Asociación Nacional de Empresarios de Colombia - ANDI
Estados Financieros

31 de diciembre de 2021

Certificación del Representante Legal y Contador de Asociación Nacional de Empresarios de Colombia - ANDI

A los señores afiliados de Asociación Nacional de Empresarios de Colombia - ANDI

9 de junio de 2022

Los suscritos Representante Legal y Contador de Asociación Nacional de Empresarios de Colombia - ANDI, certificamos que los estados financieros de la Asociación al 31 de diciembre de 2021 y 2020 han sido fielmente tomados de los libros y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros, hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

a) Todos los activos, pasivos y patrimonio, incluidos en los estados financieros de la Asociación al 31 de diciembre de 2021 y 2020, existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han efectuado durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020.

b) Todos los hechos económicos realizados por la Asociación, durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, han sido reconocidos en los estados financieros.

c) Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la Asociación el 31 de diciembre de 2021 y 2020.

d) Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados, de acuerdo con normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia.

e) Todos los hechos económicos que afectan la Asociación han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.

Bruce Mac Master R.
Representante Legal

Leonardo S. Niño Cárdenas
Contador
Tarjeta Profesional No. 21116-T

Deloitte & Touche Ltda.
Nit. 860.005.813-4
Calle 16 Sur No. 43A-49
Pisos 4 y 9
Ed. Corficolombiana
Medellín
Colombia

Tel: +57 (604) 604 1899
www.deloitte.com/co

INFORME DEL REVISOR FISCAL

A los afiliados de
ASOCIACIÓN NACIONAL DE EMPRESARIOS DE COLOMBIA - ANDI

INFORME SOBRE LA AUDITORIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Opinión

He auditado los estados financieros adjuntos de ASOCIACIÓN NACIONAL DE EMPRESARIOS DE COLOMBIA - ANDI (en adelante "la Asociación"), los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021, los estados de resultados, de cambios en el fondo social y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas a los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos, tomados de los libros de contabilidad, presentan razonablemente en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Asociación al 31 de diciembre de 2021, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades aceptadas en Colombia.

Fundamento de la Opinión

He llevado a cabo mi auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia. Mis responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor. Soy independiente de la Asociación de acuerdo con los requerimientos éticos que son relevantes para mi auditoría de los estados financieros en Colombia y he cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Considero que la evidencia de auditoría obtenida es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para expresar mi opinión.

Responsabilidad de la Administración y de los Responsables del Gobierno en relación con los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y correcta presentación de estos estados financieros de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades aceptadas en Colombia, y por el control interno que la gerencia considere relevante para la preparación y correcta presentación de los estados financieros libres de errores significativos, bien sea por fraude o error.

Al preparar los estados financieros la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Asociación para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, salvo que la Administración tenga la intención de liquidar la Asociación o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno son responsables de supervisar el proceso para reportar la información financiera de la Asociación.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Mi objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de error material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene mi opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a

Deloitte se refiere a Deloitte Touche Tohmatsu Limited, sociedad privada de responsabilidad limitada en el Reino Unido, a su red de firmas miembro y sus entidades relacionadas, cada una de ellas como una entidad legal única e independiente. Consulte www.deloitte.com para obtener más información sobre nuestra red global de firmas miembro.

fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto, se puede esperar razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia, aplico mi juicio profesional y mantengo una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. Asimismo:

- Identifico y evalúo los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseño y aplico procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtengo evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.

- Obtengo un conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Asociación.

- Evalúo lo apropiado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas hechas por la Administración.

- Concluyo sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basado en la evidencia de auditoría obtenida, concluyo sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Asociación para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluyo que existe una incertidumbre material, se requiere que llame la atención en mi informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que exprese una opinión modificada. Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden causar que la Asociación deje de ser una empresa en funcionamiento.

- Evalúo la presentación, estructura y contenido de los estados financieros, incluyendo la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos relevantes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunico a los encargados de gobierno de la Asociación, entre otros asuntos, el alcance y oportunidad planeados de la auditoría y los resultados significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno, si la hubiere, identificada durante la auditoría.

Otros Asuntos

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre de 2020, que se incluyen para propósitos comparativos únicamente, fueron auditados por otro revisor fiscal quien expresó una opinión sin salvedades el 7 de julio de 2021.

INFORME SOBRE OTROS REQUERIMIENTOS LEGALES Y REGLAMENTARIOS

De acuerdo con el alcance de mi auditoría, informo que la Asociación ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable; las operaciones registradas en los libros de contabilidad, la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas se llevan y se conservan debidamente; y la información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables. Al 31 de diciembre de 2021, la Asociación no se encuentra en mora por concepto de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral.

Según el artículo 4 del Decreto 2496 de 2015 que modifica el numeral 1.2.1.2 del Decreto 2420 de 2015, el revisor fiscal aplicará las ISAE, en desarrollo de las responsabilidades contenidas en el artículo 209 del Código de Comercio, relacionadas con la evaluación del cumplimiento de las disposiciones estatutarias y de la asamblea de afiliados y con la evaluación del control interno. Asimismo, según el Artículo 1.2.1.5 de dicho Decreto, para efectos de la aplicación del

artículo 1.2.1.2, no será necesario que el revisor fiscal prepare informes separados, pero sí que exprese una opinión o concepto sobre cada uno de los temas contenidos en ellos. El Consejo Técnico de la Contaduría Pública expedirá las orientaciones técnicas necesarias para estos fines.

Con base en la evidencia obtenida en desarrollo de mi revisoría fiscal, durante el año 2021, en mi concepto, nada ha llamado mi atención que me haga pensar que: a) los actos de los administradores de la Asociación no se ajustan a los estatutos y/o a las decisiones de la asamblea de afiliados y b) no existen o no son adecuadas las medidas de control interno contable, de conservación y custodia de los bienes de la Asociación o de terceros que estén en su poder.

EDGAR LEANDRO MUÑOZ BETANCUR

Revisor Fiscal
T.P. 147761
Designado por Deloitte & Touche Ltda.

9 de junio de 2022

ASOCIACIÓN NACIONAL DE EMPRESARIOS DE COLOMBIA - ANDI
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Notas	2021	2020
ACTIVO			
Activos corrientes			
Efectivo y equivalentes de efectivo	6	88,463,374	43,012,859
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	7	8,968,849	2,975,737
Total de activos corrientes		**97,432,223**	**45,988,596**
Activos no corrientes			
Propiedades, planta y equipo	8	22,443,480	20,606,210
Total de activos no corrientes		**22,443,480**	**20,606,210**
Total de activos		**119,875,703**	**66,594,806**
PASIVOS Y FONDO SOCIAL			
PASIVOS			
Pasivos corrientes			
Obligaciones financieras	9	53,997	50,278
Beneficios a empleados	10	1,512,507	1,544,285
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	11	3,460,249	2,820,758
Impuestos por pagar	12	1,404,121	543,831
Fondos comprometidos	13	48,837,791	4,794,256
Ingresos recibidos por anticipado	14	1,161,067	1,931,712
Total de pasivos corrientes		**56,429,732**	**11,685,120**
Pasivos no corrientes			
Obligaciones financieras	9	637,394	695,312
Beneficios a empleados	10	3,968,885	4,415,009
Total de pasivos no corrientes		**4,606,279**	**5,110,321**
Total pasivos		**61,036,011**	**16,795,441**
Fondo social			
Superávit de capital		237,938	237,938
Exceso de ingresos sobre egresos del ejercicio		9,040,327	8,118,551
Exceso de ingresos sobre egresos del ejercicio acumulado		31,941,015	23,822,464
Ajuste por convergencia		17,620,412	17,620,412
Total fondo social		**58,839,692**	**49,799,365**
Total pasivos y fondo social		**119,875,703**	**66,594,806**

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Bruce Mac Master R.
Presidente
(Ver certificación adjunta)

Leonardo S. Niño Cárdenas
Contador
Tarjeta Profesional No. 21116-T
(Ver certificación adjunta)

Edgar Leandro Muñoz Betancur
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 147761-T
Designado por Deloitte & Touche Ltda.
(Ver informe adjunto)

ASOCIACIÓN NACIONAL DE EMPRESARIOS DE COLOMBIA – ANDI
ESTADO DE RESULTADOS
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

		Año terminado el 31 de diciembre	
	Notas	**2021**	**2020**
Ingresos de actividades ordinarias	15	55,154,529	50,650,004
Gastos de administración	16	(47,532,195)	(44,359,340)
Otros ingresos	17	1,863,872	486,826
Otros gastos	17	(349,892)	(626,993)
Resultado por actividades de operación		**9,136,314**	**6,150,497**
Ingresos financieros	18	(28,770)	2,033,142
Gastos financieros	18	(67,217)	(65,088)
Exceso de ingresos sobre egresos del ejercicio		**9,040,327**	**8,118,551**

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Bruce Mac Master R.
Presidente
(Ver certificación adjunta)

Leonardo S. Niño Cárdenas
Contador
Tarjeta Profesional No. 21116-T
(Ver certificación adjunta)

Edgar Leandro Muñoz Betancur
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 147761-T
Designado por Deloitte & Touche Ltda.
(Ver informe adjunto)

ASOCIACIÓN NACIONAL DE EMPRESARIOS DE COLOMBIA - ANDI
ESTADO DE CAMBIOS EN EL FONDO SOCIAL
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Superávit de capital	Excedentes acumulados	Ajuste por convergencia	Total fondo social
Saldo al 31 de diciembre de 2019	**237,938**	**23,822,464**	**17,620,412**	**41,680,814**
Excedente de ejercicio	-	8,118,551	-	8,118,551
Saldo al 31 de diciembre de 2020	**237,938**	**31,941,015**	**17,620,412**	**49,799,365**
Excedente de ejercicio	-	9,040,327	-	9,040,327
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**237,938**	**40,981,342**	**17,620,412**	**58,839,692**

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Bruce Mac Master R.
Presidente
(Ver certificación adjunta)

Leonardo S. Niño Cárdenas
Contador
Tarjeta Profesional No. 21116-T
(Ver certificación adjunta)

Edgar Leandro Muñoz Betancur
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 147761-T
Designado por Deloitte & Touche Ltda.
(Ver informe adjunto)

ASOCIACIÓN NACIONAL DE EMPRESARIOS DE COLOMBIA - ANDI
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Año terminado el 31 de diciembre	
	2021	**2020**
Flujos de efectivo de actividades de operación:		
Exceso de ingresos sobre egresos del ejercicio	9,040,327	8,118,551
Ajustes para conciliar el exceso de ingresos sobre egresos con el efectivo neto generado por las operaciones:		
Deterioro (recuperación de deterioro) de cartera, neto	166,547	502,870
Depreciación de propiedades, planta y equipo	591,082	598,500
Baja de propiedades, planta y equipo	-	15,250
Cambios en activos y pasivos operacionales:		
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	(6,159,659)	(62,131)
Ingresos recibidos por anticipado	(770,645)	856,952
Fondos comprometidos	44,069,754	(43,809)
Impuestos por pagar	860,290	86,803
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	639,491	1,700,969
Beneficios a empleados	(477,902)	883,913
Efectivo provisto por las actividades de operación	**47,959,285**	**12,657,868**
Flujos de efectivo de actividades de inversión:		
Adquisición de propiedad y equipo	(2,454,571)	(1,496,536)
Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión	**(2,454,571)**	**(1,496,536)**
Flujos de efectivo de las actividades de financiación:		
Incremento de obligaciones financieras	-	794,754
Pago de obligaciones financieras	(54,199)	(142,914)
Efectivo neto (utilizado en) provisto por actividades de financiación	**(54,199)**	**651,840**
Aumento de efectivo y equivalentes de efectivo	45,450,515	11,813,172
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
Al principio del año	43,012,859	31,199,687
Al final de año	**88,463,374**	**43,012,859**

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Bruce Mac Master R.
Presidente
(Ver certificación adjunta)

Leonardo S. Niño Cárdenas
Contador
Tarjeta Profesional No. 21116-T
(Ver certificación adjunta)

Edgar Leandro Muñoz Betancur
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No.147761-T
Designado por Deloitte & Touche Ltda.
(Ver informe adjunto)

1. INFORMACIÓN GENERAL

La Asociación Nacional de Empresarios de Colombia - ANDI, es una entidad sin ánimo de lucro, constituida mediante acta del 11 de septiembre de 1944, con personería jurídica reconocida por el Ministerio de Gobierno (hoy Ministerio del Interior), según Resolución No. 168 del 4 de octubre de 1944. Los estatutos de constitución fueron protocolizados por escritura pública No. 4198 del 24 de noviembre de 1944, con una duración permanente.

Su objeto principal es defender los legítimos intereses de los empresarios que comparten con ésta sus principios y su filosofía, convirtiéndose, por tanto, en quien lleva en forma permanente su vocería.

Durante la vida de la Asociación se han efectuado modificaciones al acta de constitución. La última reforma se protocolizó mediante Acta No. 59 de 2003 de la Asamblea General de Afiliados, registrada en la Cámara de Comercio en el libro 1. No. 455, mediante la cual se cambia el nombre de la Entidad de Asociación Nacional de Industriales - "ANDI", por Asociación Nacional de Empresarios de Colombia, conservando la sigla "ANDI".

Impactos del Covid-19

Desde los primeros meses de 2020 el Coronavirus (COVID-19) se ha extendido por todo el mundo, generando el cierre de cadenas de producción y suministro e interrumpiendo el comercio internacional, lo que generó una desaceleración en la económica global y afecto negativamente a diversas industrias. Las autoridades mundiales incluidas las colombianas han tenido que adoptar, entre otras medidas, el cierre temporal de establecimientos y la cuarentena de personas en diversas zonas, lo cual implica que empleados, proveedores, y clientes no puedan realizar sus actividades por un período de tiempo indefinido. Esta situación, afectó los resultados de las operaciones, la situación financiera y la liquidez de la ANDI, que están siendo evaluados permanentemente por la administración para tomar todas las medidas oportunas que permitan minimizar los impactos negativos que puedan derivarse de esta situación.

Durante el 2021, se ha presentado una reactivación en la economía lo que ha significado un crecimiento en las operaciones y resultados de la Asociación, principalmente por los ingresos de afiliaciones y eventos.

Negocio en Marcha

Estos estados financieros han sido preparados sobre una base de negocio en marcha y no incluyen ningún ajuste a los valores en libros y clasificación de activos, pasivos y gastos reportados que de otra manera podrían ser requeridos si la base de negocio en marcha no fuera apropiada.

2. BASES DE PREPARACIÓN

La Asociación, de conformidad con las disposiciones vigentes emitidas por la Ley 1314 de 2009, reglamentada y actualizada por el Decreto 2483 de 2018, prepara sus estados financieros de conformidad con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia – NCIF, las cuales se basan en la Norma Internacional de Información para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES) en su versión año 2017 autorizada por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés).

Los estados financieros fueron autorizados para su emisión por la Administración el día 9 de junio de 2022. Los mismos pueden ser modificados y deben ser aprobados por la Asamblea de Afiliados.

3. POLÍTICAS CONTABLES

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación.

3.1 Moneda funcional y moneda de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros se miden utilizando la moneda del entorno económico primario, en el cual opera la Asociación. Los estados financieros se presentan en pesos colombianos, que es la moneda funcional y de presentación de la Asociación.

3.2 Transacciones y saldos

Las transacciones en monedas extranjeras se convierten a la moneda funcional utilizando las tasas de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas en monedas extranjeras que surgen de esas transacciones y de la conversión a las tasas de cambios al cierre del año para activos y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras, se reconocen en el estado de resultados.

3.3 Efectivo y equivalentes de efectivo

Incluye el efectivo en caja, depósitos a la vista y otras inversiones de alta liquidez a corto plazo, con vencimiento original de seis meses o menos. Los sobregiros bancarios se muestran en los préstamos como pasivos corrientes en el estado de situación financiera.

3.4 Instrumentos financieros

La ANDI clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: Activos financieros a valor razonable a través del estado de resultados, cuentas por cobrar y préstamos, mantenidas hasta su vencimiento y activos financieros disponibles para la venta.

La clasificación depende del propósito para el cual se adquirieron los activos financieros. La Gerencia determina la clasificación de sus activos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

3.4.1 Activos financieros

3.4.1.1 Clasificación

- Activos financieros a valor razonable a través del estado de resultados: Los activos financieros a valor razonable a través del estado de resultados son activos que se mantienen para ser negociados. Un activo financiero se clasifica en esta categoría si es adquirido principalmente para efectos de ser vendido en el corto plazo. Los instrumentos financieros derivados también se clasifican como negociables a menos que se les designe como de cobertura. Los activos en esta categoría se clasifican como activos corrientes.

- Cuentas por cobrar y préstamos a empleados - Las cuentas por cobrar y préstamos a empleados son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo. Se presentan en el activo corriente, excepto aquellos con vencimiento mayor a 12 meses después del período de reporte, los cuales se clasifican como activos no corrientes. Las cuentas por cobrar incluyen las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar.

3.4.1.2 Reconocimiento y medición

Las compras y ventas normales de activos financieros se reconocen en la fecha de la negociación, que es la fecha en la cual la Asociación se compromete a comprar o vender el activo. Los activos financieros se reconocen inicialmente a su valor razonable más los costos de transacción en el caso de todos los activos financieros que no se miden posteriormente a valor razonable.

Los activos financieros a valor razonable a través del estado de resultados y los activos financieros disponibles para la venta se registran posteriormente a su valor razonable. Las cuentas por cobrar y préstamos y las inversiones mantenidas hasta su vencimiento se registran posteriormente a su costo amortizado aplicando el método de interés efectivo.
Las ganancias y pérdidas que surgen de cambios en el valor razonable de "activos financieros a valor razonable a través del estado de resultados" se incluyen en el estado de resultados en la cuenta de "otros (gastos/ingresos), netos", en el período en el que se producen los referidos cambios en el valor razonable.

En el caso de las cuentas por cobrar comerciales si se espera el recaudo en un año o menos, se clasifican como activos corrientes, de lo contrario se presentan como activos no corrientes. Las cuentas por cobrar comerciales se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se miden a su costo amortizado usando el método de interés efectivo, menos la provisión por deterioro.

3.4.1.3 Baja de activos financieros

Los activos financieros se eliminan del estado de situación financiera cuando los derechos a recibir flujos de efectivo de las inversiones expiran o se transfieren y la Asociación ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios derivados de su propiedad.

Cuando los activos financieros clasificados como disponibles para la venta se venden o se deterioran, los ajustes a valor razonable acumulados en el patrimonio neto se transfieren al estado de resultados.

3.4.1.4 Compensación de instrumentos financieros

Activos y pasivos financieros se compensan y su monto neto se presenta en el estado de situación financiera cuando existe un derecho legalmente exigible de compensar los importes reconocidos y la Gerencia tenga la intención de liquidar la cantidad neta o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

3.4.1.5 Deterioro del valor de los activos financieros - activos contabilizados al costo amortizado

La Asociación evalúa al final de cada ejercicio si existe evidencia objetiva del deterioro de un activo financiero o grupo de activos financieros. Un activo financiero o un grupo de activos financieros está deteriorado y se ha incurrido en pérdidas por deterioro del valor, si existe evidencia objetiva del deterioro como resultado de uno o más eventos que hayan ocurrido después del reconocimiento inicial del activo (un "evento de pérdida") y que ese evento de pérdida (o eventos) tiene un impacto en los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero o grupo de activos financieros que pueden calcularse de forma fiable.

La evidencia de deterioro puede incluir indicadores sobre un deudor o un grupo de deudores que están experimentando dificultades financieras significativas, que no han efectuado sus pagos o que tienen retrasos en el pago de intereses o del principal, que existe la probabilidad de que sufran quiebra u otra reorganización financiera, y que los datos observables, tales como condiciones económicas relacionadas con atrasos, indican que existe una disminución medible de los flujos futuros de efectivo estimados.

Algunos indicadores de posible deterioro de las cuentas por cobrar son dificultades financieras del deudor, la probabilidad que el deudor vaya a iniciar un proceso de quiebra o de reorganización financiera y el incumplimiento o falta de pago.

Si, en un periodo posterior, el monto de la pérdida por deterioro disminuye y la disminución puede ser objetivamente relacionada con un evento posterior al reconocimiento del deterioro, la reversión de la pérdida por deterioro reconocida previamente se reconoce en el estado de resultados.

Cuando una cuenta por cobrar se considera incobrable, se castiga contra la respectiva provisión para cuentas de cobranza dudosa.

3.5 Propiedades, planta y equipo

Las propiedades, planta y equipo se expresan al costo histórico menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulado. El costo histórico incluye los desembolsos directamente atribuibles para colocar el activo en su ubicación y condición necesarias para que pueda operar de la forma esperada por la Administración.

El importe en libros de la parte reemplazada se da de baja. Cualquier otra reparación y mantenimiento se carga en el estado de resultados durante el periodo en el cual ocurre.

Se establece como método de depreciación "El método de línea recta", debido a que ésta supone una depreciación constante, es decir el activo sufre un desgaste constante con el paso del tiempo, lo que se ajusta a nuestra realidad de desgaste de los activos.

Los terrenos no se deprecian. La depreciación de los demás activos: edificios, equipos de cómputo y comunicaciones, equipo de transporte, maquinaria y equipo y muebles y enseres, se carga para asignar el costo de activos durante sus vidas útiles estimadas, utilizando el método de línea recta.

Las vidas útiles estimada son las siguientes:

Clase	Rangos vida útil (años)	
Edificios	27	97
Equipo de cómputo y comunicaciones	1	6
Equipo de transporte	2	9
Maquinaria y equipo	2	8
Muebles y enseres	1	9

Las vidas útiles y los métodos de depreciación del activo se revisan, y se ajustan de manera prospectiva si es el caso, cuando hay un indicio de un cambio significativo desde la última fecha de reporte.

El importe en libros de un activo se reduce inmediatamente a su importe recuperable si el importe en libros del activo es mayor que su importe recuperable estimado.

Las ganancias y las pérdidas por disposiciones se determinan comparando los ingresos con el importe en libros y se reconocen en el estado de resultados en otros (gastos/ingresos), netos.

3.6 Deterioro de activos no financieros

Los activos que están sujetos a la depreciación y amortización se evalúan en cada fecha de reporte para determinar si existe algún indicio que muestre que el valor de estos activos se ha deteriorado. Cuando haya algún indicio que muestre que el valor del activo se puede haber deteriorado, el importe en libros del activo (o unidad generadora de efectivo a la cual se ha asignado el activo) se prueba por deterioro. Se reconoce una pérdida por deterioro equivalente al monto por el cual el importe en libros del activo excede su importe recuperable. El importe recuperable es el mayor entre el valor razonable del activo (o UGE) menos los costos de venta y el valor en uso. Para los fines de la evaluación de deterioro, los activos se agrupan según los niveles más bajos para los cuales haya flujos de efectivo (UGE) identificables por separado. Los activos no financieros que han experimentado deterioro se revisan para ver si hay posibles reversiones del deterioro en cada fecha de reporte.

3.7 Deuda

Las deudas se reconocen inicialmente al precio de transacción (es decir, el valor presente del efectivo por pagar al banco, incluyendo los costos de transacción). Posteriormente, los préstamos se expresan al costo amortizado. El gasto por intereses se reconoce con base en el método de interés efectivo y se incluyen en los costos financieros.

Las deudas se clasifican como pasivos corrientes a menos que la Asociación tenga una obligación incondicional de diferir la liquidación del pasivo a por lo menos 12 meses después de la fecha de reporte.

3.8 Cuentas comerciales por pagar

Las cuentas comerciales por pagar se reconocen al precio de la transacción y posteriormente se miden al costo amortizado utilizando el método de interés del efectivo.

3.9 Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando la Asociación tiene una obligación presente legal o asumida como resultado de hechos pasados, es probable que se requiera una salida de recursos para liquidar la obligación y el importe se ha estimado de forma fiable. No se reconocen provisiones para futuras pérdidas operativas.

Cuando existen varias obligaciones similares, la probabilidad de que una salida de efectivo sea requerida se determina considerando el tipo de obligaciones como un todo. Se reconoce una provisión incluso si la probabilidad de la salida de un flujo de efectivo con respecto a cualquier partida incluida en la misma clase de obligaciones pueda ser pequeña.

Las provisiones se valoran por el valor presente de los desembolsos que se espera sean necesarios para liquidar la obligación.

3.10 Beneficios a empleados

Los beneficios a empleados comprenden, todos los tipos de retribuciones que la ANDI proporciona a sus trabajadores a cambio de sus servicios, incluyendo aquellos proporcionados bajo acuerdos legales y prácticas informales.

3.10.1 Beneficios corto plazo

Beneficios cuyo pago será atendido en el término de doce meses al cierre del período en el cual los empleados han prestado sus servicios, los cuales se reconocen en la medida que se incurra en el gasto.

- Sueldo
- Bonificación por matrimonio
- Auxilio escoltas
- Bonos
- Vacaciones legales
- Prima
- Bonificación semestral
- Cesantías
- Intereses

3.10.2 Beneficios largo plazo

Son retribuciones a los empleados (diferentes de los beneficios post-empleo, de los beneficios por terminación y de los beneficios de compensación), cuyo pago no vence dentro de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios.

- Bonificación por antigüedad
- Vacaciones extralegales
- Cesantías e Intereses retroactivas

La Asociación registra el valor presente de todos los pagos futuros de acuerdo a las calidades del beneficio ajustados con la tasa estimada determinada por el actuario.

3.10.3 Beneficios por terminación de contrato

Son beneficios por pagar a los empleados como consecuencia de una decisión unilateral de finalizar la relación, ya sea tomada por el empleado o por la Asociación. Estos se medirán al valor liquidado de acuerdo a la legislación laboral.

3.10.4 Beneficios post-empleo

Son beneficios a los empleados que se pagan después de completar su período de empleo.

Planes de beneficios post-empleo son acuerdos, en los que la Asociación se compromete a suministrar beneficios a uno o más empleados tras la terminación de su periodo de empleo. Los planes de beneficio post-empleo se pueden clasificar como planes de aportaciones definidas o de beneficios definidos, según la esencia económica que se derive de los principales términos y condiciones contenidos en ellos.

Los beneficios post-empleo, se consideran para los efectos del cálculo actuarial y éste se actualiza anualmente. Para este cálculo el actuario tiene en cuenta tanto las mesadas ordinarias como las adicionales que recibe el pensionado.

3.10.4.1 Plan de aportación definida: la responsabilidad es con el Fondo y el riesgo es del empleado, esto es, pensión obligatoria.

3.10.4.2 Plan de beneficio definida: cuando el riesgo actuarial está en cabeza de la Asociación, esto es, pensión de los jubilados. Los pagos a jubilados deben ir al pasivo, amortizando el cálculo actuarial de las pensiones.

Las ganancias y pérdidas actuariales en el periodo en que se produzcan se reconocerán en resultados.

3.11 Arrendamiento

El arrendamiento se clasifica como operativo o financiero. Los arrendamientos financieros transfieren, del arrendador al arrendatario, sustancialmente todos los riesgos y las ventajas de la propiedad. Todos los demás arrendamientos se clasifican como operativos. Al comienzo del plazo de arrendamiento, los derechos de uso según arrendamientos financieros se reconocen como partidas de propiedades, planta y equipo al valor razonable al inicio del arrendamiento. Se reconoce un pasivo correspondiente por las obligaciones bajo un arrendamiento financiero para realizar pagos del arrendamiento a favor del arrendador. Cada uno de los pagos mínimos por el arrendamiento se divide en dos partes que representan, respectivamente, las cargas financieras y la reducción de la deuda pendiente. La carga financiera se distribuye de manera que se genere una tasa de interés periódica constante sobre el saldo restante del pasivo.

3.12 Ingresos

Los ingresos de la Asociación, provienen principalmente de las cuotas de sostenimiento aportadas por las empresas afiliadas, reconocidas en el momento de la facturación, así como por los ingresos provenientes de la participación en asambleas, eventos y seminarios; las cuales son reconocidas y registradas con base en la asistencia de los participantes, en la realización de los mismos. Adicionalmente incluye ingresos por la Administración, de recursos con fondos comprometidos.

3.12.1 Eventos: Los ingresos por eventos se presentan en las siguientes categorías. Inscripciones, vinculación publicitaria y arrendamiento de stand. Éstos deben ser reconocidos una vez se realice el evento; al igual que sus costos o gastos.

3.12.2 Fondos comprometidos: Son dineros recibidos de afiliados, organismos o entidades externas, con destinación específica, los cuales son administrados por la Asociación, por encargo de un comité o para la realización de actividades especiales, (desarrollando seminarios, estudios, eventos, congresos o similares), donde la Asociación tiene obligaciones ante terceros, para el desarrollo del mismo, buscando beneficios mutuos, gremiales y sociales. Se encuentran soportados en actas, convenios, contratos o acuerdos.

3.12.2.1 Clasificación de fondos comprometidos: Su clasificación se establece en torno a los compromisos, riesgos y responsabilidad de la administración en el manejo de los recursos, esto es, cartera, activos fijos, ingresos, gastos y distribución de utilidades.

- **Agentes**: se consideran Fondos Agentes, cuando existe una entidad asociada en la ejecución del evento, el cual requiere rendición de cuentas de los recursos administrados, para una posterior devolución o reintegro de dineros.

- **Principales**: se consideran Fondos Principales, los recursos recibidos de afiliados, donde no existe un organismo asociado o vinculante en la ejecución del mismo, es decir la Asociación tiene plena administración de los recursos, sin rendición de cuentas a un tercero.

3.12.3 Arrendamientos: Se clasifican como arriendos operativos los arriendos en los cuales, sustancialmente, el arrendador retiene todos los riesgos y beneficios de propiedad. Los pagos hechos bajo arrendamientos operativos (netos de cualquier incentivo recibido del arrendador) se cargan en el estado de resultados en línea recta durante el periodo del arrendamiento.

La Asociación entrega en arriendo algunos elementos de propiedades, planta y equipo. Se clasifican como arriendos operativos los arriendos de propiedades, planta y equipo en los cuales, sustancialmente, la Asociación tiene todos los riesgos y los beneficios de la propiedad.

Reconocimiento de ingreso: El ingreso comprende el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir por la prestación de servicios en el desarrollo normal de las actividades de la Asociación. El ingreso se muestra neto de devoluciones, reembolsos y descuentos.

Se reconoce el ingreso cuando el importe del mismo puede ser medido confiablemente; es probable que los beneficios económicos futuros entrarán a la Asociación y se cumplen criterios específicos para cada una de las actividades antes mencionadas.

Los ingresos de actividades ordinarias se reconocen en los períodos contables en los cuales tiene lugar la prestación del servicio.

3.12.4 Ingresos recibidos por anticipado

Registra en cuentas del pasivo, el valor de las sumas que la Asociación ha recibido por anticipado por concepto de cuotas de sostenimiento, servicios, pautas publicitarias entre otros. Cuyo ingreso será reconocido en el período contable siguiente.

3.13 Impuesto de renta

El artículo 23 del Estatuto Tributario, luego de ser modificado por el Artículo 145 de la Ley de reforma tributaria estructural 1819 de 2016, señala que las Asociaciones gremiales son consideradas no contribuyentes del impuesto de renta, pero si se encuentran obligados de presentar la declaración de ingresos y patrimonio.

De acuerdo a lo anterior la Asociación no realiza determinación de provisión de impuesto corriente y estimación de impuesto diferido.

3.14 Contingencias

Ciertas condiciones contingentes pueden existir a la fecha en que los estados financieros son emitidos. Las cuales pueden resultar en una pérdida para la Asociación, pero únicamente serán resueltas en el futuro cuando uno o más hechos sucedan o puedan ocurrir. Tales contingencias son estimadas por la Asociación y sus asesores legales. La estimación de las contingencias de pérdida necesariamente envuelve un ejercicio de juicio y es materia de opinión. En la estimación de contingencias de pérdida en procesos legales que están pendientes contra la Asociación los asesores legales evalúan entre otros aspectos los méritos de los reclamos, la jurisprudencia de los tribunales al respecto y el estado actual de los procesos.

4. CAMBIOS NORMATIVOS

Durante el año 2021 y 2020 no se incluyeron cambios a las normas contables aplicables a la Asociación.

5. ESTIMADOS CONTABLES CRÍTICOS

La Asociación hace estimaciones y supuestos que afectan el monto reportado de los activos y pasivos en años futuros. Dichas estimaciones y supuestos son continuamente evaluados basados en experiencias pasadas y otros factores, incluyendo expectativas de futuros eventos que se esperan bajo circunstancias actuales.

El siguiente es un resumen de los principales estimados contables y juicios hechos por la Asociación en la preparación de los estados financieros:

5.1 Deterioro de activos no monetarios

La Asociación evalúa anualmente si su propiedad, planta y equipo, han sufrido deterioro en su valor de acuerdo con la política indicada en la Nota 3.6. Deterioro de activos no financieros que no sean inventarios. No se han identificado eventos o cambios en circunstancias económicas que indiquen que el valor en libros de los activos no es recuperable.

5.2 Vidas útiles y valores residuales de propiedades, planta y equipo

La determinación de la vida útil económica de las propiedades, planta y equipo está sujeta a la estimación de la administración de la Asociación respecto del nivel de utilización de los activos, así como de la evolución tecnológica esperada. La Asociación revisa regularmente la totalidad de sus tasas de depreciación para tener en cuenta cualquier cambio respecto del nivel de utilización, marco tecnológico y su desarrollo futuro, que son eventos difíciles de prever, y cualquier cambio podría afectar los futuros cargos de depreciación y los montos en libros de los activos. La Asociación determinó no considerar valores residuales para sus propiedades, planta y equipo.

5.3 Valor razonable de instrumentos financieros

El valor razonable de los activos y pasivos financieros a efectos de su reconocimiento inicial y de presentación de información financiera se estima descontando los flujos contractuales futuros de efectivo al tipo de interés corriente del mercado del que puede disponer la Asociación para instrumentos financieros similares.

Se asume que el importe en libros menos la provisión por deterioro de valor de las cuentas a cobrar se aproxima a su valor razonable.

5.4 Deterioro de cuentas por cobrar

La Asociación revisa al menos anualmente sus cuentas por cobrar para evaluar su deterioro. Para determinar si una pérdida por deterioro debe ser registrada en los resultados, la Asociación realiza juicios sobre si hay alguna información observable que indique un deterioro y si es posible hacer una medición fiable de los flujos de efectivo futuros estimados. Esta evidencia puede incluir datos observables que indiquen que se ha producido un cambio adverso en el estado de pago de las contrapartes, o condiciones económicas nacionales o locales que se correlacionen con los impagos de los activos. La Asociación utiliza estimaciones basadas en pérdidas históricas para activos con características de riesgo de crédito similares. La metodología e hipótesis utilizadas para la estimación de la cantidad y oportunidad de los flujos de efectivo futuros son revisadas regularmente para reducir cualquier diferencia entre las estimaciones de pérdidas y pérdidas efectivas.

5.5 Provisiones

La Asociación realiza estimaciones de los importes a liquidar en el futuro, incluyendo las correspondientes obligaciones contractuales, litigios pendientes u otros pasivos.

Dichas estimaciones están sujetas a interpretaciones de los hechos y circunstancias actuales, proyecciones de acontecimientos futuros y estimaciones de los efectos financieros de dichos acontecimientos.

6. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

	31 de diciembre	
	2021	**2020**
Caja	11,541	10,648
Bancos cuentas corriente	113,602	1,215,753
Bancos cuentas de ahorro	41,269,741	985,270
Total efectivo	**41,394,884**	**2,211,671**
Depósitos a término	16,302,161	10,232,463
Cartera Colectiva	30,766,329	30,568,725
Total equivalente de efectivo	**47,068,490**	**40,801,188**
Total	**88,463,374**	**43,012,859**

Al 31 de diciembre de 2021 existen restricciones sobre fondos comprometidos por $46,648,062 (2020 - $6,496,904).

7. CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

	31 de diciembre	
	2021	**2020**
Cartera afiliados	2,213,966	2,271,337
Cartera fondos comprometidos	5,645,751	474,259
Menos - Provisión por deterioro	(407,148)	(586,265)
Cartera neta	**7,452,569**	**2,159,331**
Cuentas por cobrar empleados	335,424	400,576
Anticipos	1,158,105	405,789
Otros deudores	22,751	10,041
Total	**8,968,849**	**2,975,737**
Movimiento provisión por deterioro de cartera:		
Saldo inicial	586,265	991,108
Provisión de cartera del año	295,724	546,655
Castigos de cartera	(345,664)	(907,713)
Recuperaciones	(129,177)	(43,785)
Saldo final	**407,148**	**586,265**

8. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

	31 de diciembre	
	2021	**2020**
Costo	27,857,593	25,403,022
Depreciación	(5,414,113)	(4,796,812)
Total	**22,443,480**	**20,606,210**

El siguiente es el detalle de las propiedades planta y equipo a su costo atribuido:

	31 de diciembre	
	2021	**2020**
Edificios (*)	14,115,349	11,964,052
Terrenos (*)	9,203,573	9,203,573
Equipo de cómputo y comunicaciones	2,592,633	2,319,191
Muebles y enseres y equipo de oficina	1,285,436	1,255,604
Equipo de transporte	631,817	631,817
Maquinaria y equipo	28,785	28,785
	27,857,593	**25,403,022**

(*) Los rubros de edificios y terrenos incluyen activos que se encuentran bajo contratos de arrendamiento financiero, en los que la Asociación es el arrendatario, cuyos valores se muestran a continuación:

	2020
Costo terreno	103,318
Costo edificio	691,436
Total activos adquiridos en arrendamiento financiero	**794,754**

En diciembre de 2021 se compra oficinas para la sede de Cartagena, se paga directamente con dineros ANDI.

Al 31 de diciembre de 2020, no se había iniciado la depreciación debido a que las oficinas no estaban en las condiciones requeridas por la Asociación.

El vencimiento del arrendamiento financiero es de 10 años.
El movimiento del costo de las propiedades, planta y equipo es el siguiente:

	Edificios	Terrenos	Equipo de cómputo y comunicaciones	Muebles y enseres y equipos de oficina	Equipo de transporte	Maquinaria y equipo	Total
Saldo a 31 de diciembre de 2019	**10,929,500**	**9,078,773**	**2,166,803**	**1,088,808**	**631,817**	**28,785**	**23,924486**
Adiciones	1,034,552	124,800	170,388	166,796	-	-	1,496,536
Bajas	-	-	(18,000)	-	-	-	(18,000)
Saldo a 31 de diciembre de 2020	**11,964,052**	**9,203,573**	**2,319,191**	**1,255,604**	**631,817**	**28,785**	**25,403,022**
Adiciones	2,151,297	-	273,442	29,832	-	-	2,454,571
Saldo a 31 de diciembre de 2021	**14,115,349**	**9,203,573**	**2,592,633**	**1,285,436**	**631,817**	**28,785**	**27,857,593**

El movimiento del gasto depreciación y la depreciación acumulada de las propiedades, planta y equipo es el siguiente:

	Edificios	Equipo de cómputo y comunicaciones	Muebles y enseres y equipos de oficina	Equipo de transporte	Maquinaria y equipo	Total
Saldo a 31 de diciembre de 2019	**1,363,431**	**1,544,453**	**795,999**	**464,670**	**32,508**	**4,201,061**
Retiros	-	(2,750)	-	-	-	(2,750)
Incremento	272,536	170,739	102,089	52,457	680	598,501
Saldo a 31 de diciembre de 2020	**1,635,967**	**1,712,442**	**898,088**	**517,127**	**33,188**	**4,796,812**
Retiros	-	-	-	-	-	-
Incremento	280,080	214,034	83,832	38,675	680	617,301
Saldo a 31 de diciembre de 2021	**1,916,047**	**1,926,476**	**981,920**	**555,802**	**33,868**	**5,414,113**

Los resultados del año 2021 incluyen gastos por depreciación por valor de $591,082 y 2020 por $598,500.

Ningún activo de la Asociación ha sido otorgado en garantía.

9. OBLIGACIONES FINANCIERAS

El saldo del pasivo financiero comprende:

	31 de diciembre	
	2021	**2020**
Contrato de Leasing	691,391	745,590
Porción corriente	53,997	50,278
Porción no corriente	**637,394**	**695,312**

Los futuros pagos por el arrendamiento financiero tienen los siguientes vencimientos:

- En un año	53,997
- Entre uno y cinco años	253,152
- Más de cinco años	384,242
Total	**691,391**

En el año 2020, se terminó de cancelar un préstamo con Bancolombia realizado en junio de 2012, para la compra del 46.02% del piso 9, Edificio San Fernando Plaza, de la sede Medellín por $1,500,000 a un plazo de ocho años.

En octubre de 2020, se firma un contrato de arrendamiento financiero (Leasing) con Bancolombia, por valor de $794,754, para la compra de una oficina y cuatro parqueaderos en la ciudad de Barranquilla en el Centro Empresarial Buenavista.
El canon estipulado para el contrato de arrendamiento financiero incluye un costo financiero del 0.54% mensual equivalente al 6.68% efectivo anual, para el primer periodo de revisión de la tasa para el contrato.

Valor opción de compra $75,000, en noviembre de 2030.

10. BENEFICIOS A EMPLEADOS

	31 de diciembre	
	2021	**2020**
Saldos pasivos corrientes		
Cesantías	602,677	626,454
Intereses a las cesantías	80,791	84,054
Vacaciones	706,773	722,696
Pensiones de jubilación (*)	122,266	111,081
	1,512,507	**1,544,285**
Saldos pasivos no corrientes		
Cesantías	91,653	82,632
Prima de antigüedad	737,674	804,959
Vacaciones extralegales	2,589,200	2,908,212
Pensiones de jubilación (*)	550,358	619,206
	3,968,885	**4,415,009**
Total	**5,481,392**	**5,959,294**

Cargos al estado de resultados:

	31 de diciembre	
	2021	**2020**
Cesantías	628,441	604,469
Intereses a las cesantías	80,502	79,787
Prima de servicios	618,485	600,591
Bonificación	731,452	767,621
Vacaciones	2,320,688	2,366,661
Pensiones de jubilación	111,081	107,324
	4,490,649	**4,526,453**

(*) Movimiento de los pasivos de beneficios post-empleo

La Asociación mantiene beneficios post empleo de beneficios definidos por concepto de pensiones jubilación:

	31 de diciembre	
	2021	**2020**
Saldo al 1 de enero	730,287	695,555
Costos de intereses	37,244	32,483
Pagos efectuados	(69,242)	38,322
Otros efectos	(25,665)	(36,073)
	672,624	**730,287**

	31 de diciembre	
Información del personal jubilado y beneficiario	**2021**	**2020**
Número de participantes en el plan de pensiones	4	4
Pensión mensual promedio	1,984	1,917
Edad promedio	86.5	85.2
Hipótesis utilizadas para calcular beneficios definidos		
Tasa de descuento	5.10%	4.67%
Tasa de incremento salarial	3.50%	6.00%
Tasa de incremento pensional	3.91%	3.91%
Tasa de inflación	1.61%	1.61%
Edad de retiro:		
Mujeres	57 años	57 años
Hombres	62 años	62 años

Sensibilidades	**2021**	**2020**
Tasa de descuento -50 pb	695,250	743,850
Tasa de descuento +50 pb	661,981	685,823
Tasa de incremento de pensiones -50 pb	728,620	728,620
Tasa de incremento de pensiones +50 pb	731,954	731,954
Supuestos		
Tasa de descuento -50 pb	4.60%	4.17%
Tasa de descuento +50 pb	5.60%	5.17%
Tasa de incremento de pensiones -50 pb	3.14%	3.14%
Tasa de incremento de pensiones +50 pb	4.14%	4.14%

11. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El saldo de las cuentas por pagar comerciales comprende:

	31 de diciembre	
	2021	**2020**
Costos y gastos por pagar	1,635,085	2,096,838
Anticipos recibidos de afiliados	1,512,424	103,777
Pasivos estimados proveedores	299,153	616,789
Retenciones de nómina	13,587	3,354
	3,460,249	**2,820,758**

12. IMPUESTOS POR PAGAR

El saldo de los impuestos por pagar comprende:

	31 de diciembre	
	2021	**2020**
IVA por pagar	966,133	-
Retención en la fuente	390,447	484,457
Retención de ICA	15,181	24,204
Retención de IVA	32,360	35,170
	1,404,121	**543,831**

13. FONDOS COMPROMETIDOS

El saldo de los fondos comprometidos comprende:

	31 de diciembre	
	2021	**2020**
Empresarios por la vacunación (1)	41,784,822	-
Posconsumos envases y empaques - Visión 30/30 (2)	6,528,991	3,359,486
Damnificados Mocoa	181,472	181,019
Colaboración JP Morgan Chase	131,386	131,386
Convenio Colciencias	56,515	56,515
Fundación ANDI	52,479	68,709
Encuentro de Laboralistas	39,633	38,693
Iniciativa de biodiversidad - Convenio con Ecopetrol	25,907	142,371
Proyecto Innpulsa - Score	16,426	16,417
Programas OIT	12,403	12,396
Otros	9,024	47,647
Proyecto Advamed	-	349,471
Innovación Mas País	(1,267)	390,146
Total	**48,837,791**	**4,794,256**

(1) Se conforma una Alianza estratégica entre la Unidad Nacional para la Gestión del Riesgo de Desastres, la Asociación Nacional de Empresarios de Colombia (ANDI) y el Fondo Nacional de Gestión del Riesgo de Desastres, quien actúa a través de la Fiduprevisora S.A. en calidad de vocero y administradora. Esta alianza tiene por objeto, aunar esfuerzos institucionales, técnicos, operativos, administrativos, jurídicos y financieros entre las partes con la finalidad de que el Fondo Nacional de Gestión del Riesgo de Desastres-FNGRD, en el marco de la estrategia para la inmunización de la población colombiana contra la COVID-19, suscriba los Contratos para la compra de Vacunas, según corresponda, con cargo a los RECURSOS PRIVADOS que giren los Empresarios al Fideicomiso para efectos de lograr la aplicación de las VACUNAS a favor de los Beneficiarios que determine la ANDI.

Distribución y aplicación de las vacunas en el territorio colombiano: en virtud de la alianza con el Gobierno Nacional, la ANDI, una vez recibió las vacunas en el territorio aduanero nacional, asumió las obligaciones de almacenamiento, adecuación y distribución a las entidades habilitadas para vacunar, y estas últimas serán responsables de la aplicación de las vacunas y de la disposición final de las mismas.

(2) Para dar respuesta a los retos de la Resolución 1407 de 2018 y la Resolución 1342 de 2020 del Ministerio de Ambiente y Desarrollo Sostenible, la Asociación Nacional de Empresarios de Colombia (ANDI) ha puesto en marcha "Visión 30/30",una iniciativa colectiva por medio de la cual, el sector empresarial avanza en diferentes ejes estratégicos que están encaminados a liderar acciones enfocadas en: (i) construir un robusto sistema de información que determine la cantidad de materiales de envases y empaques puestos en el mercado nacional; (ii) generar una cultura hacia hábitos de vida sostenible en los ciudadanos; (iii) consolidar procesos de innovación hacia nuevos materiales, tecnologías, diseño de productos y modelos de negocio; y (iv) lograr la mayor costo efectividad en la recolección y aprovechamiento, contribuyendo y cumpliendo con las metas del país.

En materia de gestión de envases y empaques se cuenta con un equipo exclusivo, liderado por la Vicepresidencia de Desarrollo Sostenible de ANDI que cuenta con el acompañamiento de diversas dependencias de la Asociación, como el Centro de Estudios Económicos, la Vicepresidencia Administrativa y Financiera, la Vicepresidencia de Asuntos Jurídicos, la Gerencia de RRPP y Comunicaciones, la Vicepresidencia Ejecutiva, la Dirección Internacional y de Aprovechamiento de Acuerdos Comerciales, las Cámaras y Comités Sectoriales, entre otras dependencias. Además, tiene el apoyo de expertos empresariales, que contribuyen en la agenda de trabajo de más de 20 grupos estratégicos con el fin de avanzar en una apuesta ambiciosa y de largo plazo del sector empresarial para acelerar la transición hacia una economía circular. En el marco de los proyectos regionales de aprovechamiento y con respecto al relacionamiento local con alcaldías, gobernaciones y la agenda regional, se cuenta con el apoyo de las seccionales ANDI.

14. INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO

	31 de diciembre	
	2021	**2020**
Ingresos por fondos comprometidos (*)	782,148	1,257,555
Cuotas de sostenimiento	303,415	596,520
Vinculación publicitaria	75,504	77,637
Total	**1,161,067**	**1,931,712**

(*) El detalle de los ingresos por fondos comprometidos es el siguiente:

	31 de diciembre	
	2021	**2020**
Salvaguarda leche en polvo	182,501	-
Estrategia de posicionamiento empresarial	124,995	-
Comité Nutricional infantil	108,723	106,815
Estudio de mercadeo de reactivos de diagnósticos	98,569	42,233
Aportes sector privado - propuesta urbana y lineamiento estratégicos del entorno de la segunda circunvalar	67,681	67,645
Entrenamiento de desarrollo de Categorías - CATMAN	67,486	67,486
Papers especializados cids	41,292	150,160
Red Local de Capacitación - GAN (OIT)	32,290	48,803
Tutoria y acompañamiento curso virtual	30,000	-
Inversiones	28,325	11,048
Comité nacional de seguridad y salud en el trabajo	24,950	-
Otros	23,456	891
Aporte para proyectos autocontrol	23,392	-
Contrato agenda de comunicaciones Kreab	23,000	23,000
Plan de ordenamiento territorial	16,943	16,883
Contrato de asesoría POT Ibagué	8,765	8,765
Proyecto "Vigila Cartagena"	7,807	82,678
Comité de aseguramiento	1,973	212,411
Consultoría de diseño y desarrollo de una solución tecnológica - ICA	-	71,237
Programa: Empresa y Sociedad	-	347,500
Concepto jurídico 2021	(130,000)	-
Total	**782,148**	**1,257,555**

15. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

	31 de diciembre	
	2021	**2020**
Cuota de sostenimiento	47,812,199	45,062,010
Aportes a programas y proyectos	3,734,621	2,801,449
Stand muestra de servicios	1,548,095	1,105,526
Inscripción seminarios y eventos	1,047,931	837,521
Administración de fondos	640,750	586,147
Revista ANDI	213,930	142,152
Servicios de afiliación	157,003	112,501
Cuota extraordinaria de sostenimiento	-	2,698
	55,154,529	**50,650,004**

16. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

	31 de diciembre	
	2021	**2020**
Salario Integral	14,813,999	14,827,082
Sueldos y horas extras	6,555,753	6,379,423
Aportes parafiscales y seguridad social	5,350,903	5,295,871
Honorarios	4,333,852	3,907,872
Prestaciones sociales	3,682,767	3,684,812
Publicaciones	2,823,303	1,548,649
Contribuciones y afiliaciones	1,943,809	1,105,689
Arrendamiento y administración edificios	1,772,346	1,617,242
Bonificaciones e indemnizaciones	1,246,380	966,087
Procesamiento electrónico de datos	965,434	786,275
Depreciaciones	591,082	598,500
Impuestos	542,590	388,213
Otros beneficios laborales (2)	441,835	348,153
Servicios públicos	434,381	421,606
Otros gastos de administración (1)	245,715	403,009
Gastos de viaje	239,324	251,301
Mantenimientos	233,165	139,930
Gastos de viaje internacional	204,641	78,251
Reuniones operativas	165,858	112,384
Seguros	148,200	135,013
Servicios tercerizados	141,230	159,447
Representación y eventos sociales	113,754	105,746
Pago pensiones de jubilación	111,080	142,055
Cafetería y suministros varios	108,398	127,450
Servicios temporales	69,712	36,532
Gastos juntas y asambleas seccionales	68,678	42,591
Correo	59,771	55,588
Suministros varios	51,051	47,516
Útiles, papelería y fotocopias	46,995	64,819
Donaciones	26,189	582,234
	47,532,195	**44,359,340**

(1) Los gastos de administración comprenden:

	31 de diciembre	
	2021	**2020**
Administración de fondos	65,443	56,313
Diligencias	55,841	47,447
Suscripciones, periódicos, revistas y libros	48,904	18,563
Comisiones	27,942	10,265
Combustible y lubricantes	23,218	18,313
Parqueaderos	16,794	45,752
Otros gastos legales	7,573	29,949
Auxilio de transporte estudiantes	-	176,407
	245,715	**403,009**

(2) Los beneficios laborales comprenden:

	31 de diciembre	
	2021	**2020**
Seguir de hospitalización y cirugía	96,712	104,816
Eventos sociales	94,575	77,239
Bienestar laboral	93,018	46,237
Capacitación al personal	85,357	46,002
Seguro grupo y accidentes	71,706	72,761
Auxilio teletrabajo	467	1,098
	441,835	**348,153**

17. OTROS INGRESOS Y GASTOS

	31 de diciembre	
Otros ingresos	**2021**	**2020**
Recuperación de cartera, provisiones y otros	1,635,975	150,711
Reintegro de incapacidades	108,230	132,319
Arrendamiento auditorios y oficinas	46,421	57,851
Utilidad en venta de activos fijos	37,875	-
Comisión ventas	24,965	5,797
Indemnizaciones de siniestros	5,931	922
Aprovechamientos	4,475	6,820
Donaciones	-	103,000
Cierre de eventos y seminarios	-	24,443
Reintegro pensiones de jubilación	-	4,963
	1,863,872	**486,826**
Otros gastos		
Provisión de cartera	240,825	502,110
Castigo de cartera no provisionada	6,917	47,399
Otros egresos	102,150	77,484
	349,892	**626,993**

18. INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

	31 de diciembre	
Ingresos financieros	**2021**	**2020**
Rendimientos sobre Inversiones	(63,658)	1,979,844
Intereses de financiación	12,385	25,139
Otros Intereses y diferencia en cambio	22,503	28,159
	(28,770)	**2,033,142**
Gastos financieros		
Intereses	50,434	7,264
Comisiones, transferencias y chequeras	16,783	57,824
	67,217	**65,088**

19. PASIVOS CONTINGENTES:

Dentro de las actuaciones administrativas o jurisdiccionales en las que ha intervenido la ANDI con corte al 31 de diciembre de 2021, la ANDI no tiene pasivos posibles o probables que se vayan a originar en contra.

20. EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 1 de enero de 2022 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido eventos significativos que pudieran afectar la situación financiera de la ANDI.