.118	\$4	\$232.114	5802850,00%
523501	RESERVA LEGAL	\$162.481	\$0	\$162.481	100,00%
	TOTAL APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS	\$6.301.215	\$104	\$6.301.111	6058760,58%

En el periodo 2024 hubo PRESCRIPCIONES DE APORTES por la suma de \$23.211.800

NOTA 18. OTROS GASTOS (53).

<u>CONCEPTO</u>	<u>DICIEMBRE 2024</u>	<u>DICIEMBRE 2023</u>	<u>VARIACION \$</u>	<u>VARIACION %</u>
FINANCIEROS	156.261.915	214.253.643	-57.991.728	-27,07%
PERDIDA EN VTA Y RETIRO DE BIENES	34.231.544	5.421.731	28.809.813	531,38%
AJUSTE AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	1.114.674.627			
OTROS	237.738.312	424.757.672	-187.019.360	-44,03%
TOTAL OTROS GASTOS	1.542.906.398	644.433.046	-216.201.275	460,28%

En el periodo 2024 se hicieron los avaluos de los terrenos a nombre de CAJASAI.

NOTA 19. OTROS PASIVOS (28).

<u>CUENTA</u>	<u>DESCRIPCION CUENTA</u>	<u>DESTINO</u>	<u>SALDO NUEVO</u>
2810	DEPOSITOS RECIBIDOS	PROPIOS	\$1.484.739.991
2815	INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	PROPIOS	\$51.822.035
2845	EXCEDENTE DEL 55% NO TRANSFERIDO	FONDOS	\$1.899.304
2851	FONDO SUBSIDIO FLIAR VIVIENDA FOVIS	FONDOS	\$63.118
2853	FONDO DE EDUCACION LEY 115-94	FONDOS	\$5.281.633
2854	FONINEZ NUM. 8 ART. 16 LEY 789/200	FONDOS	\$9.663.218
2856	FDOS Y/O CONVENIOS DE COOPERACION	CONVENIOS	\$127.519.891
2857	PROMOCION Y PREVENCION LEY 1438 20	FONDOS	\$23.948.984
2858	FOSFEC LEY 1636 2013	FONDOS	\$1.940.976.107
2861	FOVIS CXP ASIGNACIONES Y OTROS REC	FONDOS	\$50.917.829
2863	ASIGNACION RECURSOS LEY 115-93	FONDOS	\$64.600.000
2864	RECURSOS POR PAGAR FONINEZ	FONDOS	\$110.457.018
2866	RUTA DE EMPLEABILIDAD CON ENFOQUE	FONDOS	\$14.789.299
2868	ASIGNACIONES Y CXP FOSFEC	FONDOS	\$328.256.248
2895	DIVERSOS	FONDOS	\$1.535.784
	TOTALES		\$4.216.470.459

<u>GRUPO</u>	<u>VALOR</u>
FONDOS DE LEY CON DESTINACION ESPECIFICA	\$2.552.388.542
CONVENIOS DE COOPERACION	\$127.519.891
RECURSOS PROPIOS	\$1.536.562.026
TOTAL	\$4.216.470.459

NOTA 20. REVELACION ESPECIAL.

ANALISIS DE CUENTAS DEL ESTADO DE RESULTADOS
COMPARATIVO 2024 Vs. 2023

CUENTAS	2024-12	2023-12	VARIACION \$	VARIACION %
APORTES PARAFISCALES				
Ingresos	\$21.066.517.424	\$19.464.828.067	\$1.601.689.357	8,23%
Costos	\$7.935.149.896	\$7.433.972.115	\$501.177.781	6,74%
Gastos	\$5.574.339.641	\$5.051.143.109	\$523.196.532	10,36%
REMANENTES (DEFICIT) APORTES PARAFISCALES	\$7.557.027.887	\$6.979.712.843	\$577.315.044	8,27%
CREDITO SOCIAL				
Ingresos	\$507.556.255	\$469.948.879	\$37.607.376	8,00%
Costos	\$92.861.079	\$80.876.930	\$11.984.149	14,82%
Gastos	\$61.573.373	\$68.800.155	(\$7.226.782)	-10,50%
REMANENTES (DEFICIT) CREDITO SOCIAL	\$353.121.803	\$320.271.794	\$32.850.009	10,26%
CONVENIOS				
Ingresos	\$963.059.203	\$670.723.262	\$292.335.941	43,59%
Costos	\$466.891.600	\$0	\$466.891.600	100,00%
Gastos	\$670.163.116	\$1.035.104.821	(\$364.941.705)	-35,26%
REMANENTES (DEFICIT) CONVENIOS	(\$173.995.513)	(\$364.381.559)	\$190.386.046	-52,25%
ADMINISTRACION				
Ingresos	\$754.814.390	\$250.634.152	\$504.180.238	201,16%
Costos	\$0	\$0	\$0	0,00%
Gastos	\$1.671.620.713	\$1.542.179.090	\$129.441.623	8,39%
REMANENTES (DEFICIT) ADMINISTRACION	(\$916.806.323)	(\$1.291.544.938)	\$374.738.615	-29,01%
SERVICIOS SOCIALES				
Ingresos	\$14.439.599.282	\$5.283.182.557	\$9.156.416.725	173,31%
Costos	\$13.219.782.479	\$6.634.137.423	\$6.585.645.056	99,27%
Gastos	\$7.469.322.501	\$5.259.383.231	\$2.209.939.270	42,02%
REMANENTES (DEFICIT) SERVICIOS SOCIALES	(\$6.249.505.698)	(\$6.610.338.097)	\$360.832.399	-5,46%
ESTADO DE RESULTADOS				
Ingresos	\$37.731.546.554	\$26.139.316.917	\$11.592.229.637	44,35%
Costos	\$21.714.685.054	\$14.148.986.468	\$7.565.698.586	53,47%
Gastos	\$15.447.019.344	\$12.956.610.406	\$2.490.408.938	19,22%
REMANENTES (DEFICIT) ESTADO DE RESULTADOS	\$569.842.156	(\$966.279.957)	\$1.536.122.113	-158,97%

En el período 2023 se presenta un DEFICIT por la suma de \$ 569.842.156.

NOTA 21. INDICES FINANCIEROS.

INDICES FINANCIEROS				
GRUPOS	DICIEMBRE – 2024	DICIEMBRE – 2023	VARIACION \$	VAR %
Activo Corriente:	\$4.666.511.421	\$3.000.121.232	\$1.666.390.189	55,54%
Pasivo Corriente:	\$8.114.822.101	\$5.065.127.417	\$3.049.694.684	60,21%
Disponible:	\$648.319.001	\$464.658.628	\$183.660.373	39,53%
Total Activos:	\$30.530.402.685	\$27.050.042.966	\$3.480.359.719	12,87%
Total Pasivos:	\$11.684.795.897	\$9.146.057.205	\$2.538.738.692	27,76%
Patrimonio:	\$18.845.606.788	\$17.904.106.993	\$941.499.795	5,26%
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO ACUMULADO AL TRIMESTRE DEL INFORME				
Ingresos Acumulados:	\$37.731.546.554	\$26.139.316.917	\$11.592.229.637	44,35%
Gastos Acumulados:	\$15.447.019.344	\$12.956.610.406	\$2.490.408.938	19,22%
Costos Acumulados:	\$21.714.685.054	\$14.148.986.468	\$7.565.698.586	53,47%
Remanentes (Pérdidas) Acumulados:	\$569.842.156	(\$966.279.957)	\$1.536.122.113	-158,97%

CAPITAL DE TRABAJO				
Activo Corriente – Pasivo Corriente	(\$3.448.310.680)	(\$2.065.006.185)	(\$1.383.304.495)	-66,99%
RAZON CORRIENTE				
Activo Corriente / Pasivo Corriente	0,58	0,59	-0,02	-2,91%
RAZON DE DISPONIBILIDAD				
Disponible / Pasivo Corriente	0,08	0,09	-0,01	-12,91%
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO %				
Pasivo / Activo	0,38	0,34	0,04	13,19%
MARGEN NETO %				
Remanente del Ejercicio / Ingresos Netos	0,02	-0,04	0,05	-140,85%
RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO %				
Remanente del Ejercicio / Patrimonio	0,03	-0,05	0,08	-156,03%
RENDIMIENTO DEL ACTIVO %				
Remanente del Ejercicio / Activos Totales	0,02	-0,04	0,06	-150,00%

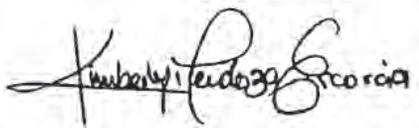
Los Estados Financieros del periodo 2024 se presentan debidamente firmados por Director Administrativo, Revisor Fiscal y Contador, como anexos a las Revelaciones, así:

Anexo 1. Estado de Situación Financiera.

Anexo 2: Estado de Resultados Integral.

Anexo 3. Estado de Cambios en el Patrimonio.

Anexo 4: Estado de Flujos de Efectivo.



KIMBERLY MENDOZA ESCORCIA

Contador – CAJASAI

T.P. No. 324.630-T

CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE SAN ANDRES, PROVIDENCIA Y CATALINA ISLAS "CAJASAI"				
ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO – METODO DIRECTO (EN PESOS) – A DICIEMBRE 31 DE 2024-2023				
A – CONCILIACION EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO – SALDOS INICIALES				
DETALLE DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	2024	2023	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN (%)
001 – PARAFISCALES	\$296.579.337	\$347.493.972	(\$50.914.635)	-14,65%
002 – SERVICIOS SOCIALES	\$120.575.225	\$329.680.100	(\$209.104.875)	-63,43%
003 – CREDITO SOCIAL	\$42.311.180	\$7.604.164	\$34.707.016	456,42%
004 – SALDO OBRAS Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL	\$205.437	\$97.247	\$108.190	111,25%
005 – EXCEDENTES DEL 55%	\$219.749.855	\$12.214.156	\$207.535.699	1699,14%
006 – FONDOS DE LEY	\$952.650.152	\$1.636.023.788	(\$683.373.636)	-41,77%
007 – CONVENIOS	\$8.961.585	\$180.995.552	(\$172.033.967)	-95,05%
TOTALES	\$1.641.032.771	\$2.514.108.979	(\$873.076.208)	-34,73%
B – CONCILIACION DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO – SALDOS FINALES				
DETALLE DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	2024	2023	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN (%)
PARAFISCALES	\$536.319.395	\$296.579.337	\$239.740.058	80,84%
SERVICIOS SOCIALES	\$78.948.720	\$120.575.225	(\$41.626.505)	-34,52%
CREDITO SOCIAL	\$29.436.336	\$42.311.180	(\$12.874.844)	-30,43%
SALDO PARA OBRAS Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL	\$242.522	\$205.437	\$37.085	18,05%
EXCEDENTES DEL 55%	\$3.435.088	\$219.749.855	(\$216.314.767)	-98,44%
FONDOS DE LEY	\$642.502.984	\$952.650.152	(\$310.147.168)	-32,56%
CONVENIOS	\$4.734.553	\$8.961.585	(\$4.227.032)	-47,17%
TOTALES	\$1.295.619.598	\$1.641.032.771	(\$345.413.173)	-21,05%
Notas: No se incluye la Inversión en ASOPAGOS por \$ 21.420.000 por no clasificarse como Efectivo y Equivalentes de Efectivo.				
001 – RECURSOS DEL 4% PARAFISCALES				
1 – ACTIVIDAD DE OPERACION	2024	2023	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN (%)
EFECTIVO RECIBIDO				
ENTRADAS DE EFECTIVO POR RECAUDO	\$21.872.427.107	\$19.607.409.399	2.265.017.708	11,55%
ENTRADAS DE EFECTIVO POR OTROS RECAUDOS	\$1.893.700	\$140.579.395	(\$138.685.695)	-98,65%
OTRAS ENTRADAS DE EFECTIVO	\$28.951.200	\$6.634.163.473	(\$6.605.212.273)	-99,56%
TOTAL EFECTIVO RECIBIDO	\$21.903.272.007	\$26.382.152.267	-4.478.880.260	-16,98%
EFECTIVO PAGADO				
APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS	(\$14.632.365.862)	(\$19.698.100.505)	\$5.065.734.643	-25,72%
OTRAS SALIDAS DE EFECTIVO	(\$9.469.000)	(\$6.703.971.763)	\$6.694.502.763	-99,86%
TRASLADOS A SOPBS	(\$7.108.027.741)	(\$150.979.496)	(\$6.957.048.245)	4607,94%
TOTAL EFECTIVO PAGADO	(\$21.749.862.603)	(\$26.553.051.764)	\$4.803.189.161	-18,09%
COSTO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO				
RENDIMIENTOS FINANCIEROS INVERSIONES PARAFISCALE	\$2.616.338	\$10.068.173	(\$7.451.835)	-74,01%
GASTOS FINANCIEROS PAGADOS	(\$15.285.153)	(\$215.032)	\$15.070.121	-7008,32%
TOTAL COSTO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO	(\$12.668.815)	\$9.853.141	-22.521.956	-228,58%
EFECTIVO NETO POR ACTIVIDAD OPERATIVA	\$140.740.589	(\$161.046.356)	301.786.945	-187,39%
2 – ACTIVIDAD DE INVERSION FINANCIEROS				
2024	2023	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN (%)	
2024	2023	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN (%)	
INVERSIONES	0	\$166.691.125	- 166.691.125	100,00%
EFECTIVO NETO POR ACTIVIDAD DE INVERSION	\$0	\$166.691.125	-166.691.125	100,00%
3 – ACTIVIDAD DE FINANCIACION				
2024	2023	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN (%)	
OBLIGACIONES DE PASIVOS 4%	\$0	\$0	\$0	0,00%
NUEVAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$0	\$0	\$0	0,00%
PAGO DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$0	\$0	\$0	0,00%
EFECTIVO NETO POR ACTIVIDAD DE FINANCIACION	\$0	\$0	\$0	0,00%
RESUMEN ENTRADAS Y SALIDAS DE EFECTIVO				
RESUMEN DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	2024	2023	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN (%)
ENTRADAS	\$21.905.888.345	\$26.392.220.440	(\$4.486.332.095)	-17,00%
SALIDAS	(\$21.765.147.756)	(\$26.386.360.639)	\$4.621.212.883	17,51%
VARIACIÓN NETA DE EFECTIVO	\$140.740.589	\$5.859.801	\$134.880.788	2301,80%

ANÁLISIS DE EFECTIVO DE LOS AÑOS 2024 Y 2023				
1) Análisis integral por actividades.				
RESUMEN DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	2024	2023	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN (%)
1- ACTIVIDAD OPERATIVA	\$140.740.589	(\$161.046.356)	\$301.786.945	-187,39%
2- ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	\$0	\$166.691.125	(\$166.691.125)	100,00%
3- ACTIVIDAD DE FINANCIACIÓN	\$0	\$0	\$0	0,00%
VARIACIÓN NETA DE EFECTIVO	\$140.740.589	\$5.644.769	\$135.095.820	2393,29%

CONCILIACION DE SALDOS - 001 – RECURSOS DEL 4% PARAFISCALES				
AUMENTO O DISMINUCION DE EFECTIVO	\$140.740.589	\$5.644.769	\$135.095.820	2393,29%
EFECTIVO A PRINCIPIO DE AÑO	\$353.138.741	\$347.493.972	\$5.644.769	1,62%
EFECTIVO AL FINAL DE AÑO	\$493.879.330	\$353.138.741	\$140.740.589	39,85%

002 – CREDITO SOCIAL				
1 – ACTIVIDAD DE OPERACION	2024	2023	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN (%)
EFECTIVO RECIBIDO				
RECAUDO DE CARTERA	\$3.176.916.949	\$2.763.110.651	\$413.806.298	14,98%
OTRAS ENTRADAS	\$2.861.172	\$245.982	\$2.615.190	1063,16%
TOTAL EFECTIVO RECIBIDO	\$3.179.778.121	\$2.763.356.633	\$416.421.488	15,07%
EFECTIVO PAGADO				
PRESTAMOS CREDITO SOCIAL	(\$3.089.524.370)	(\$2.614.812.965)	(\$474.711.405)	18,15%
PAGOS LABORALES	(\$61.948.332)	(\$47.468.429)	(\$14.479.903)	30,50%
EGRESOS POLIZA PRESTAMOS	(\$12.762.979)	(\$23.573.422)	\$10.810.443	-45,86%
DEVOLUCION SOBREPAGOS PRESTAMOS	(\$8.626.329)	(\$16.282.684)	\$7.656.355	-47,02%
OTRAS SALIDAS DE EFECTIVO	(\$19.222.707)	(\$23.413.367)	\$0	0,00%
TOTAL EFECTIVO PAGADO	(\$3.192.084.717)	(\$2.725.550.867)	(\$470.724.510)	17,27%

2 – ACTIVIDAD DE INVERSIÓN				
FINANCIEROS	2024	2023	0	0
FINANCIEROS RECIBIDOS	\$31.837	\$16.209	\$15.628	96,42%
FINANCIEROS PAGADOS	(\$600.085)	(\$3.114.959)	\$2.514.874	\$0,81
TOTAL COSTO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO	(\$568.248)	(\$3.098.750)	\$2.530.502	81,66%

ANÁLISIS DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO - Vs.				
1) Análisis integral por actividades.				
RESUMEN DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	2024	2023	0	0
1- ACTIVIDAD OPERATIVA	(\$12.874.844)	\$34.707.016	\$21.832.172	62,90%
2- ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	\$0	\$0	\$0	0,00%
3- ACTIVIDAD DE FINANCIACIÓN	\$0	\$0	\$0	0,00%
VARIACIÓN NETA DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	(\$12.874.844)	\$34.707.016	(\$47.581.860)	-137,10%

CONCILIACION DE SALDOS - 002 – CREDITO SOCIAL				
DETALLE DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	2024	2023	0	0
SALDO INICIAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	\$42.311.180	\$7.604.164	\$34.707.016	456,42%
VARIACION DEL DISPONIBLE	(\$12.874.844)	\$34.707.016	(\$47.581.860)	-137,10%
SALDO FINAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	\$29.436.336	\$42.311.180	(\$12.874.844)	-30,43

003 – SALDO PARA OBRAS Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL				
1 – ACTIVIDAD DE OPERACION	2024	2023	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN (%)
EFECTIVO RECIBIDO				
SALDO PARA OBRAS Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL	\$7.580.957.387	\$6.347.909.700	\$1.233.047.687	19,42%
PRESCRIPCION CUOTA MONETARIA	\$4.641.684	\$294.515.340	(\$289.873.656)	-98,42%
TOTAL EFECTIVO RECIBIDO	\$7.585.599.071	\$6.642.425.040	\$943.174.031	14,20%

EFFECTIVO PAGADO	2024	2023	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN (%)
TRANSFERENCIAS A SERVICIOS SOCIALES	(\$7.585.463.580)	(\$6.642.317.712)	(\$943.145.868)	-14,20%
TOTAL EFFECTIVO PAGADO	(\$7.585.463.580)	(\$6.642.317.712)	(\$943.145.868)	-14,20%
2 – ACTIVIDAD DE INVERSION				
FINANCIEROS RECIBIDOS	794	\$862	(\$68)	-7,89%
FINANCIEROS PAGADOS	(\$99.200)	\$0	(\$99.200)	-
TOTAL COSTO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO	(\$98.406)	\$862	(\$99.268)	-11516,01%
ANÁLISIS DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFFECTIVO - Vs.				
1) Análisis integral por actividades.				
RESUMEN DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFFECTIVO	2024	2023	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN (%)
1- ACTIVIDAD OPERATIVA	\$37.085	\$108.190	(\$71.105)	-65,72%
2- ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	\$0	\$0	\$0	0,00%
3- ACTIVIDAD DE FINANCIACIÓN	\$0	\$0	\$0	0,00%
VARIACIÓN NETA DE EFFECTIVO Y EQUIVALENTES.	\$37.085	\$108.190	(\$71.105)	-65,72%
CONCILIACION DE SALDOS - 003 – SALDO PARA OBRAS Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL				
DETALLE DEL EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	2024	2023	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN (%)
SALDO INICIAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$205.437	\$97.247	\$108.190	111,25%
VARIACION DEL DISPONIBLE	\$37.085	\$108.190	(\$71.105)	-65,72%
SALDO FINAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$242.522	\$205.437	\$37.085	18,05%
004 – EXCEDENTES DEL 55%				
1 – ACTIVIDAD DE OPERACION	2024	2023	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN (%)
EFFECTIVO RECIBIDO				
TRANSFERENCIAS RESOLUCION SSF	\$570.512.830	\$812.847.360	(\$242.334.530)	-29,81%
OTRAS ENTRADAS	\$0	\$0	\$0	0,00%
TOTAL EFFECTIVO RECIBIDO	\$570.512.830	\$812.847.360	(\$242.334.530)	-29,81%
EFFECTIVO PAGADO				
EJECUCION	(\$786.748.148)	(\$605.252.973)	(\$181.495.175)	-29,99%
OTRAS SALIDAS	\$0	\$0	\$0	0,00%
TOTAL EFFECTIVO PAGADO	(\$786.748.148)	(\$605.252.973)	(\$181.495.175)	-29,99%
2 – ACTIVIDAD DE INVERSION				
FINANCIEROS	2024	2023	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN (%)
FINANCIEROS RECIBIDOS	\$77.486	\$24.752	\$52.734	213,05%
FINANCIEROS PAGADOS	(\$156.935)	(\$83.440)	\$73.495	-88,08%
TOTAL COSTO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO	(\$79.449)	(\$58.688)	\$20.761	35,38%
ANÁLISIS DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFFECTIVO - Vs.				
1) Análisis integral por actividades.				
RESUMEN DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFFECTIVO	2024	2023	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN (%)
1- ACTIVIDAD OPERATIVA	(\$216.314.767)	\$207.535.699	(\$423.850.466)	-204,23%
2- ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	\$0	\$0	\$0	0,00%
3- ACTIVIDAD DE FINANCIACIÓN	\$0	\$0	\$0	0,00%
VARIACIÓN NETA DE EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	(\$216.314.767)	\$207.535.699	(\$423.850.466)	-204,23%
CONCILIACION DE SALDOS - 004 – EXCEDENTES DEL 55%				
DETALLE DEL EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	2024	2023	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN (%)
SALDO INICIAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$219.749.855	\$12.214.156	\$207.535.699	1699,14%
VARIACION DEL DISPONIBLE	(\$216.314.767)	\$207.535.699	(\$423.850.466)	-204,23%
SALDO FINAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$3.435.088	\$219.749.855	(\$216.314.767)	-98,44%

005 – CONVENIOS Y/O PROGRAMAS ESPECIALES (NNS)				
1 – ACTIVIDAD DE OPERACION	2024	2023	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN (%)
EFFECTIVO RECIBIDO				
RECAUDOS COORSESPARK	\$677.203.846	\$1.300.560.816	(\$623.356.970)	-47,93%
RECAUDO CARTERA	\$8.982.160	\$206.438.874	(\$197.456.714)	-95,65%
OTRAS ENTRADAS	\$1.674.717.514	\$1.000.700.039	\$674.017.475	67,35%
TOTAL EFFECTIVO RECIBIDO	\$2.360.903.520	\$2.507.699.729	(\$146.796.209)	-5,85%
EFFECTIVO PAGADO				
PAGOS RECAUDOS COORSESPARK	(\$887.127.415)	(\$509.054.692)	\$378.072.723	74,27%
PAGO EGRESOS	(\$507.158.535)	(\$875.976.070)	(\$368.817.535)	-42,10%
PAGO EGRESOS LABORALES	(\$723.041.728)	(\$577.399.488)	\$145.642.240	25,22%
OTRAS SALIDAS	(\$120.928.196)	(\$684.356.000)	(\$563.427.804)	-82,33%
TOTAL EFFECTIVO PAGADO	(\$2.238.255.874)	(\$2.646.786.250)	\$378.072.723	14,28%
2 – ACTIVIDAD DE INVERSION	2024	2023	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN (%)
FINANCIEROS				
FINANCIEROS RECIBIDOS	\$134.244	\$92.160	\$42.084	45,66%
FINANCIEROS PAGADOS	(\$4.406.534)	(\$1.755.606)	\$2.650.928	151,00%
TOTAL COSTO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO	(\$4.272.290)	\$1.585.212	\$2.693.012	169,88%
3 – ACTIVIDAD DE FINANCIACION				
OBLIGACIONES FINANCIERAS	2024	2023	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN (%)
PAGO DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	(\$122.602.388)	(\$31.284.000)	\$91.318.388	291,90%
NUEVAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$0	\$0	\$0	-
EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDAD DE FINANCIACION	(\$122.602.388)	(\$31.284.000)	\$91.318.388	291,90%
ANÁLISIS DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFFECTIVO - Vs.				
1) Análisis integral por actividades.				
RESUMEN DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFFECTIVO	2024	2023	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN (%)
1- ACTIVIDAD OPERATIVA	\$122.647.646	(\$139.086.521)	(\$16.438.875)	-11,82%
2- ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	(\$4.272.290)	\$1.585.212	\$2.687.078	169,51%
3- ACTIVIDAD DE FINANCIACIÓN	(\$122.602.388)	(\$31.284.000)	\$91.318.388	291,90%
VARIACIÓN NETA DE EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	(\$4.227.032)	(\$168.785.309)	\$164.558.277	97,50%
CONCILIACION DE SALDOS - 005 – CONVENIOS Y/O PROGRAMAS ESPECIALES (NNS)				
DETALLE DEL EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	2024	2023	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN (%)
SALDO INICIAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$8.961.585	\$180.995.552	(\$172.033.967)	-95,05%
VARIACION DEL DISPONIBLE	(\$4.227.032)	(\$168.785.309)	\$164.558.277	-97,50%
SALDO FINAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$4.734.553	\$12.210.243	(\$7.475.690)	-61,22%
006 – FONDOS DE LEY CON DESTINACION ESPECIFICA				
1 – ACTIVIDAD DE OPERACION	2024	2023	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN (%)
EFFECTIVO RECIBIDO				
APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS	\$4.045.816.146	\$3.355.221.944	\$690.594.202	20,58%
TRANSFERENCIAS RECIBIDAS	\$93.176.664	\$62.822.621	\$30.354.043	48,32%
OTRAS ENTRADAS	\$41.617.905	\$136.948.526	(\$95.330.621)	-69,61%
TOTAL EFFECTIVO RECIBIDO	\$4.180.610.715	\$3.554.993.091	\$625.617.624	17,60%
EFFECTIVO PAGADO				
PAGO BENEFICIOS	(\$486.486.380)	(\$453.706.493)	(\$32.779.887)	7,22%
PAGO EGRESOS	(\$2.692.719.474)	(\$3.367.773.177)	\$675.053.703	-20,04%
PAGO EGRESOS LABORALES	(\$1.405.620.715)	(\$830.646.545)	(\$574.974.170)	69,22%
OTRAS SALIDAS	(\$24.594.682)	(\$142.043.131)	\$117.448.449	-82,69%
TOTAL EFFECTIVO PAGADO	(\$4.609.421.251)	(\$4.794.169.346)	\$184.748.095	3,85%

2 – ACTIVIDAD DE INVERSIÓN				
FINANCIEROS	2024	2023	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN (%)
FINANCIEROS RECIBIDOS	\$997.228	\$1.585.212	(\$587.984)	-37,09%
FINANCIEROS PAGADOS	(\$3.071.160)	(\$2.089.179)	(\$981.981)	47,00%
DEUDORES (NUEVOS DEUDORES)		\$0	\$0	0,00%
DEUDORES (COBRO DEUDORES)	\$120.737.299	\$556.306.586	(\$435.569.287)	-78,30%
INVERSIONES		\$0	\$0	0,00%
TOTAL COSTO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO	\$118.663.367	\$555.802.619	(\$437.139.252)	-78,65%

3 – ACTIVIDAD DE FINANCIACIÓN				
OBLIGACIONES FINANCIERAS	2024	2023	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN (%)
PAGO DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$0	\$0	\$0	-
NUEVAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$0	\$0	\$0	-
EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDAD DE FINANCIACIÓN	\$0	\$0	\$0	0

RESUMEN ENTRADAS Y SALIDAS DE EFECTIVO				
RESUMEN DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	2024	2023	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN (%)
ENTRADAS	\$4.302.345.242	\$4.112.884.889	\$189.460.353	4,61%
SALIDAS	(\$4.612.492.411)	(\$4.796.258.525)	\$183.766.114	3,83%
VARIACIÓN NETA DE EFECTIVO	(\$310.147.169)	(\$683.373.636)	\$373.226.467	54,62%

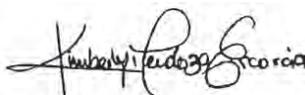
ANÁLISIS DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO - Vs.				
1) Análisis integral por actividades.				
RESUMEN DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	2024	2023	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN (%)
1- ACTIVIDAD OPERATIVA	(\$428.810.536)	(\$1.239.176.255)	\$810.365.719	-65,40%
2- ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	\$118.663.367	\$555.802.619	(\$437.139.252)	-78,65%
3- ACTIVIDAD DE FINANCIACIÓN	\$0	\$0	\$0	0,00%
VARIACIÓN NETA DE EFECTIVO	(\$310.147.169)	(\$683.373.636)	\$373.226.467	54,62%

CONCILIACIÓN DE SALDOS - 006 – FONDOS DE LEY CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA				
DETALLE DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES	2024	2023	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN (%)
SALDO INICIAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	\$952.650.152	\$1.636.023.788	(\$683.373.636)	-41,77%
VARIACION DEL DISPONIBLE	(\$310.147.169)	(\$683.373.636)	\$373.226.467	-54,62%
SALDO FINAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES	\$642.502.983	\$952.650.152	(\$310.147.169)	-32,56%

RESUMEN GENERAL DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO				
1 – TOTAL ACTIVIDAD OPERATIVA	(\$394.574.827)	(\$1.296.958.227)	\$902.383.400	-69,58%
2 – TOTAL ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	\$114.391.077	\$724.078.956	(\$609.687.879)	-84,20%
3 – TOTAL ACTIVIDAD DE FINANCIACIÓN	(\$122.602.388)	(\$31.284.000)	\$91.318.388	291,90%
VARIACIÓN NETA DE EFECTIVO	(\$402.786.138)	(\$604.163.271)	\$384.013.909	63,56%



ARNOVIS TAVERA WILCHES
DIRECTOR ADMINISTRATIVO



KIMBERLY MENDOZA ESCORCIA
Contador T. P. 324.630-T

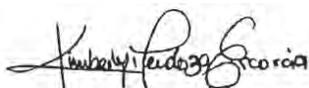


JOHNNY PADILLA HERRERA
REVISOR FISCAL
T.P. No. 195.138-T

CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE SAN ANDRES Y PROVIDENCIA ISLAS - "CAJASAI"							
NIT. 892.400.320-5							
ESTADO DE CAMBIOS EN PATRIMONIO							
A DICIEMBRE 31 DE 2024 BAJO NIIF							
DESCRIPCION DEL MOVIMIENTO PATRIMONIAL	31 - OBRAS Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL	32 - SUPERAVIT	33 - RESERVAS	36 - REMANENTES	37 - REMANENTES ACUMULADOS	38 SUPERAVIT POR VALORIZACIÓN OTRO RESULTADO INTEGRAL "ORI"	TOTAL PATRIMONIO
SALDOS A DICIEMBRE 31 DE 2021	6.334.575.703	2.305.291.463	1.546.450.066	253.871.908	3.442.047.691	3.377.402.359	17.259.639.190
REMANENTES DEL EJERCICIO	0	0	0	212.901.676	0	0	212.901.676
TRASLADOS DE RESERVAS A SALDO OBRAS Y PROGRAMAS	64.919.793	0	0	-253.871.908	0	0	-188.952.115
ACTIVOS DADOS DE BAJA ACTIVADOS					49.917.865	0	49.917.865
ACTIVOS ADQUIRIDOS CON FONDOS DE LEY	0	1.153.941.474	0		0	0	1.153.941.474
TRASLADOS DE REMANENTES ACUMULADOS A RESERVAS	0	0	181.208.792		-64.243.798	0	116.964.994
REVALUACIÓN DE ACTIVOS FIJOS	0	0	0		0	0	0
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES					0	0	0
MOVIMIENTOS PERIODO 2022	64.919.793	1.153.941.474	181.208.792	-40.970.232	-14.325.933	0	1.344.773.894
SALDOS A DICIEMBRE 31 DE 2022	6.399.495.496	3.459.232.937	1.727.658.858	212.901.676	3.427.721.758	3.377.402.359	18.604.413.084
REMANENTES DEL EJERCICIO	0	0	0	-966.279.957	0	0	-966.279.957
REMANENTES DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	0	-221.113.455	-212.901.676	5.425.054	0	-428.590.077
TRASLADOS DE RESERVAS A SALDO OBRAS Y PROGRAMAS	163.403.048	0	0	0	0	0	163.403.048
BAJAS DE ACTIVOS	-31.220.594	0	0	0	0	0	-31.220.594
ACTIVOS DADOS DE BAJA ACTIVADOS	0	0	0	0	0	0	0
ACTIVOS ADQUIRIDOS CON FONDOS DE LEY	0	524.453.035	0	0	0	0	524.453.035
COMPRA DE ACTIVOS FIJOS POR REPOSICION	23.969.000	0	-23.969.000	0	0	0	0
TRASLADOS DE REMANENTES ACUMULADOS A RESERVAS	0	0	0	0	0	0	0
RESERVA LEGAL	0	0	37.928.454	0	0	0	37.928.454
REVALUACIÓN DE ACTIVOS FIJOS	0	0	0	0	0	0	0
MOVIMIENTOS PERIODO 2023	156.151.454	524.453.035	-207.154.001	-1.179.181.633	5.425.054	0	-700.306.091
SALDOS A DICIEMBRE 31 DE 2023	6.555.646.950	3.983.685.972	1.520.504.857	-966.279.957	3.433.146.812	3.377.402.359	17.904.106.993
REMANENTES DEL EJERCICIO	0	0	381.956.375	569.842.156	0	0	951.798.531
REMANENTES DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	0	0	966.279.957	-966.279.957	0	0
TRASLADOS DE RESERVAS A SALDO OBRAS Y PROGRAMAS	136.819.424	0	0	0	0	0	136.819.424
BAJAS DE ACTIVOS	-118.141.429	0	0	0		3.950.000	-114.191.429
ACTIVOS DADOS DE BAJA ACTIVADOS	0	0	0	0		0	0
ACTIVOS ADQUIRIDOS CON FONDOS DE LEY	0	426.271.483	0	0	0	0	426.271.483
COMPRA DE ACTIVOS FIJOS POR REPOSICION		0	-459.198.214	0	0	0	-459.198.214
TRASLADOS DE REMANENTES ACUMULADOS A RESERVAS	0	0	0	0	0	0	0
RESERVA LEGAL	0	0	0	0	0	0	0
REVALUACIÓN DE ACTIVOS FIJOS	0	0	0	0	0	0	0
MOVIMIENTOS PERIODO 2024	18.677.995	426.271.483	-77.241.839	1.536.122.113	-966.279.957	3.950.000	941.499.795
SALDOS A DICIEMBRE 31 DE 2024	6.574.324.945	4.409.957.455	1.443.263.018	569.842.156	2.466.866.855	3.381.352.359	18.845.606.788



ARNOVIS TAVERA WILCHES
DIRECTOR ADMINISTRATIVO



KIMBERLY MENDOZA ESCORCIA
CONTADOR CAJASAI
T.P. No. 324.630-T



JOHNNY PADILLA HERRERA
REVISOR FISCAL
T.P. No. 195.138-T

CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE SAN ANDRES "CAJASAI"

NIT. 892.400.320-5

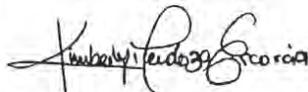
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

COMPARATIVO A 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

DETALLE	NOTA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACIÓN 2024-2023	% VARIACIÓN 2024-2023
INGRESOS					
DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	13	35.136.009.211	25.648.081.174	9.487.928.037	36,99%
OTROS INGRESOS	14	400.709.054	491.235.743	(90.526.689)	-18,43%
TOTAL INGRESOS		35.536.718.265	26.139.316.917	9.397.401.348	35,95%
GASTOS					
DE OPERACION	15	8.329.773.305	7.261.034.251	1.068.739.054	14,72%
APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS	17	5.574.339.641	5.051.143.109	523.196.532	10,36%
OTROS GASTOS	18	428.231.771	644.433.046	(216.201.275)	-33,55%
COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	16	21.714.685.054	14.148.986.468	7.565.698.586	53,47%
TOTAL GASTOS		36.047.029.771	27.105.596.874	8.941.432.897	32,99%
RESULTADO DEL EJERCICIO		(510.311.506)	(966.279.957)	455.968.451	47,19%
OTROS RESULTADOS INTEGRALES					
POR VALORIZACIÓN EN ACTIVOS FIJOS		2.194.828.289	-	2.194.828.289	100,00%
POR DESVALORIZACIÓN EN ACTIVOS FIJOS		1.114.674.627	-	1.114.674.627	100,00%
TOTAL ORI		1.080.153.662	-	1.080.153.662	100,00%
TOTAL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL		569.842.156	- 966.279.957	1.536.122.113	147,19%



ARNOVIS TAVERA WILCHES
DIRECTOR ADMINISTRATIVO



KIMBERLY MENDOZA ESCORCIA
CONTADOR CAJASAI
T.P. No. 324.630-T



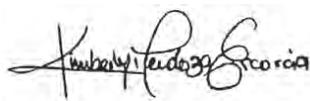
JOHNNY PADILLA HERRERA
REVISOR FISCAL
T.P. No. 195.138-T

**CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE SAN ANDRES "CAJASAI"
NIT. 892.400.320-5
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
COMPARATIVO A 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**

	NOTA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
ACTIVO					
CORRIENTE					
11 – EFECTIVO Y EQUIVALENTES	5	648.319.001	464.658.628	183.660.373	39,53%
12 – ACTIVOS FINANCIEROS - INVERSIONES	6	-	164.429.440	(164.429.440)	-100,00%
13 – CUENTAS POR COBRAR	7	4.017.949.898	2.370.827.727	1.647.122.171	69,47%
18 – FONDOS Y APROPIACIONES ESPECIFIC	8	242.522	205.437	37.085	18,05%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		4.666.511.421	3.000.121.232	1.666.390.189	55,54%
NO CORRIENTE					
12 – ACTIVOS FINANCIEROS - INVERSIONES	6	21.420.000	21.420.000	-	0,00%
13 – CUENTAS POR COBRAR	7	3.837.881.021	3.212.600.573	625.280.448	19,46%
15 – PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO NETO	9	19.658.475.272	18.447.523.997	1.210.951.275	6,56%
18 – FONDOS Y APROPIACIONES ESPECIFIC	8	2.346.114.971	2.368.498.396	(22.383.425)	-0,95%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		25.863.891.264	24.050.042.966	1.813.848.298	7,54%
TOTAL ACTIVOS		30.530.402.685	27.050.164.198	3.480.238.487	12,87%
PASIVO					
CORRIENTE					
21 – OBLIGACIONES FINANCIERAS	10.2	13.838.053	93.157.062	(79.319.009)	-85,15%
22 – PROVEEDORES		2.468.377.840	1.392.639.144	1.075.738.696	77,24%
23 – CUENTAS POR PAGAR	10.1	3.383.436.052	2.510.439.611	872.996.441	34,77%
25 – BENEFICIOS A EMPLEADOS	11	360.816.953	372.274.735	(11.457.782)	-3,08%
26 – PROVISIONES		181.510.129	23.362.525	158.147.604	676,93%
27 – ANTICPOS Y AVANCES RECIBIDOS		197.580.264	22.716.034	174.864.230	769,78%
28 – OTROS PASIVOS		1.509.262.810	650.538.306	858.724.504	132,00%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		8.114.822.101	5.065.127.417	3.049.694.684	60,21%
NO CORRIENTE					
21 – OBLIGACIONES FINANCIERAS	10.2	72.310.910	357.505.293	(285.194.383)	-79,77%
23 – CUENTAS POR PAGAR	10.1	790.455.237	911.473.687	(121.018.450)	-13,28%
28 – OTROS PASIVOS		2.707.207.649	2.811.950.808	(104.743.159)	-3,72%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		3.569.973.796	4.080.929.788	- 510.955.992	-12,52%
TOTAL PASIVO EXTERNO		11.684.795.897	9.146.057.205	2.538.738.692	27,76%
PATRIMONIO					
31 – OBRAS Y PROGRAMAS BENEFICIO SOCIAL		6.574.324.945	6.555.646.950	18.677.995	0,28%
32 – ACTIVOS FIJOS CON RECURSOS DE FONDOS		4.409.957.455	3.983.685.972	426.271.483	10,70%
33 – RESERVAS	4.4.	1.443.263.018	1.520.504.857	(77.241.839)	-5,08%
36 – REMANENTES DEL PRESENTE EJERCICIO		569.842.156	(966.279.957)	1.536.122.113	-158,97%
37 – REMANENTES DEFICIT EJERC. ANTERIORES		2.466.866.855	3.433.146.812	(966.279.957)	-28,15%
38 – OTRO RESULTADO INTEGRAL		3.381.352.359	3.377.402.359	3.950.000	0,12%
TOTAL PATRIMONIO		18.845.606.788	17.904.106.993	941.499.795	5,26%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		30.530.402.685	27.050.164.198	3.480.238.487	12,87%



ARNOVIS TAVERA WILCHES
DIRECTOR ADMINISTRATIVO



KIMBERLY MENDOZA ESCORCIA
CONTADOR CAJASAI
T.P. No. 324.630-T



JOHNNY PADILLA HERRERA
REVISOR FISCAL
T.P. No. 195.138-T



CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

CERTIFICAMOS:

Con fundamento en el artículo 37 de la Ley 222 de 1995, **ARNOVIS DE JESUS TAVERA WILCHES** y **KIMBERLY MENDOZA ESCORCIA**, en calidad de Representante Legal y Contador respectivamente, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas dentro de los estados financieros preparados con base en el Plan de Cuentas con Fines de Supervisión establecido por la Superintendencia del Subsidio Familiar según la Resolución 044 de Febrero 03 de 2017 y complementarias, derivadas de las normas de información financiera y de contabilidad formuladas por el Marco Técnico Normativo para el Grupo 2 (NIIF para las Pymes a nivel internacional) adoptadas dentro en los decretos 2420 de 2015 y 2131 de 2016, y que los datos incluidos en los Estados Financieros remitidos con fecha de corte Diciembre 31 de 2024, se han tomado fielmente de los libros.

San Andrés Isla. Enero 20 de 2025

ARNOVIS TAVERA WILCHES
Director Administrativo

KIMBERLY MENDOZA ESCORCIA
Contador T. P. 324.630-T

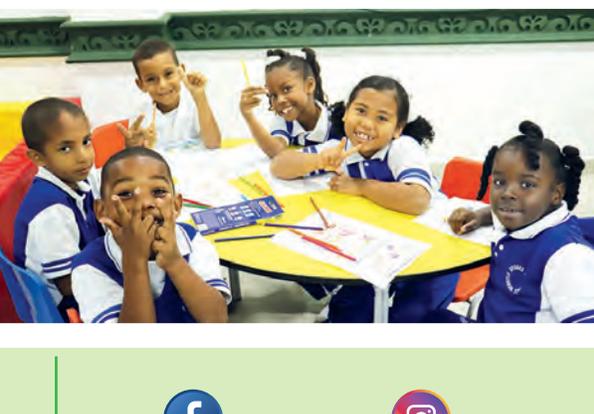


CAJASAI
Caja de Compensación Familiar de
San Andrés y Providencia Islas

¡ TÚ Y TU FAMILIA SON CAJASAI !



Vigilado Supersubsidio



www.cajasai.com
cajasai@cajasai.com
Av. Francisco Newball - 4-138
PBX: (8) 513 0808



CAJASAI



CAJASAI



@CAJASAICCF

