

ESTADOS FINANCIEROS DE PUBLICACIÓN

Dando cumplimiento al Artículo 1º, numeral 3.3, de la resolución 182 de 2017 emitida por la Contaduría General de la Nación, se procede con la publicación de los Estados financieros de fin de ejercicio de la Administradora Colombiana de Pensiones, Fondos de Reservas Pensionales de Vejez, Invalidez y Sobrevivientes, y Fondo de Beneficios Económicos Periódicos, los cuales serán puestos a consideración a la junta Directiva de Colpensiones en sesión convocada según lo estipulado en el artículo 422 del Código de Comercio, dentro de los tres meses siguientes al vencimiento del ejercicio.

ANEXO 1
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES COLPENSIONES
 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
 (Cifras en pesos)
 (Presentación por grupos)

COD	ACTIVOS	Notas	PERÍODO ACTUAL 2021	PERÍODO ANTERIOR 2020	COD	PASIVO Y PATRIMONIO	Notas	PERÍODO ACTUAL 2021	PERÍODO ANTERIOR 2020
11	ACTIVO CORRIENTE		816.822.622.937	727.753.287.276	24	PASIVO CORRIENTE		55.262.594.669	52.467.526.533
12	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	5	97.824.865.566	68.512.333.835	24	CUENTAS POR PAGAR	21	15.259.035.321	4.613.438.184
13	INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS	6	715.075.769.566	614.342.032.242	25	BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	22	23.044.534.031	22.674.839.427
13	CUENTAS POR COBRAR	7	85.169.036	316.933.447	27	PROVISIONES	23	16.959.025.317	25.179.248.922
19	OTROS ACTIVOS	16	3.836.818.769	44.581.987.752					
	ACTIVO NO CORRIENTE		6.091.253.103	14.715.122.165	27	PASIVO NO CORRIENTE		544.213.006.337	320.908.722.515
13	CUENTAS POR COBRAR	7	436.041.914	5.560.823.147	29	PROVISIONES	23	527.087.221.831	297.727.908.033
16	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	10	4.108.736.797	4.984.829.178	24	OTROS PASIVOS	24	17.125.784.506	23.180.814.482
19	OTROS ACTIVOS - INTANGIBLES	14	1.546.474.392	4.169.469.840		TOTAL PASIVOS		599.475.601.006	373.376.249.048
	TOTAL ACTIVO		822.913.876.040	742.468.409.441		PATRIMONIO			
					31	PATRIMONIO DE LAS ENTIDADES DE GOBIERNO	27	223.438.275.034	369.092.160.393
						TOTAL PATRIMONIO		223.438.275.034	369.092.160.393
						TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		822.913.876.040	742.468.409.441
	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS					CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			
81	ACTIVOS CONTINGENTES	25	88.869.081.982	35.023.642.801	91	PASIVOS CONTINGENTES	25	42.596.329.154	46.579.892.365
83	DEUDORAS DE CONTROL	26	111.572.908.888	84.861.675.244	93	ACREEDORAS DE CONTROL	26	59.243.422.563	53.406.320.096
89	DEUDORAS POR CONTRA (CR)		(200.441.990.870)	(119.885.318.045)	99	ACREEDORAS POR CONTRA (DB)		(101.839.751.717)	(99.986.212.461)



MARIA ELISA MORON BAUTE
 Representante Legal Suplente
 (Adjunto Certificación)



OLGA ELIZABETH SUÁREZ DURÁN
 Contador
 TP No. 38575 -T
 (Adjunto Certificación)




JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
 Revisor Fiscal
 Designado por AMEZQUITA Y CIA S.A.S
 T.P 43144 - T
 (Ver mi informe Adjunto)

ANEXO 2
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES COLPENSIONES
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Cifras en pesos)
(Presentación por cuentas)

COD	CUENTAS	Nota	PERIODO ACTUAL 2021	PERIODO 2020	COD	CUENTAS	Nota	PERIODO ACTUAL 2021	PERIODO 2020
ACTIVO					PASIVO Y PATRIMONIO				
	ACTIVO CORRIENTE		816.822.622.937	727.753.287.276		PASIVO CORRIENTE		55.262.594.669	52.467.526.533
11	<u>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO</u>	5	97.824.865.566	68.512.333.835	24	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>	21	15.259.035.321	4.613.438.184
1110	Deposito en Instituciones Financieras		97.824.865.566	68.512.333.835	2401	Adquisición de Bienes y Servicios Nal		1.463.117.300	275.802.758
12	<u>INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS</u>	6	715.075.769.566	614.342.032.242	2407	Recursos a favor de terceros		9.330.913.730	655.956.487
1221	Inversiones de administración de liquidez		715.075.769.566	614.342.032.242	2436	Retención en la fuente e impuesto de timbre		3.179.457.397	2.509.141.627
13	<u>CUENTAS POR COBRAR</u>	7	85.169.036	316.933.447	2440	Impuestos, contribuciones y tasas por pagar		0	12.178.205
1384	Otras cuentas por cobrar		348.354.432	341.455.957	2445	Impuesto al valor agregado - IVA		1.285.546.894	1.160.359.107
1386	Deterioro acumulado de cuentas por cobrar		(263.185.396)	(24.522.510)					
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>	16	3.836.818.769	44.581.987.752	25	<u>BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS</u>	22	23.044.534.031	22.674.839.427
1905	Bienes y servicios pagados por anticipado		2.613.040.359	1.427.930.753	2511	Beneficios a empleados a corto plazo		23.044.534.031	22.674.839.427
1906	Avances y anticipos entregados		39.135.404	2.546.853.934					
1907	Anticipos o saldos a favor por impuestos		27.554.563	29.776.353	27	<u>PROVISIONES</u>	23	16.959.025.317	25.179.248.922
1908	Recursos entregados en administración		1.157.088.443	40.577.426.712	2790	Provisiones diversas		16.959.025.317	25.179.248.922
	ACTIVO NO CORRIENTE		6.091.253.103	14.715.122.165		PASIVO NO CORRIENTE		544.213.006.337	320.908.722.515
13	<u>CUENTAS POR COBRAR</u>	7	436.041.914	5.560.823.147	27	<u>PROVISIONES</u>	23	527.087.221.831	297.727.908.033
1384	Otras cuentas por cobrar		436.041.914	5.560.823.147	2701	Litigios y demandas		123.670.845.403	102.111.457.453
16	<u>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</u>	10	4.108.736.797	4.984.829.178	2790	Provisiones diversas		403.416.376.428	195.616.450.580
1605	Terrenos		514.765.680	514.765.680	29	<u>OTROS PASIVOS</u>	24	17.125.784.506	23.180.814.482
1640	Edificaciones		915.972.213	915.972.213	2910	Ingresos recibidos por anticipado		17.125.784.506	23.180.814.482
1665	Muebles, enseres y equipo de oficina		3.933.632.824	3.592.556.397		<u>TOTAL PASIVOS</u>		599.475.601.006	373.376.249.048
1670	Equipos de comunicación y computación		2.787.419.466	2.795.577.295		PATRIMONIO		223.438.275.034	369.092.160.393
1675	Equipos de transporte, tracción y elevación		266.200.000	266.200.000	31	<u>PATRIMONIO DE LAS ENTIDADES DE GOBIERNO</u>	27	223.438.275.034	369.092.160.393
1685	Depreciación acumulada de propiedades		(4.293.274.456)	(3.083.538.214)	3105	Capital Fiscal		120.491.168.898	120.491.168.898
1695	Deterioro acumulado de propiedades planta y equipo		(15.978.930)	(16.704.193)	3109	Resultados de Ejercicios Anteriores		5.186.323.748	5.186.323.748
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>	14	1.546.474.392	4.169.469.840	3110	Resultados del Ejercicio		97.760.782.388	243.414.667.747
1970	Activos intangibles		9.484.595.218	7.476.020.369		<u>TOTAL PATRIMONIO</u>		223.438.275.034	369.092.160.393
1975	Amortización acumulada de activos intangibles		(7.938.120.826)	(3.306.550.529)					
	<u>TOTAL ACTIVO</u>		822.913.876.040	742.468.409.441		<u>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</u>		822.913.876.040	742.468.409.441
81	<u>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS DE CONTROL</u>	25	88.869.081.982	35.023.642.801	91	<u>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CONTRA</u>	25	42.596.329.154	46.579.892.365
8120	Activos CONTINGENTES		88.869.081.982	35.023.642.801	9120	PASIVOS CONTINGENTES		42.596.329.154	46.579.892.365
83	<u>DEUDORAS DE CONTROL</u>	26	111.572.908.888	84.861.675.244	93	<u>ACREEDORAS DE CONTROL</u>	26	59.243.422.563	53.406.320.096
8315	Bienes y derechos retirados		10.337.685.950	9.327.936.457	9390	Otras cuentas acreedoras de control		59.243.422.563	53.406.320.096
8390	Otras cuentas deudoras de control		101.235.222.938	75.533.738.787					
89	<u>DEUDORAS POR CONTRA (CR)</u>		(200.441.990.870)	(119.885.318.045)	99	<u>ACREEDORAS POR CONTRA (DB)</u>		(101.839.751.717)	(99.986.212.461)
8905	Activos Contingentes por contra (CR)	25	(88.869.081.982)	(35.023.642.801)	9905	Pasivos contingentes por Contra (Db)	25	(42.596.329.154)	(46.579.892.365)
8915	Deudoras de Control por contra(Cr)	26	(111.572.908.888)	(84.861.675.244)	9915	Acreedoras de Control por Contra (Db)	26	(59.243.422.563)	(53.406.320.096)


MARIA ELISA MORON BAUTE
Representante Legal Suplente
(Adjunto Certificación)


OLGA ELIZABETH SUÁREZ DURÁN
Contador
TP No. 38575 - T
(Adjunto Certificación)


JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
Revisor Fiscal
Designado por AMEZQUITA Y CIA S.A.S
T.P 43144 - T
(Ver mi informe Adjunto)

ANEXO 3
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES COLPENSIONES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
 (Cifras en pesos)
 (Presentación por grupos)

COD	CUENTAS	Nota	PERIODO ACTUAL 2021	PERIODO ANTERIOR 2020
	INGRESOS	28	1.186.942.396.171	1.157.196.012.721
44	TRANSFERENCIAS Y SUBVENCIONES		55.391.405.434	58.026.832.373
48	OTROS INGRESOS		1.131.550.990.737	1.099.169.180.348
	GASTOS	29	1.089.181.613.783	913.781.344.974
51	DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		643.212.542.343	623.528.296.804
53	DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES		323.682.239.741	134.671.428.735
54	TRANSFERENCIAS Y SUBVENCIONES		2.864.510.912	1.580.596.353
58	OTROS GASTOS FINANCIEROS		119.422.320.787	154.001.023.082
	EXCEDENTES (DEFICIT) DEL EJERCICIO		97.760.782.388	243.414.667.747



MARIA ELISA MORON BAUTE
 Representante Legal Suplente
 (Adjunto Certificación)



OLGA ELIZABETH SUÁREZ DURÁN
 Contador
 TP No. 38575 -T
 (Adjunto Certificación)



JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
 Revisor Fiscal
 Designado por AMEZQUITA Y CIA S.A.S
 T.P 43144-T
 (Ver mi informe Adjunto)

ANEXO 4
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES COLPENSIONES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Cifras en pesos)
(Presentación por cuentas)

COD	CUENTAS	Notas	PERIODO ACTUAL 2021	PERIODO ANTERIOR 2020
	INGRESOS	28	<u>1.186.942.396.171</u>	<u>1.157.196.012.721</u>
44	TRANSFERENCIAS Y SUBVENCIONES		55.391.405.434	58.026.832.373
4428	Otras transferencias		55.391.405.434	58.026.832.373
48	OTROS INGRESOS		1.131.550.990.737	1.099.169.180.348
4802	Financieros		87.612.309.206	141.573.013.890
4808	Ingresos diversos		1.043.938.681.531	957.596.166.458
	GASTOS	29	<u>1.089.181.613.783</u>	<u>913.781.344.974</u>
51	DE ADMINISTRACION Y OPERACIÓN		643.212.542.343	623.528.296.804
5101	Sueldos y salarios		156.202.921.198	150.252.317.484
5102	Contribuciones imputadas		3.091.339.909	2.907.827.882
5103	Contribuciones efectivas		42.724.536.375	41.406.499.690
5104	Aportes sobre la nómina		9.076.219.300	8.800.138.100
5107	Prestaciones sociales		53.950.199.051	55.290.534.588
5108	Gastos de personal diversos		33.142.578.600	31.284.204.370
5111	Generales		344.626.990.934	333.210.693.983
5120	Impuestos, contribuciones y tasas		397.756.976	376.080.707
53	DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES		323.682.239.741	134.671.428.735
5347	Deterioro De Cuentas por Cobrar		238.662.886	16.728.605
5360	Depreciación de propiedad, planta y equipo		1.939.749.315	1.467.168.449
5366	Amortización de activos intangibles		5.624.381.258	1.802.573.953
5368	Provisión litigios y demandas		20.820.641.965	6.571.632.830
5373	Provisiones diversas		295.058.804.317	124.813.324.898
54	TRANSFERENCIAS Y SUBVENCIONES		2.864.510.912	1.580.596.353
5423	Otras transferencias		2.864.510.912	1.580.596.353
58	OTROS GASTOS FINANCIEROS		119.422.320.787	154.001.023.082
5802	Comisiones		35.872.533.834	43.050.420.791
5804	Financieros		83.541.764.200	110.894.146.872
5890	Gastos diversos		8.022.753	56.455.419
	EXCEDENTES (DEFICIT) DEL EJERCICIO		97.760.782.388	243.414.667.747



MARIA ELISA MORON BAUTE
Representante Legal Suplente
(Adjunto Certificación)






OLGA ELIZABETH SUÁREZ DURÁN
Contador
TP No. 38575 - T
(Adjunto Certificación)



JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
Revisor Fiscal
Designado por AMEZQUITA Y CIA S.A.S
T.P 43144-T
(Ver mi informe Adjunto)

ANEXO 5
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES - COLPENSIONES
ADMINISTRADORA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Cifras en pesos)
(Presentación por cuenta)

COD	CUENTAS	Nota	VALORES		
	Saldo del Patrimonio al 31 de diciembre 2020				369.092.160.393
	Variaciones Patrimoniales durante el año 2021				(145.653.885.359)
	Saldo del Patrimonio al 31 de diciembre 2021				223.438.275.034
DETALLE DE LAS VARIACIONES PATRIMONIALES		27	2021	2020	VARIACION
3110	DISMINUCION Resultado del Ejercicio		97.760.782.388	243.414.667.747	(145.653.885.359)
			97.760.782.388	243.414.667.747	
PARTIDAS SIN VARIACIÓN				-	
3105	CAPITAL FISCAL		120.491.168.898	120.491.168.898	
3109	Resultado de Ejercicios Anteriores		5.186.323.748	5.186.323.748	
			125.677.492.646	125.677.492.646	
RESULTADO NETO DE VARIACIONES			(145.653.885.359)		
<div><div> MARIA ELISA MORON BAUTE Representante Legal Suplente (Adjunto Certificación)</div><div> OLGA ELIZABETH SUAREZ DURAN Contador T.P. No38575-T (Adjunto Certificación)</div><div> JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES Revisor Fiscal Designado por AMEZQUITA Y CIA S.A.S T.P 43144-T (Ver mi informe adjunto)</div></div>					

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES - COLPENSIONES
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Expresado en pesos Colombianos)
METODO DIRECTO

NOTA	2021	2020
Efectivo provisto por las actividades operación del período:		
<u>EFFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>	37	
Origen/Recaudos		
Transferencias y Subvenciones	47.301.575.704	56.446.236.020
Otros ingresos	1.069.244.154.767	1.024.939.037.820
1. Efectivo originado en Actividades de Operación	1.116.545.730.471	1.081.385.273.840
Aplicación/Pagos		
Sueldos y salarios	(155.833.226.594)	(149.297.335.809)
Contribuciones imputadas	(3.091.339.909)	(2.907.827.882)
Contribuciones efectivas	(42.724.536.375)	(41.406.499.690)
Aportes sobre la nómina	(9.076.219.300)	(8.800.138.100)
Prestaciones sociales	(53.950.199.051)	(55.290.534.588)
Gastos de personal diversos	(33.142.578.600)	(31.284.204.370)
Generales	(364.666.010.406)	(337.577.420.803)
Comisiones	(35.872.533.834)	(43.050.420.791)
Financieros	(83.541.764.200)	(90.610.639.536)
Gastos diversos	(8.022.753)	(56.455.419)
2. Efectivo neto (usado en) provisto por actividades de operación	(781.906.431.022)	(760.281.476.988)
3. (1-2) TOTAL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	334.639.299.449	321.103.796.852
<u>EFFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION</u>	37	
Origen/Recaudos		
Utilidad en venta del portafolio	58.085.000	
Rendimientos sobre recursos entregados en administración	3.662.021.677	
4. Efectivo Originado en Actividades de Inversión	3.720.106.677	0
Aplicación/Pagos		
Variación instrumentos financieros	(100.733.737.324)	(82.646.218.264)
Compra de intangibles	(3.253.039.963)	(1.937.387.500)
Recursos entregados en administración- encargos fiduciarios	39.420.338.269	(519.038.752)
Adquisición de propiedad planta y equipo	(1.065.767.630)	(1.625.175.583)
5. Efectivo aplicado en actividades de inversión	(65.632.206.648)	(86.727.820.099)
6. (4-5) TOTAL EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	(61.912.099.971)	(86.727.820.099)
<u>EFFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION</u>	37	
Origen/Recaudos		
7. Efectivo Originado en Actividades de Financiación	0	0
Aplicación/Pagos		
Distribucion excedentes financieros Fondo Vejez	(243.414.667.747)	(224.650.035.263)
8. Efectivo aplicado en Actividades de Financiación	(243.414.667.747)	(224.650.035.263)
9. (7-8) TOTAL EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	(243.414.667.747)	(224.650.035.263)
(B) (3+6+9) VARIACION DE EFECTIVO	29.312.531.731	9.725.941.490
1110 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	68.512.333.835	58.786.392.345
TOTAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	97.824.865.566	68.512.333.835



MARIA ELISA MORON BAUTE
Representante Legal Suplente
(Adjunto certificación)



OLGA ELIZABETH SUÁREZ DURÁN
Contador
T.P No. 38575-T
(Adjunto certificación)



JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
Revisor Fiscal
Designado por AMÉZQUITA Y CIA S.A.
T.P 43144-T
(Ver mi informe adjunto)

ANEXO 1
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA DE PENSION DE VEJEZ
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(cifras en pesos)
(presentación por grupos)

COD	CUENTAS	NOTA	PERÍODO ACTUAL 2021	PERÍODO ANTERIOR 2020	COD	CUENTAS	NOTA	PERÍODO ACTUAL 2021	PERÍODO ANTERIOR 2020
	ACTIVO					PASIVO Y PATRIMONIO			
	ACTIVO CORRIENTE		7.321.469.788.795	4.460.381.069.977		PASIVO CORRIENTE		268.974.638.748	221.815.365.194
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	5	4.626.717.940.615	1.365.850.859.459	24	CUENTAS POR PAGAR	21	268.681.871.611	221.814.276.313
12	INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS	6	2.660.715.916.416	2.872.060.395.363	29	OTROS PASIVOS	24	292.767.137	1.088.881
13	CUENTAS POR COBRAR	7	11.808.825.754	13.255.465.587					
15	INVENTARIOS	9	16.320.983.565	16.561.294.600					
19	OTROS ACTIVOS	16	5.906.122.445	192.653.054.968					
	ACTIVO NO CORRIENTE		6.197.050.563.752	2.962.132.889.042		PASIVO NO CORRIENTE		1.500.308.629.977	1.443.255.956.009
13	CUENTAS POR COBRAR	7	5.153.099.457.183	1.763.619.778.579	24	CUENTAS POR PAGAR	21	174.184.164.826	199.188.645.357
19	OTROS ACTIVOS	16	1.043.951.106.569	1.198.513.110.463	27	PROVISIONES	23	1.326.124.465.151	1.244.067.310.652
						TOTAL PASIVOS		1.769.283.268.725	1.665.071.321.203
						PATRIMONIO			
					31	PATRIMONIO DE LAS ENTIDADES DE GOBIERNO	27	11.749.237.083.822	5.757.442.637.816
						TOTAL PATRIMONIO		11.749.237.083.822	5.757.442.637.816
	TOTAL ACTIVO		13.518.520.352.547	7.422.513.959.019		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		13.518.520.352.547	7.422.513.959.019
	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS					CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			
81	ACTIVOS CONTINGENTES	25	1.025.154.612.905.403	968.320.373.561.493	91	PASIVOS CONTINGENTES	25	1.039.329.880.793.913	976.850.568.426.243
83	DEUDORAS DE CONTROL	26	465.110.664.526	465.113.891.644	93	ACREEDORAS DE CONTROL	26	20.634.933.297	11.205.941.396
89	DEUDORAS POR CONTRA (CR)	26	(1.025.619.723.569.929)	(968.785.487.453.137)	99	ACREEDORAS POR CONTRA (DB)	26	(1.039.350.515.727.210)	(976.861.774.367.639)



MARIA ELISA MORON BAUTE
Representante Legal Suplente
(Adjunto certificación)



OLGA ELIZABETH SUÁREZ DURÁN
Contador
T.P. No. 38575 –T
(Adjunto certificación)



JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
Revisor Fiscal
Designado por AMEZQUITA Y CIA S.A.S
T.P 43144-T
(Ver mi Informe Adjunto)

ANEXO 2
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA DE PENSION DE VEJEZ
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(cifras en pesos)
(presentación por cuentas)

COD	CUENTAS	NOTA	PERÍODO ACTUAL 2021	PERÍODO ANTERIOR 2020	COD	CUENTAS	NOTA	PERÍODO ACTUAL 2021	PERÍODO ANTERIOR 2020
	ACTIVO					PASIVO Y PATRIMONIO			
	ACTIVO CORRIENTE		7.321.469.788.795	4.460.381.069.977		PASIVO CORRIENTE		268.974.638.748	221.815.365.194
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	5	4.626.717.940.615	1.365.850.859.459	24	CUENTAS POR PAGAR	21	268.681.871.611	221.814.276.313
1110	Depósito en Instituciones Financieras		4.626.717.940.615	1.365.850.859.459	2407	Recursos a favor de terceros		4.188.484.274	84.598.469
12	INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS	6	2.660.715.916.416	2.872.060.395.363	2470	Recursos de los Fondos de pensiones administ. por Colpensiones		3.327.055.800	674.844
1221	Inversiones de administración de liquidez		2.660.715.916.416	2.872.060.395.363	2483	Obligaciones de los Fondos de pensiones administ. por Colpensiones		261.166.331.537	221.729.003.000
13	CUENTAS POR COBRAR	7	11.808.825.754	13.255.465.587	29	OTROS PASIVOS	24	292.767.137	1.088.881
1325	Recursos de los Fondos de pensiones administ. por Colpensiones		11.389.731.061	10.423.597.173	2902	Recursos recibidos en administración		292.767.137	1.088.881
1384	Otras cuentas por cobrar		549.958.694	3.036.173.093		PASIVO NO CORRIENTE		1.500.308.629.977	1.443.255.956.009
1386	Deterioro acumulado de cuentas por cobrar		(130.864.001)	(204.304.679)					
15	INVENTARIOS	9	16.320.983.565	16.561.294.600	24	CUENTAS POR PAGAR	21	174.184.164.826	199.188.645.357
1510	Mercancías en existencia		18.681.072.287	18.622.205.883	2407	Recursos a favor de terceros		9.461.138.413	9.456.290.155
1580	Deterioro acumulado de inventarios		(2.360.088.722)	(2.060.911.283)	2483	Obligaciones de los Fondos de pensiones administ. por Colpensiones		164.723.026.413	189.732.355.202
19	OTROS ACTIVOS	16	5.906.122.445	192.653.054.968	27	PROVISIONES	23	1.326.124.465.151	1.244.067.310.652
1908	Recursos entregados en Administración		0	179.325.549.384	2701	Litigios y demandas		1.326.124.465.151	1.244.067.310.652
1909	Depositos entregados en garantía		5.906.122.445	13.327.505.584		TOTAL PASIVOS		1.769.283.268.725	1.665.071.321.203
	ACTIVO NO CORRIENTE		6.197.050.563.752	2.962.132.889.042		PATRIMONIO			
13	CUENTAS POR COBRAR	7	5.153.099.457.183	1.763.619.778.579	31	PATRIMONIO DE LAS ENTIDADES DE GOBIERNO	27	11.749.237.083.822	5.757.442.637.816
1325	Recursos de los Fondos de pensiones administ. por Colpensiones		6.418.105.776.896	3.050.933.051.028	3105	Capital Fiscal		(44.420.536.215.339)	(44.420.536.215.339)
1384	Otras cuentas por cobrar		456.355.644.687	233.291.508.499	3106	Capital de los Fondos de pensiones administ. por Colpensiones		56.394.229.981.065	51.098.801.022.438
1386	Deterioro acumulado de cuentas por cobrar		(1.721.361.964.400)	(1.520.604.780.948)	3110	Resultados del Ejercicio		(224.456.681.904)	-920.822.169.283
19	OTROS ACTIVOS	16	1.043.951.106.569	1.198.513.110.463		TOTAL PATRIMONIO		11.749.237.083.822	5.757.442.637.816
1909	Depositos entregados en garantía		1.043.951.106.569	1.198.513.110.463					
	TOTAL ACTIVO		13.518.520.352.547	7.422.513.959.019		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		13.518.520.352.547	7.422.513.959.019
	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS					CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			
81	ACTIVOS CONTINGENTES	25	1.025.154.612.905.403	968.320.373.561.493	91	PASIVOS CONTINGENTES	25	1.039.329.880.793.913	976.850.568.426.243
8120	Litigios y Mecanis Alternat de Solución de Conflictos		133.791.358.000	94.029.754.124	9120	Litigios y Mecanis Alternat de Solución de Conflictos		1.572.728.059.074	1.612.669.478.764
8125	Garantía Esta. Reg de Prima Media con Prest. Definida		1.024.090.829.591.758	967.554.400.319.127	9147	Cálculo Actuarial de los Fondos de pensiones administ. por Colpens		1.035.833.506.451.496	973.311.346.451.991
8190	Otros activos contingentes		929.991.955.645	671.943.488.242	9148	Bonos Pensionales o cuotas partes de bonos pensionales emitidos		1.923.646.283.343	1.926.552.495.488
83	DEUDORAS DE CONTROL	26	465.110.664.526	465.113.891.644	9190	Otros Pasivos Contingentes		0	0
8390	Otras Cuentas Deudoras de Control		465.110.664.526	465.113.891.644	93	ACREEDORAS DE CONTROL	26	20.634.933.297	11.205.941.396
89	DEUDORAS POR CONTRA (CR)	26	(1.025.619.723.569.929)	(968.785.487.453.137)	9301	Bienes y derechos recibidos en garantía		20.634.933.297	11.205.941.396
8905	Activos contingentes por contra (cr)		(1.024.283.709.551.192)	(967.680.802.521.329)	99	ACREEDORAS POR CONTRA (DB)	26	(1.039.350.515.727.210)	(976.861.774.367.639)
8915	Deudoras de control por contra (cr)		(1.336.014.018.737)	(1.104.684.931.808)	9905	Pasivos Contingentes por Contra (DB)		(1.039.329.880.793.913)	(976.850.568.426.243)
					9915	Acreedoras de control por contra (DB)		(20.634.933.297)	(11.205.941.396)



MARIA ELISA MORON BAUTE
Representante Legal Suplente
(Adjunto certificación)




OLGA ELIZABETH SUÁREZ DURÁN
Contador
T.P. No. 38575 –T
(Adjunto certificación)




JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
Revisor Fiscal
Designado por AMEZQUITA Y CIA S.A.S
T.P 43144-T
(Ver mi Informe Adjunto)

ANEXO 3
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA DE PENSION DE VEJEZ
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(cifras en pesos)
(presentación por grupos)


COD	CUENTAS	NOTA	PERIODO ACTUAL 2021	PERIODO ANTERIOR 2020
48	INGRESOS OTROS INGRESOS	28	539.016.954.815 539.016.954.815	1.026.161.480.373 1.026.161.480.373
53	GASTOS DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	29	763.473.636.719 228.506.084.953	1.946.983.649.656 1.238.479.468.552
58	OTROS GASTOS	29	534.967.551.766	708.504.181.104
EXCEDENTES (DEFICIT) DEL EJERCICIO			(224.456.681.904)	(920.822.169.283)



MARIA ELISA MORON BAUTE
Representante Legal Suplente
(Adjunto certificación)



OLGA ELIZABETH SUÁREZ DURÁN
Contador
T.P. No. 38575 –T
(Adjunto certificación)



JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
Revisor Fiscal
Designado por AMEZQUITA Y CIA S.A.S
T.P 43144-T
(Ver mi Informe Adjunto)

ANEXO 4
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA DE PENSION DE VEJEZ
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(cifras en pesos)
(presentación por cuentas)

COD	CUENTAS	NOTA	PERIODO ACTUAL 2021	PERIODO ANTERIOR 2020
	INGRESOS		539.016.954.815	1.026.161.480.373
48	OTROS INGRESOS	28	539.016.954.815	1.026.161.480.373
4802	Financieros		538.794.403.575	1.024.911.259.311
4808	Ingresos Diversos		99.641.536	518.407.550
4830	Reversión de las pérdidas por deterioro		122.909.704	731.813.512
	GASTOS		763.473.636.719	1.946.983.649.656
53	DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	29	228.506.084.953	1.238.479.468.552
5347	Deterioro de cuentas por cobrar		228.158.658.700	1.238.459.059.885
5350	Deterioro de inventarios		347.426.253	20.408.667
	OTROS GASTOS		534.967.551.766	708.504.181.104
58	Financieros	29	532.269.026.108	705.114.931.134
5804	Gastos diversos		2.698.525.658	3.389.249.970
5890				
	EXCEDENTES (DEFICIT) DEL EJERCICIO		(224.456.681.904)	(920.822.169.283)



MARIA ELISA MORON BAUTE
Representante Legal Suplente
(Adjunto certificación)



OLGA ELIZABETH SUÁREZ DURÁN
Contador
T.P. No. 38575 -T
(Adjunto certificación)



JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
Revisor Fiscal
Designado por AMEZQUITA Y CIA S.A.S
T.P 43144-T
(Ver mi Informe Adjunto)

ANEXO 5
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES - COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
A 31 DE DICIEMBRE DE LOS AÑOS 2021 Y 2020
(Cifras en pesos)
(Presentación por cuenta)

COD	CUENTAS	Nota	VALORES		
	Saldo del Patrimonio al 31 de diciembre 2020				5.757.442.637.816
	Variaciones Patrimoniales durante año 2021				5.991.794.446.006
	Saldo del Patrimonio al 31 de diciembre 2021				11.749.237.083.822
DETALLE DE LAS VARIACIONES PATRIMONIALES			2021	2020	VARIACION
INCREMENTOS					5.991.794.446.006
3106	Capital de los Fondos de Pensiones	27	56.394.229.981.065	51.098.801.022.438	5.295.428.958.627
3110	Resultado del Ejercicio	27	(224.456.681.904)	(920.822.169.283)	696.365.487.379
			56.169.773.299.161	50.177.978.853.155	
PARTIDAS SIN VARIACIÓN					0
3105	Capital fiscal	27	(44.420.536.215.339)	(44.420.536.215.339)	0
			(44.420.536.215.339)	(44.420.536.215.339)	
RESULTADO NETO DE VARIACIONES					5.991.794.446.006



MARIA ELISA MORON BAUTE
Representante Legal Suplente
(Adjunto certificación)



OLGA ELIZABETH SUÁREZ DURAN
Contador
T.P. No 38575-T
(Adjunto certificación)



JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
Revisor Fiscal
Designado por AMÉZQUITA Y CIA S.A.S
T.P 43144-T
(Ver mi Informe Adjunto)

FONDO DE PENSIONES DE VEJEZ - COLPENSIONES
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Expresado en pesos Colombianos)
METODO DIRECTO

	2021	2020
(A) SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	1.365.850.859.459	2.203.701.314.868
11 EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
1325 Cuotas partes de pensiones	75.586.491.265	43.411.906.115
1325 Cuotas partes de bonos pensionales	693.996.735.555	258.292.980.042
1325 Títulos pensionales	4.469.057.492	9.059.427.966
1384 Saro Cxc A La Administradora De Pensiones Colpensi	30.485.821.044	1.082.900.359
2483 Empos y metales	41.458.985.321	41.895.250.059
2483 Obligaciones de los fondos de reservas	0	99.835.807.612
3106 Aportes Estatales	12.016.207.448.487	12.995.678.116.242
3106 Bonos pensionales B y T, reserva actuarial	74.715.883.222	100.720.448.481
3106 Cotizaciones	11.675.579.013.868	9.128.222.002.841
3106 Cuotas Partes de Bonos Pensionales	4.146.054.343	2.984.307.745
3106 Devolución de Cotizaciones	9.448.536.281.119	6.592.098.595.292
3106 Excedente Adm. Pensiones Ejercicio Anter	243.414.667.747	224.650.035.263
3106 Régimen Subsidiado	366.196.772.090	634.631.510.067
3106 Reintegros nomina de pensionados	65.758.536.716	7.034.024.229
3106 Conmutación Pensional Colpensiones	163.172.685	0
3106 Intereses de mora diferentes a Cotizaciones	0	208.089.907
4802 Costo financiero del recaudo, de la nómina, rendim. devolución de aportes	7.803.191.596	14.180.090.922
1. Efectivo originado en Actividades de Operación	34.748.518.112.550	30.153.985.493.142
2483 Reintegros Pensionales	(17.039.675.695)	(35.424.556.454)
2701 Sentencias	(286.120.614.875)	(173.526.692.721)
3106 Prestaciones económicas	(30.568.678.371.637)	(29.937.103.907.169)
3106 Reserva actuarial privados	(456.982.892)	(5.292.664.751)
3106 Devolución de aportes	(299.072.451.884)	(311.807.114.102)
3106 Régimen Subsidiado	(351.213.996.720)	(580.345.035.436)
3106 Devolución Subsidio PSAP a BEPS Vigencia Anterior	(9.650.917.820)	(15.141.251.850)
5890 Rendimientos Devolución de Aportes	(1.579.247.153)	(3.343.434.309)
2. Efectivo neto (usado en) provisto por actividades de operación	(31.533.812.258.676)	(31.061.984.656.792)
3. (1-2) TOTAL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	3.214.705.853.874	(907.999.163.650)
12 EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION		
4802 Rendimiento Bancarios vejez	40.027.523.680	53.770.623.851
4802 Ganancia Venta Inv Regimen Subsidiado	129.430.000	501.084.759
4802 Rendimientos Bancarios Reg Subsidiado	6.004.273.602	15.876.999.631
4. Efectivo Originado en Actividades de Inversión	46.161.227.282	70.148.708.241
1221 Inversiones administración de liquidez en títulos	0	0
5804 Perdida Baja Inv Regimen Subsidiado	0	0
5. Efectivo aplicado en actividades de inversión	0	0
6. (4-5) Total efectivo generado en actividades de inversiones	46.161.227.282	70.148.708.241
EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
7. Efectivo Originado en Actividades de Financiación	0	0
8. Efectivo aplicado en Actividades de Financiación	0	0
9. (7-8) TOTAL EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	0	0
(B) (3+6+9) VARIACION DE EFECTIVO	3.260.867.081.156	(837.850.455.409)
(A)+(B) SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE EN EFECTIVO	4.626.717.940.615	1.365.850.859.459
1110 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	4.626.717.940.615	1.365.850.859.459
TOTAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	4.626.717.940.615	1.365.850.859.459



MARIA ELISA MORON BAUTE
Representante Legal Suplente
(Adjunto certificación)



OLGA ELIZABETH SUÁREZ DURAN
Contador
T.P No. 38575-T
(Adjunto certificación)



JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
Revisor Fiscal
Designado por AMEZQUITA Y CIA S.A.S
T.P 43144-T
(Ver mi Informe Adjunto)

ANEXO 1
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA DE PENSION DE INVALIDEZ
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(cifras en pesos)
(presentación por grupos)

COD	CUENTAS	NOTA	PERÍODO ACTUAL 2021	PERÍODO ANTERIOR 2020	COD	CUENTAS	NOTA	PERÍODO ACTUAL 2021	PERÍODO ANTERIOR 2020
	ACTIVO					PASIVO Y PATRIMONIO			
	ACTIVO CORRIENTE		153.656.363.475	23.192.731.766		PASIVO CORRIENTE		195.796.876	149.110.252
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	5	153.578.990.668	22.772.225.773	24	CUENTAS POR PAGAR	21	195.796.876	149.110.252
13	CUENTAS POR COBRAR	7	6.082.019	60.295.905					
19	OTROS ACTIVOS	16	71.290.788	360.210.088					
	ACTIVO NO CORRIENTE		75.804.592.851	50.267.549.242		PASIVO NO CORRIENTE		54.869.014.693	57.208.296.020
13	CUENTAS POR COBRAR	7	48.918.621.646	22.228.117.228	24	CUENTAS POR PAGAR	21	2.327.206.721	5.795.912.052
19	OTROS ACTIVOS	16	26.885.971.205	28.039.432.014	27	PROVISIONES	23	52.541.807.972	51.412.383.968
						TOTAL PASIVOS		55.064.811.569	57.357.406.272
						PATRIMONIO			
					31	PATRIMONIO DE LAS ENTIDADES DE GOBIERNO	27	174.396.144.757	16.102.874.736
						TOTAL PATRIMONIO		174.396.144.757	16.102.874.736
	TOTAL ACTIVO		229.460.956.326	73.460.281.008		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		229.460.956.326	73.460.281.008
	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS					CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			
81	ACTIVOS CONTINGENTES	25	22.828.079.120.424	21.515.089.137.469	91	PASIVOS CONTINGENTES	25	23.086.868.419.107	21.631.626.098.369
83	DEUDORAS DE CONTROL	26	4.766.211.040	4.766.409.633	99	ACREEDORAS POR CONTRA (DB)	26	(23.086.868.419.107)	(21.631.626.098.369)
89	DEUDORAS POR CONTRA (CR)	26	(22.832.845.331.464)	(21.519.855.547.102)					



MARIA ELISA MORON BAUTE
Representante Legal Suplente
(Adjunto certificación)



OLGA ELIZABETH SUÁREZ DURÁN
Contador
T.P. No. 38575 -T
(Adjunto certificación)



JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
Revisor Fiscal
Designado por AMEZQUITA Y CIA S.A.S
T.P 43144-T
(Ver mi Informe Adjunto)

ANEXO 2
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA DE PENSION DE INVALIDEZ
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(cifras en pesos)
(presentación por cuentas)

COD	CUENTAS	NOTA	PERÍODO ACTUAL 2021	PERÍODO ANTERIOR 2020	COD	CUENTAS	NOTA	PERÍODO ACTUAL 2021	PERÍODO ANTERIOR 2020
ACTIVO					PASIVO Y PATRIMONIO				
ACTIVO CORRIENTE					PASIVO CORRIENTE				
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	5	153.578.990.668	22.772.225.773	24	CUENTAS POR PAGAR	21	195.796.876	149.110.252
1110	Depósito en Instituciones Financieras		153.578.990.668	22.772.225.773	2483	Obligaciones de los Fondos de pensiones administ. por Colpensiones		195.796.876	149.110.252
13	CUENTAS POR COBRAR	7	6.082.019	60.295.905	PASIVO NO CORRIENTE				
1384	Otras cuentas por cobrar		6.082.019	60.295.905					
19	OTROS ACTIVOS	16	71.290.788	360.210.088	24	CUENTAS POR PAGAR	21	2.327.206.721	5.795.912.052
1909	Depositos entregados en garantía		71.290.788	360.210.088	2483	Obligaciones de los Fondos de pensiones administ. por Colpensiones		2.327.206.721	5.795.912.052
ACTIVO NO CORRIENTE									
13	CUENTAS POR COBRAR	7	48.918.621.646	22.228.117.228	27	PROVISIONES	23	52.541.807.972	51.412.383.968
1325	Recursos de los Fondos de pensiones administ. por Colpensiones		67.687.969.631	37.910.237.604	2701	Litigios y demandas		52.541.807.972	51.412.383.968
1384	Otras cuentas por cobrar		419.293.548	353.263.078	TOTAL PASIVOS				
1386	Deterioro acumulado de cuentas por cobrar		(19.188.641.533)	(16.035.383.454)					
19	OTROS ACTIVOS	16	26.885.971.205	28.039.432.014	PATRIMONIO				
1909	Depositos entregados en garantía		26.885.971.205	28.039.432.014					
					31	PATRIMONIO DE LAS ENTIDADES DE GOBIERNO	27	174.396.144.757	16.102.874.736
					3105	Capital Fiscal		(3.191.568.709.940)	(3.191.568.709.940)
					3106	Capital de los Fondos de pensiones administ. por Colpensiones		3.368.245.446.776	3.218.867.077.391
					3110	Resultados del Ejercicio		(2.280.592.079)	(11.195.492.715)
					TOTAL PATRIMONIO				
TOTAL ACTIVO					TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO				
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS					CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				
81	ACTIVOS CONTINGENTES	25	22.828.079.120.424	21.515.089.137.469	91	PASIVOS CONTINGENTES	25	23.086.868.419.107	21.631.626.098.369
8120	Litigios y Mecanis Alternat de Solución de Conflictos		22.185.977.835	4.323.596.051	9120	Litigios y Mecanis Alternat de Solución de Conflictos		126.333.042.954	110.290.628.338
8125	Garantía Esta. Reg de Prima Media con Prest. Definida		22.752.299.090.022	21.471.407.323.562	9147	Cálculo Actuarial de los Fondos de Reservas de Pensiones		22.926.695.234.779	21.487.510.198.298
8190	Otros activos contingentes		53.594.052.567	39.358.217.856	9148	Bonos Pensionales o cuotas partes de bonos pensionales emitidos		21.141.374	6.271.733
83	DEUDORAS DE CONTROL	26	4.766.211.040	4.766.409.633	9190	Otros Pasivos Contingentes		33.819.000.000	33.819.000.000
8390	Otras Cuentas Deudoras de Control		4.766.211.040	4.766.409.633					
89	DEUDORAS POR CONTRA (CR)	26	(22.832.845.331.464)	(21.519.855.547.102)	99	ACREEDORAS POR CONTRA (DB)	26	(23.086.868.419.107)	(21.631.626.098.369)
8905	Activos contingentes por contra (cr)		(22.774.485.067.857)	(21.475.730.919.613)	9905	Pasivos Contingentes por Contra (DB)		(23.053.049.419.107)	(21.597.807.098.369)
8915	Deudoras de control por contra (cr)		(58.360.263.607)	(44.124.627.489)	9915	Acreedoras de control por contra (DB)		(33.819.000.000)	(33.819.000.000)



MARIA ELISA MORON BAUTE
Representante Legal Suplente
(Adjunto certificación)



OLGA ELIZABETH SUÁREZ DURÁN
Contador
T.P. No. 38575 -T
(Adjunto certificación)



JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
Revisor Fiscal
Designado por AMEZQUITA Y CIA S.A.S
T.P 43144-T
(Ver mi Informe Adjunto)

ANEXO 3
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA DE PENSION DE INVALIDEZ
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(cifras en pesos)
(presentación por grupos)

COD	CUENTAS	NOTA	PERIODO ACTUAL 2021	PERIODO ANTERIOR 2020
48	INGRESOS		1.097.532.983	1.580.545.552
	OTROS INGRESOS	28	1.097.532.983	1.580.545.552
	GASTOS		3.378.125.062	12.776.038.267
53	DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	29	3.275.766.927	12.770.550.618
58	OTROS GASTOS	29	102.358.135	5.487.649
	EXCEDENTES (DEFICIT) DEL EJERCICIO		(2.280.592.079)	(11.195.492.715)



MARIA ELISA MORON BAUTE
Representante Legal Suplente
(Adjunto certificación)




OLGA ELIZABETH SUÁREZ DURÁN
Contador
T.P. No. 38575 –T
(Adjunto certificación)




JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
Revisor Fiscal
Designado por AMEZQUITA Y CIA S.A.S
T.P 43144-T
(Ver mi Informe Adjunto)

ANEXO 4
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA DE PENSION DE INVALIDEZ
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(cifras en pesos)
(presentación por cuentas)


COD	CUENTAS	NOTA	PERIODO ACTUAL 2021	PERIODO ANTERIOR 2020
	INGRESOS		1.097.532.983	1.580.545.552
48	OTROS INGRESOS	28	1.097.532.983	1.580.545.552
4802	Financieros		1.097.532.981	1.580.545.550
4808	Ingresos Diversos		2	2
	GASTOS		3.378.125.062	12.776.038.267
53	DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	29	3.275.766.927	12.770.550.618
5347	Deterioro de cuentas por cobrar		3.275.766.927	12.770.550.618
	OTROS GASTOS	29	102.358.135	5.487.649
5804	Financieros		47.949.489	4.807.985
5890	Gastos diversos		54.408.646	679.664
	EXCEDENTES (DEFICIT) DEL EJERCICIO		(2.280.592.079)	(11.195.492.715)



MARIA ELISA MORON BAUTE
Representante Legal Suplente
(Adjunto certificación)






OLGA ELIZABETH SUÁREZ DURÁN
Contador
T.P. No. 38575 –T
(Adjunto certificación)



JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
Revisor Fiscal
Designado por AMEZQUITA Y CIA S.A.S
T.P 43144-T
(Ver mi Informe Adjunto)

ANEXO 5
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES - COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
A 31 DE DICIEMBRE DE LOS AÑOS 2021 Y 2020

(Cifras en pesos)
(Presentación por cuenta)

COD	CUENTAS	Nota	VALORES		
Saldo del Patrimonio al 31 de diciembre 2020			16.102.874.736		
Variaciones Patrimoniales durante año 2021			158.293.270.021		
Saldo del Patrimonio al 31 de diciembre 2021			174.396.144.757		
DETALLE DE LAS VARIACIONES PATRIMONIALES			2021	2020	VARIACION
INCREMENTOS					158.293.270.021
3106	Capital de los Fondos de Pensiones	27	3.368.245.446.776	3.218.867.077.391	149.378.369.385
3110	Resultado del Ejercicio	27	(2.280.592.079)	(11.195.492.715)	8.914.900.636
			3.365.964.854.697	3.207.671.584.676	
PARTIDAS SIN VARIACIÓN					0
3105	Capital fiscal	27	(3.191.568.709.940)	(3.191.568.709.940)	0
			(3.191.568.709.940)	(3.191.568.709.940)	
RESULTADO NETO DE VARIACIONES					158.293.270.021
<div><div> MARIA ELISA MORON BAUTE Representante Legal Suplente (Adjunto certificación)</div><div> OLGA ELIZABETH SUÁREZ DURAN Contador T.P. No 38575-T (Adjunto certificación)</div><div> JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES Revisor Fiscal Designado por AMÉZQUITA Y CIA S.A.S T.P 43144-T (Ver mi Informe Adjunto)</div></div>					

FONDO DE PENSIONES DE INVALIDEZ - COLPENSIONES
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Expresado en pesos Colombianos)
METODO DIRECTO

	2021	2020
(A) SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	22.772.225.773	17.470.172.847
11 EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
1325 Cuotas partes de pensiones	207.013.087	117.154.935
1325 Cuotas partes de bonos pensionales	4.606.250.616	1.339.424.000
1384 Saro Cxc A La Administradora De Pensiones Colpensi	323.992.911	-
2483 Obligaciones de los fondos de reservas	-	4.031.684.048
3106 Aportes Estatales	1.067.822.414.562	916.879.048.594
3106 Cotizaciones	699.306.239.617	625.618.030.840
3106 Cuotas partes de bonos pensionales	15.642.000	49.178.000
3106 Devolución de Cotizaciones	1.750.749	5.111.621
3106 Reintegros nomina de pensionados	4.054.466.977	677.791.570
4802 Costo financiero del recaudo y de la nómina	398.584.807	703.718.145
1. Efectivo originado en Actividades de Operación	1.776.736.355.326	1.549.421.141.753
2483 Reintegros Pensionales	(137.375.296)	(867.906.976)
2701 Sentencias	(24.217.042.894)	(16.656.852.179)
3106 Prestaciones económicas	(1.596.295.307.627)	(1.486.871.747.275)
3106 Incapacidades Mayores 180 Dias	(22.820.105.320)	(26.019.642.439)
3106 Devolución de aportes	(3.158.538.830)	(14.524.849.738)
5890 Rendimientos Devolución de Aportes	(168.638)	(677.625)
2. Efectivo neto (usado en) provisto por actividades de operación	(1.646.628.538.605)	(1.544.941.676.232)
3. (1-2) TOTAL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	130.107.816.721	4.479.465.521
12 EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION		
4802 Rendimiento Bancarios	698.948.174	822.587.405
4. Efectivo Originado en Actividades de Inversión	698.948.174	822.587.405
1221 Inversiones administración de liquidez en títulos		
5. Efectivo aplicado en actividades de inversión		
6. (4-5) TOTAL EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	698.948.174	822.587.405
EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
7. Efectivo Originado en Actividades de Financiación	0	0
8. Efectivo aplicado en Actividades de Financiación	0	0
9. (7-8) TOTAL EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	0	0
(B) (3+6+9) VARIACION DE EFECTIVO	130.806.764.895	5.302.052.926
(A)+(B) SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE EN EFECTIVO	153.578.990.668	22.772.225.773
1110 EFECTIVO EQUIVALENTE DE EFECTIVO	153.578.990.668	22.772.225.773
TOTAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	153.578.990.668	22.772.225.773



MARIA ELISA MORON BAUTE
Representante Legal Suplente
(Adjunto certificación)



OLGA ELIZABETH SUÁREZ DURAN
Contador
T.P No. 38575-T
(Adjunto certificación)



JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
Revisor Fiscal
Designado por AMEZQUITA Y CIA S.A.S
T.P 43144-T
(Ver mi Informe Adjunto)

ANEXO 1
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA DE PENSION DE SOBREVIVIENTES
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(cifras en pesos)
(presentación por grupos)

COD	CUENTAS	NOTA	PERÍODO ACTUAL 2021	PERÍODO ANTERIOR 2020	COD	CUENTAS	NOTA	PERÍODO ACTUAL 2021	PERÍODO ANTERIOR 2020
	ACTIVO					PASIVO Y PATRIMONIO			
	ACTIVO CORRIENTE		212.069.489.786	33.414.559.694		PASIVO CORRIENTE		0	1.454.543.064
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	5	211.545.199.277	31.243.006.484		CUENTAS POR PAGAR	21	0	1.454.543.064
13	CUENTAS POR COBRAR	7	25.293.179	540.682.059					
19	OTROS ACTIVOS	16	498.997.330	1.630.871.151					
	ACTIVO NO CORRIENTE		223.018.844.896	130.413.541.852		PASIVO NO CORRIENTE		222.429.873.215	204.755.734.518
13	CUENTAS POR COBRAR	7	126.268.752.373	29.113.615.459	24	CUENTAS POR PAGAR	21	13.377.377.261	10.426.615.359
19	OTROS ACTIVOS	16	96.750.092.523	101.299.926.393	27	PROVISIONES	23	209.052.495.954	194.329.119.159
						TOTAL PASIVOS		222.429.873.215	206.210.277.582
						PATRIMONIO			
					31	PATRIMONIO DE LAS ENTIDADES DE GOBIERNO	27	212.658.461.467	(42.382.176.036)
						TOTAL PATRIMONIO		212.658.461.467	(42.382.176.036)
	TOTAL ACTIVO		435.088.334.682	163.828.101.546		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		435.088.334.682	163.828.101.546
	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS					CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			
81	ACTIVOS CONTINGENTES	25	33.363.438.116.943	28.529.356.844.067	91	PASIVOS CONTINGENTES	25	34.007.246.958.322	28.923.228.524.210
83	DEUDORAS DE CONTROL	26	6.615.500.934	6.615.776.579	99	ACREEDORAS POR CONTRA (DB)	26	(34.007.246.958.322)	(28.923.228.524.210)
89	DEUDORAS POR CONTRA (CR)	26	(33.370.053.617.877)	(28.535.972.620.646)					



MARIA ELISA MORON BAUTE
Representante Legal Suplente
(Adjunto certificación)



OLGA ELIZABETH SUÁREZ DURÁN
Contador
T.P. No. 38575 -T
(Adjunto certificación)



JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
Revisor Fiscal
Designado por AMEZQUITA Y CIA S.A.S
T.P 43144-T
(Ver mi Informe Adjunto)

ANEXO 2
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA DE PENSION DE SOBREVIVIENTES
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(cifras en pesos)
(presentación por cuentas)

COD	CUENTAS	NOTA	PERÍODO ACTUAL 2021	PERÍODO ANTERIOR 2020	COD	CUENTAS	NOTA	PERÍODO ACTUAL 2021	PERÍODO ANTERIOR 2020
	ACTIVO					PASIVO Y PATRIMONIO			
	ACTIVO CORRIENTE		212.069.489.786	33.414.559.694		PASIVO CORRIENTE		0	1.454.543.064
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	5	211.545.199.277	31.243.006.484	24	CUENTAS POR PAGAR	21	0	1.454.543.064
1110	Depósito en Instituciones Financieras		211.545.199.277	31.243.006.484					
13	CUENTAS POR COBRAR	7	25.293.179	540.682.059	2483	Obligaciones de los Fondos de pensiones administ. por Colpensiones		0	1.454.543.064
1384	Otras cuentas por cobrar		25.293.179	540.682.059					
19	OTROS ACTIVOS	16	498.997.330	1.630.871.151					
1909	Depositos entregados en garantía		498.997.330	1.630.871.151					
	ACTIVO NO CORRIENTE		223.018.844.896	130.413.541.852		PASIVO NO CORRIENTE		222.429.873.215	204.755.734.518
13	CUENTAS POR COBRAR	7	126.268.752.373	29.113.615.459	24	CUENTAS POR PAGAR	21	13.377.377.261	10.426.615.359
1325	Recursos de los Fondos de pensiones administ. por Colpensiones		166.397.786.930	62.636.793.967	2407	Recursos a favor de terceros		620.700	0
1384	Otras cuentas por cobrar		21.340.048	0	2483	Obligaciones de los Fondos de pensiones administ. por Colpensiones		13.376.756.561	10.426.615.359
1386	Deterioro acumulado de cuentas por cobrar		(40.150.374.605)	(33.523.178.508)					
19	OTROS ACTIVOS	16	96.750.092.523	101.299.926.393	27	PROVISIONES	23	209.052.495.954	194.329.119.159
1909	Depositos entregados en garantía		96.750.092.523	101.299.926.393	2701	Litigios y demandas		209.052.495.954	194.329.119.159
	TOTAL ACTIVO		435.088.334.682	163.828.101.546		TOTAL PASIVOS		222.429.873.215	206.210.277.582
	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS					PATRIMONIO			
81	ACTIVOS CONTINGENTES	25	33.363.438.116.943	28.529.356.844.067	31	PATRIMONIO DE LAS ENTIDADES DE GOBIERNO	27	212.658.461.467	(42.382.176.036)
8120	Litigios y Mecanis Alternat de Solución de Conflictos		24.081.925.536	10.872.973.411	3105	Capital Fiscal		(6.414.294.554.492)	(6.414.294.554.492)
8125	Garantía Esta. Reg de Prima Media con Prest. Definida		33.264.967.646.444	28.463.854.664.272	3106	Capital de los Fondos de pensiones administ. por Colpensiones		6.633.086.548.726	6.393.708.485.103
8190	Otros activos contingentes		74.388.544.963	54.629.206.384	3110	Resultados del Ejercicio		(6.133.532.767)	(21.796.106.647)
83	DEUDORAS DE CONTROL	26	6.615.500.934	6.615.776.579		TOTAL PATRIMONIO		212.658.461.467	(42.382.176.036)
8390	Otras Cuentas Deudoras de Control		6.615.500.934	6.615.776.579					
89	DEUDORAS POR CONTRA (CR)	26	(33.370.053.617.877)	(28.535.972.620.646)	99	ACREEDORAS POR CONTRA (DB)	26	(34.007.246.958.322)	(28.923.228.524.210)
8905	Activos contingentes por contra (cr)		(33.289.049.571.980)	(28.474.727.637.683)	9905	Pasivos Contingentes por Contra (DB)		(33.855.157.200.363)	(28.771.138.766.251)
8915	Deudoras de control por contra (cr)		(81.004.045.897)	(61.244.982.963)	9915	Acreedoras de control por contra (DB)		(152.089.757.959)	(152.089.757.959)
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		435.088.334.682	163.828.101.546		CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			
					91	PASIVOS CONTINGENTES	25	34.007.246.958.322	28.923.228.524.210
					9120	Litigios y Mecanis Alternat de Solución de Conflictos		377.414.414.391	349.337.575.985
					9147	Cálculo Actuarial de los Fondos de pensiones administ. por Colpens		33.477.626.107.911	28.421.472.488.236
					9148	Bonos Pensionales o cuotas partes de bonos pensionales emitidos		116.678.061	328.702.030
					9190	Otros Pasivos Contingentes		152.089.757.959	152.089.757.959



MARIA ELISA MORON BAUTE
Representante Legal Suplente
(Adjunto certificación)



OLGA ELIZABETH SUÁREZ DURÁN
Contador
T.P. No. 38575 –T
(Adjunto certificación)



JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
Revisor Fiscal
Designado por AMEZQUITA Y CIA S.A.S
T.P 43144-T
(Ver mi Informe Adjunto)

ANEXO 3
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA DE PENSION DE SOBREVIVIENTES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(cifras en pesos)
(presentación por grupos)

COD	CUENTAS	NOTA	PERIODO ACTUAL 2021	PERIODO ANTERIOR 2020
48	INGRESOS		1.580.023.301	2.452.619.081
	OTROS INGRESOS	28	1.580.023.301	2.452.619.081
	GASTOS	29	7.713.556.068	24.248.725.728
53	DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		7.436.948.135	24.243.346.283
58	OTROS GASTOS		276.607.933	5.379.445
	EXCEDENTES (DEFICIT) DEL EJERCICIO		(6.133.532.767)	(21.796.106.647)



MARIA ELISA MORON BAUTE
Representante Legal Suplente
(Adjunto certificación)



OLGA ELIZABETH SUÁREZ DURÁN
Contador
T.P. No. 38575 –T
(Adjunto certificación)



JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
Revisor Fiscal
Designado por AMEZQUITA Y CIA S.A.S
T.P 43144-T
(Ver mi Informe Adjunto)

ANEXO 4
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA DE PENSION DE SOBREVIVIENTES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(cifras en pesos)
(presentación por cuentas)

COD	CUENTAS	NOTA	PERIODO ACTUAL 2021	PERIODO ANTERIOR 2020
	INGRESOS		1.580.023.301	2.452.619.081
48	OTROS INGRESOS	28	1.580.023.301	2.452.619.081
4802	Financieros		1.580.023.295	2.452.619.077
4808	Ingresos Diversos		6	4
	GASTOS		7.713.556.068	24.248.725.728
53	DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	29	7.436.948.135	24.243.346.283
5347	Deterioro de cuentas por cobrar		7.436.948.135	24.243.346.283
	OTROS GASTOS		276.607.933	5.379.445
58	Financieros	29	194.053.945	4.436.420
5804	Gastos diversos		82.553.988	943.025
5890				
	EXCEDENTES (DEFICIT) DEL EJERCICIO		(6.133.532.767)	(21.796.106.647)



MARIA ELISA MORON BAUTE
Representante Legal Suplente
(Adjunto certificación)






OLGA ELIZABETH SUÁREZ DURÁN
Contador
T.P. No. 38575 –T
(Adjunto certificación)



JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
Revisor Fiscal
Designado por AMEZQUITA Y CIA S.A.S
T.P 43144-T
(Ver mi Informe Adjunto)

ANEXO 5
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES - COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
A 31 DE DICIEMBRE DE LOS AÑOS 2021 Y 2020
(Cifras en pesos)
(Presentación por cuenta)

COD	CUENTAS	Nota	VALORES		
	Saldo del Patrimonio al 31 de diciembre 2020				(42.382.176.036)
	Variaciones Patrimoniales durante año 2021				255.040.637.503
	Saldo del Patrimonio al 31 de diciembre 2021				212.658.461.467
DETALLE DE LAS VARIACIONES PATRIMONIALES			2021	2020	VARIACION
INCREMENTOS					255.040.637.503
3106	Capital de los Fondos de Pensiones	27	6.633.086.548.726	6.393.708.485.103	239.378.063.623
3110	Resultado del Ejercicio	27	(6.133.532.767)	(21.796.106.647)	15.662.573.880
			6.626.953.015.959	6.371.912.378.456	
PARTIDAS SIN VARIACIÓN					0
					0
3105	Capital fiscal	27	(6.414.294.554.492)	(6.414.294.554.492)	0
			(6.414.294.554.492)	(6.414.294.554.492)	
RESULTADO NETO DE VARIACIONES					255.040.637.503
<div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: flex-end;"> <div style="text-align: center;">  MARIA ELISA MORON BAUTE Representante Legal Suplente (Adjunto certificación) </div> <div style="text-align: center;">  OLGA ELIZABETH SUÁREZ DURAN Contador T.P. No 38575-T (Adjunto certificación) </div> <div style="text-align: center;">  JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES Revisor Fiscal Designado por AMÉZQUITA Y CIA S.A.S T.P 43144-T (Ver mi Informe Adjunto) </div> </div>					

FONDO DE PENSIONES DE SOBREVIVIENTES - COLPENSIONES
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Expresado en pesos Colombianos)
METODO DIRECTO

	2021	2020
(A) SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	31.243.006.484	25.220.321.710
11 EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
1325 Cuotas Partes Pensionales	443.437.391	139.127.415
1325 Bonos Pensionales Tipo B Y T	8.457.875.803	1.253.124.000
1384 Disponible por cobrar al PAR ISS	429.782.219	0
1384 Saro Cxc A La Administradora De Pensiones Colpensi	1.124.135.232	
2483 Obligaciones de los fondos de reservas	0	7.243.866.019
3106 Aportes Estatales	1.728.810.254.379	1.412.361.583.207
3106 Cotizaciones	970.237.646.805	869.311.025.352
3106 Cuotas Partes de Bonos Pensionales		36.387.837
3106 Devolución de Cotizaciones	2.430.037	7.036.730
3106 Reintegros nomina de pensionados	5.212.528.743	1.820.866.021
4802 Costo financiero del recaudo y de la nómina	622.971.408	1.219.422.264
1. Efectivo originado en Actividades de Operación	2.715.341.062.017	2.293.392.438.845
2483 Reintegros pensionales	(2.880.335.354)	(4.070.847.164)
2701 Sentencias	(124.080.273.436)	(38.371.307.555)
3106 Prestaciones económicas	(2.404.652.071.765)	(2.225.201.462.198)
3106 Devolución de aportes	(4.382.546.031)	(20.872.368.887)
5890 Rendimientos Devolución de Aportes	(233.982)	(940.208)
2. Efectivo neto (usado en) provisto por actividades de operación	(2.535.995.460.568)	(2.288.516.926.012)
3. (1-2) Total Efectivo en Actividades de Operación	179.345.601.449	4.875.512.833
12 EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION		
4802 Rendimiento Bancarios	956.591.344	1.147.171.941
4. Efectivo Originado en Actividades de Inversión	956.591.344	1.147.171.941
1221 Inversiones administración de liquidez en títulos		
5. Efectivo aplicado en actividades de inversión		
6. (4-5) TOTAL EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	956.591.344	1.147.171.941
EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
7. Efectivo Originado en Actividades de Financiación	0	0
8. Efectivo aplicado en Actividades de Financiación	0	0
9. (7-8) TOTAL EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	0	0
(B) (3+6+9) Variación de Efectivo	180.302.192.793	6.022.684.774
(A)+(B) SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE EN EFECTIVO	211.545.199.277	31.243.006.484
1110 EFECTIVO EQUIVALENTE DE EFECTIVO	211.545.199.277	31.243.006.484
TOTAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	211.545.199.277	31.243.006.484



MARIA ELISA MORON BAUTE
Representante Legal Suplente
(Adjunto certificación)



OLGA ELIZABETH SUÁREZ DURAN
Contador
T.P No. 38575-T
(Adjunto certificación)



JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
Revisor Fiscal
Designado por AMEZQUITA Y CIA S.A.S
T.P 43144-T
(Ver mi Informe Adjunto)

ANEXO 1
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONOMICOS PERIODICOS-BEPS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(cifras en pesos)
(presentación por grupos)

COD	CUENTAS	NOTA	PERÍODO ACTUAL 2021	PERÍODO ANTERIOR 2020	COD	CUENTAS	NOTA	PERÍODO ACTUAL 2021	PERÍODO ANTERIOR 2020
	ACTIVO					PASIVO			
	ACTIVO CORRIENTE		122.987.299.096,37	116.290.992.020,65		PASIVO CORRIENTE		422.916.590,28	135.948.108,37
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	5	122.964.117.637,37	59.102.517.301,89	29	OTROS PASIVOS	24	422.916.590,28	135.948.108,37
13	CUENTAS POR COBRAR	7	280.987,00	0,00					
19	OTROS ACTIVOS	16	22.900.472,00	57.188.474.718,76					
	ACTIVO NO CORRIENTE		194.640.494.359,05	177.541.513.419,48		PASIVO NO CORRIENTE		317.204.876.865,14	293.696.557.331,76
12	INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS	6	194.640.494.359,05	177.541.513.419,48	29	OTROS PASIVOS	24	317.204.876.865,14	293.696.557.331,76
						TOTAL PASIVOS		317.627.793.455,42	293.832.505.440,13
	TOTAL ACTIVO		317.627.793.455,42	293.832.505.440,13		TOTAL PASIVO		317.627.793.455,42	293.832.505.440,13



MARIA ELISA MORON BAUTE
Representante Legal Suplente
(Adjunto certificación)



OLGA ELIZABETH SUÁREZ DURÁN
Contador
T.P. No. 38575 –T
(Adjunto certificación)



JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
Revisor Fiscal
Designado por AMEZQUITA Y CIA S.A.S
T.P 43144-T
(Ver mi Informe Adjunto)

ANEXO 2
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONOMICOS PERIODICOS-BEPS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(cifras en pesos)
(presentación por cuentas)

COD	CUENTAS	NOTA	PERÍODO ACTUAL 2021	PERÍODO ANTERIOR 2020	COD	CUENTAS	NOTA	PERÍODO ACTUAL 2021	PERÍODO ANTERIOR 2020
	ACTIVO					PASIVO			
	ACTIVO CORRIENTE		122.987.299.096,37	116.290.992.020,65		PASIVO CORRIENTE		422.916.590,28	135.948.108,37
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	5	122.964.117.637,37	59.102.517.301,89	29	OTROS PASIVOS	24	422.916.590,28	135.948.108,37
1110	Depósito en Instituciones Financieras		122.964.117.637,37	59.102.517.301,89	2902	Recursos recibidos en administración		422.916.590,28	135.948.108,37
13	CUENTAS POR COBRAR	7	280.987,00	0,00					
1384	Otras cuentas por cobrar		280.987,00	0,00					
19	OTROS ACTIVOS	16	22.900.472,00	57.188.474.718,76		PASIVO NO CORRIENTE		317.204.876.865,14	293.696.557.331,76
1908	Recursos entregados en administración		22.900.472,00	57.188.474.718,76					
	ACTIVO NO CORRIENTE		194.640.494.359,05	177.541.513.419,48	29	OTROS PASIVOS	24	317.204.876.865,14	293.696.557.331,76
12	INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS	6	194.640.494.359,05	177.541.513.419,48	2902	Recursos recibidos en administración		317.204.876.865,14	293.696.557.331,76
1223	Inversiones de administración de liquidez		194.640.494.359,05	177.541.513.419,48					
	TOTAL ACTIVO		317.627.793.455,42	293.832.505.440,13		TOTAL PASIVOS		317.627.793.455,42	293.832.505.440,13
						TOTAL PASIVO		317.627.793.455,42	293.832.505.440,13



MARIA ELISA MORON BAUTE
Representante Legal Suplente
(Adjunto certificación)






OLGA ELIZABETH SUÁREZ DURÁN
Contador
T.P. No. 38575 –T
(Adjunto certificación)



JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
Revisor Fiscal
Designado por AMEZQUITA Y CIA S.A.S
T.P 43144-T
(Ver mi Informe Adjunto)

FONDO DE BENEFICIOS ECONOMICOS PERIODICOS BEPS- COLPENSIONES
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Expresado en pesos Colombianos)
METODO DIRECTO

	2021	2020
11 A. SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	<u>59.102.517.301,89</u>	<u>49.961.980.987,74</u>
Efectivo Generado en actividades de Operación		
Recursos recibidos en Administración - Ahorro vinculados BEPS	161.084.629.046,90	204.323.420.832,97
Recursos recibidos en Administración - Retiros de aportes	139.622.948,13	134.143.081,80
1. Efectivo originado en Actividades de Operación	<u>161.224.251.995,03</u>	<u>204.457.563.914,77</u>
Recursos recibidos en Administración - Otorgamientos BEPS	(151.998.540.948,80)	(196.621.915.843,81)
Recursos recibidos en Administración - Retiros de aportes	0,00	(5.011,50)
2. Efectivo neto (usado en) provisto por actividades de operación	<u>(151.998.540.948,80)</u>	<u>(196.621.920.855,31)</u>
3. (1-2 Total Efectivo en Actividades de Operación)	<u>9.225.711.046,23</u>	<u>7.835.643.059,46</u>
Efectivo en actividades de inversión		
Encargo Fiduciario	40.066.593.307,19	(9.895.357.145,78)
4. Efectivo Originado en Actividades de Inversión	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
5. Efectivo aplicado en actividades de inversión	<u>40.066.593.307,19</u>	<u>(9.895.357.145,78)</u>
6. (4-5 Total efectivo generado en actividades de inversiones)	<u>40.066.593.307,19</u>	<u>(9.895.357.145,78)</u>
7. Efectivo Originado en Actividades de Financiación	0,00	0,00
8. Efectivo aplicado en Actividades de Financiación	0,00	0,00
9. (6-7 Total efectivo Generado en Actividades de Financiación)	0,00	0,00
10. Intereses recibidos como flujos de efectivo por actividades de inversión	14.569.295.982,06	11.200.250.400,47
B. ((3+6+9+10) Variación de Efectivo)	<u>63.861.600.335,48</u>	<u>9.140.536.314,15</u>
A+B SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE EN EFECTIVO	<u>122.964.117.637,37</u>	<u>59.102.517.301,89</u>
EFFECTIVO EQUIVALENTE DE EFECTIVO	122.964.117.637,37	59.102.517.301,89
TOTAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	<u>122.964.117.637,37</u>	<u>59.102.517.301,89</u>
<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: flex-end;"> <div style="text-align: center;">  MARIA ELISA MORON BAUTE Representante Legal Suplente (Adjunto certificación) </div> <div style="text-align: center;">  OLGA ELIZABETH SUÁREZ DURAN Contador T.P No. 38575-T (Adjunto certificación) </div> <div style="text-align: center;">  JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES Revisor Fiscal Designado por AMEZQUITA Y CIA S.A.S T.P 43144-T (Ver mi Informe Adjunto) </div> </div>		



AMÉZQUITA & CIA
NIT. 860.023.380-3

PKF

INFORME DEL REVISOR FISCAL

A la Junta Directiva de la

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES - COLPENSIONES

1. Informe de auditoría sobre los Estados Financieros

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES - COLPENSIONES, que comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 diciembre de 2021 y los Estados de Resultados, de Cambio en Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos a este informe, tomados fielmente de los libros de contabilidad, presentan razonablemente en todos sus aspectos de importancia material la situación financiera de COLPENSIONES al 31 de diciembre de 2021, los resultados integrales de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP) definidas por la Contaduría General de la Nación e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia, las cuales fueron aplicadas de manera uniforme con el periodo anterior.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría vigentes en Colombia. Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección de Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros.

Somos independientes de COLPENSIONES, de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a la auditoría de los estados financieros en Colombia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para expresar nuestra opinión.

Asuntos clave de la auditoría

Los asuntos clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual.

Estos asuntos han sido considerados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre los mismos, por lo tanto, no expresamos una opinión por separado sobre los asuntos claves de auditoría.

www.amezquita.com.co

Calle 37 # 24-28

Tel: 2087500

Bogotá Colombia

Amézquita & Cía., es firma miembro de PKF International Limited, una red de firmas

legalmente independientes y no acepta ninguna responsabilidad por las acciones u omisiones de cualquier miembro individual o firma corresponsal o firmas.





Cambio de organización de servicios – administrador de Inversiones Ver Notas 3.4, 4 y 6 de los estados financieros	
Asuntos Claves de la Auditoría	Manera como se abordó en nuestra auditoría
<p>Una de las funciones de la Administradora es la gestión del portafolio de inversiones, que al 31 de diciembre de 2021 asciende a \$715.076 millones y representa el 88% del valor total de sus activos; igualmente tiene a su cargo portafolios pensionales por \$2.660.716 millones y del programa BEPs por \$194.640 millones; dichas inversiones se encuentran valoradas y registradas de acuerdo con las instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia. Estos portafolios hacen parte de la liquidez requerida para adelantar sus operaciones, al igual que para realizar el pago a pensionados.</p> <p>Hemos considerado como asunto clave de auditoría el cambio de la organización de servicios que administra el portafolio de inversiones de Colpensiones y los fondos administrados, debido al movimiento del portafolio, cambios operativos, estabilización de procesos y reportes, entre otros.</p>	<ul style="list-style-type: none">• Evaluación de los controles relevantes que mitigan los riesgos relacionados con existencia, valoración y registro contable de las inversiones.• Entendimiento del proceso de migración a la nueva organización de servicios.• Validación de los controles realizados por Colpensiones al proceso de recibo y entrega del portafolio de inversiones.• Pruebas sustantivas de detalle como confirmación de custodios, arqueo y valoración de las inversiones al 31 de diciembre de 2021. <p>Los resultados de nuestras pruebas fueron satisfactorios.</p>

Otros asuntos

Los estados financieros por el año terminado en 31 de diciembre de 2020 se presentan únicamente para efectos de comparación; sobre ellos en mi informe de auditoría del 26 de febrero de 2021 expresé una opinión sin salvedades.

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno en relación con los estados financieros

La Dirección de Colpensiones es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP) definidas por la Contaduría General de la Nación e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia, y del control interno necesario para preparar estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de valorar y revelar la capacidad de COLPENSIONES para continuar como negocio en marcha y aplicar el principio contable de empresa en funcionamiento, e informar, cuando sea pertinente, los problemas relacionados con el cumplimiento y aplicación del principio contable de negocio en marcha. Dicha responsabilidad incluye seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; así como establecer los estimados contables razonables en las circunstancias.



Los responsables del gobierno y la dirección son los encargados de la supervisión del proceso de información financiera de COLPENSIONES.

Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría con nuestra opinión.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría vigentes en Colombia siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones materiales pueden ser causadas por fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, se estima que puedan razonablemente influir en las decisiones económicas que toman los usuarios a partir de los estados financieros.

Como parte de nuestra auditoría, aplicamos juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los posibles riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para soportar nuestra opinión.

El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es mayor frente al que se origina por un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.

- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría adecuados en función de las circunstancias.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones de la dirección sobre el particular.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si ellos representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran su representación fiel.
- Obtuvimos la información necesaria para cumplir adecuadamente nuestras funciones.
- Concluimos sobre la adecuada utilización que hizo la Dirección del principio contable de negocio en marcha y basados en la evidencia de auditoría, obtenida hasta la fecha de nuestro informe, determinamos que no existe una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Administradora para continuar como negocio en marcha. llamamos la atención sobre la revelación que se hace en la Nota 3.5 de los estados



financieros sobre la evolución de la Administradora bajo el entorno económico y social de la pandemia por el COVID.

- Informamos a los responsables del gobierno, entre otros, los siguientes asuntos:
- El alcance y el momento de realizar la auditoría planeada, los hallazgos significativos de auditoría y las deficiencias relevantes del control interno que identificamos durante la misma.
 - Los asuntos claves de la auditoría que, según nuestro juicio profesional, fueron los de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del periodo actual. Describimos estos asuntos en nuestro informe de auditoría salvo que por disposiciones legales o reglamentarias se prohíba su revelación pública o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, concluyamos que su reporte pueda generar consecuencias adversas que superen los beneficios del interés público que se derivan de comunicación.

2. Informe del Revisor Fiscal sobre el cumplimiento de los numerales 1º y 3º del artículo 209 del Código de Comercio

En nuestra calidad de Revisores Fiscales de COLPENSIONES y en cumplimiento de los artículos 1.2.1.2 y 1.2.1.5 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificados por los artículos 4 y 5 del Decreto 2496 de 2015 respectivamente, nos pronunciamos para el año 2021 sobre lo requerido en los numerales 1º) y 3º) del artículo 209 del Código de Comercio, los cuales detallamos a continuación:

1º) Si los actos de los administradores de COLPENSIONES se ajustan a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Junta Directiva, y

3º) Si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de COLPENSIONES o de terceros que estén en su poder.

Conclusión

En nuestra opinión los actos de los administradores de COLPENSIONES se ajustan a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Junta Directiva, existen y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Entidad o de Terceros que están en su poder.

Colpensiones como administradora de los Fondos Pensionales, es la encargada de gestionar el oportuno cobro y recaudo de las cuentas por cobrar representadas en cuotas partes, bonos y títulos pensionales, así como de calcular la pérdida esperada a las mismas, dentro de estos recursos se incluyen saldos recibidos del seguro social al 28 de septiembre de 2012; al 31 de diciembre de 2021 esta cartera asciende a \$7.120.957 millones. La Junta Directiva y el Comité de Auditoría han realizado seguimiento detallado a su evolución; producto de su análisis y de nuestras pruebas de auditoría, se han identificado situaciones como: alto grado de operatividad manual, falencias en el soporte de las herramientas tecnológicas frente al volumen de información,



falta de oportunidad y eficacia en los procesos de cobro y depuración de información, entre otros, que afectan la eficacia del proceso de recaudo. La administración está adelantando planes de acción y su avance es monitoreado permanentemente.

Fundamentos de la conclusión

Hemos llevado a cabo el trabajo de conformidad con la Norma Internacional de Encargos de Aseguramiento 3000 (Revisada) - Encargos de aseguramiento distintos de la auditoría o de la revisión de información financiera histórica.

Nuestra responsabilidad de acuerdo con dicha norma se describe más adelante en la sección de Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con nuestro informe sobre el cumplimiento de los numerales 1º y 3º del artículo 209 del Código de Comercio.

El trabajo de aseguramiento razonable comprendió aplicar los siguientes procedimientos:

- Conocer y entender los estatutos sociales, las actas de Junta Directiva y los componentes del control interno implementados por COLPENSIONES.
- Obtener una representación escrita de la dirección sobre si los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Junta Directiva y si hay y son adecuadas las medidas de control interno, que incluyen los sistemas de administración de riesgos implementados de acuerdo con lo requerido por la Superintendencia Financiera de Colombia, de conservación y custodia de los bienes de COLPENSIONES y los de terceros que están en su poder.
- Verificar el cumplimiento de los estatutos de COLPENSIONES.
- Obtener una confirmación de la dirección sobre los temas tratados en reuniones de la Junta Directiva que se encuentran pendientes por consignar en actas.
- Verificar si los actos de la dirección y los responsables del gobierno se ajustan a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Junta Directiva documentadas en actas.
- Confirmar con la dirección sobre cambios y/o proyectos de modificación a los estatutos de COLPENSIONES durante el período cubierto y validar su implementación.
- Evaluar si hay y son adecuadas las medidas de control interno, que incluyen los sistemas de administración de riesgos implementados, de conservación y custodia de los bienes de la entidad y los de terceros que están en su poder. Lo cual incluye:
 - Concluir sobre la presencia de los cinco componentes que deben estar presentes en la organización, diseñados y funcionando conjuntamente de manera integrada: i) ambiente de control; ii) evaluación de riesgos; iii) actividades de control; iv) información y comunicación; y v) actividades de supervisión.
 - Realizar pruebas de diseño e implementación sobre los controles relevantes de los componentes de control interno sobre el reporte financiero, y



AMÉZQUITA & CIA
NIT. 860.023.380-3

PKF

- Evaluar el diseño, implementación y eficacia operativa de los controles relevantes, manuales y automáticos, de los procesos clave del negocio, relacionados con las cuentas significativas de los estados financieros.

Nuestra conclusión se basa en la evidencia obtenida sobre los asuntos descritos, y está sujeta a las limitaciones inherentes expuestas en este informe.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra conclusión.

Realizamos seguimiento a las respuestas sobre las cartas de recomendaciones dirigidas a la dirección y no hay asuntos de importancia material pendientes que puedan afectar nuestra conclusión.

Limitaciones inherentes

Debido a las limitaciones inherentes a cualquier estructura de control interno, es posible que existan controles efectivos a la fecha de nuestro examen que cambien esa condición durante el período evaluado, debido a que nuestro informe se basa en pruebas selectivas.

Adicionalmente, la evaluación del control interno tiene riesgo de volverse inadecuada por cambios en las condiciones o porque el grado de cumplimiento con las políticas y procedimientos puede deteriorarse. Por otra parte, las limitaciones inherentes al control interno incluyen el error humano, fallas por colusión de dos o más personas o, inapropiado sobrepaso de los controles por parte de la dirección.

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de COLPENSIONES en relación con el cumplimiento de los numerales 1º y 3º del artículo 209 del Código de Comercio

La dirección y los encargados del gobierno de COLPENSIONES son responsables por el cumplimiento de los estatutos y de las decisiones de la Junta Directiva y por diseñar, implementar y mantener medidas adecuadas de control interno, que incluyen los sistemas de administración de riesgos implementados de acuerdo con lo requerido por la Superintendencia Financiera de Colombia, de conservación y custodia de los bienes de COLPENSIONES y los de terceros que están en su poder.

Responsabilidad del Revisor Fiscal en relación con nuestro informe sobre el cumplimiento de los numerales 1º y 3º del artículo 209 del Código de Comercio

Nuestra responsabilidad consiste en llevar a cabo un trabajo de aseguramiento razonable para expresar una conclusión basada en la evidencia obtenida sobre el cumplimiento de los numerales 1º y 3º del artículo 209 del Código de Comercio.

De conformidad con la Norma Internacional de Encargos de Aseguramiento 3000 (Revisada) - Encargos de Aseguramiento Distintos de la Auditoría o de la Revisión de Información Financiera Histórica, cumplimos con requisitos éticos, planeamos y

www.amezquita.com.co

Calle 37 # 24-28

Tel: 2087500

Bogotá Colombia

Amézquita & Cía., es firma miembro de PFK International Limited, una red de firmas legalmente independientes y no acepta ninguna responsabilidad por las acciones u omisiones de cualquier miembro individual o firma corresponsal o firmas.





AMÉZQUITA & CIA
NIT. 860.023.380-3

PKF

ejecutamos los procedimientos que consideramos necesarios para obtener una seguridad razonable sobre el cumplimiento de los numerales 1º y 3º del artículo 209 del Código de Comercio.

3. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

La dirección es responsable por el cumplimiento de aspectos regulatorios en Colombia por parte de COLPENSIONES.

Nuestra responsabilidad como Revisores Fiscales en estos temas es efectuar procedimientos de revisión para emitir una opinión sobre su adecuado cumplimiento. Bajo este contexto, expresamos nuestro concepto sobre los siguientes aspectos:

- a) La contabilidad se lleva conforme a las normas legales, a la técnica contable y cuando es del caso, bajo las normas especiales proferidas por la entidad de supervisión.
- b) Las operaciones registradas en los libros de contabilidad se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Junta Directiva.
- c) La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas de Junta Directiva se llevan y conservan debidamente.
- d) COLPENSIONES ha efectuado en forma correcta y oportuna sus aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, con lo cual, 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, es correcta, y no existe mora en el pago de aportes al sistema de seguridad social integral.
- e) Se cumplen las normas e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia relacionadas con el sistema de atención al consumidor financiero - SAC, y con la implementación de los sistemas de riesgos relacionados con el lavado de activos y la financiación del terrorismo - SARLAFT, operativo - SARO, liquidez - SARL, de mercado - SARM, así como con la evaluación, clasificación y contabilización de los bienes recibidos en pago.
- f) El Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultado Integral reflejan adecuadamente el impacto de los diferentes riesgos a que se ve expuesta COLPENSIONES en desarrollo de su actividad, medido de acuerdo con los sistemas de administración de riesgos implementados.
- g) Los administradores dejaron constancia en su informe de gestión que no entorpecieron la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores.
- h) Existe concordancia entre los estados financieros que se acompañan y el informe de gestión presentado por los administradores.

Realizamos seguimiento a las respuestas sobre las cartas de recomendaciones dirigidas a la dirección y no hay asuntos de importancia material pendientes que puedan afectar nuestro concepto.

www.amezquita.com.co

Calle 37 # 24-28
Tel: 2087500
Bogotá Colombia

Amézquita & Cía., es firma miembro de PFK International Limited, una red de firmas legalmente independientes y no acepta ninguna responsabilidad por las acciones u omisiones de cualquier miembro individual o firma corresponsal o firmas.





AMÉZQUITA & CÍA
NIT. 860.023.380-3




4. Informe Fondos administrados por COLPENSIONES

En nuestra calidad de Revisores Fiscales de COLPENSIONES, administradora de los siguientes fondos, hemos auditado sus estados financieros al 31 de diciembre de 2021 y emitido informes por separado con opiniones sin modificación:

- Fondo de Vejez
- Fondo de Invalidez
- Fondo de Sobrevivientes
- Fondo de Beneficios Económicos Periódicos - BEPS

Bogotá, 25 de febrero de 2022


JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
Revisor Fiscal
Contador Público T.P. 43.144 -I
Designado por Amézquita & Cía. S.A.S.

Firmado digitalmente por JOHN
WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
Fecha: 2022.02.25 15:44:19 -05'00'

www.amezquita.com.co

Calle 37 # 24-28
Tel: 2087500
Bogotá Colombia

Amézquita & Cía., es firma miembro de PFK International Limited, una red de firmas legalmente independientes y no acepta ninguna responsabilidad por las acciones u omisiones de cualquier miembro individual o firma corresponsal o firmas.





AMÉZQUITA & CÍA
NIT. 860.023.380-3



INFORME DEL REVISOR FISCAL

A la Junta Directiva de
COLPENSIONES, Administradora del **Fondo de Reservas Pensionales de Vejez**

1. Informe de auditoría sobre los estados financieros

Opinión

Hemos auditado los estados financieros del Fondo de Reservas Pensionales de Vejez (en adelante “el Fondo”), administrado por COLPENSIONES, que comprenden el estado de situación financiera al 31 diciembre de 2021 y, los estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos a este informe, tomados fielmente de los libros de contabilidad, presentan razonablemente en todos sus aspectos de importancia material la situación financiera del Fondo de Reservas Pensionales de Vejez al 31 de diciembre de 2021, los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP) definidas por la Contaduría General de la Nación e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia, las cuales fueron aplicadas de manera uniforme con el periodo anterior.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las normas de auditoría vigentes en Colombia. Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección de Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros.

Somos independientes de COLPENSIONES y del Fondo, de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a la auditoría de los estados financieros en Colombia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para expresar nuestra opinión.

Asuntos clave de la auditoría

Los asuntos clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual.

Estos asuntos han sido considerados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre los mismos, por lo tanto, no expresamos una opinión por separado sobre los asuntos claves de auditoría.

www.amezquita.com.co

Calle 37 # 24-28

Tel: 2087500

Bogotá Colombia

Amézquita & Cía., es firma miembro de PFK International Limited, una red de firmas

legalmente independientes y no acepta ninguna responsabilidad por las acciones u omisiones de cualquier miembro individual o firma corresponsal o firmas.





Estimación de deterioro de cuentas por cobrar Ver Notas 3.2.2; 4 y 7 de los estados financieros	
Asuntos Claves de la Auditoría	Manera como se abordó en nuestra auditoría
<p>Al 31 de diciembre de 2021, el Fondo tienen un saldo neto de cuentas por cobrar por valor de \$5.164.907 millones, que representa un 38% del total de sus activos. Esta cartera se valora de acuerdo con las instrucciones de la Contaduría General de la Nación y se presenta en detalle en la Nota 7 de los estados financieros.</p> <p>Hemos considerado como asunto clave de auditoría el cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar – Cuotas Partes Pensionales debido a que en la estimación se incluyen variables o supuestos de juicio significativo que han sido contruidos con la experiencia e información histórica de la entidad, de otra parte, en el año 2021 se actualizaron algunas de dichas variables inmersas en la metodología de cálculo.</p>	<ul style="list-style-type: none">• Revisión de diseño, implementación y eficacia operacional de controles, alrededor del proceso de gestión de cuentas por cobrar.• Entendimiento del procedimiento realizado por la administración para calcular la pérdida esperada y las variables o supuestos incluidos.• Análisis de las variables consideradas en la nota técnica empleada para determinar el deterioro de cuentas por cobrar.• Recálculo del deterioro de las Cuentas por Cobrar al 31 de diciembre de 2021.• Para una muestra, pruebas detalladas a la base de datos de cuentas por cobrar para validar la consistencia y validez de la información.• Conocimiento del monitoreo que la Junta Directiva, el Comité de Auditoría y el Comité de Cartera realizan sobre la gestión de las cuentas por cobrar.• Comprobar adecuada revelación en notas de los saldos de cuentas por cobrar, deterioro y baja en cuenta. <p>Los resultados de nuestras pruebas fueron satisfactorios.</p>

Párrafo de énfasis

Sin modificar nuestra opinión, queremos llamar la atención en el sentido que el Fondo de Reservas Pensionales de Vejez es administrado por Colpensiones, quien es la entidad encargada de gestionar el oportuno cobro de las cuentas por cobrar, del recaudo y de evitar la prescripción de estos activos representados en cuotas partes, bonos y títulos pensionales, dentro de los que se incluyen saldos recibidos del seguro social al 28 de septiembre de 2012; al 31 de diciembre de 2021 esta cartera asciende a \$6.886.400 millones y tiene reconocido un deterioro estimado esperado de \$1.721.493 millones. La Junta Directiva y el Comité de Auditoría de Colpensiones realizan un monitoreo continuo y detallado a la gestión, la materialización del deterioro estimado estará sujeto a la adecuada, oportuna y eficiente gestión de cobro y recaudo de esas cuentas por cobrar.

Otros asuntos

Los estados financieros por el periodo terminado en 31 de diciembre de 2020 se presentan únicamente para efectos de comparación; en mi informe de auditoría del 26 de febrero de 2021 expresé una opinión sin salvedades sobre los mismos.



AMÉZQUITA & CIA
NIT. 860.023.380-3



Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la Compañía en relación con los estados financieros

La Dirección de Colpensiones, como administradora del Fondo, es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de los fondos pensionales, de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP) definidas por la Contaduría General de la Nación e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia, y del control interno necesario para preparar estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección de Colpensiones es responsable de valorar y revelar la capacidad del Fondo para continuar como negocio en marcha y aplicar el principio contable de empresa en funcionamiento, e informar, cuando sea pertinente, los problemas relacionados con el cumplimiento y aplicación del principio contable de negocio en marcha. Dicha responsabilidad incluye seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; así como establecer los estimados contables razonables en las circunstancias.

Los responsables del gobierno y la dirección son los encargados de la supervisión del proceso de información financiera del Fondo.

Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría con nuestra opinión.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría vigentes en Colombia siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones materiales pueden ser causadas por fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, se estima que puedan razonablemente influir en las decisiones económicas que toman los usuarios a partir de los estados financieros.

Como parte de nuestra auditoría, aplicamos juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los posibles riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para soportar nuestra opinión.

El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es mayor frente al que se origina por un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.

- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias.

www.amezquita.com.co

Calle 37 # 24-28

Tel: 2087500

Bogotá Colombia

Amézquita & Cía., es firma miembro de PFK International Limited, una red de firmas legalmente independientes y no acepta ninguna responsabilidad por las acciones u omisiones de cualquier miembro individual o firma corresponsal o firmas.





- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones de la dirección sobre el particular.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran su representación fiel.
- Obtuvimos la información necesaria para cumplir adecuadamente nuestras funciones.
- Concluimos sobre la adecuada utilización que hizo la dirección del principio contable de negocio en marcha y basados en la evidencia de auditoría, obtenida hasta la fecha de nuestro informe, determinamos que no existe una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad del Fondo para continuar como negocio en marcha.
- Informamos a los responsables del gobierno que administran los fondos pensionales, entre otros, los siguientes asuntos:
 - El alcance y el momento de realizar la auditoría planeada, los hallazgos significativos de auditoría y las deficiencias relevantes del control interno que identificamos durante la misma.
 - Los asuntos claves de la auditoría que, según nuestro juicio profesional, fueron los de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del periodo actual. Describimos estos asuntos en nuestro informe de auditoría salvo que por disposiciones legales o reglamentarias se prohíba su revelación pública o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, concluyamos que su reporte pueda generar consecuencias adversas que superen los beneficios del interés público que se derivan de comunicación.

2. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

La Dirección es responsable por el cumplimiento de aspectos regulatorios en Colombia por parte de COLPENSIONES, frente al manejo de los fondos pensionales.

Nuestra responsabilidad como Revisor Fiscal en estos temas es efectuar procedimientos de revisión para emitir una opinión sobre su adecuado cumplimiento. Bajo este contexto, expresamos nuestro concepto sobre los siguientes aspectos:

- a) La contabilidad se lleva conforme a las normas legales, a la técnica contable y cuando es del caso, bajo las normas especiales proferidas por la Entidad de supervisión.
- b) Las operaciones registradas en los libros de contabilidad del Fondo se ajustan a la normatividad y a las decisiones de la Junta Directiva.
- c) La correspondencia, los comprobantes de las cuentas relacionados con la operación del Fondo y los libros de actas de Junta Directiva de la Administradora se llevan y conservan debidamente.
- d) El FONDO no tiene empleados y por tanto no está obligado a realizar aportes al Sistema de Seguridad Social Integral.

www.amezquita.com.co

Calle 37 # 24-28

Tel: 2087500

Bogotá Colombia

Amézquita & Cía., es firma miembro de PFK International Limited, una red de firmas

legalmente independientes y no acepta ninguna responsabilidad por las acciones u omisiones de cualquier miembro individual o firma corresponsal o firmas.





AMÉZQUITA & CÍA
NIT. 860.023.380-3



- e) Los administradores del Colpensiones, administradores del Fondo, dejaron constancia en su informe de gestión de que no entorpecieron la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores.
- f) Existe concordancia entre los estados financieros que se acompañan y el informe de gestión presentado por los administradores de Colpensiones.

Realizamos seguimiento a las respuestas sobre las cartas de recomendaciones dirigidas a la dirección y no hay asuntos de importancia material pendientes que puedan afectar nuestro concepto.

3. Otras cuestiones

Cálculo actuarial del Régimen de Prima Media con Prestación Definida


Colpensiones, como administradora del Fondos de vejez, es responsable de preparar y realizar el cálculo actuarial para el Régimen de Prima Media con Prestación Definida, el cual es realizado por su Dirección de Prospectiva y Estudios. De acuerdo con las instrucciones de la Contaduría General de la Nación, la única responsabilidad del Revisor Fiscal de los Fondos, es verificar su registro en cuentas de orden en cada uno de ellos.

Como se detallan en la nota 25 a los estados financieros del Fondos Pensional, al 31 de diciembre de 2021 se revela como resultado un cálculo actuarial por \$1.036 billones de pesos.

Pago de la nómina de pensionados

El pago de la nómina de pensionados se efectúa con los aportes recibidos de sus afiliados activos y recursos del Presupuesto General de la Nación en virtud de la garantía del Estado incluida en el artículo 138 de la Ley 100 de 1990.

25 de febrero de 2022


JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
Revisor Fiscal
Contador Público T.P. 43.144 -T
Designado por Amézquita & Cía. S.A.S.

Firmado digitalmente por JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
Fecha: 2022.02.25 15:46:44 -05'00'

www.amezquita.com.co

Calle 37 # 24-28
Tel: 2087500
Bogotá Colombia

Amézquita & Cía., es firma miembro de PFK International Limited, una red de firmas legalmente independientes y no acepta ninguna responsabilidad por las acciones u omisiones de cualquier miembro individual o firma corresponsal o firmas.





AMÉZQUITA & CIA
NIT. 860.023.380-3



INFORME DEL REVISOR FISCAL

A la Junta Directiva de
COLPENSIONES, Administradora del **Fondo de Reservas Pensionales de Invalidez**

1. Informe de auditoría sobre los estados financieros

Opinión

Hemos auditado los estados financieros del Fondo de Reservas Pensionales de Invalidez (en adelante “el Fondo”), administrado por COLPENSIONES, que comprenden el estado de situación financiera al 31 diciembre de 2021 y, los estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos a este informe, tomados fielmente de los libros de contabilidad, presentan razonablemente en todos sus aspectos de importancia material la situación financiera del Fondo de Reservas Pensionales de Invalidez al 31 de diciembre de 2021, los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP) definidas por la Contaduría General de la Nación e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia, las cuales fueron aplicadas de manera uniforme con el período anterior.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las normas internacionales de auditoría vigentes en Colombia. Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección de Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros.

Somos independientes de COLPENSIONES y del Fondo, de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a la auditoría de los estados financieros en Colombia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para expresar nuestra opinión.

Asuntos clave de la auditoría

Los asuntos clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual.

Estos asuntos han sido considerados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre los mismos, por lo tanto, no expresamos una opinión por separado sobre los asuntos claves de auditoría.

www.amezquita.com.co

Calle 37 # 24-28

Tel: 2087500

Bogotá Colombia

Amézquita & Cía., es firma miembro de PFK International Limited, una red de firmas legalmente independientes y no acepta ninguna responsabilidad por las acciones u omisiones de cualquier miembro individual o firma corresponsal o firmas.





Estimación de deterioro de cuentas por cobrar Ver Notas 3.2.2; 4 y 7 de los estados financieros	
Asuntos Claves de la Auditoría	Manera como se abordó en nuestra auditoría
<p>Al 31 de diciembre de 2021, el Fondo tienen un saldo neto de cuentas por cobrar por valor de \$48.925 millones, que representa un 21% del total de sus activos. Esta cartera se valora de acuerdo con las instrucciones de la Contaduría General de la Nación y se presenta en detalle en la Nota 7 de los estados financieros.</p> <p>Hemos considerado como asunto clave de auditoría el cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar – Cuotas Partes Pensionales debido a que en la estimación se incluyen variables o supuestos de juicio significativo que han sido contruidos con la experiencia e información histórica de la entidad, de otra parte, en el año 2021 se actualizaron algunas de dichas variables inmersas en la metodología de cálculo.</p>	<ul style="list-style-type: none">• Revisión de diseño, implementación y eficacia operacional de controles, alrededor del proceso de gestión de cuentas por cobrar.• Entendimiento del procedimiento realizado por la administración para calcular la pérdida esperada y las variables o supuestos incluidos.• Análisis de las variables consideradas en la nota técnica empleada para determinar el deterioro de cuentas por cobrar.• Recálculo del deterioro de las Cuentas por Cobrar al 31 de diciembre de 2021.• Para una muestra, pruebas detalladas a la base de datos de cuentas por cobrar para validar la consistencia y validez de la información.• Conocimiento del monitoreo que la Junta Directiva, el Comité de Auditoría y el Comité de Cartera realizan sobre la gestión de las cuentas por cobrar.• Comprobar adecuada revelación en notas de los saldos de cuentas por cobrar, deterioro y baja en cuenta. <p>Los resultados de nuestras pruebas fueron satisfactorios</p>

Párrafo de énfasis

Sin modificar nuestra opinión, queremos llamar la atención en el sentido que el Fondo de reservas pensionales de Invalidez es administrado por Colpensiones, quien es la entidad encargada de gestionar el oportuno cobro de las cuentas por cobrar, del recaudo y de evitar la prescripción de estos activos representados en cuotas partes, bonos y títulos pensionales, dentro de los que se incluyen saldos recibidos del seguro social al 28 de septiembre de 2012; al 31 de diciembre de 2021 está cartera asciende a \$68.113 millones y tiene reconocido un deterioro estimado esperado de \$19.188 millones. La Junta Directiva y el Comité de Auditoría de Colpensiones realizan un monitoreo continuo y detallado a la gestión, la materialización del deterioro estimado estará sujeto a la adecuada, oportuna y eficiente gestión de cobro y recaudo de esas cuentas por cobrar.

Otros asuntos

Los estados financieros por el período terminado en 31 de diciembre de 2020 se presentan únicamente para efectos de comparación; en mi informe de auditoría del 26 de febrero de 2021 expresé una opinión sin salvedades sobre los mismos.



AMÉZQUITA & CIA
NIT. 860.023.380-3

PKF

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno del Fondo en relación con los estados financieros

La Dirección de Colpensiones, como administradora del Fondo, es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de los fondos pensionales, de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP) definidas por la Contaduría General de la Nación e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia, y del control interno necesario para preparar estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección de Colpensiones es responsable de valorar y revelar la capacidad del Fondo para continuar como negocio en marcha y aplicar el principio contable de empresa en funcionamiento, e informar, cuando sea pertinente, los problemas relacionados con el cumplimiento y aplicación del principio contable de negocio en marcha. Dicha responsabilidad incluye seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; así como establecer los estimados contables razonables en las circunstancias.

Los responsables del gobierno y la dirección son los encargados de la supervisión del proceso de información financiera del Fondo.

Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría con nuestra opinión.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría vigentes en Colombia siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones materiales pueden ser causadas por fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, se estima que puedan razonablemente influir en las decisiones económicas que toman los usuarios a partir de los estados financieros.

Como parte de nuestra auditoría, aplicamos juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los posibles riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para soportar nuestra opinión.

El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es mayor frente al que se origina por un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.

- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones de la dirección sobre el particular.

www.amezquita.com.co

Calle 37 # 24-28

Tel: 2087500

Bogotá Colombia

Amézquita & Cía., es firma miembro de PFK International Limited, una red de firmas legalmente independientes y no acepta ninguna responsabilidad por las acciones u omisiones de cualquier miembro individual o firma corresponsal o firmas.





- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran su representación fiel.
- Obtuvimos la información necesaria para cumplir adecuadamente nuestras funciones.
- Concluimos sobre la adecuada utilización que hizo la dirección del principio contable de negocio en marcha y basados en la evidencia de auditoría, obtenida hasta la fecha de nuestro informe, determinamos que no existe una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad del Fondo para continuar como negocio en marcha.
- Informamos a los responsables del gobierno que administran los fondos pensionales, entre otros, los siguientes asuntos:
 - El alcance y el momento de realizar la auditoría planeada, los hallazgos significativos de auditoría y las deficiencias relevantes del control interno que identificamos durante la misma.
 - Los asuntos claves de la auditoría que, según nuestro juicio profesional, fueron los de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del periodo actual. Describimos estos asuntos en nuestro informe de auditoría salvo que por disposiciones legales o reglamentarias se prohíba su revelación pública o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, concluyamos que su reporte pueda generar consecuencias adversas que superen los beneficios del interés público que se derivan de comunicación.

2. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

La Dirección es responsable por el cumplimiento de aspectos regulatorios en Colombia por parte de COLPENSIONES, frente al manejo de los fondos pensionales.

Nuestra responsabilidad como Revisor Fiscal en estos temas es efectuar procedimientos de revisión para emitir una opinión sobre su adecuado cumplimiento. Bajo este contexto, expresamos nuestro concepto sobre los siguientes aspectos:

- a) La contabilidad se lleva conforme a las normas legales, a la técnica contable y cuando es del caso, bajo las normas especiales proferidas por la Entidad de supervisión.
- b) Las operaciones registradas en los libros de contabilidad del Fondo se ajustan a la normatividad y a las decisiones de la Junta Directiva.
- c) La correspondencia, los comprobantes de las cuentas relacionados con la operación del Fondo y los libros de actas de Junta Directiva de la Administradora se llevan y conservan debidamente.
- d) El Fondo no tiene empleados y por tanto no está obligado a realizar aportes al Sistema de Seguridad Social Integral.
- e) Los administradores del Colpensiones, administradores del Fondo, dejaron constancia en su



AMÉZQUITA & CÍA
NIT. 860.023.380-3



informe de gestión de que no entorpecieron la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores.

- f) Existe concordancia entre los estados financieros que se acompañan y el informe de gestión presentado por los administradores de Colpensiones.

Realizamos seguimiento a las respuestas sobre las cartas de recomendaciones dirigidas a la dirección y no hay asuntos de importancia material pendientes que puedan afectar nuestro concepto.

3. Otras cuestiones

Cálculo actuarial del Régimen de Prima Media con Prestación Definida

Colpensiones, como administradora del Fondos de Invalidez, es responsable de preparar y realizar el cálculo actuarial para el Régimen de Prima Media con Prestación Definida, el cual es realizado por su Dirección de Prospectiva y Estudios. De acuerdo con las instrucciones de la Contaduría General de la Nación, la única responsabilidad del Revisor Fiscal de los Fondos, es verificar su registro en cuentas de orden en cada uno de ellos.

Como se detallan en la nota 25 a los estados financieros del Fondos Pensional, al 31 de diciembre de 2021 se revela como resultado un cálculo actuarial por \$23 billones de pesos.

Pago de la nómina de pensionados

El pago de la nómina de pensionados se efectúa con los aportes recibidos de sus afiliados activos y recursos del Presupuesto General de la Nación en virtud de la garantía del Estado incluida en el artículo 138 de la Ley 100 de 1990.

25 de febrero de 2022


JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
Revisor Fiscal
Contador Público T.P. 43.144 -T
Designado por Amézquita & Cía. S.A.S.

Firmado digitalmente por JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
Fecha: 2022.02.25 15:48:02 -05'00'

www.amezquita.com.co

Calle 37 # 24-28
Tel: 2087500
Bogotá Colombia

Amézquita & Cía., es firma miembro de PFK International Limited, una red de firmas legalmente independientes y no acepta ninguna responsabilidad por las acciones u omisiones de cualquier miembro individual o firma corresponsal o firmas.





AMÉZQUITA & CIA
NIT. 860.023.380-3



INFORME DEL REVISOR FISCAL

A la Junta Directiva de
COLPENSIONES, Administradora del **Fondo de Reservas Pensionales de Sobrevivientes**

1. Informe de auditoría sobre los estados financieros

Opinión

Hemos auditado los estados financieros del Fondo de Reservas Pensionales de Sobrevivientes (en adelante “el Fondo”), administrado por COLPENSIONES, que comprenden el estado de situación financiera al 31 diciembre de 2021 y, los estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos a este informe, tomados fielmente de los libros de contabilidad, presentan razonablemente en todos sus aspectos de importancia material la situación financiera del Fondo de Reservas Pensionales de Sobrevivientes al 31 de diciembre de 2021, los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP) definidas por la Contaduría General de la Nación e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia, las cuales fueron aplicadas de manera uniforme con el período anterior.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las normas internacionales de auditoría vigentes en Colombia. Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección de Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros.

Somos independientes de COLPENSIONES y del Fondo, de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a la auditoría de los estados financieros en Colombia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para expresar nuestra opinión.

Asuntos clave de la auditoría

Los asuntos clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual.

Estos asuntos han sido considerados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre los mismos, por lo tanto, no expresamos una opinión por separado sobre los asuntos claves de auditoría.

www.amezquita.com.co

Calle 37 # 24-28

Tel: 2087500

Bogotá Colombia

Amézquita & Cía., es firma miembro de PFK International Limited, una red de firmas legalmente independientes y no acepta ninguna responsabilidad por las acciones u omisiones de cualquier miembro individual o firma corresponsal o firmas.





Estimación de deterioro de cuentas por cobrar Ver Notas 3.2.2; 4 y 7 de los estados financieros	
Asuntos Claves de la Auditoría	Manera como se abordó en nuestra auditoría
<p>Al 31 de diciembre de 2021, el Fondo tienen un saldo neto de cuentas por cobrar por valor de \$126.294 millones, que representa un 29% del total de sus activos. Esta cartera se valora de acuerdo con las instrucciones de la Contaduría General de la Nación y se presenta en detalle en la Nota 7 de los estados financieros.</p> <p>Hemos considerado como asunto clave de auditoría el cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar – Cuotas Partes Pensionales debido a que en la estimación se incluyen variables o supuestos de juicio significativo que han sido construidos con la experiencia e información histórica de la entidad, de otra parte, en el año 2021 se actualizaron algunas de dichas variables inmersas en la metodología de cálculo.</p>	<ul style="list-style-type: none">• Revisión de diseño, implementación y eficacia operacional de controles, alrededor del proceso de gestión de cuentas por cobrar.• Entendimiento del procedimiento realizado por la administración para calcular la pérdida esperada y las variables o supuestos incluidos.• Análisis de las variables consideradas en la nota técnica empleada para determinar el deterioro de cuentas por cobrar.• Recálculo del deterioro de las Cuentas por Cobrar al 31 de diciembre de 2021.• Para una muestra, pruebas detalladas a la base de datos de cuentas por cobrar para validar la consistencia y validez de la información.• Conocimiento del monitoreo que la Junta Directiva, el Comité de Auditoría y el Comité de Cartera realizan sobre la gestión de las cuentas por cobrar.• Comprobar adecuada revelación en notas de los saldos de cuentas por cobrar, deterioro y baja en cuenta. <p>Los resultados de nuestras pruebas fueron satisfactorios</p>

Párrafo de énfasis

Sin modificar nuestra opinión, queremos llamar la atención en el sentido que el Fondo de reservas pensionales de Invalidez es administrado por Colpensiones, quien es la entidad encargada de gestionar el oportuno cobro de las cuentas por cobrar, del recaudo y de evitar la prescripción de estos activos, representados en cuotas partes, bonos y títulos pensionales, dentro de los que se incluyen saldos recibidos del seguro social al 28 de septiembre de 2012; al 31 de diciembre de 2021 esta cartera ascienden a \$166.444 millones y tiene reconocido un deterioro estimado esperado de \$40.150 millones. La Junta Directiva y el Comité de Auditoría de Colpensiones realizan un monitoreo continuo y detallado a la gestión, la materialización del deterioro estimado estará sujeto a la adecuada, oportuna y eficiente gestión de cobro y recaudo de esas cuentas por cobrar.

Otros asuntos

Los estados financieros por el periodo terminado en 31 de diciembre de 2020 se presentan únicamente para efectos de comparación; en mi informe de auditoría del 26 de febrero de 2021 expresé una opinión sin salvedades sobre los mismos.



AMÉZQUITA & CÍA
NIT. 860.023.380-3



Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno del Fondo en relación con los estados financieros

La Dirección de Colpensiones, como administradora del Fondo, es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de los fondos pensionales, de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP) definidas por la Contaduría General de la Nación e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia, y del control interno necesario para preparar estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección de Colpensiones es responsable de valorar y revelar la capacidad del Fondo para continuar como negocio en marcha y aplicar el principio contable de empresa en funcionamiento, e informar, cuando sea pertinente, los problemas relacionados con el cumplimiento y aplicación del principio contable de negocio en marcha. Dicha responsabilidad incluye seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; así como establecer los estimados contables razonables en las circunstancias.

Los responsables del gobierno y la dirección son los encargados de la supervisión del proceso de información financiera del Fondo.

Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría con nuestra opinión.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría vigentes en Colombia siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones materiales pueden ser causadas por fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, se estima que puedan razonablemente influir en las decisiones económicas que toman los usuarios a partir de los estados financieros.

Como parte de nuestra auditoría, aplicamos juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los posibles riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para soportar nuestra opinión.

El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es mayor frente al que se origina por un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.

- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones de la dirección sobre el particular.

www.amezquita.com.co

Calle 37 # 24-28

Tel: 2087500

Bogotá Colombia

Amézquita & Cía., es firma miembro de PFK International Limited, una red de firmas legalmente independientes y no acepta ninguna responsabilidad por las acciones u omisiones de cualquier miembro individual o firma corresponsal o firmas.





- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran su representación fiel.
- Obtuvimos la información necesaria para cumplir adecuadamente nuestras funciones.
- Concluimos sobre la adecuada utilización que hizo la dirección del principio contable de negocio en marcha y basados en la evidencia de auditoría, obtenida hasta la fecha de nuestro informe, determinamos que no existe una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad del Fondo para continuar como negocio en marcha.
- Informamos a los responsables del gobierno que administran los fondos pensionales, entre otros, los siguientes asuntos:
 - El alcance y el momento de realizar la auditoría planeada, los hallazgos significativos de auditoría y las deficiencias relevantes del control interno que identificamos durante la misma.
 - Los asuntos claves de la auditoría que, según nuestro juicio profesional, fueron los de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del periodo actual. Describimos estos asuntos en nuestro informe de auditoría salvo que por disposiciones legales o reglamentarias se prohíba su revelación pública o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, concluyamos que su reporte pueda generar consecuencias adversas que superen los beneficios del interés público que se derivan de comunicación.

2. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

La Dirección es responsable por el cumplimiento de aspectos regulatorios en Colombia por parte de COLPENSIONES, frente al manejo de los fondos pensionales.

Nuestra responsabilidad como Revisor Fiscal en estos temas es efectuar procedimientos de revisión para emitir una opinión sobre su adecuado cumplimiento. Bajo este contexto, expresamos nuestro concepto sobre los siguientes aspectos:

- a) La contabilidad se lleva conforme a las normas legales, a la técnica contable y cuando es del caso, bajo las normas especiales proferidas por la Entidad de supervisión.
- b) Las operaciones registradas en los libros de contabilidad del Fondo se ajustan a la normatividad y a las decisiones de la Junta Directiva.
- c) La correspondencia, los comprobantes de las cuentas relacionados con la operación del Fondo y los libros de actas de Junta Directiva de la Administradora se llevan y conservan debidamente.
- d) El Fondo no tiene empleados y por tanto no está obligado a realizar aportes al Sistema de Seguridad Social Integral.
- e) Los administradores del Colpensiones, administradores del Fondo, dejaron constancia en su informe de gestión de que no entorpecieron la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores.



AMÉZQUITA & CÍA
NIT. 860.023.380-3



- f) Existe concordancia entre los estados financieros que se acompañan y el informe de gestión presentado por los administradores de Colpensiones.

Realizamos seguimiento a las respuestas sobre las cartas de recomendaciones dirigidas a la dirección y no hay asuntos de importancia material pendientes que puedan afectar nuestro concepto.

3. Otras cuestiones

Cálculo actuarial del Régimen de Prima Media con Prestación Definida

Colpensiones, como administradora del Fondos de Sobrevivientes, es responsable de preparar y realizar el cálculo actuarial para el Régimen de Prima Media con Prestación Definida, el cual es realizado por su Dirección de Prospectiva y Estudios. De acuerdo con las instrucciones de la Contaduría General de la Nación, la única responsabilidad del Revisor Fiscal de los Fondos, es verificar su registro en cuentas de orden en cada uno de ellos.

Como se detallan en la nota 25 a los estados financieros del Fondo Pensional, al 31 de diciembre de 2021 se revela como resultado un cálculo actuarial por \$33 billones de pesos.

Pago de la nómina de pensionados

El pago de la nómina de pensionados se efectúa con los aportes recibidos de sus afiliados activos y recursos del Presupuesto General de la Nación en virtud de la garantía del Estado incluida en el artículo 138 de la Ley 100 de 1990.

25 de febrero de 2022


JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
Revisor Fiscal
Contador Público T.P. 43.144 -I
Designado por Amézquita & Cía. S.A.S.

Firmado digitalmente por JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
Fecha: 2022.02.25 15:49:45 -05'00'

www.amezquita.com.co

Calle 37 # 24-28
Tel: 2087500
Bogotá Colombia

Amézquita & Cía., es firma miembro de PFK International Limited, una red de firmas legalmente independientes y no acepta ninguna responsabilidad por las acciones u omisiones de cualquier miembro individual o firma corresponsal o firmas.





AMÉZQUITA & CÍA
NIT. 860.023.380-3



INFORME DEL REVISOR FISCAL

A la Junta Directiva de
COLPENSIONES, Administradora del **Fondo de Beneficios Económicos Periódicos - BEPS**

1. Informe de auditoría sobre los estados financieros

Opinión

Hemos auditado los estados financieros del Fondo de Beneficios Económicos Periódicos - BEPS (en adelante “el Fondo”), administrado por COLPENSIONES, que comprenden el estado de situación financiera al 31 diciembre de 2021 y, los estados de resultados y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos a este informe, tomados fielmente de los libros de contabilidad, presentan razonablemente en todos sus aspectos de importancia material la situación financiera del Fondo de Beneficios Económicos Periódicos – BEPS al 31 de diciembre de 2021, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP) definidas por la Contaduría General de la Nación e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia, las cuales fueron aplicadas de manera uniforme con el período anterior.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las normas de auditoría vigentes en Colombia. Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección de Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros.

Somos independientes de COLPENSIONES y del Fondo, de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a la auditoría de los estados financieros en Colombia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para expresar nuestra opinión.

Asuntos clave de la auditoría

En aplicación de la NIA 701.16, para la auditoría sobre los estados financieros del Fondo por el año terminado el 31 de diciembre de 2021, no consideramos, según nuestro criterio profesional, cuestiones, hechos ni circunstancias que deban informarse como asunto clave de auditoría.

Otros asuntos

Los estados financieros por el periodo terminado en 31 de diciembre de 2020 se presentan únicamente para efectos de comparación; sobre ellos en mi informe de auditoría del 26 de febrero de 2021 expresé una opinión sin salvedades.

www.amezquita.com.co

Calle 37 # 24-28

Tel: 2087500

Bogotá Colombia

Amézquita & Cía., es firma miembro de PFK International Limited, una red de firmas legalmente independientes y no acepta ninguna responsabilidad por las acciones u omisiones de cualquier miembro individual o firma corresponsal o firmas.





Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno del Fondo en relación con los estados financieros

La Dirección de Colpensiones, como administradora del Fondo, es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros del fondo, de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP) definidas por la Contaduría General de la Nación e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia, y del control interno necesario para preparar estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección de Colpensiones es responsable de valorar y revelar la capacidad del Fondo para continuar como negocio en marcha y aplicar el principio contable de empresa en funcionamiento, e informar, cuando sea pertinente, los problemas relacionados con el cumplimiento y aplicación del principio contable de negocio en marcha. Dicha responsabilidad incluye seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; así como establecer los estimados contables razonables en las circunstancias.

Los responsables del gobierno y la dirección son los encargados de la supervisión del proceso de información financiera del Fondo.

Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría con nuestra opinión.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría vigentes en Colombia siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones materiales pueden ser causadas por fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, se estima que puedan razonablemente influir en las decisiones económicas que toman los usuarios a partir de los estados financieros.

Como parte de nuestra auditoría, aplicamos juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los posibles riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para soportar nuestra opinión.

El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es mayor frente al que se origina por un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.

- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones de la dirección sobre el particular.



- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran su representación fiel.
- Obtuvimos la información necesaria para cumplir adecuadamente nuestras funciones.
- Concluimos sobre la adecuada utilización que hizo la dirección del principio contable de negocio en marcha y basados en la evidencia de auditoría, obtenida hasta la fecha de nuestro informe, determinamos que no existe una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad del Fondo para continuar como negocio en marcha.
- Informamos a los responsables del gobierno que administran el Fondo, entre otros, los siguientes asuntos:
 - El alcance y el momento de realizar la auditoría planeada, los hallazgos significativos de auditoría y las deficiencias relevantes del control interno que identificamos durante la misma.
 - Los asuntos claves de la auditoría que, según nuestro juicio profesional, fueron los de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del periodo actual. Describimos estos asuntos en nuestro informe de auditoría salvo que por disposiciones legales o reglamentarias se prohíba su revelación pública o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, concluyamos que su reporte pueda generar consecuencias adversas que superen los beneficios del interés público que se derivan de comunicación.

2. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

La Dirección es responsable por el cumplimiento de aspectos regulatorios en Colombia por parte de COLPENSIONES, frente al manejo del Fondo.

Nuestra responsabilidad como Revisor Fiscal en estos temas es efectuar procedimientos de revisión para emitir una opinión sobre su adecuado cumplimiento. Bajo este contexto, expresamos nuestro concepto sobre los siguientes aspectos:

- a) La contabilidad se lleva conforme a las normas legales, a la técnica contable y cuando es del caso, bajo las normas especiales proferidas por la Entidad de supervisión.
- b) Las operaciones registradas en los libros de contabilidad del Fondo se ajustan a la normatividad y a las decisiones de la Junta Directiva.
- c) La correspondencia, los comprobantes de las cuentas relacionados con la operación del Fondo y los libros de actas de Junta Directiva de la Administradora se llevan y conservan debidamente.
- d) El Fondo no tiene empleados y por tanto no está obligado a realizar aportes al Sistema de Seguridad Social Integral.




AMÉZQUITA & CÍA
NIT. 860.023.380-3



- e) Los administradores del Colpensiones, administradores del Fondo, dejaron constancia en su informe de gestión de que no entorpecieron la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores.
- f) Existe concordancia entre los estados financieros que se acompañan y el informe de gestión presentado por los administradores de Colpensiones.

Realizamos seguimiento a las respuestas sobre las cartas de recomendaciones dirigidas a la dirección y no hay asuntos de importancia material pendientes que puedan afectar nuestro concepto.

25 de febrero de 2022


JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
Revisor Fiscal
Contador Público T.P. 43.144 -T
Designado por Amézquita & Cía. S.A.S.

FEB 25 2022
Firmado digitalmente por JOHN WALTERIO TRIBALDOS CUBIDES
Fecha: 2022.02.25 15:50:50 -05'00'

www.amezquita.com.co

Calle 37 # 24-28
Tel: 2087500
Bogotá Colombia

Amézquita & Cía., es firma miembro de PFK International Limited, una red de firmas legalmente independientes y no acepta ninguna responsabilidad por las acciones u omisiones de cualquier miembro individual o firma corresponsal o firmas.



CERTIFICACIÓN ESTADOS FINANCIEROS

Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones


Nosotras, María Elisa Morón Baute, Representante Legal Suplente de la Administradora Colombiana de Pensiones - COLPENSIONES y Olga Elizabeth Suárez Durán, Contador de la misma Entidad, certificamos que los saldos registrados en los estados financieros: Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y Estado de resultados para el periodo 01 de enero al 31 de diciembre de 2021, fueron tomados fielmente de los Libros de Contabilidad de la Administradora Colombiana de Pensiones y los Fondos de Reservas Pensionales de Vejez, Invalidez y Sobrevivencia.

Que los Estados Financieros se elaboraron de acuerdo a la Resolución 533 de 2015 de la Contaduría General de Nación, el Catálogo Único de Información Financiera con Fines de Supervisión expedido por la Superintendencia Financiera de Colombia mediante circular externa 021 de 2014, sus modificaciones y la normatividad vigente; que la información revelada presenta en forma fidedigna la situación financiera de la entidad al 31 de diciembre de 2021.

Dada en Bogotá D. C., a los veinticinco (25) días del mes de febrero de 2022.



MARIA ELISA MORON BAUTE
Representante Legal Suplente



OLGA ELIZABETH SUÁREZ DURÁN
Contador
TP. No. 38575 –T

CERTIFICACIÓN ESTADOS FINANCIEROS

Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones

Nosotras, María Elisa Morón Baute, Representante Legal Suplente, de la Administradora Colombiana de Pensiones - COLPENSIONES y Olga Elizabeth Suárez Durán, Contador de la misma Entidad, certificamos que los saldos registrados en los Estados Financieros del Fondo de Beneficios Económicos Periódicos BEPS al 31 de diciembre de 2021 fueron tomados fielmente de los Libros de Contabilidad.

Que el estado de situación financiera se elaboró de acuerdo a la Resolución 533 de 2015 de la Contaduría General de Nación, el Catálogo Único de Información Financiera con Fines de Supervisión expedido por la Superintendencia Financiera de Colombia mediante circular externa 021 de 2014, sus modificaciones y la normatividad vigente; que la información revelada presenta en forma fidedigna la situación Financiera de la Entidad al 31 de diciembre de 2021.

Dada en Bogotá D.C., a los veinticinco (25) días del mes de febrero de 2022.



MARIA ELISA MORON BAUTE
Representante Legal Suplente



OLGA ELIZABETH SUÁREZ DURÁN
Contador
TP. No. 38575 –T

CERTIFICACIÓN ESTADOS FINANCIEROS

Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones

La suscrita representante Legal Suplente de la Administradora Colombiana de Pensiones, certifica que los estados financieros e informes complementarios al corte del 31 de diciembre de 2021 de: Administradora Colombiana de Pensiones, los fondos de Reservas Pensionales de Vejez, Invalidez, Sobrevivencia y el Fondo de Beneficios Económicos Periódicos BEPS, no presentan vicios, imprecisiones o errores que afecten la situación patrimonial o las operaciones de la entidad.

Se expide esta certificación dando cumplimiento al Artículo 46 de la Ley 964 de 2005.

Dada en Bogotá D.C., a los veinticinco (25) días del mes de febrero de 2022.



MARIA ELISA MORON BAUTE
Representante Legal Suplente

**ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES -
COLPENSIONES**

ADMINISTRADORA

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE
DICIEMBRE DE 2021**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

CONTENIDO

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE.....	6
1.1. Identificación y funciones	6
1.1.1. Denominación:.....	6
1.1.2. Naturaleza jurídica	6
1.1.3. Supervisión y vigilancia:	6
1.1.4. Aspectos tributarios:.....	7
1.1.5. Órganos de dirección y administración:	7
1.1.6. Adscripción o vinculación	8
1.1.7. Domicilio y dirección	8
1.1.8. Puntos de Atención Colpensiones - PAC:.....	8
1.1.9. Funciones de cometido estatal	9
1.1.10. Planta de personal	11
1.1.11. Régimen salarial y prestacional:	12
1.2. Declaración de cumplimiento del marco normativo y limitaciones.....	13
1.2.1. Cumplimiento del marco normativo.....	13
1.2.2. Limitaciones y/o deficiencias de tipo operativo o administrativo que inciden en el normal desarrollo del proceso contable y/o afectan la consistencia y razonabilidad de las cifras.....	13
1.2.2.1. De orden operativo	13
1.2.2.2. De orden contable	15
1.2.2.2.1. Subcuentas bajo la denominación OTROS.....	15
1.2.2.2.2. Sostenibilidad del Sistema de Contabilidad Pública en Colpensiones	19
1.3. Base normativa y período cubierto	20

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

1.4.	Forma de Organización y/o Cobertura	21
1.4.1.	Estructura subproceso de Gestión Contable	22
1.4.2.	Línea de Supervisión Subproceso de Gestión Contable	22
1.4.3.	Agregación o consolidación de información.....	23
NOTA 2.	BASES DE MEDICION Y PRESENTACIÓN UTILIZADAS.....	23
2.1.	Bases de medición	24
2.2.	Moneda funcional y de presentación, redondeo y materialidad	24
2.3.	Tratamiento de la moneda extranjera.....	24
2.4.	Hechos ocurridos después del período contable	24
2.5.	Otros aspectos	24
NOTA 3.	JUICIOS, ESTIMACIONES, RIESGOS Y CORRECCIÓN DE ERRORES CONTABLES.....	25
3.1.	Juicios	25
3.2.	Estimaciones y supuestos	26
3.2.1.	Cálculo deterioro de Cuentas por Cobrar	27
3.2.2.	Provisión de Litigios y Demandas	34
3.2.2.1.	Metodología para el cálculo de la provisión contable de procesos judiciales y/o trámites arbitrales.	34
3.2.2.2.	Metodología para el cálculo de las costas procesales de los procesos judiciales	40
3.2.3.	Provisiones y pasivo contingente (litigios y demandas)	43
3.2.4.	Actualización procesos a favor	44
3.2.5.	Activo contingente.....	45
3.2.6.	Vida útil de los activos depreciables.....	46
3.2.7.	Deterioro de las propiedades planta y equipo	47
3.3.	Correcciones contables.....	48
3.4.	Riesgos asociados a los instrumentos financieros.....	49

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

3.5. Aspectos generales contables derivados de la emergencia del COVID-19 y negocio en marcha	53
NOTA 4. RESUMEN DE POLÍTICAS CONTABLES.....	65
NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	103
5.1. Depósitos en instituciones financieras	104
NOTA 6. INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS	108
6.1. Inversiones de administración de liquidez	111
NOTA 7. CUENTAS POR COBRAR.....	125
7.21. Otras cuentas por cobrar	126
NOTA 10. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO.....	128
10.1. Detalle saldos y movimientos PPE - Muebles	130
10.2. Detalle saldos y movimientos PPE – Inmuebles	131
10.4. Estimaciones	132
NOTA 14. ACTIVOS INTANGIBLES	133
14.1. Detalle saldos y movimientos	134
14.2 Revelaciones adicionales	139
NOTA 16. OTROS DERECHOS Y GARANTÍAS.....	139
NOTA 17. ARRENDAMIENTOS.....	148
17.2. Arrendamientos operativos.....	148
17.2.2. Arrendatario.....	148
17.2.2.1. Revelaciones generales.....	149
NOTA 21. CUENTAS POR PAGAR.....	154
21.1. Revelaciones generales.....	154
21.1.1. Adquisición de bienes y servicios nacionales	154
21.1.5. Recursos a favor de terceros	155

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

NOTA 22. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	156
22.1. Beneficios a los empleados a corto plazo	159
NOTA 23. PROVISIONES	161
23.1. Litigios y demandas	162
23.5. Provisiones diversas	166
NOTA 24. OTROS PASIVOS	170
24.1. Desglose – Subcuentas otros	170
NOTA 25. ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES.....	172
25.1. Activos contingentes	172
25.1.1. Revelaciones generales de activos contingentes	173
25.2. Pasivos contingentes	174
25.2.1. Revelaciones generales de pasivos contingentes	175
NOTA 26. CUENTAS DE ORDEN	176
26.1. Cuentas de orden deudoras	176
26.2. Cuentas de orden acreedoras	182
NOTA 27. PATRIMONIO	183
NOTA 28. INGRESOS.....	184
28.1 Ingresos de transacciones sin contraprestación.....	184
28.2 Ingresos de transacciones con contraprestación	185
28.2.1 Ingresos financieros	185
28.2.2 Ingresos diversos.....	186
NOTA 29. GASTOS	187
29.1. Gastos de administración, de operación y de ventas.....	187
29.2. Deterioro, depreciaciones, amortizaciones y provisiones.....	198

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

29.3. Transferencias y Subvenciones	202
29.7. Otros gastos	202
29.8. Gastos por efectos del COVID-19.....	204
NOTA 37. REVELACIONES SOBRE EL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	205
NOTA 38. SISTEMA INTEGRAL DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS.....	207
a. Sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo – SARLAFT:	209
b. Sistema de administración de riesgo operativo	210
NOTA 39. GOBIERNO CORPORATIVO.....	211
a. Junta Directiva y Alta Gerencia	211
b. Políticas y División de Funciones	211
c. Infraestructura Tecnológica	212
d. Metodologías para la Medición de Riesgos	213
e. Estructura organizacional	213
f. Recurso Humano.....	213
g. Verificación de Operaciones	214
h. Auditoria	214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE

1.1. Identificación y funciones

1.1.1. Denominación:

Administradora Colombiana de Pensiones – COLPENSIONES

1.1.2. Naturaleza jurídica

La Ley 1151 de 2007 “*Por la cual se expide el Plan Nacional de Desarrollo 2006-2010*”, en su artículo 155 creó la Administradora Colombiana de Pensiones -Colpensiones, como una Empresa Industrial y Comercial del Estado del orden nacional, con personería jurídica, autonomía administrativa y patrimonio independiente, vinculada al Ministerio de la Protección Social.

Mediante Decreto 4121 de 2011, se cambia la naturaleza jurídica de la entidad pasando de Empresa Industrial y Comercial del Estado, al de Empresa Industrial y Comercial del Estado organizada como entidad financiera de carácter especial, vinculada al Ministerio de Trabajo.

Las operaciones de la Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones, se rigen por lo estipulado en el Decreto 4121 de 2011, el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y sus modificatorios.

1.1.3. Supervisión y vigilancia:

De acuerdo con lo establecido en el artículo 3º del Decreto 4121 de 2011, la supervisión y vigilancia estará a cargo de la Superintendencia Financiera de Colombia, quien en cumplimiento de sus objetivos legales propenderá para que Colpensiones cumpla con las funciones establecidas en la normatividad vigente.

Con la vigilancia y control de la Superintendencia Financiera de Colombia se contribuye a que el servicio y los derechos de los afiliados, pensionados, ahorradores y beneficiarios de Colpensiones sean otorgados bajo criterios de seguridad, transparencia y eficiencia sin afectar sus derechos.

En cuanto a la operación financiera y contable, Colpensiones se rige por lo estipulado por la Contaduría General de la Nación como ente regulador de la contabilidad pública y por la reglamentación e instrucciones impartidas por la Superintendencia Financiera de Colombia como ente de vigilancia y control.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

1.1.4. Aspectos tributarios:

Colpensiones se encuentra identificada con el Número de Identificación Tributaria - NIT 900.336.004-7, conforme a la inscripción del Registro Único Tributario. La clasificación de su actividad económica principal corresponde al código CIU 8430 – Actividades de planes de seguridad social de afiliación obligatoria.

Para efectos tributarios, la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN, mediante Resolución N° 9061 del 10 de diciembre de 2020, calificó a Colpensiones como Gran Contribuyente por los años fiscales 2021 y 2022.

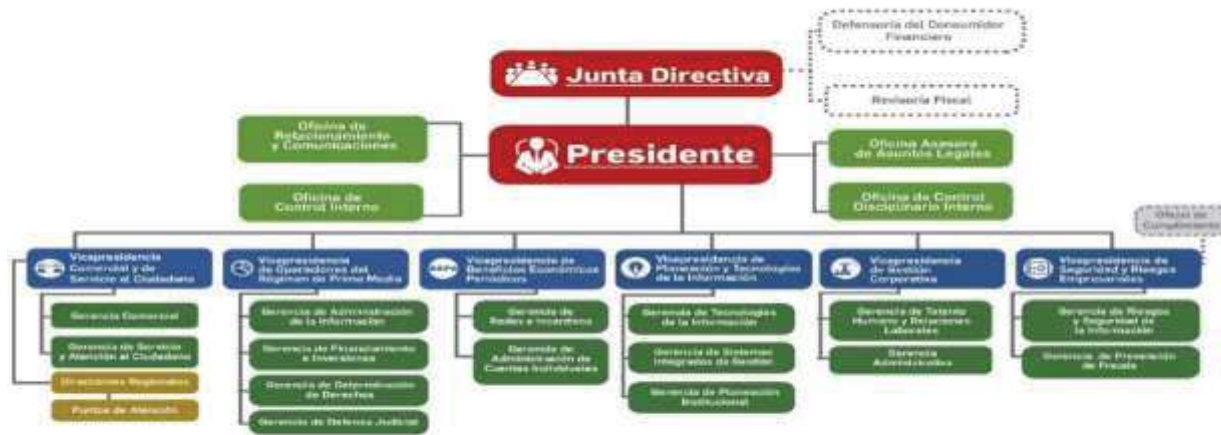
1.1.5. Órganos de dirección y administración:

Conforme con los Estatutos Internos de Colpensiones, los órganos de dirección y administración de la entidad son la Junta Directiva y el Presidente respectivamente. La Junta Directiva de Colpensiones está integrada por un (1) representante del Ministro del Trabajo, un (1) representante del Ministro de Hacienda y Crédito Público y tres (3) representantes del Presidente de la República, y tiene como una de sus funciones nombrar al Presidente de la empresa de conformidad con las normas legales vigentes, quien tomará posesión del cargo ante el Presidente de la República.

La elección del Presidente de la Junta Directiva de Colpensiones es por un periodo de un (1) año, mediante Acuerdo 009 de 2021 se nombró la nueva presidenta para el periodo del 31 de octubre de 2021 al 31 de octubre de 2022.

La estructura organizacional de la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones aprobada por Decreto 309 de 2017 y adoptada mediante el Acuerdo 131 de 2018 para el cumplimiento del objeto la empresa, es la siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
 (Cifras expresadas en pesos)



1.1.6. Adscripción o vinculación

La Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones, es una Empresa Industrial y Comercial del Estado organizada como entidad financiera de carácter especial, vinculada al Ministerio de Trabajo acorde con lo indicado en el artículo 1° del Decreto 4121 de 2011.

1.1.7. Domicilio y dirección

La Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, tiene por domicilio principal la ciudad de Bogotá D.C., en la dirección CR 9 59 43 LC 4 ED URBAN ESSENCE, y podrá adelantar actividades en desarrollo de su objeto en todo el territorio nacional, conforme lo establecido en el artículo 5° del Acuerdo 106 de 2017 – Estatutos Internos de Colpensiones.

1.1.8. Puntos de Atención Colpensiones - PAC:

Mediante Resolución Interna 121 de 2018 se crean, suprimen y recategorizan unos Puntos de Atención, modificando la estructura organizacional del nivel regional de Colpensiones, entre otros aspectos, por la volumetría de trámites que periódicamente se atienden en los Puntos de Atención y con el propósito de implementar el esquema de regionalización de la operación. A su vez, mediante Resolución Interna 037

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

de junio de 2021, se modifica la estructura organizacional del nivel regional de la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones y se dictan otras disposiciones.

De acuerdo con la información remitida por la Dirección de Atención y Servicio - Gerencia de Servicio y Atención al Ciudadano, los Puntos de Atención con los que cuenta Colpensiones son:

RPM	
No.	PUNTOS DE ATENCIÓN
61	PAC
8	REGIONALES
16	PUNTO DE ATENCION ESPECIAL - PAE
85	TOTAL

BEPS	
No.	PUNTOS DE ATENCIÓN
33	PUNTO MIXTO
18	PUNTO FIJO
51	TOTAL

Debido a que personas ajenas a la expresión pacífica y democrática de las ideas causaron daños en los Puntos de Atención al Cliente de Colpensiones, fue necesario suspender los servicios, con el fin de preservar la integridad de los ciudadanos, usuarios, grupos de interés colaboradores de la entidad que asisten a dichos puntos, y el patrimonio de Colpensiones. Esta situación se dio en las Oficinas o Puntos de Atención de Colpensiones ubicados en las ciudades de Ibagué, Buenaventura y Soacha, lo anterior de acuerdo con el artículo 1° de la Resolución 016 de 2021 " Por la cual se ordena una suspensión de términos administrativos las Oficinas o Puntos de Atención Colpensiones ubicados en las ciudades de Ibagué, Buenaventura y Soacha el día 29 de abril de 2021".

1.1.9. Funciones de cometido estatal

La Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, hace parte del Sistema General de Pensiones y tiene por objeto la administración estatal del Régimen de Prima Media con Prestación Definida, las prestaciones especiales que las normas legales le asignen, y la administración del Sistema de Ahorro de Beneficios Económicos Periódicos de que trata el Acto Legislativo 01 de 2005, en los términos que determine la Constitución y la ley, en su calidad de entidad financiera de carácter especial.

De acuerdo con el Decreto 309 de 2017 mediante el cual se modifica la estructura de la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones y deroga los Decretos 4936 de 2011 y 2727 de 2013, en su artículo 5°, establece las siguientes funciones para el desarrollo de su objeto social:

1. Administrar el régimen solidario de prima media con prestación definida del Sistema General de Seguridad Social en pensiones.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

2. Determinar los derechos pensionales y prestaciones económicas en favor de los afiliados al Régimen de Prima Media con Prestación Definida de competencia de la Empresa.
3. Determinar los derechos pensionales y prestaciones económicas relacionadas con el Régimen de Prima Media con Prestación Definida, que se causen con posterioridad a que se haya ordenado la liquidación de las anteriores administradoras del régimen de prima media o se defina el cese de actividades como administradora, siempre y cuando, para el momento de la liquidación o cesación de actividades, los afiliados o quienes estuvieron afiliados no hayan cumplido los requisitos de tiempo de servicio y de edad exigidos por las normas legales o que, para el momento de la liquidación o cesación de actividades, el servidor público tenga cumplida la edad necesaria, pero no el tiempo de servicio.
4. Administrar los Beneficios Económicos Periódicos en los términos que establezcan las normas legales y los reglamentos.
5. Adelantar la afiliación al régimen de prima media y la vinculación al programa de servicio social complementario BEPS, de nuevas personas, así como la administración y fidelización de quienes ya se encuentran afiliados o vinculados.
6. Administrar, en forma separada de su patrimonio, los recursos correspondientes al régimen de prima media con prestación definida, de conformidad con la ley.
7. Administrar, en forma separada de su patrimonio, el portafolio de inversiones, ahorros y pagos del Sistema de Ahorros de Beneficios Económicos Periódicos, así como los incentivos otorgados por el Gobierno Nacional para el fomento de esta clase de ahorro a cargo de COLPENSIONES.
8. Adelantar la gestión de recursos de los regímenes que administre y de los recursos propios de la Empresa, determinar los ingresos, gestionar el recaudo y cobro, incluyendo cobro coactivo, y administrar las reservas e inversiones.
9. Gestionar la historia laboral y pensional, las cuentas individuales de los vinculados, los registros de novedades y la consistencia de la información.
10. Gestionar el manejo, administración, control, custodia y conservación de los expedientes pensionales, en los términos previstos en las normas vigentes.
11. Determinar, reconocer y notificar los beneficios y prestaciones legales a su cargo, previas las correspondientes calificaciones y valoraciones.
12. Administrar la nómina de quienes se les reconozcan beneficios y prestaciones, gestionar las novedades, liquidar, verificar y pagar los correspondientes beneficios y prestaciones.
13. Evaluar, tramitar y gestionar las solicitudes de traslado de los afiliados del régimen de prima media con prestación definida del orden nacional y de los afiliados de otros regímenes.
14. Gestionar las conmutaciones pensionales de acuerdo con lo dispuesto en la normativa vigente.
15. Elaborar y mantener actualizados los cálculos actuariales con el fin de cuantificar el pasivo pensional de las mesadas actuales, futuras, conmutaciones pensionales, bonos, cuotas partes y realizar los demás cálculos que sean necesarios de conformidad con las normas legales.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

16. Revisar el reconocimiento de sumas periódicas a cargo de los fondos públicos que administra, en los términos establecidos en las normas.
17. Evaluar formular y desarrollar estrategias jurídicas unificadas para la defensa judicial de la Empresa y de los intereses del Estado en relación con las prestaciones que por Ley deba administrar la Empresa.
18. Realizar, operaciones de recaudo, pago y transferencias de los recursos que deba administrar. Para este efecto, podrá hacerlo directamente o por medio de terceros, asociándose, celebrando acuerdos de colaboración empresarial, efectuando convenios o contratando con instituciones financieras o sociedades que presten servicios de administración de redes de bajo valor.
19. Diseñar y adoptar estrategias para el otorgamiento de servicios adicionales o complementarios, para uso y disfrute de sus afiliados, ahorradores, pensionados y beneficiarios, tales como servicios de pago y transacciones virtuales o tarjetas monederos, para lo cual podrá, entre otros, celebrar convenios con entidades públicas, privadas incluyendo cajas de compensación.
20. Las demás que sean propias de su naturaleza, que deba cumplir por asignación legal.

1.1.10. Planta de personal

Mediante Decreto 310 de 2017 se modifica la planta de personal de la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, fijando el número tanto de empleados públicos como de trabajadores oficiales así:

Empleados públicos	
Denominación	Número de cargos
Presidente	1
Jefe de Oficina de Control Interno	1
Director de Cartera	1
Total	3

Trabajadores oficiales			
Denominación	Número de cargos	Funcionarios activos a dic 2021	Vacantes a dic. 2021
Gestión RPM	2.394	2.297	97
Gestión BEPS	97	93	4
Total	2.491	2.390	101

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Para dar aplicación a lo establecido en el artículo 2° del Decreto 310 de 2017, mediante Acuerdo 134 de 2018 se modifica la planta de personal de Colpensiones derogando el Acuerdo 109 de 2017. A su vez, se establece que la distribución de los cargos se hará mediante acto administrativo suscrito por el Presidente de la entidad, teniendo en cuenta la estructura organizacional, necesidades del servicio y los planes y programas de la empresa.

Las funciones y competencias laborales de los empleados y trabajadores de Colpensiones, se encuentran contenidas en la siguiente normatividad interna:

1. Resolución 017 de 2020: Manual específico de Funciones y Competencias Laborales de los cargos de Empleados Públicos de la Planta de Personal de Colpensiones.
2. Resolución 122 de 2018: Manual Específico de Funciones y de Competencias Laborales de la Planta de Personal de Trabajadores Oficiales.

1.1.11. Régimen salarial y prestacional:

El Decreto 311 de 2017 modificó el régimen salarial y prestacional de los empleados públicos de Colpensiones, en cuanto a la nomenclatura y clasificación de los empleos en la entidad las cuales se determinan por nivel jerárquico, denominación del empleo y el grado de remuneración.

En cuanto a la escala salarial para empleados públicos, el Decreto 961 de 2021 *“Por el cual se fijan las remuneraciones de los empleos que sean desempeñados por empleados públicos de la Rama Ejecutiva, Corporaciones Autónomas Regionales y de Desarrollo Sostenible, y se dictan otras disposiciones.”*, en su capítulo IV artículo 51° establece la escala de asignación básica para las distintas denominaciones de Empleados Públicos de la Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones.

De otra parte, en Decreto 961 de 2021 emitido por el Departamento Administrativo de la Función Pública en el capítulo IV REMUNERACIÓN ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES artículo 52 establece el Régimen salarial y prestacional. *“El régimen de prima técnica, viáticos, bonificación de dirección y demás disposiciones en materia salarial y prestacional aplicables a los empleos públicos de COLPENSIONES será el establecido en el Decreto 4937 de 2011 y demás normas que lo sustituyan, adicionen o modifiquen”*.

Para los trabajadores oficiales de Colpensiones, el Acuerdo 110 de 2017 modificó el régimen salarial en cuanto al sistema de nomenclatura, clasificación y remuneración de los cargos de trabajadores oficiales que desempeñan las distintas categorías de cargos en Colpensiones.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

1.2. Declaración de cumplimiento del marco normativo y limitaciones

1.2.1. Cumplimiento del marco normativo

En desarrollo del proceso de modernización de la regulación contable, la Contaduría General de la Nación – CGN, dentro del marco de convergencia hacia estándares internacionales de información financiera, expidió la Resolución 533 de 2015 y sus modificatorias, con el fin que las entidades de gobierno adoptaran indirectamente las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP), con el propósito de avanzar en materia de rendición de cuentas, transparencia y comparabilidad, fijando criterios comunes y uniformes a nivel nacional.

En este sentido, la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones prepara a partir del 1° de enero de 2018 su información financiera dando aplicación al nuevo Marco Normativo para Entidades de Gobierno de la Contaduría General de la Nación, siendo la vigencia 2018 el primer periodo de aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP).

De acuerdo con instrucciones de la Contaduría General de la Nación- CGN, se encuentran actualizadas de las políticas contables acorde con la Resolución 425 de 2019 y su anexo.

A su vez, y conforme con la instrucción impartida por la Superintendencia Financiera de Colombia en comunicación 2017106013-007-000, la Administradora Colombiana de Pensiones y los fondos a cargo, utilizan a nivel de registro el Catálogo General de Cuentas expedido por la Contaduría General de la Nación, que para efectos de la transmisión a la Superintendencia Financiera de Colombia homologa a nivel del catálogo único de información financiera –CUIF con fines de supervisión.

1.2.2. Limitaciones y/o deficiencias de tipo operativo o administrativo que inciden en el normal desarrollo del proceso contable y/o afectan la consistencia y razonabilidad de las cifras

1.2.2.1. De orden operativo

Aplicación de doble normatividad: Colpensiones de conformidad con lo dispuesto en la Ley 100 de 23 de diciembre de 1993, artículo 13, literal k., como Administradora del Régimen de Prima Media con Prestación Definida, está bajo la supervisión y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia acorde a lo establecido en artículo 3 del Decreto 4121 de 2011.

Conforme con la instrucción impartida por la Superintendencia Financiera de Colombia en comunicación 2017106013-007-000, la Administradora Colombiana de Pensiones y los fondos a su cargo utilizan a nivel

Página 13 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

de registro el Catálogo General de Cuentas expedido por la Contaduría General de la Nación, y para efectos de la transmisión a la Superintendencia Financiera de Colombia homologa a nivel del catálogo único de información financiera –CUIF con fines de supervisión, cuya correlación y efectos en las cuentas se presenta a continuación con corte al 31 de diciembre de 2021:

SALDOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2021				
Valores en pesos				
Cuentas Correlativas	Contaduría	Superfinanciera	Efecto	Principal Razón
	CGN	SFC		
ACTIVO	822.913.876.040	838.712.225.018	(15.798.348.978)	La variación entre un esquema y otro obedece al reconocimiento de los títulos BEPS y sus respectivos rendimientos: Conforme lo estable el marco normativo de la CGN los títulos BEPS y los rendimientos se reconocen en la cuenta 8390 Otras cuentas deudoras de control. Sin embargo, bajo el esquema del catálogo de supervisión de la SFC los títulos y rendimientos deben reconocerse en la cuenta por cobrar 1629 Títulos BEPS Incentivo Periódico.
PASIVO	599.475.601.006	615.273.949.984	(15.798.348.978)	La variación entre un esquema y otro obedece al reconocimiento de los títulos BEPS y sus respectivos rendimientos: Conforme lo estable el marco normativo de la CGN los títulos BEPS y los rendimientos se reconocen en la cuenta 9390 Otras cuentas acreedoras de control. Sin embargo, bajo el esquema del catálogo de supervisión de la SFC los títulos y rendimientos deben reconocerse en la cuenta por pagar 2566 Títulos BEPS Incentivo Periódico.
PATRIMONIO	223.438.275.034	223.438.275.034	0	No presenta diferencia
INGRESOS	1.186.942.396.171	1.186.942.396.171	0	No presenta diferencia
GASTOS	1.186.942.396.171	1.186.942.396.171	0	No presenta diferencia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

SALDOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2021				
Valores en pesos				
Cuentas Correlativas	CONTADURIA	SUPERFINANCIERA	EFECTO	PRINCIPAL RAZÓN
	CGN	SFC		
RESULTADO DEL EJERCICIO	97.760.782.388	97.760.782.388	0	No presenta diferencia
ACTIVOS CONTINGENTES Y DE CONTROL	200.441.990.870	184.643.641.892	15.798.348.978	La variación entre un esquema y otro obedece al reconocimiento de los títulos BEPS y sus respectivos rendimientos: Conforme lo estable el marco normativo de la CGN los títulos BEPS y los rendimientos se reconocen en la cuenta 8390 Otras cuentas deudoras de control.
DEUDORAS DE CONTROL	200.441.990.870	184.643.641.892	15.798.348.978	Sin embargo, bajo el esquema del catálogo de supervisión de la SFC los títulos y rendimientos deben reconocerse en la cuenta por cobrar 1629 Títulos BEPS Incentivo Periódico.
PASIVOS CONTINGENTES Y DE CONTROL	101.839.751.717	86.041.402.739	15.798.348.978	La variación entre un esquema y otro obedece al reconocimiento de los títulos BEPS y sus respectivos rendimientos: Conforme lo estable el marco normativo de la CGN los títulos BEPS y los rendimientos se reconocen en la 9390 Otras cuentas acreedoras de control.
ACREEDORAS DE CONTROL	101.839.751.717	86.041.402.739	15.798.348.978	Sin embargo, bajo el esquema del catálogo de supervisión de la SFC los títulos y rendimientos deben reconocerse en la cuenta por pagar 2566 Títulos BEPS Incentivo Periódico.

Fuente: Dirección Financiera

1.2.2.2. De orden contable

1.2.2.2.1. Subcuentas bajo la denominación OTROS

Para el reconocimiento de las diferentes transacciones, hechos y operaciones Colpensiones utiliza el

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

catálogo general de cuentas para entidades de gobierno expedido por la Contaduría General de la Nación aprobado mediante Resolución 620 de 2015 y sus modificatorios que para efectos de la transmisión a la Superintendencia Financiera de Colombia homologa a nivel del Catálogo Único de Información Financiera –CUIF con fines de supervisión. Teniendo en cuenta que el catálogo de cuentas en aplicación del nuevo marco normativo no contempla la totalidad de los conceptos es necesario utilizar la cuenta “otros”.

De otra parte el Instructivo 01 de 2021 por medio del cual se entregan: “Instrucciones relacionadas con el cambio del periodo contable 2021 -2022, el reporte de información a la Contaduría General de la Nación y otros asuntos del proceso contable”, en el numeral 4. Recomendaciones Especiales, subnumeral 4.4 Subcuentas bajo la denominación OTROS, establece que: “Se recomienda que las entidades que registren valores en las subcuentas con denominación “otros” identifiquen, en primer lugar, los conceptos que pueden clasificarse en una subcuenta específica definida y existente en el Catálogo General de Cuentas del respectivo marco normativo que le aplique a la entidad y, en segundo lugar, cuando no se encuentre una subcuenta específica para el registro, indiquen los conceptos registrados en la respectiva nota a los estados financieros”.

A diciembre 31 de 2021 las cuentas otros presentan los siguientes saldos:

CUENTA	NOMBRE DE CUENTA	DICIEMBRE 2021 PESOS
138490	Otras cuentas por cobrar (1)	783.888.333
138690	Deterioro Otras cuentas por cobrar (2)	263.185.396
190790	Otros anticipos y saldos a favor (3)	27.554.563
240790	Otros recaudos a favor de terceros (4)	9.330.913.730
270190	Otros litigios y demandas (5)	122.426.545.929
279090	Otras provisiones diversas (6)	420.375.401.745
291090	Otros ingresos recibidos por anticipad (7)	892.492.255
442890	Otras transferencias (8)	55.391.405.434
480890	Otros ingresos diversos (9)	51.336.502.934
510795	Otras prestaciones sociales (10)	4.494.133.750
511190	Otros gastos generales (11)	22.139.986.022
512090	Otros impuestos (12)	84.877
534790	Otras cuentas por cobrar (13)	238.662.886
536890	Otros litigios y demandas (14)	19.858.959.874
537390	Otras provisiones diversas (15)	295.058.804.317

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

CUENTA	NOMBRE DE CUENTA	DICIEMBRE 2021 PESOS
542390	Otras transferencias (16)	2.864.510.912
580290	Otras comisiones (17)	8.824.746.873
812090	Otros litigios y mecanismos alternativ (18)	6.432.382
831590	Otros bienes y derechos retirados (19)	99
839090	Otras cuentas deudoras de control (20)	71.764.082.423
891590	Otras cuentas deudoras de control (21)	101.235.222.938
912090	Otros litigios y mecanismos alternativ (22)	1.084.878.225
939090	Otras cuentas acreedoras de control (23)	59.243.422.563

Fuente: Dirección Financiera

1. Las otras cuentas por cobrar están conformadas por: \$436.041.914 correspondiente a la reclamación que adelanta la Administradora Colombiana de Pensiones Seguros la Previsora S.A. por eventos de riesgos materializados, \$241.072.700 por cobros adelantados a la ARL (Aseguradora de Riesgos Laborales) por parte de la Dirección de Medicina Laboral asociados al reintegro de honorarios cancelados en el reconocimiento de incapacidades de origen laboral, \$57.650.567 cuentas por cobrar a las EPS (Entidades Promotoras de Salud) por el reintegro de incapacidades reconocidas a funcionarios de la Administradora, \$3.098.629 cuentas por cobrar a entidades financieras por el cobro de comisiones no autorizadas descontadas sobre transacciones realizadas en las cuentas bancarias de la Administradora, cuentas por cobrar al Fondo de Vejez \$31.685.891 y otras cuentas por cobrar \$14.338.632 por sanción disciplinaria, descuento a funcionarios.
2. El saldo de la cuenta corresponde al cálculo de deterioro de las otras cuentas por cobrar aplicado conforme la metodología de la Dirección de Prospectiva.
3. El saldo a diciembre 31 de 2021 corresponde a saldo a favor por el pago de la contribución a la Superintendencia Financiera de Colombia.
4. El saldo de la cuenta de recursos a favor de terceros comprende: Incapacidades para terceros \$11.200, reintegros de EPS por \$20.086.546, Devolución comisión al Fondo de Vejez, reintegro de eventos de riesgo a favor de los Fondos \$4.796.501.516, pago microseguros, redención de títulos BEPS \$4.482.335.864 y seguros PPS \$31.978.604.
5. Provisiones de otros litigios y demandas: El saldo de la cuenta se encuentra conformado por las provisiones de procesos ejecutivos en contra de la administradora \$24.119.304.517, provisión de costas judiciales calificadas con riesgo probable generadas por procesos en contra de los fondos de reservas pensionales \$98.307.241.412.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

6. El saldo corresponde a la provisión de eventos por riesgo operativo SARO y provisiones administrativas por concepto de arrendamientos, honorarios, gastos financieros y bienes y servicios.
7. Corresponde al registro de transferencias recibidas para el 4to. trimestre de 2021 por parte del Ministerio de Trabajo para el financiamiento de los gastos administrativos del programa de beneficios económicos BEPS .
8. Corresponden al traslado de recursos, realizado por el Ministerio de Hacienda para el pago de los incentivos periódicos del programa BEPS.
9. El saldo de la cuenta al cierre de la vigencia 2021 se encuentra conformado por los ingresos percibidos por el suministro de la infraestructura tecnológica a los operadores de libranzas por \$49.639.372.341 y otros ingresos por \$1.697.130.593 (ingresos por IVA descontable, incapacidades, reversión amortizaciones y ajustes de activos).
10. El saldo corresponde a bonificación por servicios según convención \$3.870.310.574 y capacitaciones \$623.823.176.
11. El saldo de la cuenta se encuentra conformado por el registro de los gastos asociados al reconocimiento de incentivos bono casa \$820.651.900, garantía poder adquisitivo \$44.350.105, títulos, aporte del 20% y gastos operaciones de la administradora BEPS \$5.507.181.435, gastos por concepto de imagen corporativa y gestión de mercadeo \$2.664.713.186, convenios y exámenes complementarios \$50.098.889, devolución comisión de aportes a pensión \$1.046.431.399, operaciones con terceros \$11.323.464.614 (servicios de operación logística, intervención técnica de procesos de gestión documental, servicios de custodia de medios magnéticos, apoyo en la determinación de la deuda del proceso de nómina de pensionados entre otros), gastos generales de apoyo logístico \$109.363.634 y otros \$573.730.860 (servicios uso de canales de información RED CADE, conciliaciones y laudos arbitrales, retención en la fuente asumida por entrega de premios BEPS).
12. Corresponde al registro del impuesto por alumbrado.
13. Corresponde al deterioro de las cuentas por cobrar por conceptos de recobros medicina laboral \$175.597.124 y otras cuentas por cobrar \$63.065.762.
14. Registra el gasto por provisión de los litigios ejecutivos.
15. La conforman las provisiones registradas por eventos de riesgo operativo \$243.370.272.406, costas procesales \$34.830.745.975 y bienes y servicios recibidos pendientes de facturar \$16.857.785.936.
16. El saldo corresponde al reintegro de transferencias al Ministerio de Trabajo de BEPS por los recursos no ejecutados durante la vigencia 2020.
17. Corresponde al costo de reciprocidad sobre los recursos para el pago de la nómina de pensionados.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

18. Se registran los otros procesos a favor de la Administradora Colombiana de Pensiones Colpensiones.
19. El saldo registra otros bienes y derechos retirados Software y licencias.
20. Se encuentra registrado los rendimientos de los títulos BEPS por cobrar y otras comisiones deuda presunta.
21. Se registró la deuda presunta y deuda contingente.
22. Corresponde a los registros de pasivos contingentes por litigios ejecutivos
23. Para la vigencia 2021, de acuerdo a las resoluciones emitidas en cumplimiento del Decreto 604 de 2013 en sus artículos 6, 7, 8 y 10 la Administradora registra en otras cuentas acreedoras de control incentivos periódicos otorgados por el Gobierno Nacional como soporte al ahorro periódico equivalente al 20% del aporte anual efectuado por cada vinculado al Programa de Beneficios Económicos Periódicos – BEPS y títulos BEPS por incentivos Contiene el incentivo del 20% para BEPS y el incentivo periódico por pagar.

1.2.2.2.2. Sostenibilidad del Sistema de Contabilidad Pública en Colpensiones

Considerando el nuevo marco normativo para entidades de Gobierno, Colpensiones acogiendo los lineamientos establecidos en la Resolución 193 de 2016 de la Contaduría General de la Nación. Emitió la Resolución Interna No. 104 de 2018 por medio de la cual se adoptó el nuevo procedimiento de control interno contable bajo el Marco Normativo para Entidades de Gobierno con el propósito de incorporar los ajustes normativos, actualizando las funciones del Comité Técnico de Sostenibilidad Contable de Colpensiones. Como acción de mejora de la calificación del “Informe de Autoevaluación del Sistema de Control Interno Contable”.

Posteriormente fue emitida la Resolución Interna No. 028 de 2019 mediante la cual se modifica el Comité Técnico de Sostenibilidad Contable incorporando las observaciones de la Oficina de Control Interno de Colpensiones.

El Comité Técnico de Sostenibilidad Contable fue citado en dos (2) ocasiones para la vigencia 2021 con el objetivo de presentarles a los miembros del comité el impacto en la actualización de los procesos judiciales en contra de la entidad al cierre de del mes de septiembre de 2021, retiro de los procesos judiciales en contra de la entidad por pago de sentencias por la nomina de pensionados (Resolucion 368 CGN), prescripción cuotas partes pensionales y proposiciones y varios.

La primera reunión del comité se realizó el día 22 de octubre de 2021, con el propósito de informar a los miembros del comité el impacto en los estados financieros por el registro contable de los siguientes temas:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

1. Impacto actualización de los procesos judiciales en contra, retiro de los procesos terminados , inclusión de nuevos proceso y reclasificaciones.
2. Retiro de los estados financieros de los procesos judiciales por pago de las sentencias en la Nómina de Pensionados (Resolución 368 CGN).
3. Prescripción de cuotas partes pensionales .
4. Proposiciones y varios se presento el estado de los reintegros de los retropatronos por parte de la UGPP.
5. De igual forma se presento en proposiciones y varios el giro de incapacidades realizadas por la AEL SURA por recobros realizados por el ISS hoy Liquidado.

La segunda reunión del comité se realizó el día 21 de enero de 2022, con el propósito de informar a los miembros del comité una vez realizado al cierre del ejercicio el impacto en los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 por el registro contable de los siguientes temas:

1. Impacto actualización de los procesos judiciales en contra, retiro de los procesos terminados , inclusión de nuevos proceso y reclasificaciones .
2. Retiro de los estados financieros de los procesos judiciales por pago de las sentencias en la Nómina de Pensionados (Resolución 368 CGN).
3. Prescripción de cuotas partes pensionales .
4. Aplicación Art. 93 Ley 2063 de 2020.
5. Alternativa de gestión de los eventos de riesgos con pérdida económica.

1.3. Base normativa y período cubierto

Los Estados Financieros de la Administradora Colombiana de Pensiones - COLPENSIONES a 31 de Diciembre de 2021, han sido preparados de acuerdo con los principios contables y el Régimen de Contabilidad Pública aprobado por Resolución 354 de 2007 y modificada parcialmente por la Resolución 156 de 2018 con la cual adopta el Marco Normativo para Entidades de Gobierno con sus respectivos elementos y el ámbito de aplicación.

De acuerdo con lo anterior y en aplicación al nuevo Marco Normativo para Entidades de Gobierno de la Contaduría General de la Nación, la Administradora Colombiana de Pensiones - COLPENSIONES presenta un juego completo de Estados Financieros que comprende los siguientes:

- Un Estado de Situación Financiera al final del periodo contable.
- Un Estado de Resultados del periodo contable.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

- Un Estado de Cambios en el Patrimonio del periodo contable.
- Un estado de flujos de efectivo del periodo contable.
- Notas a los Estados.

Los Estados Financieros se presentan de forma comparativa con los del periodo inmediatamente anterior.

De acuerdo con el Marco Normativo para Entidades de Gobierno se presentará el resultado de las operaciones contables del periodo transcurrido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021.

De acuerdo con lo expresado en el numeral 11 del Artículo 4º Funciones de la Junta Directiva, del Acuerdo 01 del 1 de octubre del 2009, mediante el cual se establece el Reglamento Interno de la Junta Directiva de la Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones, la Junta Directiva debe "*Aprobar u objetar los Estados Financieros de Colpensiones*", como ente de mayor jerarquía.

1.4. Forma de Organización y/o Cobertura

El proceso de generación de información financiera está compuesto por etapas y sub-etapas que permiten la preparación y presentación de información financiera, garantizando el cumplimiento de las características cualitativas de la información financiera, y conforme con la normatividad expedida por la Contaduría General de la Nación.

Los elementos básicos de todo sistema son las entradas, el proceso y las salidas. Las entradas obedecen a los insumos del sistema para su procesamiento o transformación, para la obtención de uno o varios productos. En este sentido, en el subproceso de gestión contable el principal producto es la información que se genera, la cual se materializa en los estados financieros de la Administradora, Fondos de Reservas Pensionales (Vejez, Invalidez y Sobrevivientes) y Fondo de Beneficios Económicos Periódicos – BEPS.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Entradas - Insumos: Datos provenientes de los hechos económicos a cargo de las áreas fuente.

Proceso: Transformación de los datos mediante el reconocimiento, medición y revelación de los hechos económicos

Salidas - Productos: Preparación y presentación de la información financiera - Estados Financieros

1.4.1. Estructura subproceso de Gestión Contable



1.4.2. Línea de Supervisión Subproceso de Gestión Contable

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)



1.4.3. Agregación o consolidación de información

Durante la vigencia 2019 la Administradora Colombiana de Pensiones en cumplimiento de la ley 1940 de 2018 financió los gastos de funcionamiento del programa de Beneficios Económicos Periódicos BEPS con recursos provenientes de los excedentes financieros de la Administradora de RPM vigencia 2018. Esta operación se registró conforme a lo establecido en la dinámica contable del concepto emitido por la Contaduría General de la Nación 20192000057651 del 09 de octubre de 2019. Una vez se determine el valor por concepto de excedentes financieros a trasladar para atender los gastos de funcionamiento de BEPS se reconocerán como una transferencia así: Administradora RPM causa el gasto por transferencia debitando la cuenta 542390- Otras transferencias y en la contabilidad en donde se reconocen los hechos económicos de BEPS se causa el ingreso acreditando la cuenta 442890-Otras transferencias. Posteriormente, en aplicación del procedimiento para la agregación de información se eliminan los saldos de ingresos y gastos por concepto de transferencias. Este tratamiento aplicará igualmente para el reintegro de recursos no ejecutados.

Para la vigencia 2021, la dinámica descrita en el párrafo anterior no aplica toda vez que las transferencias para gastos de funcionamiento del programa BEPS corresponden únicamente a los traslados por parte del Ministerio de Trabajo.

NOTA 2. BASES DE MEDICION Y PRESENTACIÓN UTILIZADAS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

2.1. Bases de medición

Los Estados Financieros de la Administradora Colombiana de Pensiones - COLPENSIONES han sido preparados principalmente sobre la base del costo de la transacción, excepto por las inversiones de administración de liquidez que se miden por el valor de mercado con cambios en el resultado.

2.2. Moneda funcional y de presentación, redondeo y materialidad

La moneda funcional para los Estados Financieros, es en pesos colombianos.

La moneda de presentación con la cual se presentan los Estados Financieros de la Administradora Colombiana de Pensiones - COLPENSIONES, es Pesos Colombianos (COP). La unidad de redondeo para la presentación de los Estados Financieros es en pesos, valores enteros sin decimales.

El nivel de materialidad utilizado en la preparación, revelación y presentación de los Estados Financieros corresponde a:

- Los bienes que se clasifiquen como propiedad planta y equipo cuyo costo de adquisición sea inferior a 50 UVT se deprecian en su totalidad máximo al mes siguiente de su adquisición y serán reclasificados a cuentas de orden para ejercer el control de tipo administrativo.
- Los bienes intangibles, donde el costo de adquisición sea inferior a 50 UVT se amortizarán en su totalidad, máximo dentro del siguiente mes de adquisición y serán reclasificados a cuentas de orden para el control de tipo administrativo.

2.3. Tratamiento de la moneda extranjera

Los estados financieros de la Administradora Colombiana de Pensiones - COLPENSIONES no contiene información en moneda extranjera. En caso de existir transacciones en moneda extranjera, se deberán convertir a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en la fecha de las transacciones.

2.4. Hechos ocurridos después del período contable

En la Administradora Colombiana de Pensiones - COLPENSIONES, no se presentaron eventos posteriores a la fecha de autorización para la publicación de los estados financieros, además no se presentaron hechos después de éste que, por su materialidad deban ser objeto de revelación.

2.5. Otros aspectos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Clasificación de activos y pasivos entre corrientes y no corrientes

La Administradora Colombiana de Pensiones - COLPENSIONES presenta los activos y pasivos en el estado de situación financiera con base en la clasificación de corriente y no corriente.

La Administradora Colombiana de Pensiones - COLPENSIONES clasifica un activo corriente cuando:

- Se espere realizar el activo, o tenga la intención de venderlo, consumirlo o distribuirlo en forma gratuita o a precios de no mercado en su ciclo normal de operación (este último es el tiempo que la entidad tarda en transformar entradas de recursos en salidas)
- Mantenga el activo principalmente con fines de negociación
- Espere realizar el activo dentro de los 12 meses siguientes a la fecha de los estados financieros
- El activo sea efectivo o equivalente al efectivo, a menos que este se encuentre restringido y no pueda intercambiarse ni utilizarse para cancelar un pasivo por un plazo mínimo de 12 meses siguientes a la fecha de los estados financieros.
- El resto de los activos se clasificarán como no corrientes.

La Administradora Colombiana de Pensiones - COLPENSIONES clasificará un pasivo como corriente cuando:

- Espere liquidar el pasivo en el ciclo normal de su operación
- Liquide el pasivo dentro de los 12 meses siguientes a la fecha de los Estados Financieros
- No tenga un derecho incondicional de aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los 12 meses siguientes a la fecha de los estados financieros
- El resto de los pasivos se clasificarán como no corrientes.

NOTA 3. JUICIOS, ESTIMACIONES, RIESGOS Y CORRECCIÓN DE ERRORES CONTABLES

3.1. Juicios

Las políticas contables serán aplicadas por la Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones de manera uniforme para transacciones, hechos y operaciones que sean similares. No obstante, en algunos casos específicos, se permitirá que la Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones, considerando lo definido en Marco Normativo y a partir de juicios profesionales, seleccione y aplique una política contable para el reconocimiento de un hecho económico. En este caso, Colpensiones podrá

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

seleccionar y documentar la política, atendiendo las características de representación fiel y relevancia de la información financiera.

3.2. Estimaciones y supuestos

Una estimación contable es un mecanismo utilizado por la Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones para medir un hecho económico que, dada la incertidumbre inherente al mismo, no puede medirse con precisión, sino que solamente puede estimarse, lo que implica la utilización de juicios basados en la información fiable disponible y en técnicas o metodologías apropiadas.

Son estimaciones contables, entre otras, el deterioro del valor de los activos, el valor de mercado de los activos financieros, el valor residual y la vida útil de los activos depreciables, las obligaciones por beneficios pos-empleo entre otras.

La Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones ha basado sus estimaciones y supuestos contables significativos considerando los parámetros disponibles al momento de la preparación de los estados financieros. Sin embargo, las circunstancias y los supuestos actuales sobre los acontecimientos futuros podrían variar debido a cambios en el mercado o a circunstancias que surjan más allá del control de la entidad esos cambios se reflejan en los supuestos en el momento en que ellos ocurren.

Un cambio en una estimación contable es el resultado de nueva información o nuevos acontecimientos que afectan, bien el valor en libros de un activo o de un pasivo, o bien el consumo periódico de un activo. Estos cambios se producen tras la evaluación de la situación actual del elemento, de los beneficios económicos futuros o del potencial de servicio esperados y de las obligaciones asociadas con los activos y pasivos correspondientes.

Un cambio en los criterios de medición aplicados implicará un cambio en una política contable y no un cambio en una estimación contable. Cuando sea difícil distinguir entre un cambio de política contable y un cambio en una estimación contable, se tratará como si fuera un cambio en una estimación contable.

Los efectos que se deriven de un cambio en una estimación contable se aplicarán de manera prospectiva afectando, bien el resultado del periodo en el que tenga lugar el cambio si afecta solamente este periodo, o bien el resultado del periodo del cambio y de los periodos futuros que afecte. No obstante, si el cambio en una estimación contable origina cambios en activos o pasivos o se relaciona con una partida del patrimonio, este se reconocerá a través de un ajuste en el valor en libros del activo, pasivo o patrimonio en el periodo en el que se presente el cambio.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Cuando Colpensiones realice un cambio en una estimación contable, revelará lo siguiente:

- Naturaleza del cambio;
- Valor del cambio en una estimación contable que haya producido efectos en el periodo actual o que se espere los produzca en periodos futuros y
- Justificación de la no revelación del efecto en periodos futuros.

3.2.1. Cálculo deterioro de Cuentas por Cobrar

De acuerdo con las políticas de gestión contable: Para el reconocimiento, medición, revelación y presentación de los hechos económicos en Colpensiones, las cuentas por cobrar serán objeto de estimaciones de deterioro cuando exista evidencia objetiva del incumplimiento de las partes involucradas, como son entidades públicas nacionales o territoriales, patronos entre otros.

Con base en el Marco Normativo para la Preparación y Presentación de Información Financiera de las Entidades de Gobierno expedido por la Contaduría General de la Nación. El deterioro corresponderá al exceso del valor en libros de la cuenta por cobrar con respecto al valor presente de sus flujos de efectivo futuros estimados (excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido). Para el cálculo del valor presente se utilizará como factor de descuento la tasa de interés de los TES con plazos similares a los estimados para la recuperación de los recursos.

Esta nota es la actualización de la metodología para el cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar de acuerdo con las observaciones realizadas por la Revisoría Fiscal y la Oficina de Control Interno de Colpensiones.

Metodología

La metodología incluye los criterios a validar para que una cuenta por cobrar sea sujeta de deterioro, así como valoraciones dependiendo del tipo de cuenta por cobrar, tiempo de maduración de la deuda y calidad del deudor.

Metodología aplicada para las siguientes cuentas por cobrar de Colpensiones

- Bonos B
- Bonos Sentencias
- Cálculo Público

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

- Devolución- Ley 549
- Bonos T
- Cálculo Privado
- Cuotas Partes
- Cuotas partes Concursales
- Cuotas partes Ferrocarriles
- **Medicina Laboral (aplica para la Administradora)**
- Incapacidades
- Mayores Valores Girados
- Riesgo Operativo
- Provisión Global Fraude
- **Otras cuentas por Cobrar (aplica para la Administradora)**

1. Criterios para que una cuenta sea sujeta o no a deterioro

No serán deterioradas

- Cartera de aportes: Por estar clasificadas como cuentas de orden.
- Cartera de bonos pensionales de la nación, por cuanto su recuperación es vía compensación de deudas recíprocas de bonos pensionales, Ley de presupuesto artículo 60 de la Ley 2063 de 2020.
- Aquellas que a criterio de la Dirección de cartera no sean sujeto de deterioro.

Serán deterioradas

- Todos los cobros de conceptos de deuda sujetos a prescripción sin mandamiento de pago debidamente notificado o notificado de forma extemporáneo.
- La cartera que se encuentra trasladada contablemente a la Dirección de Cartera y que no se encuentre en cuentas de orden, excluyendo la cartera asignada a ferrocarriles por medio del Decreto 553 de 2015.

2. Periodicidad del cálculo

En el año 2021 se realizó el cálculo del deterioro en diciembre con la información correspondiente al cierre de noviembre de 2021, a partir del año 2022 el cálculo del deterioro se realizará dos veces al año, con la información correspondiente a los cierres contables de los meses de mayo y noviembre de cada año.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

3. Elementos de la metodología

- Conceptos de cartera:
 - Se crean 3 grupos de acuerdo a sus características y sobre los cuales se pueden aplicar criterios uniformes.
 - Cartera de aportes pensionales: por estar clasificadas como cuentas de orden no se hace deterioro.
- Variables que se tienen en cuenta en la formulación
 - Exceso del valor en libros de la cuenta por cobrar con respecto al valor presente de sus flujos de efectivo futuros estimados.
 - Factor de recuperación que corresponde al porcentaje que se espera recuperar de la cuenta por cobrar después de *t* años de cobro inicial, dependerá del tipo de cuenta y del tipo de deudor
 - Probabilidad que el cobro se pueda prescribir por no contar con mandamiento de pago debidamente notificado en el tiempo que indica la Ley.
 - Se tendrán en cuenta los factores relevantes dentro de la misma como la definición de las cuentas sujetas al deterioro y los porcentajes establecidos para las tasas de riesgo de prescripción suministradas por la Gerencia de Financiamiento e Inversiones y deberán ser actualizadas según decisión de esta gerencia.

	CUENTA POR COBRAR - CARTERA
	Bonos B
	Bonos Sentencias
Grupo 1 (Contribuciones pensionales diferentes a Cuotas)	Cálculo Público
	Devolución Ley 549
	Bonos T
	Cálculo Privado
Grupo 2 (Cuotas Partes)	Cuotas Partes
	Medicina Laboral
	Incapacidades
Grupo 3 (Riesgo Operativo)	SARO
	Mayores Valores Girados
	Provisión Global Fraude
	Otras Cuenta por Cobrar

4. Formulación Cálculo del Deterioro

Para las cuentas a las que se les aplicaría el deterioro la formulación es la siguiente:

Página 29 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

$$VP_{Cuenta} = VL_{Cuenta} * \left((1 - \text{Riesgo de Prescripción}) * (\text{Factor de Recuperación}(t, TCC, CD)) \right) * \left(\frac{1}{(1 + r)^{\max\{T-t, 0\}}} \right)$$

$$\text{Deterioro}_{Cuenta} = VL_{Cuenta} - VP_{Cuenta}$$

El cálculo del deterioro de cuentas por cobrar se determina como la diferencia del valor en libros (VL_Cuenta) a la fecha de corte y el valor presente de la cuenta por cobrar (VP_Cuenta) a la fecha de corte, en donde los valores resultados del deterioro serán mayor o igual a cero.

Donde:

VL_Cuenta: Valor en libros de la cuenta por cobrar en fecha de liquidación o corte.

VP_Cuenta: Valor Presente de la cuenta por cobrar en fecha de liquidación o corte (flujos de efectivo futuros estimados).

T: Tiempo máximo tiempo esperado de recuperación de la cuenta se tomará 5 años.

t: Tiempo transcurrido desde la fecha de cobro hasta la fecha de corte o liquidación.

r: Tasa de descuento corresponde a la tasa de TES cero cupón, la cual es variable y dependerá del tiempo faltante para llegar al tiempo máximo esperado, esta tasa se construye tomando los parámetros dados por el Banco de la Republica de acuerdo con la metodología de Nelson y Siegel y publicados por esta entidad

Factor de Recuperación(t,TCC,CD) : Corresponde al porcentaje que se espera recuperar de la cuenta por cobrar, dependerá del tipo de cuenta, tipo de deudor y la calidad del deudor

Riesgo de Prescripción: Probabilidad que el cobro se pueda prescribir por no contar con mandamiento de pago debidamente notificado en el tiempo que indica la Ley

5. Factor de Recuperación

Factor de Recuperación(t,TCC,CD) : Corresponde al porcentaje que se espera, dependerá del tipo de cuenta, tipo de deudor y la calidad del deudor El factor de recuperación se obtiene tomando como referencia la información de cuentas por cobrar de la Dirección de Cartera clasificadas así:

Página 30 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

- Tipo de deudor (Departamento, Municipio, Entidad Pública, entidad privada)
- Calidad del deudor (Índice de desempeño fiscal de las entidades públicas),
- Para las entidades Privadas y Personas Naturales se toma el porcentaje de pérdida dado el incumplimiento, publicado en las matrices de referencia para créditos de la Superintendencia Financiera de Colombia

	Grupo 1	Grupo 2	Grupo 3
Departamentos	X	X	X
Municipios	X	X	X
Entidades públicas entes territoriales	X	X	X
Entidades públicas Nación	X		X
Privados	X		X

- Se aplicará como factor de recuperación para las entidades públicas el índice de desempeño fiscal correspondiente para cada departamento y municipio, para las entidades públicas de orden departamental le corresponderá el índice del departamento y de manera similar se aplica para las entidades públicas de orden municipal.
- El índice de desempeño Fiscal (IDF) es una medición del desempeño de la gestión financiera de las entidades territoriales que da cuenta de la sostenibilidad financiera a la luz de la viabilidad fiscal, la capacidad de generación de recursos propios, el endeudamiento, los niveles de inversión y la capacidad de gestión financiera en los municipios y departamentos del país.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Departamento	Código Departamento	Municipio	Índice de Desempeño Fiscal
VALLE	76000	ADMINISTRACIÓN DEPARTAMENTAL	82,40826381
ATLANTICO	8000	ADMINISTRACIÓN DEPARTAMENTAL	79,5911974
CUNDINAMARCA	25000	ADMINISTRACIÓN DEPARTAMENTAL	78,67988741
CALDAS	17000	ADMINISTRACIÓN DEPARTAMENTAL	78,42090964
RISARALDA	66000	ADMINISTRACIÓN DEPARTAMENTAL	78,35090859
....
CHOCÓ	27000	ADMINISTRACIÓN DEPARTAMENTAL	51,63655545

Departamento	Código Municipio	Municipio	Índice de Desempeño Fiscal
CUNDINAMARCA	25214	COTA	91,7960352
CASANARE	85162	MONTERREY	90,7320485
CASANARE	85300	SABANALARGA	90,5578396
ANTIOQUIA	5690	SANTO DOMINGO	89,4198560
CUNDINAMARCA	25817	TOCANCIPA	89,1769485
BOYACA	15491	NOBSA	88,1963210
CUNDINAMARCA	25758	SOPO	88,0530392
CUNDINAMARCA	25126	CAJICA	87,9417364
...			
PUTUMAYO	86755	SAN FRANCISCO	35,5779753

Para el caso de las entidades públicas de orden nacional, al no contar con un valor para el índice de desempeño Fiscal, se ha tomado el mayor valor dentro de los índices de departamentos y municipios.

El factor de recuperación para las entidades privadas y personas Naturales es el siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
 (Cifras expresadas en pesos)

Entidades Privadas	
Días	Factor de Recuperación
0 - 89	100%
90 - 209	45%
210 - 419	20%
420 o más	0%

Persona natural	
Días	Factor de Recuperación
0 - 89	100%
90 - 269	50%
270 - 539	30%
540 o más	0%

6. Riesgo de prescripción

Corresponde a la probabilidad que el cobro se pueda prescribir por no contar con mandamiento de pago debidamente notificado en el tiempo que indica la Ley.

	Registros	\$ millones	Registros	\$ millones	Registros	\$ millones
Reconocimiento	ISS		ISS – Cobro ISS		ISS – Cobro Colpensiones	
Registros Iniciales a Revisar	890.026	\$ 628.357	477.775	\$ 398.368	412.251	\$ 229.989
Revisados	253.898	\$ 182.763	136.351	\$ 119.426	117.547	\$ 63.337
<i>Impulso al cobro</i>	86.697	\$ 52.546	31.499	\$ 24.330	55.198	\$ 28.216
<i>Sin Mandamiento de pago</i>						
<i>Riesgo Prescripción</i>	167.201	\$ 130.217	104.852	\$ 95.096	62.349	\$ 35.121
Por revisar	547.921	\$ 393.172	294.590	\$ 249.354	253.331	\$ 143.818
Contabilización Prescripción	59.079	\$ 37.366	40.009	\$ 26.694	19.070	\$ 10.672
% Riesgo Prescripción	65,854%	71,249%	76,899%	79,628%	53,042%	55,451%

Fuente: Dirección de Cartera. Cálculo: Vicepresidencia Operaciones RPM

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

3.2.2. Provisión de Litigios y Demandas

La Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones implementa esta metodología de provisión de contingencias judiciales de conformidad con la Resolución 353 de 2016 emitida por la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado y la dinámica propia del litigio de la entidad.

Se excluye de la metodología para la provisión contable relacionada con los procesos judiciales, conciliaciones extrajudiciales y trámites arbitrales, los siguientes procesos o trámites:

- Conciliaciones judiciales.
- Los trámites relacionados con extensión de jurisprudencia.
- Los procesos en los cuales la entidad actúa en calidad de demandante. No obstante, de conformidad con lo señalado en el numeral 1) de la Resolución 116 de 2017 expedida por la Contaduría General de la Nación, los procesos judiciales a favor deberán reconocerse como activos contingentes una vez admitida la demanda, arbitraje o conciliación extrajudicial.
- Los procesos donde no hay pretensión económica que genere erogación.
- Los procesos en los cuales la entidad actúa en calidad de demandante, como en los medios de control y acciones contra actos propios (lesividades).
- Las acciones populares.
- Las acciones constitucionales.
- Las acciones de repetición.
- Las acciones de cumplimiento.
- Los medios de control de nulidad simple.
- Los medios de control de nulidad por inconstitucionalidad.

3.2.2.1. Metodología para el cálculo de la provisión contable de procesos judiciales y/o trámites arbitrales.

Se tendrán en cuenta las siguientes reglas:

Se deberá realizar el registro contable, al mes siguiente que la entidad sea notificada de la admisión de la demanda.

Se actualizará la provisión contable, en el evento en que se profiera una sentencia, y/o cuando en el proceso existan elementos probatorios, jurisprudenciales y/o sustanciales que modifiquen su probabilidad de pérdida.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

En la metodología adoptada por la Entidad deben actuar la Dirección de Procesos Judiciales, el apoderado del proceso y el encargado del área financiera en cuanto al registro contable.

La metodología se desarrolla en cuatro pasos, así:

- a) Determinar el valor de las pretensiones.
- b) Ajustar el valor de las pretensiones.
- c) Calcular el riesgo de condena.
- d) Registrar el valor de las pretensiones.

a) Determinar el valor de las pretensiones.

Se procede a presentar los diferentes tipos de pretensiones y la forma en que se debe calcular este valor total. En todos los casos, con independencia de si es posible determinar dicho valor, se debe garantizar que la información obtenida se reporte a la Dirección Financiera:

- Pretensiones determinadas: Se debe definir el valor de la pretensión del demandante sumando todas las pretensiones de la demanda.
- Pretensiones indeterminadas: De ser posible, se debe determinar el valor de las pretensiones de la demanda teniendo en cuenta, entre otros: datos históricos de situaciones similares, sentencias precedentes, doctrina jurisprudencial y/o se estimarán económicamente a juicio de experto, siempre y cuando las mismas tengan la vocación de generar erogación económica para la entidad.
- Pretensiones periódicas laborales: Se debe tasar el valor de los dineros adeudados tomando como referencia, para el inicio del cálculo, la fecha indicada por el demandante y, como fecha final, la fecha estimada de pago.
- Múltiples demandadas frente a un mismo proceso: se debe hacer el mismo ejercicio de manera independiente teniendo en cuenta la probabilidad de condena de la entidad en el proceso y no solamente la probabilidad de pérdida del proceso en general. En el presente caso, el valor de la provisión contable nunca se suma con lo estimado por otras entidades.

b) Ajustar el valor de las pretensiones.

El ajuste del valor de las pretensiones se realizará como mínimo una vez al año conforme a la política contable de Colpensiones. Para esto se adoptará la metodología propuesta en la Resolución 353 de 2016 de la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado (ANDJE).

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Para realizar esta actividad se deben efectuar las siguientes gestiones:

Indexar el valor de las pretensiones

Con el fin de indexar el valor de las pretensiones a la fecha actual, se debe dividir el IPC certificado por el DANE para el mes inmediatamente anterior a la fecha presente, entre el IPC certificado por el DANE para el mes en el cual se presentó la demanda. La cifra resultante se multiplica por el valor en el cual se estima el proceso que se pretende actualizar. El resultado es el valor indexado de las pretensiones de la demanda.

La siguiente ecuación resume este procedimiento.

$$\text{Valor de las pretensiones indexado} = \text{valor de las pretensiones} \times \frac{\text{IPC final}}{\text{IPC inicial}}$$

Efectuar la tasación real de las pretensiones

Para hacer la tasación real de las pretensiones, se debe multiplicar el valor de las pretensiones indexado determinado en el paso anterior- por el valor resultante de la relación condena/pretensión de ese tipo de proceso. La relación condena/pretensión se calcula mediante la división del valor histórico de condena entre el valor histórico de pretensiones o por la disminución o aumento porcentual, cuando el valor en el cual se estima el proceso está sobreestimado o subestimado por el actor según sea el caso. El valor que se obtiene al realizar el anterior procedimiento corresponde a la pretensión ajustada.

La siguiente ecuación resume este procedimiento:

$$\text{Tasación real pretensiones} = \text{Valor pretensiones indexadas} \times \% \text{relación condena/pretensión.}$$

Expresar el valor anterior en valor presente neto, con base en la duración estimada del proceso.

Se debe calcular la duración estimada del proceso judicial o arbitral, desde la fecha de admisión de la demanda, y proyectar el valor que deberá pagar la entidad en la fecha estimada de finalización del proceso utilizando como base el valor obtenido anteriormente y traer dicho monto a valor presente.

Para esto se debe aplicar la siguiente fórmula:

$$\text{Valor registro} = \frac{\text{Pret. ajustadas} \times (1 + \text{Inflación proyectada})^{dt/365}}{(1 + \text{Tasa de descuento})^{dt/365}}$$

c) Calcular la probabilidad de pérdida del proceso.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Para el cálculo de la probabilidad de pérdida de un proceso se debe calificar el nivel de los siguientes riesgos (a partir de los niveles: Alto, Medio Alto, Medio Bajo o Bajo):

- Riesgo de pérdida del proceso por relevancia jurídica de las razones de hecho y derecho expuestas por el demandante. Este criterio se relaciona con la relevancia jurídica y completitud de los hechos y normas en la que se fundamente la demanda, donde:
 - Alto: Existe relevancia jurídica y completitud en los hechos y normas que sustentan las pretensiones del demandante.
 - Medio Alto: Existen normas, pero no existen hechos ciertos y completos que sustenten las pretensiones del demandante.
 - Medio Bajo: Existen hechos ciertos y complejos, pero no existen normas que sustenten las pretensiones del demandante.
 - Bajo: No existen hechos ni normas que sustenten las pretensiones del demandante.
- Riesgos de pérdida del proceso asociados a la contundencia, congruencia y pertinencia de los medios probatorios que soportan la demanda.
 - Alto: El material probatorio aportado en la demanda es contundente, congruente y pertinente para demostrar los hechos y pretensiones de la demanda.
 - Medio Alto: El material probatorio aportado en la demanda es suficiente para demostrar los hechos y pretensiones de la demanda.
 - Medio Bajo: El material probatorio aportado en la demanda es insuficiente para demostrar los hechos y pretensiones de la demanda.
 - Bajo: El material probatorio en la demanda no es contundente, congruente y pertinente para demostrar los hechos y pretensiones de la demanda.
- Presencia de riesgos procesales y extraprocesales. Se relaciona con los siguientes eventos que afectan en la defensa de la entidad.
 - i. Posición del juez de conocimiento (existencia de elementos que afectan la objetividad del juez en razón a su edad, origen regional, filiación política y/o religiosa, ideología, pertenencia a grupos socioculturales o intereses económicos).
 - ii. Presencia de medidas de protección transitoria a favor del demandante como acción de tutela y/o medidas cautelares.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

- iii. Corrupción.
- iv. Inminencia de revocatoria de fallo favorable o ratificación de fallo desfavorable en segunda instancia o recurso extraordinario.
- v. Medidas de descongestión judicial.
- vi. Cambio del titular del despacho.

- Alto: Cuando se presente alguno de los eventos (i), (ii) y/o (iii).
- Medio Alto: Cuando se presente solamente el evento (iv).
- Medio Bajo: Cuando se presente el evento (v) o el evento (vi).
- Bajo: Cuando no se presente ningún evento.

- Riesgo de pérdida del proceso asociado al nivel de jurisprudencia. Este indicador muestra la incidencia de los precedentes jurisprudenciales respecto de un proceso y que afirma la posición de la parte demandante.

- Alto: Existe suficiente material jurisprudencial que soporte fallos desfavorables para los intereses de la entidad; sentencias de unificación y/o constitucionalidad.
- Medio Alto: Se han presentado varios fallos de casos similares en un mismo en un mismo sentido que podría definir y tendencias jurisprudenciales desfavorables para los intereses de la entidad.
- Medio Bajo: Se ha presentado un número exiguo de casos similares que podrían definir tendencias jurisprudenciales desfavorables para los intereses de la entidad.
- Bajo: No existe ningún precedente jurisprudencial.

Una vez realizada esta calificación se obtiene la probabilidad de pérdida del proceso.

- Los procesos ejecutivos deberán seguir las siguientes reglas:
 - Cuando se solicite el cumplimiento de la sentencia del proceso ordinario y el pago de las costas, y no se cuente con ningún cumplimiento, se deberán calificar como riesgo alto-probable.
 - Cuando se solicite únicamente el pago de las costas y no se cuente con su cumplimiento, se deberán calificar como riesgo alto-probable.
 - Cuando se solicite únicamente el cumplimiento de la sentencia del proceso ordinario y no se cuente con su cumplimiento, se deberá calificar como riesgo alto-probable.
 - Cuando se solicite el cumplimiento de la sentencia del proceso ordinario y el pago de las costas, y se cuente con el cumplimiento de la sentencia o el pago de las costas se deberá calificar como riesgo medio y bajo – posibles.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

- Cuando se solicite el cumplimiento de la sentencia del proceso ordinario y el pago de las costas, y se cuente con el cumplimiento de la sentencia y el pago de las costas, se deberá calificar con riesgo de pérdida remoto-remoto.
- Cuando se solicite únicamente el cumplimiento de la sentencia y se cuente con el mismo, se deberá calificar con riesgo de pérdida remoto-remoto.
- Cuando se solicite únicamente el pago de las costas y se cuente con el mismo, se deberá calificar con riesgo de pérdida remoto-remoto.

Si para fijar la calificación del riesgo no es posible determinar la probabilidad de pérdida del proceso, por cuanto no existe certeza jurídica del derecho discutido y median circunstancias que no permitan establecer si el fallo es favorable o desfavorable, se deberá realizar una calificación conservadora entre medio alto y medio bajo, la cual se deberá estimar con base en la experiencia, la normatividad vigente, y jurisprudencia.

Reclasificación de los riesgos de la condena

Teniendo en cuenta la volumetría de procesos de la entidad y observando la dinámica propia del litigio, se establece que dos (2) veces al año se reclasificarán los riesgos de la condena de los procesos cuando se cuente con sentencia proferida dentro del proceso, lo cual se realizará en los meses de junio y noviembre, así:

- Se trasladará a Riesgo Alto – Probable:
 - Sentencia desfavorable a Colpensiones.
 - Sentencia de única instancia favorable, y surtido el grado jurisdiccional de consulta se profiera sentencia desfavorable a Colpensiones.
 - Sentencia favorable en primera instancia y desfavorable en segunda instancia.
 - En los procesos ejecutivos cuando se continúa con la ejecución.
- Se trasladará a Riesgo Remoto – Remoto
 - Sentencia favorable a Colpensiones.
 - Sentencia desfavorable a Colpensiones, pero surtido el grado jurisdiccional de consulta se profiera sentencia favorable a Colpensiones.
 - Sentencia desfavorable en primera instancia y favorable en segunda instancia.
 - Sentencia inhibitoria.
 - En los procesos ejecutivos cuando no continúa con la ejecución.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

d) Registrar el valor en el cual se estima el proceso.

Teniendo en cuenta la probabilidad de pérdida del proceso, la Dirección de Procesos Judiciales deberá realizar el reporte de la provisión como se indica a continuación:

- Si la probabilidad de pérdida se califica superior al 50% se catalogará como probable y la Dirección de Procesos Judiciales reportará el valor de las pretensiones en un 100% como provisión contable.
- Si la probabilidad de pérdida del proceso es superior al 10% e inferior o igual al 50% se calificará como posible y la Dirección de Procesos Judiciales procederá a informar al área financiera el valor de las pretensiones para que sea registrado como cuenta de orden.
- Si la probabilidad de pérdida es inferior o igual al 10% se califica como remoto y la Dirección de Procesos Judiciales procederá a informar al área financiera el valor de las pretensiones para que sea registrado como cuenta de orden

Metodología para el cálculo de la provisión contable de conciliaciones extrajudiciales.

Se deberán provisionar contablemente las conciliaciones extrajudiciales, una vez exista un acuerdo conciliatorio, momento en el cual el apoderado del proceso deberá valorar el riesgo de que el acuerdo sea aprobado judicialmente y registrar contablemente el valor de acuerdo con lo aprobado en sede del comité de conciliación.

3.2.2.2. Metodología para el cálculo de las costas procesales de los procesos judiciales

A continuación, se expone la metodología utilizada para calcular las costas de los procesos judiciales, así:

Cálculo de Probabilidad de pérdida del proceso

a. Cálculo de Probabilidad de pérdida del proceso

Para cada proceso se determina un porcentaje de probabilidad de acuerdo con la calificación de motivos y el nivel de los riesgos como se relaciona a continuación:

- **Probable:** Se califica como probable igual o superior al 50% de probabilidad de ocurrencia.
- **Posible:** Si la probabilidad de ocurrencia esta entre el 10% y el 50%.
- **Remoto:** Se califica como remoto si la probabilidad de ocurrencia es igual o menor al 10%.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

- **Reglas para el cálculo:** El valor de la provisión no puede ser menor a un (1) salario mínimo legal vigente y se seguirán las reglas que se detallan en esta sección.

Se exceptúan de la provisión de costas con independencia del nivel de riesgo los casos cuya pretensión obedece a nulidad o ineficacia por traslado de régimen como quiera que comportan una obligación de hacer que no implica desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para extinguirla y se cuestiona la existencia del acto jurídico de afiliación junto con su producción a partir de los elementos esenciales que lo conforman.

- El valor a provisionar de la costa se prorratea a 3 años de la siguiente manera:

Año	% provisión	F2
1	34%	34%
2	33%	67%
3	33%	100%

Tabla 1. Factor de provisión por año Fuente: DPR

- Se toma el 20% de la valoración de la provisión actualizado (VPA) con la metodología expuesta en el numeral 3.2.3.2, este se expresa en términos enteros de Salario Mínimo Legal vigente y se asigna un factor de acuerdo con la siguiente tabla:

SMMLV	F1		
	Probable	Posible	Remoto
0	100%	100%	100%
1	95%	92%	95%
2	93%	82%	95%
3	88%	76%	95%
4	81%	71%	91%
5	75%	68%	84%
6	69%	65%	76%
7	64%	62%	67%
8	59%	59%	57%
9	57%	56%	48%
10	55%	51%	40%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

	F1		
11	51%	43%	35%
12	46%	33%	31%
13	38%	19%	31%
14	25%	19%	31%
15	25%	19%	31%
16	25%	19%	31%

Tabla 2. Ponderación por nivel de provisión y riesgo Fuente: DPR

- La fecha de corte del cálculo de las provisiones es un dato de entrada.

- Fórmula:

$$Vcostas(VPA) = \{0 \text{ si pretensión es "traslado de régimen"} VPA \text{ Max}\{20\% * VPA * A; SMMLV\} \text{ si es otra pretensión}$$

Ilustración 1. Formulación Valor costas Fuente: DPR

Donde:

$$A = F1 \left(\text{Min} \left\{ \text{Entero} \left(\frac{0.20 * VPA}{SMMLV} \right); 16 \right\}; R \right) * F2 \left(\frac{\text{Fecha provisión} - \text{Fecha de notificación}}{365,25} \right)$$

Ilustración 2. Formulación factor A Fuente: DPR

Siendo $F1(N, R)$ corresponde a los valores de la tabla F1, para nivel N (en SMMLV del 20% de la pretensión) y riesgo R, $F2(t)$ corresponde a los valores de la tabla F2 para el tiempo que lleva el proceso en años.

- **Notas de la metodología.** El ajuste metodológico se realiza con base en la información estadística obtenida de los pagos efectuados durante el periodo 2016-2017, que asciende a 16.130 pagos por costas judiciales.

Al generar la distribución estadística de frecuencias por categoría: probable, posible y remota, se suavizan los datos para cada serie como se muestra a continuación:

- **Probable:** Función suavizado: polinómica grado 4 $r^2 = 87\%$ y $y = -7E-05x^4 + 0,0023x^3 - 0,0219x^2 + 0,0154x + 1,0106$

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

- **Posible:** Función suavizado: polinómica grado 3 $r^2 = 73\%$ $y = -0,001x^3 + 0,019x^2 - 0,1459x + 1,0845$
- **Remota:** Función suavizado: polinómica grado 3 $r^2 = 95\%$ $y = 0,0012x^3 - 0,0264x^2 + 0,0937x + 0,9223$

- **Procesos exceptuados de la aplicación de la presente metodología:** Se exceptúan de la aplicación de la presente metodología los señalados en el numeral 3.1.1.

b. Registrar el valor de las costas.

- Si la probabilidad de pérdida del proceso se cataloga como probable, la Dirección de Procesos Judiciales reportará el valor resultante como provisión contable.

3.2.3. Provisiones y pasivo contingente (litigios y demandas)

En el año 2021 se realizó la actualización de las pretensiones de los procesos judiciales a valor presente, de conformidad con la metodología establecida en el artículo 5 de la Resolución 353 de 2016, así:

1. Indexar el valor de las pretensiones:

$$\text{valor de la pretensión indexada} = \text{valor de la pretensión} * \frac{IPC_{\text{fecha final}}}{IPC_{\text{fecha inicial}}}$$

2. Efectuar la tasación real de las pretensiones:

$$\text{tasación real pretensiones} = \text{valor de la pretensión indexada} * \% \text{relación condena/pretensión}$$

3. Expresar el valor anterior en valor presente neto, con base en la duración estimada del proceso:

$$\text{Valor registro} = \frac{\text{Pret ajustadas} * (1 + \text{inflación proyectada})^{\frac{d_t}{365}}}{(1 + \text{Tasa de descuento})^{\frac{d_r}{365}}}$$

Lo expuesto se aplicó a la totalidad de procesos por pasiva que se encuentran en provisiones y en el pasivo contingente.

De esta forma, se realizó el ajuste de la provisión de los procesos registrados en riesgo probable:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

	Colpensiones	
Clase de Proceso	No. de Proceso	Valor
Laborales	13	\$ 1.244.299.474
Otros litigios	4.194	\$ 24.119.304.517
Total general	4.207	\$ 25.363.603.991

Adicionalmente, se actualizó el valor de los procesos registrados en el pasivo contingente (esto es los clasificados como posibles y remotos), como se expone a continuación:

	Colpensiones	
Clase de Proceso	No. de Proceso	Valor
Laborales	93	\$ 5.418.143.181
Otros litigios	243	\$ 1.084.878.225
Administrativos	4	\$ 575.392.304
Total general	340	\$ 7.078.413.710

De conformidad con lo anterior, se realizó la reclasificación de los riesgos de acuerdo con la metodología de provisiones establecida por Colpensiones, esto es, los sentidos de los fallos, y en los procesos ejecutivos que no se haya proferido aún fallo, la reclasificación se realizó teniendo en consideración el cumplimiento de la orden librada en el mandamiento de pago.

3.2.4. Actualización procesos a favor

Se procedió a realizar por la Dirección de Prospectiva y Estudios la actualización de la información concerniente a los procesos judiciales registrados de la siguiente forma:

Metodología:

Indexación del valor de las pretensiones: Con el fin de indexar el valor de las pretensiones a la fecha actual, se debe dividir el IPC certificado por el DANE para el mes inmediatamente anterior a la fecha de corte que se pretende actualizar, entre el IPC certificado por el DANE para el mes en el cual se presentó la demanda. La cifra resultante se multiplica por el valor en el cual se estima el proceso que se pretende actualizar. El resultado es el valor indexado de las pretensiones de la demanda.

La siguiente ecuación resume este procedimiento:

Valor de las pretensiones indexado = valor de las pretensiones x IPC final

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

IPC inicial

Conforme lo antes expuesto, se realizaron las actualizaciones respectivas a los procesos judiciales en los cuales funge como demandante Colpensiones y que se encuentran registrados como activo contingentes.

3.2.5. Activo contingente

La política contable de Colpensiones establece en el numeral 10.3.1 Activos contingentes, la revelación de esta información, indicando que la Administradora, revelará los activos contingentes en cuentas de orden deudoras cuando sea posible realizar una medición. Además, para cada tipo de activo contingente, revelará la siguiente información:

- a. Descripción de la naturaleza del activo contingente;
- b. Estimación de los efectos financieros y una indicación de las incertidumbres relacionadas con el valor o las fechas de entrada de recursos; lo anterior, en la medida en que sea practicable obtener la información; y
- c. El hecho de que sea impracticable revelar una o más de las informaciones contenidas en el literal b.

Para finalizar, cuando sea posible realizar una medición de los efectos financieros del activo contingente, estos se registrarán en cuenta de orden deudoras contingentes. La medición corresponderá a la mejor estimación de los recursos que la entidad recibiría. Ahora bien, cuando el efecto del valor del dinero en el tiempo resulte significativo, el valor del activo contingente será el valor presente de los valores que la entidad espera recibir. Para tal efecto, se utilizará como factor de descuento la tasa de mercado de los TES emitidos por el Gobierno Nacional con plazos similares a los estimados para recibir los recursos.

En este orden se procedió a realizar por la Dirección de Prospectiva y Estudios la actualización de la información concerniente a los procesos judiciales registrados por activa de la siguiente forma:

Metodología:

Indexación del valor de las pretensiones: Con el fin de indexar el valor de las pretensiones a la fecha actual, se debe dividir el IPC certificado por el DANE para el mes inmediatamente anterior a la fecha de corte que se pretende actualizar, entre el IPC certificado por el DANE para el mes en el cual se presentó

Página 45 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

la demanda. La cifra resultante se multiplica por el valor en el cual se estima el proceso que se pretende actualizar. El resultado es el valor indexado de las pretensiones de la demanda.

La siguiente ecuación resume este procedimiento:

Valor de las pretensiones indexado = valor de las pretensiones x IPC final

IPC inicial

Conforme lo antes expuesto, se realizaron las actualizaciones respectivas a los procesos judiciales reportados por la Gerencia de Defensa Judicial en los cuales funge como demandante Colpensiones y que se encuentran registrados como activo contingentes así:

Fondo	No. Proceso	Valor
Administradora	66	\$ 62.877.797.212
Total general	66	\$ 62.877.797.212

3.2.6. Vida útil de los activos depreciables

Es el periodo durante el cual se espera utilizar el bien. En la política para la administración de los bienes propiedad de la Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones, se establece el procedimiento para la disposición de los bienes después de un periodo específico de utilización o después de haber consumido una cierta proporción del potencial de servicio incorporados a ellos. Esto significa que, la vida útil de un bien puede ser inferior a su vida económica, entendida ésta como el periodo durante el cual se espera que sea utilizable por parte de uno o más usuarios. Por lo tanto, la estimación de la vida útil de un bien se efectuará con fundamento en la experiencia que Colpensiones tenga con bienes similares.

Aspectos a tener en cuenta para determinar la vida útil:

- Utilización prevista del activo, evaluada con referencia al potencial de servicio que se espere de este.
- Desgaste físico esperado, que depende de factores operativos, tales como: el número de turnos de trabajo en los que se utiliza el activo, el programa de reparaciones y mantenimiento, y el cuidado y conservación que se le da al activo mientras no se está utilizando.
- Obsolescencia técnica o comercial procedente de los cambios o mejoras, o de los cambios en la demanda del mercado de los servicios que se obtienen con los activos.
- Estimación de la vida útil de los activos asociados a adecuaciones considerara las condiciones de plazo estipuladas en el contrato de arrendamiento.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Un cambio en una estimación contable es el resultado de nueva información o nuevos acontecimientos que afectan, bien el valor en libros de un activo o de un pasivo, o bien el consumo periódico de un activo. Un cambio en los criterios de medición aplicados implicará un cambio en una política contable y no un cambio en una estimación contable.

Los efectos que se deriven de un cambio en una estimación contable se aplicaran de manera prospectiva afectando, bien el resultado del periodo en el que tenga lugar el cambio si afecta solamente este periodo, o bien el resultado del periodo del cambio y de los periodos futuros que afecte. No obstante, si el cambio en una estimación contable origina cambios en activos o pasivos o se relaciona con una partida de patrimonio, este se reconocerá a través de un ajuste en el valor en libros del activo, pasivo o patrimonio en el periodo en el que se presente el cambio.

Ver detalle de la vida útil de los activos en la Nota 4, Propiedad planta y equipo.

3.2.7. Deterioro de las propiedades planta y equipo

El deterioro del valor de un activo no generador de efectivo es la pérdida en su potencial de servicio, adicional al reconocimiento sistemático realizado a través de la depreciación o amortización. Los activos no generadores de efectivo son aquellos que la entidad mantiene con el propósito fundamental de suministrar bienes o prestar servicios en forma gratuita o a precios de no mercado.

Con base en lo anteriormente mencionado, la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones mantiene sus activos con el propósito fundamental de usarlos en forma permanente para la prestación del servicio y los cuales no pretenden comercializarlos en el curso normal de las actividades se procedió con el análisis a la propiedad, planta y equipo que por su materialidad son considerados significativos.

Se tomó como insumo el informe interno, base de datos de la propiedad planta y equipo, seleccionando los bienes que cumplen las siguientes condiciones:

- Más de dos (02) años de adquisición.
- Los bienes cuyo costo de adquisición fuera igual o superior a 50 UVT (Unidades de Valor Tributario) determinada por la DIAN.
- Se excluyen aquellos bienes cuya vida útil se haya agotado y/o su saldo en libros a 31 de diciembre de 2020 se encuentre en ceros.
- Se realizó el procedimiento, diligenciando la matriz y/o método para determinar los índices de deterioro y estimación de vida útil, según experiencia de uso y/o concepto

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

técnico, emitido por el área responsable del bien, en donde se especificó si existen indicios o no de deterioro o si su vida útil ha sufrido alguna modificación.

- Se tomó como base para determinar si hay indicios de deterioro los criterios de la guía de la Contaduría General de la Nación los cuales son los siguientes:
- Suspensión del servicio
- Cierre de instalaciones
- Nivel de mantenimiento requerido en etapa de reposo o cese del activo
- Requerimientos para reiniciar (encender) los activos o para iniciar la operatividad de estos.
- Requerimientos de mantenimiento posterior para reiniciar actividades operativas.
- Reducción del rendimiento del activo.
- Desuso de los activos.

Con base a los criterios antes mencionados, se analizó si existían indicios de deterioro o cambio significativo en su vida útil y de acuerdo a la comprobación del deterioro, se consideró que no hay indicio de deterioro de los activos analizados, toda vez que los activos no generadores de efectivo aún continúan en uso con buenas condiciones y pese a la contingencia por el COVID 19, estos están brindando el servicio para los cual fueron adquiridos, por tal razón se determinó que no se le practicará deterioro, ni se ampliará la vida útil a los bienes analizados.

3.3. Correcciones contables

Los errores son las omisiones e inexactitudes que se presentan en los estados financieros, como resultado de un fallo al utilizar información fiable que estaba disponible cuando los estados financieros para tales periodos fueron formulados y que podría esperarse razonablemente que se hubiera conseguido y tenido en cuenta en la elaboración y presentación de aquellos estados financieros. Se incluyen, entre otros, los efectos de errores aritméticos, errores en la aplicación de políticas contables, la inadvertencia o mala interpretación de hechos y los fraudes.

Los errores del periodo corriente, descubiertos en este mismo periodo, se corregirán antes de que se autorice la publicación de los estados financieros.

Colpensiones corregirá los errores de periodos anteriores, sean materiales o no, en el periodo en el que se descubra el error, ajustando el valor de las partidas de activos, pasivos y patrimonio, que se vieron afectadas por este. En consecuencia, el efecto de la corrección de un error de periodos anteriores en ningún caso se incluirá en el resultado del periodo en el que se descubra el error.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

En caso de errores de periodos anteriores que sean materiales, para efectos de presentación, la entidad reexpresará de manera retroactiva la información comparativa afectada por el error. Si el error ocurrió con antelación al periodo más antiguo para el que se presente información, se reexpresarán los saldos iniciales de los activos, pasivos y patrimonio para el periodo más antiguo para el que se presente información, de forma que los estados financieros se presenten como si los errores no se hubieran cometido nunca.

Cuando sea impracticable determinar el efecto acumulado al principio del periodo más antiguo para el que se presente información, la entidad reexpresará la información desde la fecha en la cual dicha reexpresión sea practicable, o de forma prospectiva si no es practicable hacer la reexpresión.

En caso de errores de periodos anteriores que sean inmatrimales no se requerirá su re expresión retroactiva.

Durante el periodo de 01 de enero a 31 de diciembre de 2021, no se presentaron cambios en políticas, estimaciones contables objeto de reexpresión, ni corrección de errores con impacto en los Estados Financieros de la Administradora Colombiana de Pensiones - COLPENSIONES.

3.4. Riesgos asociados a los instrumentos financieros

Administración de Riesgos Financieros

Colpensiones realiza la identificación, medición, monitoreo y control de riesgos financieros relacionados con la administración de inversiones de los portafolios, haciendo la evaluación de riesgos de mercado, liquidez y contraparte de los títulos valores que componen los portafolios. Así mismo, el cumplimiento de los compromisos contractuales de la Administradora, así como el pago de nómina de pensionados, implica realizar una evaluación sobre los flujos de caja para controlar el riesgo de liquidez. En cuanto al riesgo de contraparte, se realiza una evaluación periódica de la fortaleza financiera de las entidades bancarias con las cuales se puede realizar la administración de liquidez y compra de títulos valores.

- **Exposición al Riesgo de Mercado:** Se entiende por riesgo de mercado la posibilidad que Colpensiones incurra en pérdidas asociadas a la disminución del valor de los portafolios que se encuentran bajo su administración, debido a las variaciones en los precios o en factores de riesgo como:
 - ✓ **Tasa de Interés:** En Moneda y UVR, el cual considera la exposición en activos que pueden verse afectados por variaciones en las tasas de interés de los instrumentos en el mercado.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

- ✓ Valor de la UVR: El cual considera la exposición en activos en una moneda o instrumento financiero denominado en Unidades de Valor Real (UVR).

Para medir la exposición de los portafolios al riesgo de mercado, Colpensiones calcula la pérdida máxima esperada que se podría tener en condiciones normales de mercado, en un intervalo de tiempo y con un nivel de confianza determinado. A esta metodología de medición se le denomina Modelo Estándar de “Valor en Riesgo” (VeR), establecida por la Superintendencia Financiera de Colombia a través del Capítulo XXI de la Circular Básica Contable y Financiera. En este sentido, Colpensiones a través de un contrato de encargo fiduciario administra los portafolios de inversión; a su vez la Fiduciaria calcula el Valor en Riesgo a través del Modelo Estándar establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia. Esta medición de riesgos de mercado es remitida a la Superintendencia con una periodicidad mensual en cumplimiento con los lineamientos establecidos en la Circular 051 de 2007.

La administración de los portafolios RPM, Administradora y BEPS, se gestiona a través de un encargo fiduciario. Dentro de este modelo de gestión, se tiene programado la realización de Comités Fiduciarios mensuales, que cuentan con la participación de las áreas de inversión y riesgos por parte de la fiduciaria, así como también cuenta con la asistencia de Directivos de Colpensiones como el Gerente de Riesgos y Seguridad de la Información, el Gerente de Financiamiento e Inversiones, el Director de Inversiones y el Vicepresidente de Beps por parte de Colpensiones.

De esta forma, se pretende contar con el conocimiento y experticia de un gestor de portafolio, en la definición de las estrategias de inversión, que se ajusten a las políticas de riesgo de Colpensiones.

Información cuantitativa:

Los riesgos asumidos en la realización de operaciones se plasman en una estructura de límites para las posiciones en los diferentes portafolios según su estrategia específica, buscando un equilibrio en la relación rentabilidad/riesgo. Estos límites se monitorean diariamente y se reportan mensualmente al Comité de Riesgos de Inversiones y a la Junta Directiva.

Desde el punto de vista de calificación, el portafolio de inversiones de Colpensiones posee títulos con calificación mínima de riesgos de AA+, considerando el concepto entregado por las calificadoras de riesgos aprobadas por la Superintendencia Financiera de Colombia, manteniendo los criterios de seguridad, rentabilidad y liquidez.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Para el año 2021 Colpensiones efectuó administración de tres portafolios, así:

Portafolio RPM – Régimen Prima Media: Contempla las inversiones asociadas al Programa de Subsidio al Aporte de Pensión PSAP reglamentado a través del artículo 25 de la Ley 100 de 1993 y del Decreto 3771 de 2007, y los recursos asociados al Sistema General de Participaciones destinados para cubrir los aportes patronales de pensiones de los servidores públicos de las instituciones de prestación de salud de la red pública, establecido en la Ley 715 de 2001 y en el Decreto 1636 de 2006. Al corte 31 de diciembre de 2021 el valor del portafolio ascendió a \$ \$2.660.715.916.415, con un objetivo de inversión de mediano y largo plazo y una duración de las inversiones de 2,37 años.

VeR Regulatorio: : El Valor en riesgo (VeR) Regulatorio de acuerdo con el modelo estándar al 31 de diciembre de 2021 fue de \$ 9.899.433.978 para los portafolios Subsidiado y Ley 715, este valor representa un VeR relativo del 0,38% del valor de las inversiones.

Portafolio BEPS - Beneficios Económicos Periódicos: El valor del portafolio al 31 de diciembre de 2021 ascendió a \$317.627.793.455, de los cuales \$133.477.827.477 (42%) corresponden a títulos de la Nación, \$61.162.666.882 (19%) títulos de deuda privada y \$122.987.299.096 (39%) en cuentas de ahorro. Con una duración de las inversiones de 4,21 años. Las inversiones del portafolio de BEPS se clasifican al vencimiento, motivo por el cual no están expuestas a riesgos de mercado.

Portafolio Administradora: Contempla los recursos provenientes de la administración del Régimen del Prima Media y los de capitalización y funcionamiento de BEPS. Así mismo, se incluyen los recursos asociados al portafolio de Conmutación Pensional. El portafolio al 31 de diciembre de 2021 alcanzó \$715.075.769.566, de los cuales \$534.299.889.566 (74,72%) corresponden a títulos TES, y a títulos de deuda privada \$180.775.880.000 (25,28%). El objetivo de inversión es de mediano y largo plazo con una duración de las inversiones de 1,54 años.

VeR Regulatorio: De acuerdo con el modelo estándar, el valor en riesgo de mercado (VeR) a 31 de diciembre de 2021 fue de \$3.718.057.309 para el portafolio Administradora conformado por los portafolios Administradora y Comisión Conmutación Pensional, este valor representa un VeR relativo del 0,52% del valor de las inversiones.

- **Exposición al Riesgo de Contraparte:** Colpensiones cuenta con un modelo para la asignación de cupos de contraparte, aprobado por la Junta Directiva, en el cual se establece la metodología para

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

la asignación de cupos para las entidades, así como las políticas a seguir en materia de monitoreo, control de cupos, revisión de cupos vigentes y los procedimientos a seguir en caso de sobrepasos a los límites y/o solicitud de extracupos. El cupo para todas las entidades es actualizado con periodicidad bimestral, o antes si la Superintendencia Financiera actualiza cifras del Sector Financiero, y es aprobado por el Comité de Riesgos de Inversiones. En el mes de diciembre de 2021 se contó con un cupo aprobado de contraparte por \$14.213.000.000.000 de pesos.

- **Exposición al Riesgo de Emisor:** Dentro del Régimen de Inversiones de los portafolios de Administradora y Conmutaciones, así como del portafolio Beps, la Junta Directiva aprobó la inversión en títulos de Renta Fija emitidos por el Gobierno Nacional y una porción del portafolio para inversiones emitidas por entidades del sector privado.
Límite por Emisor: Como política de riesgos, se implementó un límite por emisor, en la cual no se podrá tener concentrado en una sola entidad del sector privado, ya sea en inversiones o manejo de liquidez, una participación mayor al 30% de cada uno de los portafolios.

Calificación Crediticia: Dentro del régimen de inversiones aprobado por la Junta Directiva, se estableció como política de riesgo de contraparte, elegir inversiones para las cuales sus emisores estuvieran calificados entre las dos máximas calificaciones otorgadas por agencias avaladas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

- **Exposición al Riesgo de Liquidez:** Dentro de la programación Presupuestal de Colpensiones, la Entidad realiza de manera independiente la proyección del flujo de caja de los Fondos (Invalidez, Vejez, y Muerte), de la Administradora (Recursos propios) y del Programa BEPS (Beneficios Económicos Periódicos). De esta forma, Colpensiones planificó el presupuesto de ingresos y gastos para el año 2021, el cual fue aprobado por la Junta Directiva para la Administradora RPM y para los Fondos Administrados.

En el Comité de Riesgos de Inversiones se realiza el seguimiento a los planes presupuestales de manera mensual, con el fin de monitorear el cumplimiento de las proyecciones de ingresos y gastos, e identificar oportunamente descalces de liquidez para el cumplimiento de las obligaciones.

Controles de Ley –

Para Colpensiones no aplican requerimientos de encaje, posición propia, capitales mínimos, relación de solvencia ni inversiones obligatorias. Por lo tanto, no se encuentran adelantando algún plan de ajuste para adecuarse a alguna(s) de estas disposiciones legales. No obstante,

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Colpensiones como parte de su proceso de monitoreo, incorpora controles que garantizan la calidad de la información que transmite el Administrador Fiduciario a la Superintendencia Financiera de Colombia respecto a la Proforma F.0000-110 (formato 351).

3.5. Aspectos generales contables derivados de la emergencia del COVID-19 y negocio en marcha

ASPECTOS FINANCIEROS

En el marco de la emergencia Económica, Social y Ecológica Declarada a nivel nacional por el Coronavirus (Covid- 19). El gobierno nacional establece mediante el decreto 558 de 2020 y que para los períodos de abril y mayo cuyas cotizaciones deben efectuarse en los meses de mayo y junio de 2020, respectivamente, los empleadores del sector público y privado y los trabajadores independientes que opten por este alivio pagarán como aporte el 3% de cotización al Sistema General de Pensiones, con el fin de cubrir el costo del seguro previsional en el Régimen de Ahorro Individual con Solidaridad o el aporte a los fondos de invalidez y sobrevivencia del Régimen de Prima Media, según corresponda, así como el valor de la comisión de administración.

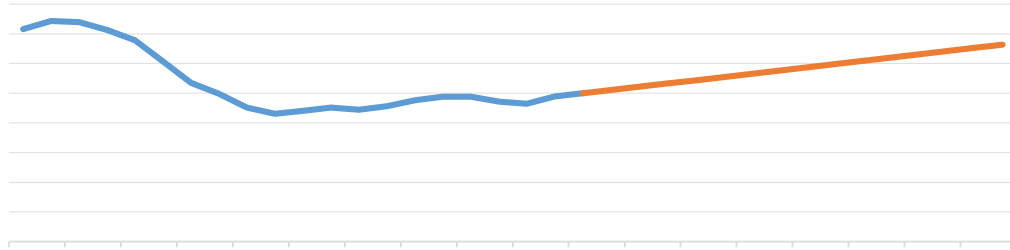
Por esta razón, la Gerencia de Planeación diseñó un modelo estadístico que permitió estimar el posible impacto en los ingresos de la entidad por concepto de aportes por cotización y traslados provenientes de los Fondos Privados. A continuación, se presentan los dos modelos (el modelo de recaudo por concepto de cotizaciones y el modelo de recursos recibidos por concepto de traslados de las AFP las dos principales fuentes de ingresos de la entidad.

Cotizaciones RPM

Para el cálculo de las cotizaciones se observó el comportamiento de los afiliados activos en el tiempo y el Ingreso base de cotización IBC. Para esta ocasión se tuvo en cuenta para la estimación un Modelo ARIMA (1,2,1) estacional de 12 meses y 2 diferencias ordinarias, realizado por la Dirección de Prospectiva y Estudios. Ahora bien, los aportes del Régimen de Prima Media se estimaron con base en el número proyectado de afiliados activos cotizantes para cada uno de los meses del año 2021, alcanzando a diciembre un total de 3.037.235, registrando un incremento del 1.72% en el número promedio de afiliados cotizantes para el 2022, estimando los aportes en \$13.323.037 millones, de acuerdo con el presupuesto aprobado a la fecha para los fondos administrados.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

En la siguiente gráfica se observa una serie de tiempo donde se muestra la tendencia creciente de los afiliados activos:



Afiliados Activos. Fuente: Dirección de Prospectiva y Estudios

Para el cálculo de las cotizaciones se observó el comportamiento de los afiliados en el tiempo y el Ingreso

En el análisis histórico de las cotizaciones, se evidencia un incremento del valor del IBC promedio por activo cotizante (en términos de SMMLV), registrando 2,50 SMMLV para el 2021 y proyectando para el 2022 en 2,54 SMMLV, con leve crecimiento del 0,4%.

Página 54 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Por concepto recaudo por cotizaciones durante la vigencia del año 2021 y pese a los decretos mencionados al principio de este punto y con indicadores macroeconómicos como el de la tasa de desempleo cercana al 11% no se han visto afectadas el recaudo dado que al corte de diciembre 2021 se han recibido un total de \$12.695.864 millones con lo cual se logró un cumplimiento del 116,2% con respecto a lo estimado en el presupuesto de 2021 en \$ 10.927.156 millones.

Devolución de Aportes (traslados RAIS a RPM)

Dentro de los ingresos operacionales se contempla la transferencia originada por el traslado de afiliados provenientes del Régimen de Ahorro Individual, estimándose un recaudo por valor de \$9,1 billones para el año 2022. Para su proyección se observó en el tiempo la tendencia del valor de los traslados en el siguiente gráfico:



Desde el año 2017 se presenta la siguiente serie de traslados y valor de los traslados:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Año	Cantidad Traslados	Val Traslado (Millones \$)	Traslado Promedio
2017	133.829	6.298.220	47,06
2018	155.649	9.299.644	59,75
2019	116.306	9.246.572	79,5
2020	64.381	6.592.019	102,4
2021	83.236	9.448.501	109,5
2022	77.450	9.136.664	118,0

Traslados y Valor. Fuente: Dirección de Prospectiva y Estudios

Se evidencia el constante crecimiento en el valor promedio trasladado por persona, dado que, las personas que se acercan a las edades límite de traslado (47 para mujeres y 52 para hombres) representan la mayor proporción; tienen menos semanas cotizadas al RPM previas a su traslado al RAIS representando mayores niveles de recursos en sus cuentas de ahorro individual.

Con respecto al recaudo originado por traslados del RAIS al RPM durante el año 2021 finalizó con un recaudo total de \$9.448.501 millones de pesos con un cumplimiento del 185,2% con respecto a lo presupuestado. Lo que evidencia que pese a efectos ocasionados por la Pandemia del Covid 19 y todas sus nuevas variantes como lo es la de Ómicron, no se ha visto afectado el ingreso financiero de la entidad por concepto de Traslados.

ASPECTOS OPERATIVOS

Respecto a los análisis que se llevaron a cabo en el documento de Contexto Interno y Externo, y en el cual se identificaron los principales riesgos operacionales basados en los eventos de riesgo materializados y del comportamiento del perfil de riesgo de procesos durante 2021. Estos aspectos se encuentran distribuidos por temática de la siguiente manera:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Riesgos operacionales

- Los riesgos asociados a la Gestión de Cartera continúan siendo los de mayor relevancia en el perfil de Riesgo Operativo. Si bien se han iniciado esfuerzos para su normalización, se debe concretar un plan de mejoramiento con fechas claras que permitan identificar el momento en el cual será normalizado el perfil de este riesgo.
- La posibilidad de un alto contagio de Covid 19 en los colaboradores o terceros que apoyan la operación de la entidad, y que esto afecte el servicio prestado, continúa siendo muy importante. Se debe mantener el monitoreo a la evolución de la situación, promover el cumplimiento de los protocolos de bioseguridad en las actividades presenciales, y limitar las actividades en oficinas centrales al mínimo requerido para mantener la operación en curso.
- Notificación de decisiones proferidas por Colpensiones: Establecer las acciones necesarias para corregir las nuevas fallas que están afectando la normal ejecución de las actividades (acuses de recibo, desarrollos contact center, trámites de medicina laboral, errores humanos en la operación).
- Afectación en los informes y registros utilizados en los estados financieros: Teniendo en cuenta que los cálculos generados para registro en los estados financieros, en algunos casos se ejecutan en herramientas en Excel, es importante validar los procesos y registros realizados con base en esta información con el fin de generar un aseguramiento sobre los mismos, mitigando riesgos de inconsistencias e inoportunidad en la información financiera.
- Seguimiento a contratos: Es importante que los supervisores de contratos incluyan dentro de las actividades de seguimiento al contrato, lo correspondiente a las cláusulas de gestión de riesgos, como es contar con el plan de contingencia y Seguridad de la Información debidamente probado, mitigando la exposición de interrupción a causa del contratista.
- De acuerdo con lo establecido en el apetito de riesgo de la entidad, la práctica relacionada con la modificación directa a las bases de datos (Gobiernos de datos), se considera como una práctica no segura y debe limitarse su uso.

A continuación, se presentan las debilidades, fortalezas, oportunidades y amenazas extraídas del análisis de los riesgos materializados:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

DEBILIDADES	AMENAZAS
Incremento sostenido en los eventos de riesgo materializados entre 2018 y 2021. Al comparar el acumulado de eventos de riesgo materializados en el segundo trimestre del 2021 versus los 3 años anteriores, se observa que entre enero y junio del 2021, se han materializado 546 eventos, lo cual representa 60 eventos más que los registrados en el mismo periodo del año anterior (486 eventos).	Ante la actual modalidad de trabajo en casa e incremento de las amenazas cibernéticas, los riesgos asociados a ciberseguridad. Es por ello que se requiere acciones de corto plazo para los riesgos vinculados desarrollo seguro del software, como: i) desarrollo seguro, ii) doble factor de autenticación, iii) fuga información y iv) postura mínima donde se vinculen a la fábricas de software
Producto del trabajo en casa, se visualizaron riesgos de fraude y corrupción vinculados a la posibilidad del mal uso de la información por parte de los colaboradores de la entidad. Es importante que se finalicen y concreten los planes de mejoramiento definidos para normalizar dicho perfil, en especial el asociado al proyecto de enmascaramiento de la información y firma digital, mecanismos que fortalecerán la confidencialidad de esta.	La posibilidad de un alto contagio de Covid 19 en colaboradores o terceros que apoyan la operación de la entidad, y que esto afecte el servicio prestado, continúa siendo muy importante. Se debe mantener el monitoreo a la evolución de la situación, promover el cumplimiento de los protocolos de bioseguridad en las actividades presenciales y limitar las actividades en oficina centrales al mínimo requerido para mantener operación en curso.
Los riesgos asociados a la Gestión de Cartera continúan siendo los de mayor relevancia en el perfil de Riesgo Operativo. Si bien se han iniciado esfuerzos para su normalización, se debe concretar un plan de mejoramiento con fechas claras que permitan identificar el momento en el cual será normalizado el perfil de este riesgo. Según la encuesta de riesgos estratégicos y el mapa de riesgo son: Baja velocidad en los desarrollos tecnológicos, falta de claridad de la arquitectura tecnológica que lleva a errores en los despliegues	

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

ASPECTOS LEGALES

A continuación, se presentan los aspectos legales que afectaron la gestión de la entidad:

Ventana pensional: La Plenaria de la Cámara de Representantes aprobó en segundo debate el proyecto de ley 050 de 2019, que busca garantizar por un período de seis meses que, afiliados al sistema pensional, cambien de régimen sin restricciones. Sin embargo, el proyecto se hundió en el Congreso de la República en el mes de noviembre de 2021. Aun así, es probable que el proyecto sea nuevamente presentado ante estas instancias teniendo en cuenta que hace parte de propuestas de campaña de varios senadores y representantes. De ser aprobado la entidad debe encontrarse preparada para la atención de un posible traslado masivo de afiliados desde y hacia el RAIS, lo cual implica una ampliación en la capacidad de atención de estas solicitudes, con el fin de dar cumplimiento a lo establecido en la posible ley.

Entrada en operación del Piso de Protección Social: El Decreto 1174 de 2020 establece que: “...Las disposiciones contenidas en el presente capítulo referentes a la vinculación, registro y realización del aporte al Piso de Protección Social serán obligatorias a partir del primero (1°) de febrero de 2021”. No obstante, el piso de protección social fue un tema que estuvo en las mesas de negociación del paro nacional y, por otra parte, requirió del pronunciamiento de la Corte Constitucional. Dado esto, la entidad desplegó labores comerciales masivas del mecanismo de piso de protección social en septiembre de 2021. Actualmente se encuentra en curso el proyecto “Implementación Piso de Protección Social” el cual tiene un avance del 98,81% al corte del mes de noviembre de 2021.

Estatuto Temporal de Protección para Migrantes Venezolanos Bajo Régimen de Protección Temporal. Se profirió el Decreto 216 de 2021 donde se crearon mecanismos para regularizar a los migrantes venezolanos. A través del Permiso de Protección Temporal, se pueden, entre otras, regularizar a situación laboral de los migrantes, lo cual va a tener impacto en los temas relacionado con la seguridad social. Se trata de dar respuesta a las necesidades de la población migrante.

Mecanismos de Trabajo remoto o por medios electrónicos. Se expidió la Ley 2088 de 2021 que reguló el trabajo en casa y así mismo la Ley 2121 de 2021, por medio del cual se creó el régimen de trabajo remoto y se establecen normas para promoverlo. Por lo anterior se puede ver que se tienen los mecanismos por parte del sector público y privado para promover el trabajo utilizando mecanismos electrónicos y digitales, sumando alternativas a las disposiciones existentes para el teletrabajo.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Impulso a la promoción del mecanismo BEPS para gestores culturales. Se expidió el Decreto 823 de 2021 por medio de cual se impulsa el mecanismo BEPS para los gestores culturales, sector que ha sido beneficiado directamente.

Reglamentación del Sistema de Afiliación Transaccional SAT. Se continuó con el proceso de implementación del Sistema de Afiliación Transaccional con la expedición de la Resolución 134 de 2021 del Ministerio de Salud y Protección Social, en concordancia con la Resolución 351 de 2021 específico para el sector pensional.

Modificación del Sistema Integral de Administración de Riesgos SIAR. La Superintendencia Financiera de Colombia a través de la Circular 018 de 2021, fortaleció el control de riesgo para las entidades vigiladas, dando continuidad a la prevención y administración de los riesgos.

Cambios al Código Disciplinario. Se profirió la Ley 2094 de 2021 que introdujo cambios estructurales a la Ley 794 de 2003. Se realiza una reforma importante al Proceso Disciplinario entre otros a la gravedad o no de la conducta, así mismo a la sanción y los recursos a interponer dentro del proceso. Esta normatividad conforme al artículo 265 entrará en vigor para el segundo trimestre de 2022.

Transparencia en la Administración Pública. Se expidió el Decreto 830 de 2021 en el que se establecen las características y obligaciones de la Persona Expuesta Políticamente. Dentro del Decreto se asignaron responsabilidades en cuanto a los reportes de su información patrimonial a Directivos de Empresas Industriales y Comerciales del Estado, como Colpensiones.

Implementar las tecnologías de la información y las comunicaciones en las actuaciones judiciales Decreto 806 de 2020: Este decreto establece los deberes de los sujetos procesales ***“Artículo 3. Deberes de los sujetos procesales en relación con las tecnologías de la información y las comunicaciones. Es deber de los sujetos procesales realizar sus actuaciones y asistir a las audiencias y diligencias a través de medios tecnológicos. Para el efecto deberán suministrar a la autoridad judicial competente, y a todos los demás sujetos procesales, los canales digitales elegidos para los fines del proceso o trámite y enviar a través de estos un ejemplar de todos los memoriales o actuaciones que realicen, simultáneamente con copia incorporada al mensaje enviado a la autoridad judicial.” Subrayado fuera de texto.***

Considerando lo anterior la entidad debe implementar los desarrollos tecnológicos necesarios y evaluar cómo este cambio puede afectar las diferentes estrategias asociadas a la defensa judicial.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Decreto 376 de 2021, plazo para el pago del faltante en las cotizaciones del 3%: Mediante este decreto se actualizó el capítulo 5 del decreto 1833 de 2016, se definió que los empleadores que sólo hayan aportado el 3% de la cotización al Sistema General de Pensiones, en el marco del Decreto Legislativo 558 de 2020, contarán con 36 meses a partir del 01 de junio de 2021 para el pago del faltante¹.

Adicionalmente la implementación de este decreto originó que los casos de reconocimiento se acumularan, generando en un impacto el cumplimiento de los indicadores de reconocimiento de prestaciones asociados a la oportunidad, los cuales se encuentran en incumplimiento desde enero de 2021. La primera situación que explica el resultado actual de estos indicadores es el estancamiento de casos acaecido con ocasión a las cotizaciones del 3% recibidas en los meses de abril y/o mayo de 2020 (contempladas por el Decreto 558 de 2020). Aquellas solicitudes con este tipo de cotizaciones se encontraban detenidas y no habían sido entregadas a la Dirección de Prestaciones Económicas para su decisión desde el mes de agosto de 2020.

Circular Externa 007 de 2021 de la Superintendencia Financiera: La Circular entró en vigor el 26 de abril de 2021 y constituye un paso más en la adopción de las recomendaciones de la Misión Mercado de Capitales que se llevó a cabo en el año 2019, especialmente en el sentido de incorporar las buenas prácticas sobre inversión sostenible, ambiente y gobierno dentro de sus portafolios. Esta Circular no define límites específicos para las inversiones de las AFPs, sino que delega en las juntas directivas de las AFPs la responsabilidad de definir sus propios límites de inversión².

Requisitos para la gestión documental en sedes electrónicas, ventanillas únicas y portales transversales: Este busca establecer los requisitos necesarios para la adecuada integración de la gestión documental en el proceso de implementación y administración de los canales digitales oficiales en el marco de la transformación digital y Gobierno Digital, es decir, la sede electrónica, la ventanilla única y los portales de programas transversales, los cuales se integran al Portal único del Estado Colombiano.³

A continuación, se presentan las oportunidades y amenazas extraídas del análisis del entorno normativo:

¹ <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=85319>

² <https://bu.com.co/es/noticias/modificacion-al-regimen-de-inversion-de-las-afps>

³ <https://www.archivogeneral.gov.co/Consulta-Publica-Requisitos-para-la-gestion-documental-en-sedes-electronicas>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

OPORTUNIDADES	AMENAZAS
El Decreto 376 de 2021, establece plazo para el pago del faltante en las cotizaciones del 3% que no fueron recaudadas en el 2020, esto permitirá subsanar el déficit de recaudo por este concepto en el año anterior, es posible definir una estrategia de cobro de estas.	Una vez salgan los requisitos finales para la gestión documental en sedes electrónicas, se deben garantizar las capacidades de la entidad exigidas por el AGN.
Con la Circular externa 007 de 2021 de la Superintendencia Financiera, la junta directiva de Colpensiones podrá establecer los límites de inversión de sus portafolios, por lo que los mismos pueden adecuarse a las necesidades de la organización.	Un factor emergente que continúa preocupando, de acuerdo con la encuesta de riesgos estratégicos, es la interpretación errada de la legislación, que afecte los intereses del sistema pensional y del RPM, que adicional a ello, genere la necesidad de recuperar recursos o pagar cuantiosas reliquidaciones.
Marco regulatorio del trabajo en casa. Expedición de Las leyes 2088 de 2021 y 2121 de 2021, por medio de las cuales se regula el trabajo en casa y se crea el régimen de trabajo remoto, respectivamente.	Expedición de regulación adversa. En el marco de la generación de nuevas políticas que busquen aumentar la cobertura y la sostenibilidad del sistema. Derogatoria de decretos. Expedición de normatividad a través de la cual se deja sin vigencia a una disposición generando un impacto operativo y reputacional para la Entidad

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

OPORTUNIDADES	AMENAZAS
El Decreto 823 de 2021 impulsa el mecanismo BEPS para los gestores culturales. Esto representa impacto positivo en temas de ahorradores y anualidades vitalicias para el programa BEPS.	Posible inexequibilidad del decreto de piso de protección social.
	Regularización de migrantes venezolanos puede tener impacto en la capacidad operativa de la entidad.

DIRECCIÓN DE INGRESOS POR APORTES

Los subprocesos de PILA e Ingresos por Traslados de Entrada que representan los dos ítems más grandes del recaudo en RPM durante el año 2021 evolucionaron satisfactoriamente en comparación con el año 2020 cuando fueron impactados por los efectos directos de la pandemia del COVID 19.

En PILA se pudo observar un aumento de afiliados y aportantes activos, que género un mayor valor de la cotización a este concepto de recaudo. Durante el año 2021 se alcanzó un recaudo bruto de aportes por valor de \$13.175 mil millones.

Para el proceso de Ingresos por Traslados de entrada (Devolución de Aportes) se presentó un aumentó frente al número de solicitudes de traslados de afiliados desde los fondos privados y otros fondos del RPM se alcanzó un recaudo bruto de aportes por valor de \$10.448 mil millones.

DIRECCIÓN DE CARTERA - Durante el año 2020 la dirección de cartera presentó un recaudo de \$277.046 millones; en el año 2021 como resultado de la reactivación de la economía esta dirección incrementó el recaudo en un 65% recaudando \$457.879 millones, de los cuales el concepto con mayor impacto fue bonos pensionales con un recaudo de \$306.665 millones.

COMPORTAMIENTO DE LAS INVERSIONES

Los mercados financieros locales y foráneos durante lo corrido de 2021 presentaron importantes volatilidades que afectaron el comportamiento de los mercados de renta fija. Las principales causas de estos movimientos fueron: (i) La pandemia, con sus nuevas variantes, continuaron afectando la

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

recuperación de la demanda mundial, (ii) los bancos centrales iniciaron un proceso de ajuste de sus tasas de intervención retomando niveles de pre-pandemia y reduciendo las inyecciones de liquidez y alivios monetarios, (iii) se observaron problemas de desabastecimiento global causados por el cierre de puertos en China que afectó las cadenas de suministro a nivel mundial, (iv) se presentaron incrementos sostenidos en las tasas de inflación. Cada uno de ellos afectó el comportamiento de los mercados de renta fija.

Para la Deuda Pública (TES), principal activo en los portafolios de inversión de Colpensiones, se generaron alzas en las tasas de interés, por lo tanto, desvalorizaciones de dichos títulos. Igualmente, la coyuntura local ante las manifestaciones de paro en el mes de abril en contra de la Reforma Tributaria propuesta por el Gobierno presentada en el Congreso, la evolución del pico de contagios por Covid-19, las medidas restrictivas con nuevos confinamientos a nivel Nacional para evitar la ola de contagios en los primeros meses del año 2021 y la reducción de la calificación de riesgo soberano por parte de S&P Ratings y Fitch Ratings, también impactó a los portafolios de inversión.

Es importante observar que, en el segundo semestre del año, y tal como lo esperaba el mercado, el Banco de la República inició una fase ascendente en la tasa de tasa de interés de política monetaria, quedando en 3.00%EA al cierre de 2021. Igualmente, los efectos del impacto en las tasas y expectativas de inflación aumentó las volatilidades en el mercado, especialmente para los títulos en renta fija local.

En Colpensiones las pérdidas por valoración registradas en los portafolios Misionales y Administradora que tienen clasificadas sus inversiones como negociables terminaron con una desvalorización acumulada al cierre de 2021 de -\$26.174 millones (Administradora Colpensiones: \$7.765 millones y Misional: -\$33.939 millones). Sin embargo, la estrategia conservadora implementada por Colpensiones en sus portafolios de inversión de mantener títulos de corto plazo y altos niveles de liquidez en los portafolios administrados minimizó el impacto observado en los mercados financieros.

Por otro lado, el portafolio BEPS al no tener exposición a las volatilidades del mercado, dada su clasificación de inversiones “hasta el vencimiento” con su valoración a costo amortizado, registró valorizaciones por \$13.243 millones.

La metodología de valoración de los títulos no ha sido modificada durante el período de pandemia; las medidas tomadas por el Gobierno por efectos del Covid-19, no han generado cambio en la metodología de medición del valor de mercado.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

NOTA 4. RESUMEN DE POLÍTICAS CONTABLES

La Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones prepara a partir del 1° de enero de 2018 su información financiera dando aplicación al nuevo Marco Normativo para Entidades de Gobierno de la Contaduría General de la Nación, para lo cual aplica los criterios técnicos para el reconocimiento, medición, revelación y presentación de los hechos económicos establecidos en las siguientes políticas contables:

➤ **Efectivo y Equivalentes de Efectivo**

El Efectivo, representa los recursos de liquidez inmediata en caja, cuentas corrientes, cuentas de ahorro y fondos sin pacto de permanencia que están disponibles para el desarrollo de las actividades de la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones. Así mismo incluye las inversiones a corto plazo de alta liquidez que son fácilmente convertibles en efectivo, que se mantienen para cumplir los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión y que están sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor; así como los fondos en efectivo y equivalentes al efectivo que no están disponibles para su uso inmediato por parte de la entidad.

Reconocimiento: La Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones reconocerá como efectivo los recursos de liquidez inmediata que se registran en cajas menores constituidas a nivel de Direcciones Regionales y Puntos de Atención, para ser manejadas durante la vigencia y las cuales se legalizan al terminar el período contable.

Adicionalmente reconocerá los dineros registrados en cuentas bancarias corrientes, de ahorro y fondos sin pacto de permanencia, donde se registran los valores consignados por concepto de la Comisión de Administración sobre los aportes obligatorios en pensiones, autorizada por los artículos 13 y 20 de la Ley 100 de 1993 y la Ley 797 de 2003, comisión por el pago de las nóminas, comisiones por libranzas, reintegros, rendimientos financieros así como otros recursos en efectivo que se recauden o sean consignados en las cuentas de la entidad.

Los recursos de la administradora serán reconocidos como restringidos cuando se reciba una orden de autoridad competente.

Medición Inicial y posterior: Las partidas de efectivo se miden inicialmente por el importe recibido y el equivalente de efectivo al valor de mercado.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Las conciliaciones bancarias son documentos que se elaboran mensualmente; y se sustentan con el saldo reportado en el extracto bancario, emitido por la Entidad Financiera, frente a lo registrado en el aplicativo fuente de información contable utilizado por Colpensiones.

Presentación: En el estado de situación financiera, las partidas de efectivo y equivalentes al efectivo se presentarán en el grupo de Efectivo y Equivalente de Efectivo - Activos Corrientes.

➤ Inversiones de administración de liquidez

La Ley 100 de 1993 en su artículo 54, establece que: “... *La inversión de las reservas de IVM... del Instituto de Seguros Sociales y del fondo de pensiones públicas del nivel nacional, se manejarán mediante contrato de fiducia con las entidades del sector financiero especializado en este servicio o en títulos de la Nación donde se busque obtener la rentabilidad mínima*”.

El Decreto 309 de 2017, en el artículo 5° Funciones numeral 7 indica que se deben “*Administrar, en forma separada de su patrimonio, el portafolio de inversiones, ahorros y pagos del Sistema de Ahorros de Beneficios Económicos Periódicos, así como los incentivos otorgados por el Gobierno Nacional para el fomento de esta clase de ahorro a cargo de Colpensiones*”. De otra parte, en artículo 20 que fue modificado por el artículo 6 del Decreto Nacional 2983 de 2013, indica que “*para garantizar la sostenibilidad del mecanismo BEPS, Colpensiones establecerá un régimen de administración del Fondo, el cual es aprobado por la Junta Directiva de Colpensiones, cuyos costos serán cubiertos por el Presupuesto General de la Nación, previa autorización por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia. En ningún caso serán asumidos por los beneficiarios del mecanismo*”.

La Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones constituye encargos fiduciarios con los recursos provenientes de:

- Los fondos misionales de las reservas pensionales administradas por Colpensiones,
- Los aportes realizados por los vinculados al Servicio Social Complementario de Beneficios Económicos Periódicos – BEPS,
- Recursos propios de la Administradora

Conformación de Encargo Fiduciario: Los encargos están conformados por los dineros para ubicar depósitos a la vista, la constitución o compra de títulos y los títulos que Colpensiones entrega al encargo. El Encargo Fiduciario de la Administradora está conformado por el portafolio de los recursos propios de la Administradora y los provenientes de la comisión de Conmutación Pensional.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Colpensiones podrá constituir nuevos Portafolios de Inversión según sus necesidades y disponibilidad de recursos.

Dentro del Portafolio de Inversión se incluirán los rendimientos financieros que se generen.

Adicional al seguimiento que realiza la Fiduciaria que administra los portafolios, Colpensiones hace seguimiento a la rentabilidad de cada uno de los Portafolios de Inversión y con base en análisis técnicos determina el cumplimiento de las políticas de inversión establecidas por Comité de Riesgos de Inversión. Colpensiones, busca la eficiencia operativa y rentabilidad en el manejo de las inversiones y los excedentes temporales de liquidez que tiene a cargo.

En concordancia con lo estipulado en la Ley 100 de 1993 y el Decreto 604 de 2013 modificado por el Decreto Nacional 2983 de 2013, los gastos de administración del Régimen de Prima Media con Prestación Definida y del Sistema de Beneficios Económicos Periódicos no podrán ser asumidos con recursos de los Fondos, razón por la cual los costos de transacciones como honorarios y comisiones sobre los encargos fiduciarios estarán a cargo de la Administradora Colpensiones.

Reconocimiento

Colpensiones reconoce como inversiones de administración de liquidez, los recursos financieros colocados en instrumentos de deuda, con el propósito de obtener rendimientos provenientes de las fluctuaciones del precio o de los flujos contractuales del título durante su vigencia.

Las inversiones de administración de liquidez se reconocerán en la fecha de cumplimiento, con independencia de que esta fecha coincida o no con la fecha de negociación. La fecha de cumplimiento es la fecha en la cual le son transferidos los títulos a la entidad. La fecha de negociación es aquella en la que se pactan las condiciones de la transacción.

Clasificación: Las inversiones de administración de liquidez se clasifican atendiendo la intención que tiene Colpensiones sobre la inversión y se clasifican en las categorías de valor de mercado con cambios en el resultado y costo amortizado.

Categoría de valor de mercado con cambios en el resultado: Corresponde a las inversiones que tienen valor de mercado y que se esperan negociar, es decir, las inversiones cuyos rendimientos esperados provienen del comportamiento del mercado.

Categoría de costo amortizado: Corresponde a las inversiones que Colpensiones tiene la intención y capacidad de conservar hasta su vencimiento, es decir, aquellas cuyos rendimientos provienen de los flujos contractuales del instrumento.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

En el evento que se requiera unificar la clasificación en un mismo portafolio, tanto la Categoría de Valor de Mercado con Cambios en el resultado como la Categoría de Costo Amortizado, podrá modificarse la categoría contable una vez avalado por el Comité de Riesgos de Inversión y la Junta Directiva, en cumplimiento de la normatividad expedida tanto por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público y la Superintendencia Financiera de Colombia.

Clasificación para la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones: De acuerdo a las anteriores categorías el portafolio de la Administradora de Pensiones corresponde a la Categoría de Valor de Mercado con Cambios en el Resultado.

Medición Inicial: La medición se realizará de acuerdo con:

Categoría de Valor de Mercado con Cambios en el Resultado: Las inversiones de administración de liquidez se miden por el valor mercado, de presentarse cualquier diferencia con el precio de las transacciones se reconocerá como ingreso o como gasto en el resultado del periodo, según corresponda, en la fecha de la adquisición.

Al realizar la medición de las Inversiones, no se debe netear las partidas del ingreso y el gasto. Debe permitir evidenciar el registro del ingreso y el gasto por concepto de la valoración de cada una de las inversiones.

Medición Posterior: Las inversiones de administración de liquidez se miden atendiendo la categoría en la que se encuentran clasificadas.

Las inversiones clasificadas en la categoría de valor de mercado con cambios en el resultado se miden a valor de mercado. Las variaciones de valor de mercado de estas inversiones afectan el resultado del periodo:

Si el valor de mercado es mayor que el valor registrado de la inversión, la diferencia se reconoce aumentando el valor de la inversión y reconoce un ingreso en el resultado del periodo.

Si el valor de mercado es menor que el valor registrado de la inversión, la diferencia se reconoce disminuyendo el valor de la inversión y reconoce un gasto en el resultado del periodo.

Los intereses recibidos reducen el valor de la inversión y aumentan el efectivo o equivalentes al efectivo de acuerdo con la contraprestación recibida.

Las inversiones de administración de liquidez clasificadas en esta categoría no serán objeto de estimaciones de deterioro.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Previo al cierre del proceso tanto mensual como anual, se hace necesario realizar la conciliación de cuentas contables de las inversiones frente a los saldos indicados por la Fiduciaria y los registrados de Colpensiones.

Reclasificaciones: En casos excepcionales, las inversiones mantenidas con la intención de negociar clasificadas en la categoría de valor de mercado con cambios en el resultado, se reclasificarán a las categorías de costo amortizado, cuando la inversión ya no se mantenga con la intención de negociarla.

Si la inversión se reclasifica a la categoría de costo amortizado, el valor de mercado del instrumento en la fecha de reclasificación será el valor inicial por el cual se registrará la inversión al costo amortizado y se calculará la tasa de interés efectiva para efectos de realizar las mediciones posteriores.

Cuando las inversiones clasificadas en la categoría de valor de mercado con cambios en el resultado dejen de tener valor de mercado, se reclasificarán a la categoría de costo; el valor en libros de la inversión en la fecha de reclasificación será el valor inicial por el cual se registrará en la categoría de costo.

En ningún caso, se revertirán las ganancias o pérdidas por variaciones del valor de mercado reconocidas previamente como ingreso o gasto en el resultado del periodo.

Colpensiones reclasificará una inversión desde la categoría de costo amortizado hacia las categorías de valor de mercado con cambios en el patrimonio o de costo, como consecuencia de un cambio en la intención de la inversión, es decir, que la inversión ya no se mantiene exclusivamente para conservarla hasta su vencimiento, sino que es posible negociarla.

La inversión se reclasificará a la categoría de valor de mercado con cambios en el patrimonio si tiene valor de mercado; para tal efecto, disminuirá el valor en libros de la inversión al costo amortizado y se registrará la inversión en la nueva categoría por el valor de mercado en la fecha de reclasificación, la diferencia se reconocerá en el patrimonio.

La inversión se reclasificará a la categoría de costo si no tiene valor de mercado; para tal efecto, el costo amortizado en la fecha de reclasificación será el valor inicial de la inversión en la categoría de costo.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Colpensiones reclasificará una inversión desde la categoría de costo amortizado hacia la categoría de valor de mercado con cambios en el resultado, para lo cual se requiere autorización previa de la Superintendencia Financiera y la Contaduría General de la Nación.

En todos los casos, con posterioridad a la reclasificación, se atenderán los criterios de medición establecidos para la respectiva categoría a la que fue reclasificada la inversión.

Baja en cuentas: Colpensiones dejará de reconocer una inversión de administración de liquidez cuando los derechos expiren como consecuencia de una venta o del vencimiento del título.

Para el efecto, se disminuirá el valor en libros de la inversión, y las utilidades o pérdidas acumuladas en el patrimonio, si existieren. La diferencia entre el valor en libros y el valor recibido se reconocerá como ingreso o gasto en el resultado del periodo. Colpensiones reconocerá separadamente, como activos o pasivos, cualquier derecho u obligación creado o retenido en la transferencia.

➤ **Cuentas por cobrar**

Reconocimiento: La Administradora Colombiana de Pensiones, reconocerá como cuentas por cobrar, los derechos adquiridos en desarrollo de sus actividades, de las cuales se espere, a futuro, la entrada de un flujo financiero fijo o determinable, a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento. Estas partidas incluyen los derechos originados en transacciones con y sin contraprestación. Las transacciones con contraprestación incluyen, entre otros, la venta de bienes y servicios, y las transacciones sin contraprestación incluyen, entre otros, los impuestos y las transferencias.

Cuentas por Cobrar en la Administradora de Pensiones: Estarán constituidas por aquellos conceptos por los cuales Colpensiones adquirió un derecho y por el cual se exige su pago acorde a una deuda documentada o soportada en desarrollo de su actividad, entre los conceptos estarán: las cuentas por cobrar a funcionarios, Eventos de Riesgo, así como cuentas por cobrar entre la Administradora del Régimen de Prima Media – RPM y la Administradora de los Beneficios Económicos Periódicos – BEPS cuando los gastos de BEPS se han financiado con contratos que fueron suscritos con presupuesto RPM, Comisión de Administración Fondo de Pensiones Obligatorias, Comisión de la Conmutación Pensional, cobro por suministro de infraestructura de cómputo y red de comunicaciones Colpensiones, microseguros del fondo de riesgos laborales, cuenta por cobrar gastos de funcionamiento del programa BEPS solicitados al Ministerio de Trabajo, entre otros.

Clasificación: Las cuentas por cobrar se clasificarán en la categoría de costo.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Medición Inicial: Las cuentas por cobrar se medirán por el valor de la transacción.

Medición Posterior: Con posterioridad al reconocimiento, las cuentas por cobrar en Colpensiones se medirán por el valor de la transacción, menos cualquier disminución por deterioro del valor.

Deterioro: El deterioro se reconocerá de forma separada, como un menor valor de la cuenta por cobrar, afectando el gasto del periodo.

El deterioro corresponderá al exceso del valor en libros de la cuenta por cobrar con respecto al valor presente de sus flujos de efectivo futuros estimados (excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido).

El cálculo del deterioro se realizará de acuerdo con el modelo sugerido por la Dirección de Prospectiva y Estudios, el cual debe ser revisado y actualizado periódicamente por el área responsable de cada uno de los conceptos registrados en las cuentas por cobrar. Si en una medición posterior, las pérdidas por deterioro disminuyen, se ajustará el valor del deterioro acumulado y se afectará el resultado del periodo. En todo caso, las disminuciones del deterioro no superarán las pérdidas por deterioro previamente reconocidas.

Baja en Cuentas: Una cuenta por cobrar se dejará de reconocer total o parcialmente, cuando expiren los derechos adquiridos, se renuncie a ellos o cuando los riesgos y los beneficios inherentes a la propiedad de la cuenta por cobrar se transfieran. Para el efecto, se disminuirá el valor en libros de la cuenta por cobrar y la diferencia entre este y el valor recibido se reconocerá como ingreso o gasto en el resultado del periodo.

➤ **Propiedad planta y equipo**

Los bienes registrados y clasificados como propiedad, planta y equipo en la Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones, corresponden a aquellos bienes tangibles adquiridos, que se encuentran en: tránsito, construcción, mantenimiento o en montaje con el objeto de usarlos en forma permanente en la prestación del servicio. Son de uso exclusivo de Colpensiones y no están destinados para la venta, son adquiridos a través de contratos, aceptaciones de oferta, reposiciones o compensación, de los cuales se espera obtener un potencial de servicio.

La adquisición de bienes debe estar conforme a lo dispuesto en el manual de contratación de la , manual de políticas y procedimientos para el manejo de activos, el manual comunicacional y corporativo arquitectónico y demás normatividad externa e interna aplicable a la entidad, considerando las siguientes condiciones generales:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

- Los contratos y aceptaciones de oferta deben contener las características, descripción técnica, valor individual de los bienes adquiridos, información tributaria y la información suficiente para la identificación y reconocimiento contable y financiero del bien.
- Los bienes asociados a un contrato que se suscriba para la adecuación física de un inmueble, que incluya obra civil y bienes tangibles, se registrará de forma integral como un activo único, el detalle de los bienes asociados será controlado en cuentas de orden.
- Cuando en Colpensiones se presenten transacciones de activos entre Entidades Públicas sin la entrega del dominio, se debe establecer cuál de las entidades reconocerá el activo, a fin de que se garantice el reconocimiento en una sola entidad.

En los contratos de arrendamiento en los que Colpensiones se obligue a restituir los inmuebles incurriendo en costos por desmantelamiento, se reconocerán como un mayor valor de las propiedades, planta y equipo y se medirán por el valor presente de los costos estimados en los que incurrirá la entidad para llevar a cabo el desmantelamiento y retiro del elemento al final de su vida útil, o la rehabilitación del lugar información que deberá tenerse en cuenta también en la Política de Arrendamiento.

Reconocimiento: La Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones reconocerá como propiedad, planta y equipo aquellos bienes tangibles empleados para la prestación de servicios o para propósitos administrativos. Los cuales se caracterizan porque no se espera venderlos en el curso de las actividades ordinarias de la entidad y se prevé usarlos durante más de 12 meses.

Colpensiones siguiendo el principio de esencia sobre la forma establece que los hechos económicos se reconocen atendiendo la esencia económica de la transacción de manera independiente a su forma legal, se reconocerán dentro del rubro de propiedades planta y quipo los bienes derivados de los contratos de comodato, que cumplan los lineamientos descritos en la doctrina contable pública esto es, que permita determinar el control de los bienes.

Los terrenos sobre los que se construyan las propiedades, planta y equipo se reconocerán por separado.

Adiciones y mejoras: Son erogaciones o desembolsos en los que incurre Colpensiones para aumentar la vida útil del activo, y eficiencia operativa, además de mejorar la calidad de los servicios o reducir significativamente los costos de operación.

Las adiciones y mejoras, efectuadas a la propiedad, planta y equipo, se reconocerá como mayor valor de esta y en consecuencia, afectarán el cálculo futuro de la depreciación.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Reparaciones: Se reconocerán como un gasto en el resultado del periodo. Estas erogaciones se realizan con el fin de recuperar la capacidad normal de uso del activo sin mejorar su capacidad productiva o eficiencia operativa.

Mantenimiento: Se reconocerá como gasto en el resultado del periodo. El mantenimiento corresponde a erogaciones en que incurre la entidad con el fin de conservar la capacidad normal de uso del activo.

Materialidad: Los bienes que se clasifiquen como propiedad planta y equipo cuyo costo de adquisición sea inferior a 50 UVT se deprecian en su totalidad máximo al mes siguiente de su adquisición y serán reclasificados a cuentas de orden para ejercer el control de tipo administrativo.

Medición Inicial: La propiedad, planta y equipo de Colpensiones se medirá por el costo el cual comprende, entre otros:

- Precio de adquisición
- Aranceles de importación
- Impuestos indirectos no recuperables que recaigan sobre la adquisición
- Costos de preparación del lugar para su ubicación física
- Costos de entrega inicial y los de manipulación o transporte posterior
- Costos de instalación y montaje
- Costos de comprobación del adecuado funcionamiento de los activos
- Honorarios profesionales

Los descuentos o rebajas en el precio se reconocerán como un menor valor de las propiedades, planta y equipo adquiridos.

No se reconocerá como parte de los elementos del activo; los costos de puesta en marcha, a menos que sean necesarios para poner la propiedad en las condiciones necesarias para que opere de la manera prevista por Colpensiones.

Las erogaciones en que incurra Colpensiones para dismantelar, retirar la propiedad, planta y equipo o habilitación del lugar sobre el que éste se asiente, se reconocerán como un mayor valor de las propiedades, planta y equipo y se medirán por el valor presente de las erogaciones estimadas en los que incurrirá la entidad para llevar a cabo el dismantelamiento y retiro del elemento al final de su vida útil, o la rehabilitación del lugar. Esto, cuando dichos costos constituyan obligaciones en las que incurra la entidad como consecuencia de adquirir o utilizar el activo durante un determinado periodo.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

La propiedad, planta y equipo que se reciban en permuta se medirán por su valor de mercado. A falta de este, se medirán por el valor de mercado de los activos entregados y, en ausencia de ambos, por el valor en libros de los activos entregados, adicionando cualquier desembolso que sea directamente atribuible a la preparación del activo para el uso previsto.

Las propiedades, planta y equipo producto de un arrendamiento financiero se medirán de acuerdo con lo establecido en la norma de arrendamientos.

Cuando se adquiera una propiedad, planta y equipo en una transacción sin contraprestación, la entidad medirá el activo adquirido de acuerdo con la Norma de Ingresos de Transacciones sin Contraprestación. En todo caso, al valor determinado, se le adicionará cualquier desembolso que sea directamente atribuible a la preparación del activo para el uso previsto.

Medición Posterior: Posterior al reconocimiento de los bienes que integran el grupo de propiedad, planta y equipo, se medirán por el costo menos la depreciación acumulada menos el deterioro acumulado.

Depreciación: El concepto de depreciación corresponde a la distribución sistemática del valor depreciable de un activo a lo largo de su vida útil, en función del consumo de los beneficios económicos futuros o del potencial de servicio.

El valor depreciable corresponde al valor del activo o de sus componentes menos el valor residual.

Valor Residual: Es el valor estimado que Colpensiones podría obtener actualmente por la disposición del bien después de deducir los costos estimados por tal disposición si el bien si ya hubiere alcanzado la antigüedad y las demás condiciones esperadas al término de su vida útil. Si Colpensiones considera que durante la vida útil dada al bien, se consume su potencial de servicio en forma significativa, el valor residual puede ser cero, de lo contrario, la entidad estimará dicho valor.

Vida útil: Es el periodo durante el cual se espera utilizar el activo. En la política para la administración de los bienes propiedad de Colpensiones, se establece el procedimiento para la disposición de los bienes después de un periodo específico de utilización o después de haber consumido una cierta proporción del potencial de servicio incorporados a ellos. Esto significa que, la vida útil de un bien puede ser inferior a su vida económica, entendida ésta como el periodo durante el cual se espera que sea utilizable por parte de uno o más usuarios.

Por lo tanto, la estimación de la vida útil de un bien se efectuará con fundamento en la experiencia que Colpensiones tenga con bienes similares.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Aspectos a tener en cuenta para determinar la vida útil:

- Utilización prevista del activo, evaluada con referencia al potencial de servicio que se espere de este.
- Desgaste físico esperado, que depende de factores operativos, tales como: el número de turnos de trabajo en los que se utiliza el activo, el programa de reparaciones y mantenimiento, y el cuidado y conservación que se le da al activo mientras no se está utilizando.
- Obsolescencia técnica o comercial procedente de los cambios o mejoras, o de los cambios en la demanda del mercado de los servicios que se obtienen con los activos.
- Límites legales o restricciones similares sobre el uso del activo, tales como, las fechas de caducidad de los contratos de arrendamiento relacionados

Método de Depreciación: La Administradora Colombiana de Pensiones, define el método de línea recta para la distribución del valor depreciable de un bien a lo largo de su vida útil, para reflejar el patrón de consumo del potencial de servicio y el cual se aplicará en todos los periodos para los bienes mayor o igual a 50 UVT.

Método que se aplicará uniformemente en todos los periodos, a menos que se produzca un cambio en el patrón esperado de consumo de los beneficios económicos futuros o del potencial de servicio incorporados en el activo.

La Administradora Colombiana de Pensiones, establece de manera general la vida útil de sus activos, dependiendo su clasificación y teniendo como referencia, las siguientes vidas útiles:

Activos Depreciables	Años de Vida Útil
Edificaciones	50
Redes, líneas y cables	25
Maquinaria y equipo	15
Muebles, enseres y equipo de oficina	10
Equipos de transporte, tracción y elevación	10
Equipos de comunicación	10
Equipos de computación	5

La vida útil de las propiedades, planta y equipo serán revisadas, como mínimo, al término de cada periodo contable y si las expectativas difieren significativamente de las estimaciones previas, por razones tales como adiciones y mejoras, avances tecnológicos, políticas de mantenimiento y

Página 75 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

reparaciones, obsolescencia u otros factores, podrá fijarse una vida útil diferente, registrando el efecto en el periodo contable en el cual se efectúa el cambio.

El cargo por depreciación de un periodo se reconocerá como gasto en el resultado del ejercicio, salvo que deba incluirse en el valor en libros de otros activos de acuerdo con las Normas de Inventarios o de Activos Intangibles.

Los terrenos no serán objeto de depreciación, salvo que se demuestre que tienen una vida útil finita, es decir, que, por el uso dado al terreno, sea factible establecer el tiempo durante el cual estará en condiciones de prestar el servicio previsto.

Cesación de depreciación del Activo: La depreciación del activo cesará cuando se produzca la baja en cuentas o su valor residual supere su valor en libros. La depreciación no cesará cuando el bien no esté disponible para su uso, ni cuando sea objeto de reparación o mantenimiento.

Revisión del valor residual, la vida útil y el método de depreciación: Deberá realizarse como mínimo al término de cada período contable, la revisión del valor residual, la vida útil y el método de depreciación y en caso de existir un cambio significativo en estas variables, deberán ser ajustadas para reflejar el nuevo patrón de consumo del potencial de servicio y se contabilizarán como un cambio en una estimación contable, de conformidad con la Norma de Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Corrección de Errores.

Deterioro: Con el fin de determinar el deterioro de la propiedad, planta y equipo, la Administradora aplicará lo establecido en la norma de Deterioro del Valor de los Activos No Generadores de Efectivo.

Baja de Cuentas: Un elemento propiedades, planta y equipo se dará de baja, cuando se disponga del elemento o cuando no se espere obtener un potencial de servicio.

El cálculo de la pérdida o ganancia originada en la baja de un bien del grupo de propiedades, planta y equipo se calculará por la diferencia entre el valor neto obtenido por la disposición del activo y su valor en libros, y se reconocerá como ingreso o gasto en el resultado del periodo.

➤ **Activos intangibles**

La Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, debe dar cumplimiento a los procedimientos de Licenciamiento y Derecho de uso de Software, acorde con la reglamentación sobre derechos de autor, normatividad y leyes asociadas con el mismo.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Los Empleados Públicos, Trabajadores Oficiales, Trabajadores en Misión y Contratistas solo pueden hacer uso del Software que Colpensiones autorice para las funciones que le sean asignadas y los cuales se encuentren debidamente contratados.

Reconocimiento: La Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones reconocerá como activos intangibles, aquellos recursos identificables, de carácter no monetario y sin apariencia física, sobre los cuales se tiene el control, espera obtener beneficios económicos o potencial de servicio, y se les puede realizar una medición fiable.

Un activo intangible se puede identificar cuando:

- Es susceptible de separarse, es decir cuando Colpensiones lo puede individualizar fácilmente para su venta, transferencia, siempre y cuando tenga el derecho.
 - Surge de acuerdos vinculantes como lo son, los derechos contractuales u otros derechos legales.
- Un activo intangible puede ser controlado por Colpensiones cuando puede obtener potencial de servicios y restringir el acceso de terceras personas a tales beneficios.

Los activos intangibles reconocidos por Colpensiones, producen un potencial de servicio cuando le permite a la entidad disminuir sus costos o gastos de prestación de servicios, utilizar los aplicativos que soportan la operatividad y le permite mejorar la prestación de los servicios.

Para realizar una medición fiable de los activos intangibles se debe contar con evidencia de transacciones para el activo u otros similares, (especificando los criterios técnicos objeto de la evaluación) o cuando la estimación del valor depende de variables que se pueden medir en términos monetarios. Adicionalmente, Colpensiones tendrá en cuenta el precio de compra incluidos los aranceles de importación y los impuestos no recuperables (descontables) estipulados en el contrato y/o aceptación de oferta.

Colpensiones no reconocerá activos intangibles generados internamente, excepto cuando estos sean producto de una fase de desarrollo. En consecuencia, para esta clase de activos intangibles, Colpensiones identificará qué desembolsos hacen parte de la fase de investigación y cuáles corresponden a la fase de desarrollo.

La fase de investigación comprende todo aquel estudio original y planificado que debe realizar Colpensiones a fin de obtener nuevos conocimientos científicos o tecnológicos y se reconocerán como gasto.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

La fase de desarrollo consiste en la aplicación de los resultados de la investigación a un plan o diseños para la producción de sistemas nuevos o sustancialmente mejorados antes de ponerlos en uso y serán reconocidos como Activos Intangibles.

Colpensiones no reconocerá como activos intangibles; las marcas, las cabeceras de periódicos o revistas, los sellos o denominaciones editoriales, las listas de los afiliados, ahorradores, beneficiarios y pensionados ni otras partidas similares que se hayan generado internamente. Tampoco se reconocerán como activos intangibles, los desembolsos por actividades de capacitación; publicidad y actividades de promoción; los desembolsos por reubicación o reorganización de una parte o la totalidad de la entidad; los desembolsos necesarios para abrir una instalación o actividad o, para comenzar una actividad, ni tampoco los costos de lanzamiento de nuevos productos o procesos.

Cuando un activo está conformado por elementos tangibles e intangibles, el área de Colpensiones a cargo de proveer, garantizar y controlar las soluciones tecnológicas, determinarán cuál de los dos elementos tiene un peso más significativo con respecto al valor total del activo, con el fin de tratarlo como propiedades, planta y equipo o como activo intangible, según corresponda.

En caso de darse adiciones o mejoras a un Activo Intangible se reconocerán como mayor valor de este y, en consecuencia, afectarán el cálculo futuro de la amortización.

Medición Inicial: Los Activos Intangibles se medirán al costo, el cual dependerá de la forma en que se obtenga el intangible, que pueden ser adquiridos o generados internamente.

Activos intangibles adquiridos: Cuando en Colpensiones se adquieran activos intangibles, a través de Contrato, Aceptación de Oferta u otro Acto Administrativo su medición inicial corresponderá a:

- El costo de un activo intangible que se adquiera en forma separada estará conformado por el precio de adquisición, los aranceles de importación e impuestos no recuperables que recaigan sobre la adquisición y cualquier costo directamente atribuible a la preparación del activo para su uso previsto. Cualquier descuento o rebaja del precio se reconocerá como un menor valor del activo intangible y afectará la base de amortización.
- Los activos intangibles adquiridos o desarrollados en virtud de la ejecución de contratos de concesión se medirán, de acuerdo con lo establecido en la Norma de acuerdos de concesión desde la perspectiva de la entidad concedente.
- Los activos intangibles adquiridos en una combinación de operaciones se medirán conforme a lo establecido en la Norma de combinación y traslado de operaciones.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

- Los activos intangibles adquiridos mediante permuta se medirán por su valor de mercado; a falta de éste, por el valor de mercado de los activos entregados y en ausencia de ambos, por el valor en libros de los activos entregados. En todo caso, al valor determinado, se le adicionará cualquier desembolso que sea directamente atribuible a la preparación del activo para el uso previsto.
- Cuando la adquisición de un intangible se lleve a cabo a través de una operación de arrendamiento financiero, el arrendatario medirá el activo de acuerdo con lo establecido en la Norma de arrendamientos.
- Cuando se adquiera un activo intangible en una transacción sin contraprestación, la entidad medirá el activo adquirido de acuerdo con la Norma de ingresos de transacciones sin contraprestación. En todo caso, al valor determinado, se le adicionará cualquier desembolso que sea directamente atribuible a la preparación del activo para el uso previsto.

Activos intangibles generados internamente: Cuando en Colpensiones se presenten desembolsos que se realicen en la fase de investigación, estos se separarán de aquellos que se realicen en la fase de desarrollo.

En cuanto a los desembolsos que se realicen en la fase de investigación se reconocerán como gastos en el resultado del periodo en el momento en que se produzcan, y los de la fase de desarrollo formarán parte de los componentes del costo de los activos intangibles desarrollados internamente siempre y cuando cumplan con los criterios para este reconocimiento.

De no ser posible, separar los desembolsos en las fases de investigación y desarrollo, estos se tratarán como si se hubieran realizado en la fase de investigación.

Medición Posterior: Con posterioridad al reconocimiento, los activos intangibles se medirán por su costo menos la amortización acumulada menos el deterioro acumulado.

Amortización: La amortización es la distribución sistemática del valor amortizable de un activo intangible durante su vida útil. Por su parte, el valor amortizable de un activo intangible es el costo del activo menos su valor residual.

La amortización iniciará cuando el activo esté disponible para su utilización, es decir, cuando se encuentre en la ubicación y condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la administración de la entidad. El cargo por amortización de un periodo se reconocerá como gasto en el resultado de este, salvo que deba incluirse en el valor en libros de otros activos.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

La amortización acumulada de un activo intangible estará en función del valor residual, la vida útil y el método de amortización.

Colpensiones utilizará el método de amortización lineal para distribuir el valor amortizable. La amortización de un activo intangible cesará cuando se produzca la baja en cuentas o cuando el valor residual del activo supere su valor en libros. La amortización no cesará cuando el activo esté sin utilizar

Valor residual de un activo intangible: El valor residual de un activo intangible es el valor estimado que la entidad podría obtener por la disposición del activo intangible si el activo tuviera la edad y condición esperadas al término de su vida útil. Este valor se determinará con referencia a un mercado o al compromiso que se haya pactado con un tercero. Para determinar el valor residual, se deducirán los costos estimados de disposición del activo.

Vida útil de un activo intangible: Dependerá del periodo durante el cual Colpensiones espere recibir el potencial de servicio asociados al activo. Esta se determinará en función del tiempo durante el cual la entidad espere utilizar el activo.

Si no es posible hacer una estimación fiable de la vida útil de un activo intangible, se considerará que este tiene vida útil indefinida y no será objeto de amortización.

El área en Colpensiones encargada de proveer soluciones tecnológicas, mantener el inventario y control de los mismos, junto con las áreas usuarias de las aplicaciones, evaluarán si la vida útil de un activo intangible es finita o indefinida y, si es finita, evaluará la duración que constituya su vida útil. Colpensiones evaluará los siguientes aspectos para determinar la vida útil de un activo intangible:

- La vida útil de los activos intangibles estará dada por el menor periodo entre el tiempo en que se obtendrían los beneficios económicos o el potencial de servicio esperado y el plazo establecido conforme a los términos contractuales, siempre y cuando el activo intangible se encuentre asociado a un derecho contractual o legal.
- La vida útil de un activo intangible asociado a un derecho contractual o legal fijado por un plazo limitado que puede renovarse incluirá el periodo de renovación cuando exista evidencia que respalde que la renovación no tiene un costo significativo. Si el costo de la renovación es significativo en comparación con los beneficios económicos futuros o el potencial de servicio que se espera fluya a la entidad como resultado de esta, estos costos formarán parte del costo de adquisición de un nuevo activo intangible en la fecha de renovación.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

- Colpensiones considerará que un activo intangible tiene una vida útil indefinida cuando, sobre la base de un análisis de todos los factores relevantes, no exista un límite previsible al periodo en el cual el activo se espera que el activo genere potencial de servicio.

En Colpensiones el área a cargo de proveer y controlar las soluciones tecnológicas, junto con el área usuaria de las mismas revisarán, el valor residual, la vida útil y el método de amortización, como mínimo al término del periodo contable y de existir un cambio significativo en estas variables, se ajustarán para reflejar el nuevo patrón de consumo en el potencial de servicio. Dicho cambio se contabilizará como un cambio en una estimación contable, de conformidad con lo establecido en la Norma de políticas contables, cambios en las estimaciones contables y corrección de errores.

Para efectos de determinar el deterioro de un activo intangible, Colpensiones aplicará lo establecido en la Política de Deterioro del Valor de los Activos No Generadores de Efectivo.

Baja en Cuentas: Un activo intangible se dará de baja cuando se disponga del elemento o cuando no se espere obtener un potencial de servicio por su uso o enajenación.

Se retira un activo intangible del estado de situación financiera cuando Colpensiones espere no obtener potencial de servicio por su uso, o cuando el activo intangible no cumpla con las necesidades de Colpensiones o por obsolescencia tecnológica o por mandamiento legal no cumple con las especificaciones.

La pérdida o ganancia por baja en cuentas del activo intangible se calculará como la diferencia entre el valor neto obtenido por la disposición del activo y su valor en libros, y se reconocerá como ingreso o gasto en el resultado del periodo.

➤ **Arrendamientos**

Para la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, un arrendamiento es un acuerdo mediante el cual el arrendador cede a Colpensiones como arrendatario, el derecho a utilizar un activo durante un plazo determinado a cambio de percibir una suma única de dinero, o una serie de pagos.

Clasificación: Los arrendamientos se clasificarán en arrendamientos operativos o financieros de acuerdo con la transferencia, que haga el arrendador a la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones de los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

- Arrendamiento Financiero: Un arrendamiento se podrá clasificar como financiero cuando el arrendador transfiera, sustancialmente a Colpensiones, los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo, así su propiedad no sea transferida.
- Arrendamiento Operativo: Un arrendamiento se clasifica como Operativo cuando, el arrendador no transfiere sustancialmente los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad a Colpensiones.

La clasificación del arrendamiento dependerá de la esencia económica y naturaleza de la transacción, más que de la forma legal del contrato.

La clasificación del arrendamiento se mantendrá durante todo el plazo del mismo.

Un arrendamiento se clasificará como financiero cuando se den, entre otras, alguna o varias de las siguientes situaciones:

- El arrendador transfiere la propiedad del activo a Colpensiones al finalizar el plazo del arrendamiento;
- Colpensiones tiene la opción de comprar el activo a un precio que se espera sea suficientemente inferior al valor de mercado, en el momento en que la opción es ejercitable, de modo que, al inicio del arrendamiento, se prevé con razonable certeza que tal opción se ejercerá;
- El plazo del arrendamiento cubre la mayor parte de la vida económica del activo, incluso si la propiedad no se transfiere al final de la operación (la vida económica corresponde al periodo durante el cual se espera que un activo sea utilizable económicamente, por parte de uno o más usuarios, o a la cantidad de unidades de producción o similares que se espera obtener de este, por parte de uno o más usuarios).
- El valor presente de los pagos que debe realizar Colpensiones al arrendador es al menos equivalente a casi la totalidad del valor de mercado del activo objeto de la operación, al inicio del arrendamiento.
- Los activos arrendados son de una naturaleza tan especializada que solo Colpensiones tiene la posibilidad de usarlos sin realizar modificaciones importantes en ellos.
- Las pérdidas o ganancias derivadas de las fluctuaciones en el valor de mercado del valor residual recaen sobre Colpensiones.

Colpensiones deberá realizar análisis de las particularidades del Contrato o Aceptación de Oferta u otro Acto Administrativo, para determinar si en realidad, se transfieren a Colpensiones, los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo.

Página 82 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Cuando el arrendador y Colpensiones acuerden cambiar las estipulaciones del contrato de tal forma que esta modificación dé lugar a una clasificación diferente del arrendamiento, el contrato revisado se considerará como un nuevo arrendamiento para el plazo restante, salvo que sea para renovarlo. No obstante, los cambios en las estimaciones o los cambios en las circunstancias no darán lugar a una nueva clasificación del arrendamiento para efectos contables.

Arrendamiento Financiero - Contabilización para Colpensiones como Arrendatario

Reconocimiento: Cuando en Colpensiones el arrendamiento se clasifique como financiero, en la fecha en la cual tenga el derecho de utilizar el activo arrendado, Colpensiones reconocerá un préstamo por pagar y el activo tomado en arrendamiento, el cual se tratará como propiedades, planta y equipo; propiedades de inversión; o activos intangibles, según corresponda. El préstamo por pagar y el activo tomado en arrendamiento se medirán de acuerdo con lo definido en esta Norma.

Medición inicial: El valor del préstamo por pagar así como el del activo reconocido, corresponderán al menor entre el valor de mercado del bien tomado en arrendamiento (o el costo de reposición si el valor de mercado no puede ser medido) y el valor presente de los pagos que Colpensiones debe realizar al arrendador, incluyendo el valor residual garantizado por Colpensiones o por una parte vinculada con él o, el valor de la opción de compra cuando esta sea significativamente inferior al valor de mercado del activo en el momento en que esta sea ejercitable. De estos pagos, se excluirán las cuotas de carácter contingente y los costos de los servicios e impuestos, que pagó el arrendador y que le serán reembolsados.

Para el cálculo del valor presente, Colpensiones empleará como factor de descuento, la tasa implícita del acuerdo y si esta no puede determinarse, empleará la tasa de interés incremental. La tasa implícita del acuerdo es la tasa de descuento que, al inicio del arrendamiento, produce la igualdad entre:

- la suma del valor presente total de los pagos a cargo de Colpensiones más el valor residual no garantizado por Colpensiones o por otra entidad vinculada con este
- la suma del valor de mercado del activo arrendado más los costos directos iniciales del arrendador, siempre que este no sea productor o distribuidor del activo arrendado.

Si Colpensiones no pudiere determinar el valor de mercado del activo, comparará el costo de reposición con el valor presente de los pagos a realizar al arrendador. El valor de mercado y el costo de reposición se determinarán conforme a lo definido en el Marco Conceptual expedido por la Contaduría General de la Nación.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Si Colpensiones incurre en costos directos iniciales, estos se contabilizarán como un mayor valor del activo y se llevarán al resultado a través de la depreciación o amortización del activo adquirido en arrendamiento. Los costos directos iniciales para el arrendatario, son aquellos directamente imputables a la negociación del arrendamiento, es decir, los costos que el arrendatario habría evitado de no haber realizado el acuerdo.

Medición posterior: Cada una de las cuotas del arrendamiento se dividirá en dos partes que representan los gastos financieros y la reducción del préstamo por pagar. Los gastos financieros totales se distribuirán entre los periodos que constituyan el plazo del arrendamiento con base en la tasa de interés efectiva calculada para el arrendamiento. Los pagos contingentes que realice al arrendador se reconocerán como gastos en los periodos en los que se incurra en ellos.

Para el cálculo de la depreciación o amortización de los activos recibidos en arrendamiento, Colpensiones utilizará la misma política definida para los demás activos similares que posea. Si no existe certeza razonable de que Colpensiones obtendrá la propiedad al término del plazo del arrendamiento, el activo se depreciará totalmente durante el periodo que sea menor entre su vida útil y el plazo del arrendamiento.

Arrendamiento Operativo - Contabilización para el Arrendatario para el caso Colpensiones

Reconocimiento y Medición: Cuando el arrendamiento se clasifique como operativo, Colpensiones no reconocerá el activo arrendado en sus estados financieros.

Las cuotas derivadas de los arrendamientos operativos se reconocerán como cuenta por pagar y gasto de forma lineal durante el transcurso del plazo del arrendamiento, incluso si los pagos no se realizan de tal forma.

➤ **Deterioro de los activos no generadores de efectivo**

Los activos no generadores de efectivo son aquellos que la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones mantiene con el propósito fundamental de usarlos para la prestación del servicio en forma gratuita o a precios de no mercado, es decir, la entidad no pretende, a través del uso del activo, generar rendimientos en condiciones de mercado.

Cuando Colpensiones use un activo para prestar servicios en forma gratuita o a precios de no mercado, considerará el activo como no generador de efectivo salvo que el uso del activo, en la prestación de servicios en forma gratuita o a precios de no mercado, sea poco significativo.

Página 84 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

El deterioro del valor de un activo no generador de efectivo es la pérdida en su potencial de servicio, adicional al reconocimiento sistemático realizado a través de la depreciación o amortización. Esta Norma se aplicará para la contabilización del deterioro del valor de los activos no generadores de efectivo que la entidad considere materiales y que estén clasificados como:

- Propiedades, planta y equipo; o
- Activos intangibles.

Periodicidad en la comprobación del deterioro del valor: Como mínimo al final del periodo contable, Colpensiones evaluará si existen indicios de deterioro del valor de sus activos no generadores de efectivo. Si existe algún indicio, Colpensiones estimará el valor de servicio recuperable del activo para comprobar si efectivamente se encuentra deteriorado; en caso contrario, Colpensiones no estará obligada a realizar una estimación formal del valor del servicio recuperable.

Para el caso de los activos intangibles con vida útil indefinida y de los activos intangibles que aún no estén disponibles para su uso, Colpensiones comprobará anualmente si el activo se ha deteriorado independientemente de que existan indicios de deterioro de su valor. La comprobación del deterioro del valor se podrá efectuar en cualquier momento dentro del periodo contable, siempre que se lleve a cabo en la misma fecha cada año. Cuando existan diferentes activos intangibles, la comprobación del deterioro del valor puede realizarse en distintas fechas. No obstante, si el activo intangible con vida útil indefinida se reconoce durante el periodo contable, se comprobará el deterioro de su valor antes de que finalice el periodo contable.

Indicios de deterioro del valor de los activos: Con el fin de establecer si hay indicios de deterioro del valor de un activo no generador de efectivo, Colpensiones podrá recurrir, entre otras, a las siguientes fuentes externas e internas de información:

Fuentes externas de información: El área responsable del activo debe Identificar si:

- Durante el periodo, han tenido lugar, o van a tener lugar en un futuro inmediato, cambios significativos con una incidencia adversa sobre el uso del activo, los cuales pueden estar relacionados con el entorno legal, tecnológico o de política gubernamental en los que opera Colpensiones.
- Durante el periodo, el valor de mercado del activo ha disminuido significativamente más que lo que se esperarías como consecuencia del paso del tiempo o de su uso normal.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Fuentes internas de información: El área responsable del activo debe Identificar si:

- Dispone de evidencia sobre la obsolescencia o deterioro físico del activo.
- Durante el periodo, han tenido lugar, o se espera que tengan lugar en un futuro inmediato, cambios significativos en el grado de utilización o en la manera como se usa o se espera usar el activo, los cuales afectarán desfavorablemente a Colpensiones a largo plazo. Estos cambios incluyen el hecho de que el activo esté ocioso, los planes de discontinuación o restructuración de la operación a la que pertenece el activo, los planes para disponer el activo antes de la fecha prevista y el cambio de la vida útil de un activo de indefinida a finita.

Se dispone de evidencia procedente de informes internos que indican que la capacidad del activo para suministrar servicios ha disminuido o va a ser inferior a la esperada.

De existir algún indicio de que el activo está deteriorado, se verificará si existe pérdida por deterioro. En algunos casos podrá ser necesario revisar y ajustar la vida útil restante, el método de depreciación o de amortización, o el valor residual del activo, incluso si finalmente, no se reconociera ningún deterioro del valor para el activo considerado.

Reconocimiento y medición del deterioro del valor: Colpensiones reconocerá una pérdida por deterioro del valor de un activo no generador de efectivo cuando su valor en libros supere el valor recuperable. El valor del servicio recuperable es el mayor entre: a) el valor de mercado, si existiere, menos los costos de disposición; y b) el costo de reposición

La pérdida por deterioro se reconocerá como una disminución del valor en libros del activo y un gasto en el resultado del periodo.

Luego de reconocer una pérdida por deterioro del valor, los cargos por depreciación o amortización del activo se determinarán, para los periodos futuros, teniendo en cuenta el valor en libros ajustado por dicha pérdida. Esto permitirá distribuir el valor en libros ajustado del activo, menos su eventual valor residual, de una forma sistemática a lo largo de su vida útil restante.

Medición del valor del servicio recuperable: Para comprobar el deterioro del valor del activo, Colpensiones estimará el valor del servicio recuperable, el cual corresponde al mayor valor entre:

- el valor de mercado, si existiere, menos los costos de disposición; y
- el costo de reposición.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

No siempre será necesario determinar el valor de mercado del activo menos los costos de disposición y el costo de reposición. Si cualquiera de esos valores excede el valor en libros del activo, no habrá deterioro del valor y no será necesario estimar el otro valor.

Para el caso de los activos intangibles con vida útil indefinida, Colpensiones podrá emplear el cálculo reciente más detallado del valor del servicio recuperable, realizado en el periodo precedente, siempre y cuando se cumpla que:

- este cálculo haya dado lugar a una cantidad que excede, de manera significativa, el valor en libros del activo; y
- sea remota la probabilidad de que el valor del servicio recuperable sea inferior al valor en libros del activo, comprobado esto mediante un análisis de los sucesos y circunstancias que han ocurrido y han cambiado desde que se efectuó el cálculo más reciente del valor del servicio recuperable.

Si no es factible medir el valor de mercado del activo menos los costos de disposición, Colpensiones utilizará el costo de reposición como el valor del servicio recuperable.

Valor de mercado menos los costos de disposición: El valor de mercado, si existiere, se determinará conforme a lo definido en el Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de Información Financiera para esta base de medición. Los costos de disposición, diferentes de aquellos reconocidos como pasivos, se deducirán del valor de mercado. Estos costos incluyen entre otros, costos de carácter legal, timbres y otros impuestos de la transacción similares, los costos de desmontaje o desplazamiento del activo, así como todos los demás costos incrementales para dejar el activo en condiciones para la venta.

Costo de reposición: El costo de reposición para un activo no generador de efectivo está determinado por el costo en el que Colpensiones incurriría en una fecha determinada para reponer la capacidad operativa del activo existente.

Reversión de las pérdidas por deterioro del valor: Colpensiones evaluará al final del periodo contable, si existe algún indicio de que la pérdida por deterioro del valor reconocida en periodos anteriores ya no existe o podría haber disminuido. Si existe tal indicio, Colpensiones estimará nuevamente el valor del servicio recuperable del activo.

Indicios de reversión de las pérdidas por deterioro del valor: Cuando Colpensiones evalúe si existen indicios de que la pérdida por deterioro del valor reconocida en periodos anteriores ya no existe o podría haber disminuido, considerará fuentes externas e internas de información.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Fuentes externas de información: El área encargada del Activo debe analizar si durante el periodo, han tenido, o van a tener lugar en un futuro inmediato, cambios significativos con una incidencia favorable sobre Colpensiones a largo plazo, los cuales están relacionados con el entorno legal, tecnológico, o de política gubernamental en el que opera.

Durante el periodo, el valor de mercado del activo se ha incrementado significativamente.

Fuentes internas de información: El área encargada del Activo debe analizar si durante el periodo, han tenido, o van a tener lugar en un futuro inmediato, cambios significativos en el grado de utilización o la forma en la que se usa o se espera usar el activo, los cuales afectarán favorablemente la entidad a largo plazo. Estos cambios incluyen los costos en los que se haya incurrido durante el periodo para mejorar o aumentar el rendimiento del activo o para reestructurar la operación a la que dicho activo pertenece.

Reconocimiento y medición de la reversión del deterioro

Colpensiones revertirá una pérdida por deterioro del valor de un activo no generador de efectivo, cuando su valor en libros sea inferior al valor del servicio recuperable. El valor del servicio recuperable corresponde al mayor valor entre:

- El valor de mercado, si existiere, menos los costos de disposición; y
- El costo de reposición.

Para el cálculo del costo de reposición, Colpensiones empleará el mismo enfoque utilizado en la determinación del deterioro originalmente reconocido.

La reversión de la pérdida por deterioro se reconocerá como un incremento del valor en libros del activo, afectando el resultado del periodo.

➤ **Otros activos – seguros**

Reconocimiento: Colpensiones reconoce otros activos cuando sea identificado como un recurso controlado como resultado de sucesos pasados del que se espera obtener en el futuro beneficios.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

En la Administradora se reconocerán como pagos anticipados los seguros³, los cuales se amortizan durante el periodo en que se reciban los beneficios, esto es durante el periodo de vigencia de la póliza.

Medición Posterior: Con posterioridad al reconocimiento, los seguros se medirán por su costo menos la amortización acumulada.

➤ **Cuentas por pagar**

Corresponde a las obligaciones contraídas por la Administradora de Pensiones a favor de terceros que involucren personas naturales y/o jurídicas.

Reconocimiento: Se reconocerán como cuentas por pagar las obligaciones adquiridas por Colpensiones con terceros, originadas en el desarrollo de sus actividades y de las cuales se espere, a futuro, la salida de un flujo financiero a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento.

Las cuentas por pagar que se reconocerán en la Administradora de RPM y BEPS, serán entre otras:

- Proveedores: Corresponden a las obligaciones contraídas por Colpensiones en la adquisición de bienes o servicios por concepto de: comisiones, honorarios, servicios, arrendamientos, transportes, seguros, gastos de viaje, entre otros, recibidos de proveedores nacionales y del exterior, en desarrollo de sus actividades.
- Retenciones, Impuestos y Contribuciones por Pagar: Corresponden a los impuestos a cargo de Colpensiones, las retenciones en la fuente y a las contribuciones especiales efectuadas a sus proveedores, de acuerdo con la normatividad tributaria vigente.
- Descuentos de Nómina: Corresponden a las deducciones efectuadas a los Trabajadores Oficiales y Empleados Públicos por conceptos tales como: Seguridad Social, Ahorro para el Fomento a la Construcción - AFC, Aportes voluntarios a fondos de pensiones, libranzas, embargos, medicina prepagada, entre otros.
- Pago aportes Parafiscales (SENA e ICBF) y Seguridad Social (a cargo del empleado).
- Pago de Incentivos del Fondo de Beneficios Económicos Periódicos- BEPS.

En caso de presentarse valores iguales o menores a 2 UVT, deberán afectar esta cuenta de manera transitoria, por el valor de los recursos recibidos y con el destinatario cuando no ha sido identificado. Cuando se realice su identificación se debe realizar la clasificación al ingreso.

³ Resolución 620 de 2015 y sus modificatorios

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Clasificación: Las cuentas por pagar se clasificarán en la categoría de costo.

Medición Inicial: Las cuentas por pagar se medirán por el valor de la transacción.

Medición Posterior: Con posterioridad al reconocimiento, las cuentas por pagar se mantendrán por el valor de la transacción.

Baja en Cuentas: Se dejará de reconocer total o parcialmente una cuenta por pagar cuando se extingan las obligaciones que la originaron, esto es, cuando la obligación se pague, expire, el acreedor renuncie a ella o se transfiera a un tercero.

La diferencia entre el valor en libros de la cuenta por pagar que se da de baja y la contraprestación pagada, incluyendo cualquier activo transferido diferente del efectivo o pasivo asumido, se reconocerá como ingreso o gasto en el resultado del periodo.

Cuando el acreedor renuncie al derecho de cobro o un tercero asuma la obligación de pago, Colpensiones aplicará la Norma de ingresos de transacciones sin contraprestación.

➤ **Beneficio a los empleados**

Los beneficios a los empleados Públicos y Trabajadores Oficiales comprenden todas las retribuciones que la Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones proporciona a sus servidores públicos por sus servicios prestados y aquellos generados en la terminación del vínculo laboral.

Estos beneficios abarcan tanto los suministrados directamente a los empleados públicos y trabajadores oficiales, como los que se proporcionan a sus sobrevivientes, beneficiarios o sustitutos, según lo establecido en la normatividad vigente, acuerdos contractuales, o Convenciones Colectivas de Trabajo que dan origen al beneficio.

Los beneficios a los Empleados Públicos o Trabajadores Oficiales podrán originarse por lo siguiente:

- Acuerdos formales o Convenciones Colectivas de Trabajo, legalmente exigibles, celebrados entre Colpensiones y sus Empleados Públicos o Trabajadores Oficiales.
- Requerimientos legales en virtud de los cuales Colpensiones se obliga a efectuar aportes o asumir obligaciones.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Los beneficios a los Empleados Públicos o Trabajadores Oficiales se clasifican en:

- Beneficios a corto plazo,
- Beneficios a largo plazo y
- Beneficios por terminación del vínculo laboral.

Beneficios a los Empleados Públicos o Trabajadores Oficiales a corto plazo

Reconocimiento: Se reconocerán como beneficios a los Empleados Públicos o Trabajadores Oficiales a corto plazo, aquellos beneficios cuya obligación de pago venza dentro de los 12 meses siguientes al cierre del periodo contable en el que los empleados hayan prestado sus servicios.

Hacen parte de tales beneficios, los sueldos, las prestaciones sociales, los aportes a la seguridad social, los planes de incentivos y los beneficios no económicos, entre otros.

Colpensiones reconocerá un pasivo por beneficios a los Empleados Públicos o Trabajadores Oficiales a corto plazo, junto con su gasto o costo asociado, cuando consuma el beneficio económico o el potencial de servicio procedente del servicio prestado por el Empleados Públicos o Trabajadores Oficiales a cambio del beneficio otorgado. Los beneficios a Empleados Públicos o Trabajadores Oficiales a corto plazo, que no se paguen mensualmente se reconocerán en cada mes por el valor de la alícuota correspondiente al porcentaje del servicio prestado durante el mes.

En caso de que Colpensiones efectúe pagos por beneficios a Empleados Públicos o Trabajadores Oficiales a corto plazo que estén condicionados al cumplimiento de determinados requisitos por parte de los Empleados Públicos o Trabajadores Oficiales y este no los haya cumplido parcial o totalmente, Colpensiones reconocerá un activo por dichos beneficios.

Medición: El pasivo por beneficios a los Empleados Públicos o Trabajadores Oficiales a corto plazo se medirá por el valor de la obligación derivada de dichos beneficios, después de deducir cualquier pago anticipado si lo hubiera.

El activo reconocido cuando Colpensiones efectúe pagos por beneficios a corto plazo que estén condicionados al cumplimiento de determinados requisitos por parte de los Empleados Públicos o Trabajadores Oficiales y este no los haya cumplido parcial o totalmente, se medirá por el valor equivalente a la proporción de las condiciones no cumplidas con respecto al beneficio total recibido por el Empleados Públicos o Trabajadores Oficiales.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Beneficios a los Empleados Públicos o Trabajadores Oficiales a largo plazo

Reconocimiento: Se reconocerán como beneficios a los Empleados Públicos o Trabajadores Oficiales a largo plazo, aquellos beneficios diferentes de los de corto plazo, y de los correspondientes a la terminación del vínculo laboral, que se hayan otorgado a los Empleados Públicos o Trabajadores Oficiales con vínculo laboral vigente, y cuya obligación de pago venza después de los 12 meses siguientes al cierre del periodo contable en el que los Empleados Públicos o Trabajadores Oficiales hayan prestado sus servicios.

Entre los beneficios a los Empleados Públicos o Trabajadores Oficiales a largo plazo se incluyen los siguientes:

- Premios o bonificaciones por antigüedad
- Beneficios por invalidez permanente a cargo de Colpensiones.
- Beneficios a recibir a partir de los 12 meses siguientes al cierre del periodo en el que se hayan ganado.

Colpensiones reconocerá un pasivo por beneficios a los Empleados Públicos o Trabajadores Oficiales a largo plazo, junto con su gasto o costo asociado, cuando consuma el beneficio económico o el potencial de servicio procedente del servicio prestado por los Empleados Públicos o Trabajadores Oficiales a cambio de los beneficios otorgados.

Así mismo, en caso de que Colpensiones efectúe pagos por beneficios a largo plazo que estén condicionados al cumplimiento de determinados requisitos por parte de los Empleados Públicos o Trabajadores Oficiales y estos no los hayan cumplido parcial o totalmente, Colpensiones reconocerá un activo por los beneficios pagados por anticipado.

Medición: El pasivo por beneficios a los Empleados Públicos o Trabajadores Oficiales a largo plazo se medirá por el valor presente sin deducir los activos del plan de activos para beneficios a los empleados a largo plazo, de los pagos futuros esperados que serán necesarios para liquidar las obligaciones por dichos beneficios.

El activo reconocido cuando Colpensiones efectúe pagos por beneficios a largo plazo que estén condicionados al cumplimiento de determinados requisitos por parte de los Empleados Públicos o Trabajadores Oficiales a largo plazo que estén condicionados al cumplimiento de determinados requisitos por parte de Colpensiones y este no los haya cumplido parcial o totalmente, se medirá por

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

el valor equivalente a la proporción de las condiciones no cumplidas con respecto al beneficio total recibido por los Empleados Públicos o Trabajadores Oficiales.

Beneficios por terminación del vínculo laboral

Reconocimiento: Se reconocerán como beneficios por terminación del vínculo laboral, aquellos beneficios que surgen por la decisión de Colpensiones de terminar anticipadamente el vínculo laboral con los Empleados Públicos o Trabajadores Oficiales.

La entidad reconocerá un pasivo por beneficios por terminación del vínculo laboral, junto con su gasto asociado, cuando se generen obligaciones por dichos beneficios.

Medición: La medición del pasivo por beneficios por terminación del vínculo laboral dependerá del plazo en el que la entidad espera pagar dicha obligación:

- En caso de que se pague durante los 12 meses siguientes al cierre del periodo contable en el que se reconoció el pasivo, este se medirá por la mejor estimación del desembolso que se requeriría para cancelar la obligación relacionada con los beneficios por terminación del vínculo laboral.
- En caso de que se pague después de los 12 meses siguientes al cierre del periodo contable en el que se reconoció el pasivo, este se medirá por el valor presente de los pagos futuros que serán necesarios para liquidar las obligaciones relacionadas con los beneficios por terminación del vínculo laboral, utilizando como factor de descuento la tasa de mercado de los TES emitidos por el Gobierno Nacional con plazos similares a los estimados para el pago de la obligación.
- Cuando el valor del beneficio por terminación del vínculo laboral se calcule como el valor presente de la obligación, el valor de esta se aumentará en cada periodo para reflejar el valor del dinero en el tiempo. Tal aumento se reconocerá como gasto financiero en el resultado del periodo.

➤ **Provisiones**

La Administradora de Pensiones-Colpensiones identificará como provisiones las obligaciones que estén sujetas a condiciones de incertidumbre acerca de su cuantía y/o vencimiento.

Reconocimiento: Se reconocerán como provisiones, los pasivos a cargo de la Administradora, Fondo de vejez, Fondo de invalidez y Fondo de Sobrevivientes, que estén sujetos a condiciones de incertidumbre en relación con su cuantía o vencimiento: los litigios y demandas en contra de

Página 93 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Colpensiones, las garantías otorgadas por Colpensiones, la devolución de bienes aprehendidos o incautados, los contratos onerosos y los desmantelamientos.

Son hechos objeto de reconocimiento como provisiones: los procesos judiciales, laudos arbitrales y las conciliaciones extrajudiciales en contra de Colpensiones; de igual forma, la provisión de Costas Procesales realizada en los procesos contra la Entidad. Así como, aquellos pasivos donde exista una obligación o se tenga conocimiento de que una pretensión puede convertirse en una posible obligación futura.

Condiciones para reconocer una provisión: Colpensiones reconocerá una provisión cuando se cumplan todas y cada una de las siguientes condiciones:

- Que exista una obligación presente, de origen legal, como resultado de un suceso pasado.
- Que probablemente la entidad debe desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar la obligación.
- Que se pueda hacer una estimación fiable del valor de la obligación.

Identificación de las provisiones: Las obligaciones pueden ser probables, posibles o remotas, así:

Obligación probable: cuando la probabilidad de ocurrencia es más alta que la probabilidad de que no ocurra, lo cual conlleva al reconocimiento de una provisión.

Para el caso de provisiones de litigios y demandas, una obligación judicial es probable si la valoración final de pérdida del proceso es superior al 50%, considerando que existe elevada certeza del derecho discutido; así mismo, en los casos en que exista un fallo adverso en contra de la entidad o se haya iniciado un proceso ejecutivo en contra, que no cuente con cumplimiento lo cual conlleva al reconocimiento de una provisión.

Obligación posible: cuando la probabilidad de ocurrencia es menor que la probabilidad de no ocurrencia, lo cual conlleva a la revelación de un pasivo contingente.

Para el caso de provisiones de litigios y demandas una obligación judicial es posible, si la valoración final de pérdida es mayor al 10% y hasta el 50%. Cuando no exista certeza jurídica del derecho discutido, y circunstancias que no permitan establecer si el fallo será favorable o desfavorable para la entidad.

Para el caso de la Administradora, existen provisiones posibles cuando, aun existiendo la obligación se presenta la probabilidad de no pago de la misma por un sustento verídico.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Obligación remota: Cuando la probabilidad de ocurrencia del evento es prácticamente nula, en este caso, no se reconocerá un pasivo ni será necesaria su revelación como pasivo contingente.

Para el caso de provisiones de litigios y demandas una obligación judicial es remota si la valoración final de pérdida es igual o inferior al 10%. Cuando no le asista razón al demandante o la probabilidad de ocurrencia es prácticamente nula o exista un fallo favorable a los intereses de la entidad.

Colpensiones registrará y revelará en cuentas de pasivos contingentes las obligaciones remotas de los procesos judiciales, con el fin de controlar el inventario total de los procesos, cuyo estado puede modificarse en el tiempo, como resultado de las actuaciones adelantadas en desarrollo de las gestiones realizadas en defensa de la Entidad.

Para el caso de la Administradora, las provisiones se reconocerán como un pasivo y un gasto en el resultado del periodo.

Medición inicial: Las provisiones se medirán por el valor que refleje la mejor estimación del desembolso que se requeriría para cancelar la obligación presente en la fecha de presentación. Dicha estimación tendrá en cuenta los desenlaces asociados de mayor probabilidad, la experiencia que se tenga en operaciones similares, los riesgos e incertidumbres y los informes de expertos, entre otros.

Riesgos: implica considerar la variabilidad en los desenlaces posibles. Un ajuste por la existencia de riesgo puede aumentar el valor por el que se mide la obligación. Será preciso tener precaución al realizar juicios en condiciones de incertidumbre, para no sobreestimar los activos o los ingresos y que no se subestimen los pasivos o los gastos. No obstante, la incertidumbre no será una justificación para la creación de provisiones excesivas, o para la sobrevaloración deliberada de los pasivos.

Cuando el efecto del valor del dinero en el tiempo resulte significativo, el valor de la provisión será el valor presente de los valores que se espera sean requeridos para liquidar la obligación. La tasa de descuento utilizada para este cálculo será la tasa antes de impuestos que refleje las evaluaciones actuales del mercado correspondiente al valor del dinero en el tiempo y los riesgos específicos del pasivo correspondiente.

Para realizar el ajuste del valor de las pretensiones, se deberá tener en cuenta lo establecido en el artículo 5 de la Resolución 353 de 2016 proferida por la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado. En tal sentido, el valor de las pretensiones deberá ser revisado mínimo al final del periodo contable de la respectiva vigencia, y se ajustará el resultado del periodo para el caso de la Administradora.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Medición Posterior: Las provisiones se revisarán como mínimo al final del periodo contable o cuando se tenga evidencia de que el valor ha cambiado sustancialmente, y se ajustarán para reflejar la mejor estimación disponible, afectando el resultado del periodo para el caso de la Administradora.

Cuando el valor de la provisión se calcule como el valor presente de la obligación, el valor de esta se aumentará en cada periodo para reflejar el valor del dinero en el tiempo. Tal aumento se reconocerá como gasto financiero en el resultado del periodo, para el caso de la Administradora.

Cuando ya no sea probable la salida de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar la obligación correspondiente, se procederá a liquidar o a revertir la provisión.

➤ **Activos contingentes**

Reconocimiento: Los activos contingentes no serán objeto de reconocimiento, en los Estados Financieros que presente la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, sin embargo, por efectos de control se realizarán registros en cuentas de orden.

Un activo contingente es un activo de naturaleza posible surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia se confirmará solo por la ocurrencia o, en su caso, por la no ocurrencia de uno o más eventos inciertos en el futuro que no están enteramente bajo el control de la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones.

Para la Administradora Colombiana de Pensiones- Colpensiones, representan el valor de las demandas interpuestas por la entidad en contra de terceros, pretensiones económicas originadas en controversias a favor de la Entidad, procesos de costas a favor, entre otros.

Los activos contingentes se evaluarán cuando Colpensiones obtenga nueva información de los hechos económicos asociados o, como mínimo, al final del periodo contable, con el fin de asegurar que su evolución se refleje apropiadamente en los estados financieros. En caso de que la entrada de beneficios económicos a la entidad pase a ser prácticamente cierta, se procederá al reconocimiento en la Administradora del activo y del ingreso en los estados financieros del periodo en el que dicho cambio tenga lugar.

➤ **Pasivos contingentes**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Reconocimiento: Los pasivos contingentes no serán objeto de reconocimiento en los Estados Financieros que presente la Administradora Colombiana de Pensiones Colpensiones, sin embargo, por efectos de control se realizarán registros en cuentas de orden.

Un pasivo contingente corresponde a una obligación posible surgida a raíz de sucesos pasados, cuya existencia se confirmará solo por la ocurrencia o por la no ocurrencia de uno o más sucesos futuros inciertos que no están enteramente bajo el control de la Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones.

Un pasivo contingente también corresponde a toda obligación presente, surgida a raíz de sucesos pasados, pero no reconocida en los estados financieros, bien sea porque no es probable que, para satisfacerla, se requiera que la entidad tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos; o bien sea porque no puede estimarse el valor de la obligación con la suficiente fiabilidad.

Los pasivos contingentes se evaluarán cuando la entidad obtenga nueva información de los hechos Económicos asociados o, como mínimo, al final del periodo contable, con el fin de asegurar que su evolución se refleje apropiadamente en los estados financieros.

La Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, reconocerá como pasivos contingentes en cuentas de orden acreedoras de la Administradora, entre otros conceptos, los procesos Judiciales en contra de la entidad.

➤ **Ingresos de transacciones sin contraprestación**

Criterio general de reconocimiento: Se reconocerán como ingresos de transacciones sin contraprestación, los recursos, monetarios o no monetarios, que reciba Colpensiones sin que deba entregar a cambio una contraprestación que se aproxime al valor de mercado del recurso que se recibe, es decir, Colpensiones no entregará nada a cambio del recurso recibido o si lo hace, el valor entregado es significativamente menor al valor de mercado del recurso recibido.

También se reconocerán como ingresos de transacciones sin contraprestación aquellos que obtenga Colpensiones dada la facultad legal que esta tenga para exigir cobros a cambio de bienes, derechos o servicios que no tienen valor de mercado y que son suministrados únicamente por el gobierno.

La Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, tendrá ingresos por concepto de transacciones sin contraprestación, entre otros aquellos provenientes de las transferencias entregadas por el Gobierno Nacional para el pago de los gastos de funcionamiento del programa BEPS.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Un ingreso de una transacción sin contraprestación se reconocerá cuando:

- Colpensiones tenga el control sobre el activo,
- Probabilidad que fluyan, a Colpensiones, beneficios económicos futuros o potencial de servicio asociados con el activo; y
- Valor del activo pueda ser medido con fiabilidad.

Para el caso en que Colpensiones reciba ingresos a favor de terceros no se reconocerán como ingresos de transacciones sin contraprestación, sino como pasivos.

Transferencias: Los ingresos por transferencias corresponden a ingresos por transacciones sin contraprestación, recibidos de terceros, por conceptos tales como: recursos que recibe la entidad de otras entidades Públicas y donaciones.

Reconocimiento: Los ingresos por transferencias pueden o no estar sometidos a estipulaciones, en relación con la aplicación o el uso de los recursos recibidos. Dichas estipulaciones afectan el reconocimiento de la transacción.

Las estipulaciones comprenden las especificaciones sobre el uso o destinación de los recursos transferidos a Colpensiones como entidad receptora de los mismos, las cuales se originan en la normatividad vigente o en acuerdos de carácter vinculante. Las estipulaciones relacionadas con un activo transferido pueden ser restricciones o condiciones.

Existen restricciones cuando se requiere que Colpensiones receptora de los recursos, los use o destine a una finalidad particular, sin que ello implique que dichos recursos se devuelvan al cedente en el caso de que se incumpla la estipulación. En este caso, si Colpensiones beneficiaria del recurso transferido evalúa que su transferencia le impone simplemente restricciones, reconocerá un ingreso en el resultado del periodo cuando se den las condiciones de control del recurso.

Existen condiciones cuando se requiere que Colpensiones receptora de los recursos los use o destine a una finalidad particular y si esto no ocurre, dichos recursos se deben devolver a la entidad que los transfirió, quien tiene la facultad administrativa o legal de hacer exigible la devolución. Por consiguiente, cuando Colpensiones como entidad receptora de los recursos reconozca inicialmente un activo sujeto a una condición, también reconocerá un pasivo. El pasivo inicialmente reconocido se reducirá en la medida que Colpensiones como entidad receptora del recurso cumpla las condiciones

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

asociadas a su uso o destinación, momento en el cual se reconocerá el ingreso en el resultado del periodo.

Si Colpensiones como entidad beneficiaria de un recurso transferido evalúa que la transferencia del recurso no impone estipulaciones, reconocerá un ingreso en el resultado del periodo cuando se den las condiciones de control del recurso.

La capacidad de excluir o restringir el acceso de terceros a los beneficios económicos de un activo es un elemento esencial de control que distingue los activos de Colpensiones de aquellos bienes a los que todas las entidades tienen acceso y de los que se benefician. En los casos en los cuales se requiera un acuerdo de transferencia antes de que los recursos puedan ser transferidos, Colpensiones receptora de los recursos no los reconocerá como activos hasta el momento en que el acuerdo sea vinculante y esté claro el derecho a la transferencia. Si Colpensiones no tiene capacidad de reclamar legal o contractualmente los recursos, no los reconocerá como activo.

En consecuencia, solo se reconocerá el activo, y el ingreso o pasivo correspondiente, cuando exista un derecho exigible por ley o por acuerdo contractual vinculante y cuando la Colpensiones evalúe que es probable que la entrada de recursos ocurra.

Las transferencias en efectivo entre entidades de gobierno se reconocerán como ingreso en el resultado del periodo cuando la entidad cedente expida el acto administrativo de reconocimiento de la obligación por concepto de la transferencia, salvo que esta esté sujeta a condiciones, caso en el cual se reconocerá un pasivo.

Medición: Las transferencias en efectivo se medirán por el valor recibido.

Las transferencias no monetarias (inventarios; propiedades, planta y equipo; propiedades de inversión y activos intangibles) se medirán por el valor de mercado del activo recibido y, en ausencia de este, por el costo de reposición. Si no es factible obtener alguna de las anteriores mediciones, las transferencias no monetarias se medirán por el valor en libros que tenía el activo en la entidad que transfirió el recurso. El valor de mercado y el costo de reposición se determinarán conforme a lo definido en el Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de Información Financiera para estas bases de medición.

Cuando la transferencia esté sometida a condiciones, el pasivo se medirá inicialmente por el valor del activo reconocido y, posteriormente, por la mejor estimación del valor requerido para cancelar la obligación presente al cierre del periodo contable y la diferencia se reconocerá como ingreso o gasto

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

en el resultado del periodo. La estimación tendrá en cuenta los riesgos y las incertidumbres relacionados con los sucesos que hacen que se reconozca un pasivo. Cuando el valor del dinero en el tiempo sea significativo, el pasivo se medirá por el valor presente del valor que se estima será necesario para cancelar la obligación.

➤ **Ingresos de transacciones con contraprestación**

Reconocimiento: Se reconocerán como ingresos de transacciones con contraprestación los que se originan por la venta de bienes, por la prestación de servicios o por el uso que terceros hacen de activos, los cuales producen intereses, entre otros.

El criterio para el reconocimiento de ingresos de transacciones con contraprestación se aplicará por separado a cada transacción. No obstante, en determinadas circunstancias, será necesario aplicar tal criterio de reconocimiento por separado a los componentes identificables de una única transacción, con el fin de reflejar la sustancia de la operación. Por su parte, el criterio de reconocimiento se aplicará a dos o más transacciones conjuntamente cuando estén ligadas de manera que el efecto comercial no pueda ser entendido sin referencia al conjunto completo de transacciones.

Ingresos por prestación de servicios: Se reconocerán como ingresos por prestación de servicios los recursos obtenidos por la entidad en la ejecución de un conjunto de tareas acordadas en un contrato. Estos ingresos se caracterizan porque tienen una duración determinada en el tiempo y buscan satisfacer necesidades de los usuarios o cumplir requerimientos contractuales previamente establecidos.

Los ingresos por prestación de servicios se reconocerán cuando el resultado de una transacción pueda estimarse con fiabilidad, considerando el grado de avance en la prestación del servicio al final del periodo contable.

El resultado de una transacción podrá estimarse con fiabilidad cuando se cumplan los siguientes requisitos:

- el valor de los ingresos puede medirse con fiabilidad;
- es probable que la entidad reciba los beneficios económicos o el potencial de servicio, asociados con la transacción;
- el grado de avance en la prestación del servicio, al final del periodo contable, puede medirse con fiabilidad; y

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

- los costos en los que se haya incurrido para la prestación del servicio y aquellos necesarios para completarla pueden medirse con fiabilidad.

La Administradora reconocerá como ingresos de transacciones con contraprestación, aquellos que recibe para realizar el cometido estatal encomendado. De acuerdo con lo anterior, los ingresos de transacciones con contraprestación, son:

- Las comisiones que recibe por la administración del Régimen de Prima Media, definido en el Artículo 7 de la Ley 797 del 29 de enero de 2003 además por el artículo 20 de la Ley 100 del 23 de diciembre de 1993, además de la comisión recibida por la conmutación pensional y la comisión por las Libranzas de los pensionados y nómina de funcionarios de Colpensiones, utilidad en venta de títulos por encima del valor de mercado, valoración de títulos, entre otros.
- Los ingresos recibidos por concepto de rendimientos financieros que generan los depósitos realizados por concepto de la Comisiones recibidas por Colpensiones.
- Los ingresos están representados por: los rendimientos por depósitos en instituciones financieras, valoración de títulos, utilidad en venta de títulos, entre otros.

Medición: Los ingresos se medirán por el valor de mercado de la contraprestación recibida.

Si no es posible medir con fiabilidad, el valor de mercado de los activos recibidos ni de los activos entregados, los ingresos se medirán por el valor en libros de los activos entregados, ajustado por cualquier eventual cantidad de efectivo o su equivalente que se transfiera en la operación.

➤ **Gastos:**

Representa los decrementos en los beneficios económicos o en el potencial de servicio, producidos a lo largo del periodo contable bien sea en salida de recursos o en disminución del valor de los activos.

Los gastos en que incurre la Administradora Colpensiones se clasifican en:

Gastos de administración y operación: Comprende a los gastos originados en el desarrollo de la operación de la Administradora Colombiana de Pensiones, en cumplimiento de su objeto social, así como los gastos de funcionamiento asociados al Programa de Beneficios Económicos BEPS, tales como; Sueldos y salarios, Contribuciones imputadas y efectivas, aportes sobre la nómina, prestaciones

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

sociales, impuestos y contribuciones y gastos generales (vigilancia, arrendamientos, comunicaciones, seguros, procesamiento de información, gastos legales, honorarios, comisiones) entre otros.

Gastos por deterioro, depreciaciones y amortizaciones: Representan los gastos que reflejan el valor del desgaste o pérdida de la capacidad por uso de los bienes o su deterioro, así como el registro de provisiones para cubrir posibles pérdidas.

Transferencias y Subvenciones: Representa los gastos por transacciones sin contraprestación, por los recursos transferidos al Programa de Beneficios Económicos BEPS para gastos de funcionamiento.

Otros Gastos Financieros: Se registran gastos no incluidos en las clasificaciones anteriores tales como; comisiones, gastos financieros, pago de sentencias entre otros.

➤ **LISTADO DE NOTAS QUE NO LE APLICAN A LA ENTIDAD**

Las siguientes son las notas que no le aplican a la Administradora Colombiana de Pensiones – COLPENSIONES para el reconocimiento, medición, revelación y presentación de los hechos económicos.

NOTA 8. PRESTAMOS POR COBRAR

NOTA 9. INVENTARIOS

NOTA 11. BIENES DE USO PUBLICO E HISTORICOS Y CULTURALES

NOTA 12. RECURSOS NATURALES NO RENOVABLES

NOTA 13. PROPIEDADES DE INVERSION

NOTA 15. ACTIVOS BIOLOGICOS

NOTA 18. COSTOS DE FINANCIACION

NOTA 19. EMISION Y COLOCACION DE TITULOS DE DEUDA

NOTA 20. PRESTAMOS POR PAGAR

NOTA 30. COSTOS DE VENTAS

NOTA 31. COSTOS DE TRANSFORMACION

NOTA 32. ACUERDOS DE CONCESION – ENTIDAD CONCEDENTE

NOTA 33. ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE SEGURIDAD SOCIAL EN PENSIONES

NOTA 34. EFECTOS DE LAS VARIACIONES EN LAS TASAS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA

NOTA 35. IMPUESTO A LAS GANANCIAS

NOTA 36. COMBINACION Y TRASLADO DE OPERACIONES

ACTIVO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

El detalle del efectivo y equivalentes al efectivo a 31 de diciembre de 2021 y 2020 comprende:

Valores en pesos

CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACIÓN
1.1	EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	97.824.865.566	68.512.333.835	29.312.531.731
1.1.10	Depósitos en instituciones financieras	97.824.865.566	68.512.333.835	29.312.531.731

Fuente: Dirección de Tesorería

Cajas Menores: Mediante Resolución GAD000001 del 04 de enero de 2021, se constituyeron las cajas menores y se asignaron las personas encargadas del funcionamiento de las mismas a Nivel Central, Regional, Oficinas y Puntos de Atención Colpensiones.

El saldo en los Estados Financieros de la Administradora al 31 de diciembre de 2021 por concepto de cajas menores corresponde a cero, toda vez que en los procesos de cierre contable y atendiendo el Instructivo de cierre de la Contaduría General de la Nación, las cajas menores deben ser legalizadas al final de la vigencia.

Se procedió con el cierre de las cajas menores y el reintegro de los recursos a cuentas de COLPENSIONES, la cuenta de caja menor cerró en el 2021 con 66 cajas constituidas, los cuales durante la vigencia presentaron movimiento en los siguientes rubros presupuestales:

Valores en pesos

Rubro	Concepto	Montos		
		Sede Central	Regional	Oficinas
21104	Materiales y Suministros	1.350.000	600.000	400.000
21105	Mantenimiento	2.450.000	800.000	1.000.000
21203	Comunicaciones y Transporte	2.900.000	2.310.000	700.000
21204	Impresos y Publicaciones	500.000	400.000	300.000
21199	Otros Gastos Administrativos	4.800.000	600.000	600.000
	Total	12.000.000	4.710.000	3.000.000

Fuente: Dirección Financiera

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
 (Cifras expresadas en pesos)

5.1. Depósitos en instituciones financieras

Corresponde a los recursos consignados en cuentas bancarias corrientes y de ahorro, por concepto de la Comisión de administración sobre los aportes obligatorios en pensiones, comisión por el pago de la nómina de pensionados, de EMPOS y metales preciosos, comisión conmutación pensional, comisiones por prestación de servicios de infraestructura tecnológica para las entidades operadoras de libranzas, reintegros, rendimientos financieros y otros recursos en efectivo o cheque que se recauden o sean consignados en las cuentas de la entidad. Además, los recursos provenientes del Gobierno Nacional a través del Ministerio de Trabajo, para la administración de Beneficios Económicos Periódicos – BEPS.

Los Estados Financieros elaborados con corte al 31 de diciembre de 2021 y 2020, revelan los siguientes saldos:

Valores en pesos

CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACIÓN	RENTABILIDAD CIERRE 2021 (Vr Inter_Recib)
1.1.10	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS	97.824.865.566	68.512.333.835	29.312.531.731	1.409.889.717
1.1.10.05	Cuenta Corriente	39.830.363	0	39.830.363	0
1.1.10.06	Cuenta de ahorro	97.785.035.203	68.512.333.835	29.272.701.368	1.409.889.717

Fuente: Dirección de Tesorería

El saldo de \$97.824.865.566 de depósitos en entidades financieras con corte al 31 de diciembre de 2021 está compuesto por:

Recursos Administradora RPM presentan el siguiente detalle:

Valores en pesos

CÓDIGO CONTABLE	NAT	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACIÓN	RENTABILIDAD CIERRE 2021 (Vr Inter_Recib)	% TASA PROMEDIO
1.1.10	Db	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS	61.082.431.168	26.838.890.815	34.243.540.353	559.977.686	1,43%
1.1.10.06	Db	Cuenta de ahorro	61.082.431.168	26.838.890.815	34.243.540.353	559.977.686	1,43%

Fuente: Dirección de Tesorería

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

- \$60.911.201.709 corresponden a recursos provenientes por la administración del régimen de prima media.
- \$159.674.669 recursos de la comisión de la conmutación IFI (Instituto Fomento Industrial), los rendimientos sobre estos recursos durante la vigencia 2021 por valor de \$2.391.380 aumentan la cuenta 2910020100 como se muestra en la nota 24.1.
- \$11.554.790 corresponden al saldo de los recursos destinados al pago de costas procesales a cargo del hoy ISS liquidado.

Con respecto al año anterior los saldos de las cuentas bancarias de la Administradora presentan un aumento neto del 128% principalmente por:

- Aumento del 11% en los ingresos provenientes de la comisión de administración del Régimen de Prima media equivalente al 1,09% y la cual se liquida sobre los aportes obligatorios .
- El traslado de recursos desde la Fiduciaria Previsora a las cuentas bancarias de la administradora por terminación del contrato y cambio de administrador fiduciario \$7.857.235.317 de RPM y \$1.551.236.642 de la conmutación, valor que será trasladado a este portafolio en el nuevo encargo fiduciario en la siguiente vigencia.
- Disminución de las transferencias de la Nación para el financiamiento de los gastos de funcionamiento del programa BEPS en \$8.920.902.792 con respecto al año anterior.
- Disminución por el traslado de excedentes de la vigencia 2020 al fondo de pensiones de vejez en el mes de diciembre 2021 por valor de \$243.414.667.747.

Los recursos de RPM se encuentran distribuidos en las siguientes entidades financieras:

Valores en pesos

Entidad Financiera	Valor cierre 31/12/2021	% participacion Entidad Financiera
Banco Bogotá	35.073.482.325	57%
Banco Sudameris	11.177.693.864	18%
Banco BBVA	13.490.402.387	22%
Banco Agrario	1.058.488.768	2%
Banco de Occidente	282.363.824	1%
Total Bancos	\$ 61.082.431.168	100%

Fuente Dirección de Tesorería

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Al cierre 2021, en la cuenta de ahorros BBVA 309016996 se mantienen recursos con destinación específica, los cuales fueron consignados por concepto de la comisión de la conmutación IFI (Instituto Fomento Industrial) con saldo al 31 de diciembre de 2021 de \$159.674.669.

A diciembre de 2021 y 2020 el Banco Agrario, presenta restricciones sobre el efectivo, en la cuenta de ahorros 408203012526, por medida cautelar aplicada por valor de \$463.294.913 con el siguiente detalle:

Valores en pesos

DEMANDANTE	IDENT	ENTE EJECUTOR JUZGADO QUE DECRETA LA MEDIDA CAUTELAR O			VALOR
		TIPO	JUZGADO	CIUDAD	
HUMBERTO MENESES PANIAGUA	70040042	ENTE JUDICIAL	JUZGADO SEGUNDO ADMINISTRATIVO DE ARMENIA	ARMENIA	463.294.913
TOTAL MEDIDAS CAUTELARES					463.294.913

Fuente Dirección de Tesorería

La tasa promedio de la cuenta de ahorros 408203012526 del Banco Agrario para el año 2021 fue del 1,25% E.A.

Los recursos de la Administración para el programa BEPS presentan el siguiente detalle:

Los recursos para la administración del programa Beneficios Económicos Periódicos BEPS están conformados por las transferencias realizadas desde el Ministerio del Trabajo y los recursos provenientes de la capitalización realizada por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público según Resolución 665 de 2013.

Los depósitos en cuentas bancarias de BEPS administradora al 31 de diciembre presentan los siguientes saldos:

Valores en pesos

CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACIÓN	RENTABILIDAD CIERRE 2021 (Vr Inter_Recib)	% TASA PROMEDIO
1.1.10	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS	36.742.434.398	41.673.443.020	(4.931.008.622)	852.303.411	2.10%
1.1.10.05	Cuenta corriente	39.830.363	0	39.830.363	0	
1.1.10.06	Cuenta de ahorro	36.702.604.035	41.673.443.020	(4.970.838.985)	852.303.411	2.10%

Página 106 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Fuente Dirección de Tesorería

Con respecto al año anterior, los recursos del programa Beps en el disponible de la administradora presentan una disminución del 12%, esta variación corresponde principalmente a valor de los recursos aportados por la Nación durante la vigencia 2021, para cubrir los gastos del fondo, subsidios, incentivos y anualidades del Sistema Social Complementario de Beneficios Económicos Periódicos – BEPS.

Los recursos del Programa BEPS se encuentran distribuidos en las siguientes entidades financieras:

Valores en pesos

Entidad Financiera	Valor cierre 31/12/2021	% participacion Entidad Financiera
Banco Bogotá	31.556.888.179	86%
Banco Sudameris	5.145.715.856	14%
Bancolombia	39.830.363	0%
Total Bancos	\$ 36.742.434.398	100%

Fuente Dirección de Tesorería.

Los movimientos bancarios son cargados diariamente al aplicativo financiero SAP para reflejar oportunamente las variaciones en los saldos bancarios y disponibilidad de recursos de las diferentes entidades bancarias. Las conciliaciones bancarias se elaboran mensualmente y las partidas conciliatorias producto de este proceso, son gestionadas con la mayor celeridad, buscando queden aclaradas y registradas por lo general en el mes de la conciliación o al mes siguiente.

Al 31 de diciembre de 2021 la totalidad de las cuentas bancarias se encuentran debidamente conciliadas, como resultado de este proceso se presentan las siguientes partidas:

Valores en pesos

Concepto	NC Mayor a 30 días		NC Menor a 30 días		Total	
	Cantidad	Valor	Cantidad	Valor	Cantidad	Valor
Transferencias por identificar Banco BBVA Cta. 309-016996	6	3.470.295	1	508.013	7	3.978.308
Transferencias por identificar Banco Agrario Cta. 408203012526	2	16.584.694			2	16.584.694

Fuente: Dirección financiera

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

NOTA 6. INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS

El detalle de las inversiones a 31 de diciembre de 2021 y 2020 comprende:

Valores en pesos

DESCRIPCIÓN		SALDOS		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACIÓN
1.2	INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS	715.075.769.566	614.342.032.242	100.733.737.324
1221	Inversiones de administración de liquidez	715.075.769.566	614.342.032.242	100.733.737.324

Fuente: Dirección de inversiones

El valor revelado en los estados financieros de la Administradora por concepto de inversiones en títulos de renta fija y la liquidez en bancos para los portafolios Administradora RPM y Comisión Conmutación Pensional, con corte al 31 de diciembre 2021 y 2020 es el siguiente:

Valores en pesos

CÓDIGO	CUENTA	2021	2020
PORTAFOLIO ADMINISTRADORA RPM			
1908020200	Inversiones Bancos	112.288.443	38.366.536.590
1221080200	Inversiones Títulos Bonos Ent.Públicas Fras.	4.918.600.000	5.288.400.000
1221030200	Inversiones Títulos Bonos Sector Privado	46.576.080.000	48.895.410.000
1221020200	Inversiones Títulos CDTs	122.737.035.000	174.957.755.000
1221010200	Inversiones Títulos TES	526.321.673.626	369.524.456.420
SUBTOTAL ADMINISTRADORA RPM		700.665.677.069	637.032.558.010
PORTAFOLIO COMISIÓN CONMUTACIÓN PENSIONAL			
1908020100	Inversiones Bancos	0	1.224.890.122
1221030100	Inversiones Títulos Bonos Sector Privado	2.562.025.000	2.666.810.000
1221020100	Inversiones Títulos CDTs	3.982.140.000	5.676.625.000
1221010100	Inversiones Títulos TES	7.978.215.940	7.332.575.822
SUBTOTAL COMISIÓN CONM. PENSIONAL		14.522.380.940	16.900.900.944
TOTAL PORTAFOLIO ADMINISTRADORA COLPENSIONES EN ENCARGOS FIDUCIARIOS		\$ 715.188.058.009	\$ 653.933.458.954

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

Los portafolios de la Administradora Colpensiones fueron gestionados por Fidupreviadora S.A. a través del contrato de encargo fiduciario 158 de 2019 hasta el día 20 de diciembre de 2021 y a partir del 21 de diciembre de 2021, están siendo administrados por Fiduoccidente S.A., a través del contrato de encargo fiduciario 138 de 2021. En este contrato de encargo fiduciario se administra el Portafolio de Comisión Conmutación Pensional cuyo valor asciende a \$14.522.380.940 (2,03% del agregado) y el de la

Página 108 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Administradora RPM cuyo valor asciende a \$700.665.677.069 (97,97% del agregado), estas cifras totalizan las inversiones en bancos y títulos de renta fija de la Administradora Colpensiones.

De acuerdo con las obligaciones establecidas en los contratos mencionados cada uno de los portafolios presenta independencia financiera, de lo cual se deriva su contabilidad independiente. Actualmente el portafolio total de la Administradora Colpensiones no reporta restricciones jurídicas sobre el efectivo o sobre los títulos de renta fija.

Por la contratación de la nueva fiduciaria para la administración de los portafolios, los saldos bancarios fueron trasladados a cuentas de Colpensiones para cada portafolio, quedando en ceros las cuentas de ahorro que se tenían con Fiduciaria La Previsora S.A al 31 de diciembre de 2021.

De las cuentas aperturadas del Banco de Bogotá en Fiduoccidente S.A., únicamente la cuenta de ahorros de la Administradora RPM presenta un saldo de \$112.288.443 que corresponde a pagos de cupones acreditados a las cuentas del nuevo administrador fiduciario. Los demás recursos que se encuentran en cuentas de Colpensiones, serán trasladados a las cuentas de encargos fiduciarios una vez se concluya los trámites de exención de impuestos.

Los dos Portafolios de inversiones de la Administradora Colpensiones se encuentran clasificados contablemente como “negociables” lo que equivale a inversiones en la categoría de valor de mercado con cambios en el resultado, esta clasificación permite realizar operaciones de compra y venta con el fin de obtener liquidez o utilidades por las valorizaciones de los títulos. El valor de mercado de cada uno de los portafolios se ajusta diariamente de acuerdo con el resultado de valoración del respectivo portafolio. El proveedor de precios de valoración es Precia S.A., entidad destacada por ser la principal fuente de precios de mercado en Colombia, además de ser vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia, lo que asegura una correcta generación de precios. A continuación, se muestran el portafolio de títulos (excluye los recursos en liquidez).

Valores en pesos

Portafolio Encargo Fiduciario	Valor del Portafolio al 31 diciembre	Rentabilidad 12 Meses E.A.	Rentabilidad Real 12 Meses E.A.	Ganancias por Valoración y venta de títulos durante el 2021	Ganancias por rendimientos financieros en cuentas bancarias durante el 2021
Comisión Conmutación	\$ 14.522.380.940	0,86%	IPC - 4,51%	\$ 108.459.094	\$ 32.807.864
Administradora RPM	\$ 700.553.388.626	0,94%	IPC - 4,43%	\$ 4.137.308.694	\$ 3.662.021.677
Total Administradora	\$ 715.075.769.566	1,07%	IPC - 4.31%	\$ 4.245.767.788	\$ 3.694.829.541

Fuente y cálculo: Fiduciaria de Occidente S.A. Fiduciaria la Previsora S.A. y Dirección de Inversiones

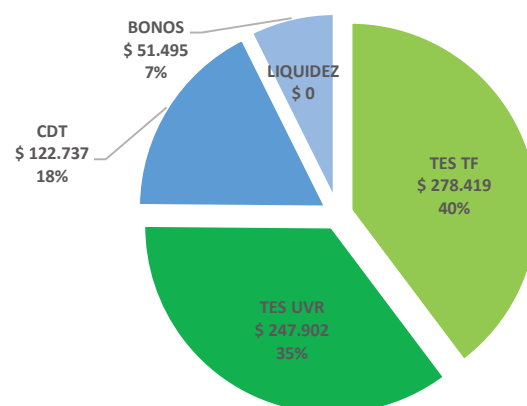
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Las valorizaciones o desvalorizaciones diarias obedecen al comportamiento de las variables de mercado tales como nivel de tasas de negociación de la renta fija, el índice de precios al consumidor IPC, tasas de referencia del mercado monetario como la tasa IBR, la tasa de intervención del Banco de la República, entre otras variables; dichos cambios de valor se registran aumentando o disminuyendo las respectivas cuentas contables.

Los portafolios de la Administradora Colpensiones se encuentran constituidos por títulos de deuda, emitidos por la Nación TES, en tasa fija pesos y en UVR (moneda indexada a la inflación que conserva el poder adquisitivo de los recursos), como también por CDTs y bonos emitidos por entidades financieras vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, con calificaciones crediticias AAA y AA+, de tasa fija y tasa indexada al IPC. Los depósitos en el banco Bogotá (con calificaciones crediticias AAA), que se mantuvieron hasta diciembre de 2021, se trasladaron a cuentas bancarias de Colpensiones por cambio de Administradora de Portafolios, quedando como saldo en la cuenta de ahorros del banco de Bogotá al cierre del 31 de diciembre de 2021 un valor de \$112.288.443.

Para el cierre de 2021 no se presentó en los portafolios Administradora Colpensiones equivalente a efectivo entendiendo este, como las inversiones de corto plazo, de alta liquidez y convertibilidad a efectivo, con vencimientos menores a 90 días desde su fecha de emisión.

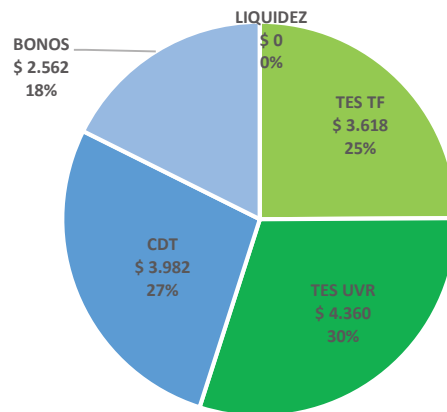
DISTRIBUCIÓN PORTAFOLIO ADMINISTRADORA RPM
AL 31 DIC 2021



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

DISTRIBUCIÓN PORTAFOLIO COMISIÓN CONMUTACIÓN

AL 31 DIC 2021



Portafolios de Inversiones Administradora RPM, al 31 de diciembre de 2021

Los portafolios de inversiones de la Administradora Colpensiones, compuestos por Administradora RPM y Comisión Conmutación Pensional, al 31 de diciembre de 2021 registran la rentabilidad doce meses efectiva anual (E.A.) que a continuación se presenta:

Valores en pesos

TIPO DE PORTAFOLIO	PORTAFOLIO ENCARGO FIDUCIARIO	VALOR DEL PORTAFOLIO* AL 31 DICIEMBRE 2021	RENTABILIDAD 12 MESES E.A. AL 31 DICIEMBRE 2021	VALOR DEL PORTAFOLIO* AL 31 DICIEMBRE 2020	RENTABILIDAD 12 MESES E.A. AL 31 DICIEMBRE 2020
ADMINISTRADORA COLPENSIONES	COMISIÓN CONMUTACIÓN	14.522.380.940	0,86%	16.900.900.944	6.37%
	ADMINISTRADORA RPM	700.665.677.069	0,94%	637.032.558.010	6.80%
	SUBTOTAL ADMINISTRADORA	715.188.058.009	1,07%	653.933.458.954	6.79%

Fuente y Cálculos Dirección de Inversiones , *Incluye recursos líquidos

6.1. Inversiones de administración de liquidez

El saldo de las inversiones de administración de liquidez a 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	SALDO CORRIENTE	SALDO NO CORRIENTE	SALDO FINAL
	INVERSIONES DE ADMINISTRACIÓN DE LIQUIDEZ	715.075.769.566	0	715.075.769.566
1.2.21	Inversiones de administración de liquidez a valor de mercado (valor razonable) con cambios en el resultado	715.075.769.566	0	715.075.769.566
1.2.21.01	Títulos de tesorería (tes)	534.299.889.566	0	534.299.889.566
1.2.21.02	Certificados de Depósito a Término (CDT)	126.719.175.000	0	126.719.175.000
1.2.21.03	Bonos y títulos emitidos por el sector privado	49.138.105.000	0	49.138.105.000
1.2.21.08	Bonos y títulos emitidos por las entidades públicas financieras	4.918.600.000	0	4.918.600.000

Fuente Dirección financiera

Principales condiciones de las inversiones

DESCRIPCION CONCEPTO	PRINCIPALES CONDICIONES DE LA INVERSIÓN				
	PLAZO (rango en # meses)		% E.A.	VENCIMIENTO (rango en # meses)	
	MÍNIMO	MÁXIMO	PROMEDIO TASA DE INTERES	MÍNIMO	MÁXIMO
INVERSIONES DE ADMINISTRACIÓN DE LIQUIDEZ					
Inversiones de administración de liquidez a valor de mercado (valor razonable) con cambios en el resultado	12	204	3,88	0	70
Títulos de tesorería (tes)	96	204	3,30	4	70
Certificados de Depósito a Término (CDT)	12	144	5,24	0	44
Bonos y títulos emitidos por el sector privado	36	120	6,99	2	59
Bonos y títulos emitidos por las entidades públicas financieras	84	84	8,87	54	54

Fuente Dirección de inversiones

DESCRIPCION CONCEPTO	RIESGOS ASUMIDOS						VENTAJAS		
	de tasa de cambio	de tasa de interés	de mercado	de crédito	de liquidez	Otro(s)	Dividendos	Intereses	Otro(s)
INVERSIONES DE ADMINISTRACIÓN DE LIQUIDEZ									
Inversiones de administración de liquidez a valor de mercado (valor razonable) con cambios en el resultado									

Página 112 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

DESCRIPCION CONCEPTO	RIESGOS ASUMIDOS						VENTAJAS		
	de tasa de cambio	de tasa de interés	de mercado	de crédito	de liquidez	Otro(s)	Dividendos	Intereses	Otro(s)
Títulos de tesorería (tes)	0	1	1	0	1	0	0	1	1
Certificados de Depósito a Término (CDT)	0	1	1	1	1	0	0	1	0
Bonos y títulos emitidos por el sector privado	0	1	1	1	1	0	0	1	0
Bonos y títulos emitidos por las entidades públicas financieras	0	1	1	0	1	0	0	1	1

Fuente Dirección de inversiones

Dividendos e intereses reconocidos

Valores en pesos

DESCRIPCION CONCEPTO	DIVIDENDOS E INTERESES RECONOCIDOS	
	INVERSIONES MANTENIDAS	INVERSIONES DADAS DE BAJA
	INTERESES	INTERESES
INVERSIONES DE ADMINISTRACIÓN DE LIQUIDEZ	2.973.159.194	1.204.837.679
Inversiones de administración de liquidez a valor de mercado (valor razonable) con cambios en el resultado	2.973.159.194	1.204.837.679
Títulos de tesorería (tes)	1.712.636.523	(234.548.821)
Certificados de Depósito a Término (CDT)	995.723.500	1.439.386.500
Bonos y títulos emitidos por el sector privado	264.799.171	0
Bonos y títulos emitidos por las entidades públicas financieras	0	0

Fuente Dirección de Inversiones

Información relativa a las inversiones y rendimientos reconocidos durante el 2021: Con respecto al saldo y composición de los portafolios de inversiones Comisión Conmutación Pensional y Administradora RPM se indican los siguientes resultados con corte al 31 de diciembre de 2021 (incluyendo inversiones redimidas o dadas de baja).

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Composición portafolio administradora Colpensiones año 2021:

Valores en pesos

COMPOSICIÓN PORTAFOLIO ADMINISTRADORA COLPENSIONES AÑO 2021								
ESPECIE	TASA Y MONEDA	Emisor	VALOR NOMINAL A 31/DIC/2021	FECHA DE EMISION	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO AÑOS	RENDIMIENTOS TOTAL AÑO 2021	VALOR MERCADO A 31/DIC/2021
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	20.000.000.000	4/05/2012	4/05/2022	10	379.200.000	21.164.800.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	20.000.000.000	26/11/2017	26/11/2025	8	-1.444.200.000	19.378.200.000
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	50.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	487.039.802	15.668.986.629
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	50.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	472.139.025	15.668.986.629
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	50.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	422.532.167	15.668.986.629
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	40.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	602.441.339	12.535.189.304
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	38.300.000	23/02/2006	23/02/2023	17	576.837.583	12.002.443.758
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	10.000.000.000	24/07/2008	24/07/2024	16	-248.050.000	11.154.500.000
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	35.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	527.136.172	10.968.290.640
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	35.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	527.136.172	10.968.290.640
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	35.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	246.415.950	10.968.290.640
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	10.000.000.000	4/05/2012	4/05/2022	10	189.600.000	10.582.400.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	10.000.000.000	4/05/2012	4/05/2022	10	189.600.000	10.582.400.000
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	30.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	285.752.630	9.401.391.978
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	30.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	215.516.772	9.401.391.978
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	30.000.000	7/05/2014	7/05/2025	11	104.786.416	9.239.390.077
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	10.000.000.000	3/11/2019	3/11/2027	8	-980.786.170	9.150.900.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	10.000.000.000	3/11/2019	3/11/2027	8	-927.160.000	9.150.900.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	8.000.000.000	4/05/2012	4/05/2022	10	151.680.000	8.465.920.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	8.000.000.000	4/05/2012	4/05/2022	10	151.680.000	8.465.920.000

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

COMPOSICIÓN PORTAFOLIO ADMINISTRADORA COLPENSIONES AÑO 2021								
ESPECIE	TASA Y MONEDA	Emisor	VALOR NOMINAL A 31/DIC/2021	FECHA DE EMISION	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO AÑOS	RENDIMIENTOS TOTAL AÑO 2021	VALOR MERCADO A 31/DIC/2021
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	25.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	76.225.974	7.834.493.315
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	7.500.000.000	26/08/2011	26/08/2026	15	-654.375.000	7.641.150.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	7.000.000.000	4/05/2012	4/05/2022	10	132.720.000	7.407.680.000
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	20.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	301.220.670	6.267.594.652
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	20.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	301.220.670	6.267.594.652
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	20.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	191.618.324	6.267.594.652
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	20.000.000	7/05/2014	7/05/2025	11	103.318.007	6.159.593.385
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	20.000.000	7/05/2014	7/05/2025	11	103.318.007	6.159.593.385
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	20.000.000	7/05/2014	7/05/2025	11	63.740.233	6.159.593.385
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	6.000.000.000	26/11/2017	26/11/2025	8	-433.260.000	5.813.460.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	5.000.000.000	24/07/2008	24/07/2024	16	-223.200.000	5.577.250.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	5.000.000.000	24/07/2008	24/07/2024	16	-223.200.000	5.577.250.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	5.000.000.000	24/07/2008	24/07/2024	16	-106.940.000	5.577.250.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	5.000.000.000	24/07/2008	24/07/2024	16	-107.040.000	5.577.250.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	5.000.000.000	24/07/2008	24/07/2024	16	-107.040.000	5.577.250.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	5.000.000.000	4/05/2012	4/05/2022	10	94.800.000	5.291.200.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	5.000.000.000	4/05/2012	4/05/2022	10	94.800.000	5.291.200.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	5.000.000.000	4/05/2012	4/05/2022	10	94.800.000	5.291.200.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	5.000.000.000	4/05/2012	4/05/2022	10	94.800.000	5.291.200.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	5.000.000.000	4/05/2012	4/05/2022	10	94.800.000	5.291.200.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	5.000.000.000	4/05/2012	4/05/2022	10	94.800.000	5.291.200.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	5.000.000.000	4/05/2012	4/05/2022	10	94.800.000	5.291.200.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	5.000.000.000	4/05/2012	4/05/2022	10	94.800.000	5.291.200.000

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

COMPOSICIÓN PORTAFOLIO ADMINISTRADORA COLPENSIONES AÑO 2021								
ESPECIE	TASA Y MONEDA	Emisor	VALOR NOMINAL A 31/DIC/2021	FECHA DE EMISION	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO AÑOS	RENDIMIENTOS TOTAL AÑO 2021	VALOR MERCADO A 31/DIC/2021
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	5.000.000.000	4/05/2012	4/05/2022	10	94.800.000	5.291.200.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	5.000.000.000	26/08/2011	26/08/2026	15	-436.250.000	5.094.100.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	5.000.000.000	26/11/2017	26/11/2025	8	-361.050.000	4.844.550.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	5.000.000.000	26/11/2017	26/11/2025	8	-361.050.000	4.844.550.000
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	15.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	225.915.502	4.700.695.989
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	15.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	225.915.502	4.700.695.989
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	15.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	225.915.502	4.700.695.989
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	15.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	225.915.502	4.700.695.989
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	15.000.000	7/05/2014	7/05/2025	11	77.488.505	4.619.695.038
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	4.000.000.000	4/05/2012	4/05/2022	10	75.840.000	4.232.960.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	4.000.000.000	26/11/2017	26/11/2025	8	-288.840.000	3.875.640.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	4.000.000.000	26/11/2017	26/11/2025	8	-288.840.000	3.875.640.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	3.000.000.000	4/05/2012	4/05/2022	10	56.880.000	3.174.720.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	3.000.000.000	4/05/2012	4/05/2022	10	56.880.000	3.174.720.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	3.000.000.000	4/05/2012	4/05/2022	10	11.070.000	3.174.720.000
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	10.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	150.610.335	3.133.797.326
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	10.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	150.610.335	3.133.797.326
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	10.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	150.610.335	3.133.797.326
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	10.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	70.711.100	3.133.797.326
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	10.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	91.824.838	3.133.797.326
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	10.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	91.824.838	3.133.797.326
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	10.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	91.824.838	3.133.797.326

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

COMPOSICIÓN PORTAFOLIO ADMINISTRADORA COLPENSIONES AÑO 2021								
ESPECIE	TASA Y MONEDA	Emisor	VALOR NOMINAL A 31/DIC/2021	FECHA DE EMISION	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO AÑOS	RENDIMIENTOS TOTAL AÑO 2021	VALOR MERCADO A 31/DIC/2021
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	10.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	31.540.768	3.133.797.326
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	10.000.000	7/05/2014	7/05/2025	11	51.659.004	3.079.796.692
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	10.000.000	7/05/2014	7/05/2025	11	51.659.004	3.079.796.692
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	9.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	103.815.484	2.820.417.593
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	2.500.000.000	4/05/2012	4/05/2022	10	47.400.000	2.645.600.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	2.500.000.000	26/08/2011	26/08/2026	15	-218.125.000	2.547.050.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	2.000.000.000	24/07/2008	24/07/2024	16	-89.280.000	2.230.900.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	2.000.000.000	24/07/2008	24/07/2024	16	-55.908.000	2.230.900.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	2.000.000.000	24/07/2008	24/07/2024	16	-54.568.000	2.230.900.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	2.000.000.000	24/07/2008	24/07/2024	16	-34.844.000	2.230.900.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	2.000.000.000	24/07/2008	24/07/2024	16	-34.844.000	2.230.900.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	2.000.000.000	24/07/2008	24/07/2024	16	-34.844.000	2.230.900.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	2.000.000.000	24/07/2008	24/07/2024	16	-32.392.000	2.230.900.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	2.000.000.000	4/05/2012	4/05/2022	10	37.920.000	2.116.480.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	2.000.000.000	4/05/2012	4/05/2022	10	37.920.000	2.116.480.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	2.000.000.000	26/11/2017	26/11/2025	8	-144.420.000	1.937.820.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	2.000.000.000	26/11/2017	26/11/2025	8	-144.420.000	1.937.820.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	1.500.000.000	24/07/2008	24/07/2024	16	-26.133.000	1.673.175.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	1.500.000.000	24/07/2008	24/07/2024	16	-24.294.000	1.673.175.000
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	5.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	75.305.167	1.566.898.663
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	5.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	75.305.167	1.566.898.663
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	5.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	75.305.167	1.566.898.663

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

COMPOSICIÓN PORTAFOLIO ADMINISTRADORA COLPENSIONES AÑO 2021								
ESPECIE	TASA Y MONEDA	Emisor	VALOR NOMINAL A 31/DIC/2021	FECHA DE EMISION	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO AÑOS	RENDIMIENTOS TOTAL AÑO 2021	VALOR MERCADO A 31/DIC/2021
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	5.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	35.355.550	1.566.898.663
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	5.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	35.355.550	1.566.898.663
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	5.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	45.912.419	1.566.898.663
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	5.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	15.099.884	1.566.898.663
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	5.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	16.144.449	1.566.898.663
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	5.000.000	23/02/2006	23/02/2023	17	17.281.033	1.566.898.663
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	5.000.000	7/05/2014	7/05/2025	11	25.829.502	1.539.898.346
TES	UVR	MINISTERIO DE HACIENDA	5.000.000	7/05/2014	7/05/2025	11	25.829.502	1.539.898.346
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	1.500.000.000	26/11/2017	26/11/2025	8	-108.315.000	1.453.365.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	1.000.000.000	24/07/2008	24/07/2024	16	-44.640.000	1.115.450.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	1.000.000.000	24/07/2008	24/07/2024	16	-23.488.000	1.115.450.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	1.000.000.000	24/07/2008	24/07/2024	16	-23.488.000	1.115.450.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	1.000.000.000	4/05/2012	4/05/2022	10	18.960.000	1.058.240.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	1.000.000.000	4/05/2012	4/05/2022	10	18.960.000	1.058.240.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	1.000.000.000	4/05/2012	4/05/2022	10	18.960.000	1.058.240.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	1.000.000.000	26/11/2017	26/11/2025	8	-72.210.000	968.910.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	1.000.000.000	26/11/2017	26/11/2025	8	-72.210.000	968.910.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	1.000.000.000	26/11/2017	26/11/2025	8	-72.210.000	968.910.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	1.000.000.000	3/11/2019	3/11/2027	8	-98.725.000	915.090.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	500.000.000	4/05/2012	4/05/2022	10	9.480.000	529.120.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	500.000.000	4/05/2012	4/05/2022	10	9.480.000	529.120.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	500.000.000	26/11/2017	26/11/2025	8	-36.105.000	484.455.000

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

COMPOSICIÓN PORTAFOLIO ADMINISTRADORA COLPENSIONES AÑO 2021								
ESPECIE	TASA Y MONEDA	Emisor	VALOR NOMINAL A 31/DIC/2021	FECHA DE EMISION	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO AÑOS	RENDIMIENTOS TOTAL AÑO 2021	VALOR MERCADO A 31/DIC/2021
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	500.000.000	26/11/2017	26/11/2025	8	-36.105.000	484.455.000
TES	Tasa Fija - COP	MINISTERIO DE HACIENDA	500.000.000	26/11/2017	26/11/2025	8	-36.105.000	484.455.000
TOTAL TES								534.299.889.566
CDT	IBR - COP	FINANCIERA DE DESARROL	15.000.000.000	4/08/2020	4/02/2022	2	63.030.000	15.046.350.000
CDT	IBR - COP	BANCO DAVIVIENDA S.A.	10.000.000.000	17/07/2020	17/01/2022	2	42.140.000	10.022.000.000
CDT	Tasa Fija - COP	BANCO DE OCCIDENTE S.A	10.000.000.000	15/09/2021	15/09/2023	2	-151.660.000	9.722.000.000
CDT	IBR - COP	BANCO DAVIVIENDA S.A.	9.000.000.000	10/02/2020	10/02/2022	2	238.599.000	9.021.150.000
CDT	IPC - COP	BANCO DE BOGOTA S.A.	8.000.000.000	10/02/2017	10/02/2022	5	33.200.000	8.117.440.000
CDT	IPC - COP	BANCOLOMBIA SA	6.000.000.000	27/08/2015	27/08/2025	10	-81.918.000	6.302.040.000
CDT	IPC - COP	BBVA COLOMBIA	5.000.000.000	18/01/2016	18/01/2025	9	-11.045.000	5.330.850.000
CDT	Tasa Fija - COP	BBVA COLOMBIA	5.000.000.000	7/10/2019	7/10/2022	3	66.700.000	5.078.150.000
CDT	Tasa Fija - COP	BBVA COLOMBIA	5.000.000.000	8/08/2019	8/08/2022	3	87.400.000	5.062.950.000
CDT	Tasa Fija - COP	BANCO DE BOGOTA S.A.	5.000.000.000	24/01/2020	24/01/2023	3	7.678.998	5.042.100.000
CDT	Tasa Fija - COP	BANCO DE BOGOTA S.A.	5.000.000.000	15/09/2021	15/09/2023	2	-75.830.000	4.861.000.000
CDT	Tasa Fija - COP	BANCOLOMBIA SA	4.000.000.000	17/01/2019	17/01/2022	3	100.928.000	4.058.040.000
CDT	IPC - COP	BANCOLOMBIA SA	3.500.000.000	28/08/2017	28/08/2022	5	114.803.500	3.586.310.000
CDT	Tasa Fija - COP	SCOTIABANK COLPATRIA S	3.000.000.000	18/04/2018	18/04/2022	4	36.540.000	3.057.720.000
CDT	Tasa Fija - COP	BBVA COLOMBIA	3.000.000.000	7/10/2019	7/10/2022	3	81.023.003	3.046.890.000
CDT	Tasa Fija - COP	BBVA COLOMBIA	3.000.000.000	31/08/2017	31/08/2023	6	-49.776.000	3.027.030.000
CDT	Tasa Fija - COP	BBVA COLOMBIA	3.000.000.000	20/03/2018	20/03/2022	4	73.548.000	3.025.380.000
CDT	Tasa Fija - COP	BANCOLOMBIA SA	2.500.000.000	16/02/2018	16/02/2022	4	63.030.000	2.530.900.000
CDT	IPC - COP	FINANCIERA DE DESARROL	2.000.000.000	24/05/2019	24/05/2022	3	69.312.000	2.032.600.000
CDT	Tasa Fija - COP	BANCOLOMBIA SA	2.000.000.000	16/02/2018	16/02/2022	4	50.424.000	2.024.720.000
CDT	Tasa Fija - COP	BANCOLOMBIA SA	2.000.000.000	16/02/2018	16/02/2022	4	50.424.000	2.024.720.000
CDT	IBR - COP	BBVA COLOMBIA	2.000.000.000	17/08/2021	17/08/2022	1	11.062.000	1.992.260.000

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

COMPOSICIÓN PORTAFOLIO ADMINISTRADORA COLPENSIONES AÑO 2021								
ESPECIE	TASA Y MONEDA	Emisor	VALOR NOMINAL A 31/DIC/2021	FECHA DE EMISION	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO AÑOS	RENDIMIENTOS TOTAL AÑO 2021	VALOR MERCADO A 31/DIC/2021
CDT	Tasa Fija - COP	BANCO DE OCCIDENTE S.A	2.000.000.000	30/08/2021	30/08/2023	2	-31.998.000	1.943.940.000
CDT	IPC - COP	BANCOLOMBIA SA	1.500.000.000	28/08/2017	28/08/2022	5	49.201.500	1.536.990.000
CDT	IPC - COP	BANCOLOMBIA SA	1.000.000.000	28/08/2015	28/08/2025	10	-13.803.000	1.050.070.000
CDT	IPC - COP	BBVA COLOMBIA	1.000.000.000	19/04/2016	19/04/2024	8	10.419.000	1.049.750.000
CDT	Tasa Fija - COP	BBVA COLOMBIA	1.000.000.000	9/08/2017	9/08/2022	5	17.814.000	1.023.690.000
CDT	IPC - COP	ITAÚ CORPBANCA COLOMBI	1.000.000.000	6/01/2017	6/01/2022	5	33.304.000	1.019.230.000
CDT	Tasa Fija - COP	BANCOLOMBIA SA	1.000.000.000	17/01/2019	17/01/2022	3	25.232.000	1.014.510.000
CDT	Tasa Fija - COP	BANCOLOMBIA SA	1.000.000.000	16/02/2018	16/02/2022	4	25.212.000	1.012.360.000
CDT	IPC - COP	BANCO DAVIVIENDA S.A.	1.000.000.000	15/02/2021	15/02/2023	2	27.529.000	997.830.000
CDT	IPC - COP	BANCOLOMBIA SA	500.000.000	16/08/2012	16/08/2024	12	1.962.000	522.630.000
CDT	IPC - COP	BANCOLOMBIA SA	500.000.000	28/08/2017	28/08/2022	5	16.400.500	512.330.000
CDT	Tasa Fija - COP	BBVA COLOMBIA	500.000.000	9/08/2017	9/08/2022	5	8.907.000	511.845.000
CDT	Tasa Fija - COP	BBVA COLOMBIA	500.000.000	30/10/2017	30/10/2022	5	5.930.000	511.400.000
TOTAL CDT'S								126.719.175.000
BONOS	Tasa Fija - COP	BANCO DAVIVIENDA S.A.	8.000.000.000	26/09/2019	26/09/2023	4	-155.119.587	7.833.040.000
BONOS	IPC - COP	BANCO DAVIVIENDA S.A.	7.000.000.000	15/11/2018	15/11/2026	8	-190.036.000	7.027.930.000
BONOS	IPC - COP	BANCO DAVIVIENDA S.A.	6.000.000.000	15/08/2012	15/08/2022	10	206.856.000	6.186.960.000
BONOS	Tasa Fija - COP	BANCO DAVIVIENDA S.A.	5.000.000.000	19/02/2019	19/02/2022	3	125.491.712	5.054.800.000
BONOS	IPC - COP	FINANCIERA DE DESARROL	5.000.000.000	18/06/2019	18/06/2026	7	-92.476.454	4.918.600.000
BONOS	IPC - COP	ITAÚ CORPBANCA COLOMBI	4.000.000.000	21/06/2018	21/06/2023	5	108.104.000	4.087.200.000
BONOS	IPC - COP	BANCO DAVIVIENDA S.A.	3.500.000.000	7/06/2017	7/06/2024	7	29.162.000	3.560.550.000
BONOS	IPC - COP	BANCOLOMBIA SA	3.000.000.000	18/07/2018	18/07/2023	5	67.899.000	3.086.640.000
BONOS	IPC - COP	ITAÚ CORPBANCA COLOMBI	3.000.000.000	21/05/2019	21/05/2024	5	24.279.000	3.040.620.000
BONOS	IPC - COP	BANCO DAVIVIENDA S.A.	2.000.000.000	15/08/2012	15/08/2022	10	68.952.000	2.062.320.000
BONOS	IPC - COP	BANCO DE OCCIDENTE S.A	2.000.000.000	27/04/2017	27/04/2024	7	18.964.000	2.059.140.000

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

COMPOSICIÓN PORTAFOLIO ADMINISTRADORA COLPENSIONES AÑO 2021								
ESPECIE	TASA Y MONEDA	Emisor	VALOR NOMINAL A 31/DIC/2021	FECHA DE EMISION	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO AÑOS	RENDIMIENTOS TOTAL AÑO 2021	VALOR MERCADO A 31/DIC/2021
BONOS	IPC - COP	BANCO DAVIVIENDA S.A.	1.500.000.000	12/02/2015	12/02/2025	10	-4.117.500	1.545.720.000
BONOS	IPC - COP	BANCO DE OCCIDENTE S.A	1.500.000.000	27/04/2017	27/04/2024	7	14.223.000	1.544.355.000
BONOS	IPC - COP	BANCO DAVIVIENDA S.A.	1.000.000.000	15/08/2012	15/08/2022	10	34.476.000	1.031.160.000
BONOS	IPC - COP	ITAÚ CORPBANCA COLOMBI	500.000.000	21/06/2018	21/06/2023	5	4.095.500	510.900.000
BONOS	IPC - COP	ITAÚ CORPBANCA COLOMBI	500.000.000	21/05/2019	21/05/2024	5	4.046.500	506.770.000
TOTAL BONOS								54.056.705.000
TOTAL INVERSIONES								715.075.769.566

Fuente: Dirección de inversiones / Fiduciaria de Occidente - Valores pesos / UVR unidades

Títulos dados de baja Portafolio de la Administradora al 31 de diciembre de 2021:

Valores en pesos

Títulos dados de baja Portafolio Administradora 31/12/2021						
Nemotécnico	Especie	Tasa y Moneda	Emisor	Valor Nominal	Fecha Vencimiento	Rendimientos 2021
CDTBGASOV	CDT	Tasa Fija-COP	BANCO BILBAO VI	1.000.000.000	23/01/2021	15.367.000
CDTDVISOV	CDT	Tasa Fija-COP	BANCO DAVIVIEND	500.000.000	6/02/2021	7.744.500
CDTDVISOV	CDT	Tasa Fija-COP	BANCO DAVIVIEND	1.000.000.000	14/02/2021	15.079.000
CDTBGASOV	CDT	Tasa Fija-COP	BANCO BILBAO VI	1.000.000.000	23/02/2021	18.363.000
CDTBGA80	CDT	IBR -COP	BANCO BILBAO VI	4.000.000.000	9/03/2021	33.044.000
CDTBGA80	CDT	IBR -COP	BANCO BILBAO VI	2.500.000.000	9/03/2021	20.652.500
TUVT10100321	TES	UVR	TESORERIA GRAL.	10.000.000	10/03/2021	96.892.705
TUVT10100321	TES	UVR	TESORERIA GRAL.	5.000.000	10/03/2021	48.446.353
TUVT10100321	TES	UVR	TESORERIA GRAL.	15.000.000	10/03/2021	145.339.058
TUVT10100321	TES	UVR	TESORERIA GRAL.	15.000.000	10/03/2021	145.339.058
TUVT10100321	TES	UVR	TESORERIA GRAL.	10.000.000	10/03/2021	96.892.705
CDTCLPSOV	CDT	Tasa Fija-COP	SCOTIABANK COLP	1.000.000.000	12/03/2021	15.630.000
CDTBGASOV	CDT	Tasa Fija-COP	BANCO BILBAO VI	4.500.000.000	16/03/2021	99.058.500
CDTCLPSOV	CDT	Tasa Fija-COP	SCOTIABANK COLP	7.000.000.000	5/04/2021	217.154.000
CDTBCSOV	CDT	Tasa Fija-COP	BANCOLOMBIA S.A	5.000.000.000	19/04/2021	216.600.000
CDTBCSOV	CDT	Tasa Fija-COP	BANCOLOMBIA S.A	4.000.000.000	20/04/2021	173.280.000
CDTFTD90P	CDT	IPC - COP	FINANCIERA DE D	4.500.000.000	15/05/2021	89.302.500

Página 121 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Títulos dados de baja Portafolio Administradora 31/12/2021						
Nemotécnico	Especie	Tasa y Moneda	Emisor	Valor Nominal	Fecha Vencimiento	Rendimientos 2021
CDTFDT90P	CDT	IPC - COP	FINANCIERA DE D	500.000.000	15/05/2021	9.922.500
CDTBCB90	CDT	IPC - COP	BANCOLOMBIA S.A	3.000.000.000	18/07/2021	81.960.000
CDTDVI95	CDT	IPC - COP	BANCO DAVIVIEND	6.000.000.000	19/07/2021	185.130.000
CDTITU95	CDT	IPC - COP	ITAU CORPBANCA	3.500.000.000	5/08/2021	92.452.500
CDTBGASOV	CDT	Tasa Fija-COP	BANCO BILBAO VI	2.000.000.000	16/08/2021	102.732.000
CDTDVI95	CDT	IPC - COP	BANCO DAVIVIEND	10.000.000.000	21/08/2021	323.600.000
CDTBOC90P	CDT	IPC - COP	BANCO DE OCCIDE	8.000.000.000	30/08/2021	211.872.000
CDTBOC90P	CDT	IPC - COP	BANCO DE OCCIDE	2.000.000.000	30/08/2021	52.968.000
CDTBGASOV	CDT	Tasa Fija-COP	BANCO BILBAO VI	1.000.000.000	30/10/2021	66.405.000
CDTDVISOV	CDT	Tasa Fija-COP	BANCO DAVIVIEND	10.000.000.000	23/11/2021	50.860.000
CDTDVISOV	CDT	Tasa Fija-COP	BANCO DAVIVIEND	7.000.000.000	23/11/2021	183.680.000
CDTDVISOV	CDT	Tasa Fija-COP	BANCO DAVIVIEND	20.000.000.000	23/11/2021	524.800.000
CDTBOCSOV	CDT	Tasa Fija-COP	BANCO DE OCCIDE	8.000.000.000	30/11/2021	41.672.000
CDTBCB90	CDT	IPC - COP	BANCOLOMBIA S.A	1.000.000.000	1/12/2021	21.686.000
CDTBBOSOV	CDT	Tasa Fija-COP	BANCO DE BOGOTA	3.000.000.000	1/12/2021	75.900.000
TOTAL						3.479.824.879

Fuente: Dirección de inversiones

Títulos catalogados como “Vencidos” son aquellos cuya fecha de redención de capital se cumplió y que al cierre del periodo contable del 2021 están dados de baja. (Cifras valor nominal en unidades).

Compras: Durante el periodo enero a diciembre de 2021 el portafolio de títulos de renta fija Administradora RPM creció un 9,99%, mientras que el portafolio de Comisión Conmutación Pensional decreció un -14,07%. Las compras en títulos de renta fija por un total de \$308.680.121.069 incrementaron un 9,37% el agregado del portafolio Administradora Colpensiones en 2021. Las compras realizadas se indican a continuación:

Valores en pesos

COMPRAS PORTAFOLIO RENTA FIJA ADMINISTRADORA COLPENSIONES AÑO 2021						
NEMOTECNICO	ESPECIE	EMISOR	TASA Y MONEDA	FECHA DE VENCIMIENTO	VALOR NOMINAL	VALOR DE COMPRA
TFIT10040522	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	4/05/2022	20.000.000.000	21.075.920.000
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	50.000.000	15.246.454.462
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	50.000.000	15.196.847.604
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	50.000.000	15.181.946.827
CDTFDT80	CDT	FINANCIERA DE D	IBR - COP	4/02/2022	15.000.000.000	15.030.450.000
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	24/07/2024	10.000.000.000	11.402.550.000

Página 122 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

COMPRAS PORTAFOLIO RENTA FIJA ADMINISTRADORA COLPENSIONES AÑO 2021						
NEMOTECNICO	ESPECIE	EMISOR	TASA Y MONEDA	FECHA DE VENCIMIENTO	VALOR NOMINAL	VALOR DE COMPRA
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	35.000.000	10.721.874.690
TFIT08031127	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	3/11/2027	10.000.000.000	10.713.150.000
TFIT08031127	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	3/11/2027	10.000.000.000	10.653.060.000
CDTVDI80	CDT	BANCO DAVIVIEND	IBR - COP	17/01/2022	10.000.000.000	10.015.200.000
CDTVDIS0V	CDT	BANCO DAVIVIEND	Tasa fija - COP	23/11/2021	10.000.000.000	10.000.000.000
CDTBOCS0V	CDT	BANCO DE OCCIDE	Tasa fija - COP	15/09/2023	10.000.000.000	10.000.000.000
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	30.000.000	9.185.875.206
TUVT11070525	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	7/05/2025	30.000.000	9.134.603.661
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	30.000.000	9.115.639.348
TFIT10040522	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	4/05/2022	8.000.000.000	8.432.464.000
CDTBBO90	CDT	BANCO DE BOGOTA	IPC - COP	10/02/2022	8.000.000.000	8.084.240.000
CDTBOCS0V	CDT	BANCO DE OCCIDE	Tasa fija - COP	30/11/2021	8.000.000.000	8.000.000.000
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	25.000.000	7.758.267.341
TUVT11070525	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	7/05/2025	20.000.000	6.095.853.152
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	20.000.000	6.075.976.328
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	24/07/2024	5.000.000.000	5.684.290.000
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	24/07/2024	5.000.000.000	5.684.290.000
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	24/07/2024	5.000.000.000	5.684.190.000
TFIT10040522	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	4/05/2022	5.000.000.000	5.267.955.000
CDTBBO50V	CDT	BANCO DE BOGOTA	Tasa fija - COP	15/09/2023	5.000.000.000	5.000.000.000
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	10.000.000	3.102.256.558
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	10.000.000	3.063.086.226
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	10.000.000	3.041.972.488
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	10.000.000	3.041.972.488
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	10.000.000	3.041.972.488
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	9.000.000	2.716.602.109
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	24/07/2024	2.000.000.000	2.486.808.000
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	24/07/2024	2.000.000.000	2.485.468.000
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	24/07/2024	2.000.000.000	2.265.744.000
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	24/07/2024	2.000.000.000	2.265.744.000
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	24/07/2024	2.000.000.000	2.265.744.000
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	24/07/2024	2.000.000.000	2.263.292.000
CDTBGA80	CDT	BANCO BILBAO VI	IBR - COP	17/08/2022	2.000.000.000	2.000.000.000
CDTBOCS0V	CDT	BANCO DE OCCIDE	Tasa fija - COP	30/08/2023	2.000.000.000	2.000.000.000
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	24/07/2024	1.500.000.000	1.699.308.000
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	24/07/2024	1.500.000.000	1.697.469.000

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

COMPRAS PORTAFOLIO RENTA FIJA ADMINISTRADORA COLPENSIONES AÑO 2021						
NEMOTECNICO	ESPECIE	EMISOR	TASA Y MONEDA	FECHA DE VENCIMIENTO	VALOR NOMINAL	VALOR DE COMPRA
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	5.000.000	1.551.798.779
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	5.000.000	1.550.754.214
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	5.000.000	1.549.617.630
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	5.000.000	1.531.543.113
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	5.000.000	1.531.543.113
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	5.000.000	1.520.986.244
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	24/07/2024	1.000.000.000	1.238.938.000
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	24/07/2024	1.000.000.000	1.238.938.000
TFIT08031127	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	3/11/2027	1.000.000.000	1.071.315.000
CDTBCB90	CDT	BANCOLOMBIA S.A	IPC - COP	1/12/2021	1.000.000.000	1.016.150.000
CDTDVI95	CDT	BANCO DAVIVIEND	IPC - COP	15/02/2023	1.000.000.000	1.000.000.000
TOTAL COMPRAS PORTAFOLIO ADMINISTRADORA						308.680.121.069

Fuente: Dirección de inversiones (Cifras valor nominal en unidades. cifras valor de compra en Pesos \$)

Estas negociaciones para adquisición de títulos fueron monitoreadas mediante el análisis de los precios y tasas de compra en los sistemas transaccionales de la Bolsa de Valores de Colombia y del Banco de la República, todas las negociaciones estuvieron clasificadas “dentro de mercado”, es decir, los títulos estuvieron alineados con los precios de valoración de la fecha de negociación y del día inmediatamente anterior, como también con los precios mínimos y máximos del mismo día de la operación.

Los portafolios administrados no cuentan con instrumentos derivados en sus portafolios de inversión ya que no están aprobados en el Manual Integral de Administración de Riesgos Parte IV.

Ventas: Durante el periodo enero - diciembre de 2021 las ventas de los títulos se realizaron bajo las condiciones de TIR de tenencia positiva y todas las operaciones generaron utilidad en venta frente al precio de valoración del día inmediatamente anterior; estas ventas se indican a continuación:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

VENTAS PORTAFOLIO RENTA FIJA ADMINISTRADORA COLPENSIONES AÑO 2021							
NEMO	ESPECIE	EMISOR	TASA Y MONEDA	FECHA DE VENCIMIENTO	VALOR NOMINAL	VALOR DE VENTA	VALOR UTILIDAD VENTA
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa Fija-COP	24/07/2024	10.000.000.000	11.235.180.000	27.080.000
TFIT10040522	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa Fija-COP	4/05/2022	10.000.000.000	10.570.220.000	12.120.000
TFIT10040522	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa Fija-COP	4/05/2022	5.000.000.000	5.285.110.000	6.060.000
TFIT10040522	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa Fija-COP	4/05/2022	5.000.000.000	5.285.110.000	6.060.000
TFIT10040522	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa Fija-COP	4/05/2022	2.000.000.000	2.111.126.000	2.026.000
TFIT10040522	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa Fija-COP	4/05/2022	5.000.000.000	5.275.100.000	1.700.000
TFIT10040522	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa Fija-COP	4/05/2022	1.500.000.000	1.583.344.500	1.519.500
TFIT10040522	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa Fija-COP	4/05/2022	1.500.000.000	1.583.344.500	1.519.500
TOTAL VENTAS PORTAFOLIO ADMINISTRADORA					40.000.000.000	42.928.535.000	58.085.000

(Cifras valor nominal en unidades. cifras valor de venta y utilidad en venta en Pesos \$)

Fuente: Dirección de inversiones

Comisión causada por la Administración de la Conmutación Pensional

Durante el año 2021 la Administradora RPM recibió un valor de \$973.503.996 por concepto de las comisiones por la gestión de la Conmutación Pensional. Estos recursos fueron trasladados de la liquidez del portafolio de inversiones de la Conmutación Pensional con destino al portafolio de posición propia de la Administradora RPM.

Comité Fiduciario de Inversiones Administradora Colpensiones

En desarrollo de lo establecido en el contrato fiduciario, en el 2021 se reunió mensualmente el Comité Fiduciario de Inversiones, del cual forman parte la Vicepresidencia de Operaciones RPM, la Vicepresidencia de Beneficios Económicos Periódicos BEPS, la Vicepresidencia de Gestión Corporativa o su delegado la Gerencia Administrativa, la Gerencia de Financiamiento e Inversiones, la Dirección de Inversiones y la Gerencia de Riesgos y Seguridad de la Información.

NOTA 7. CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar a 31 de diciembre de 2021 y 2020 presentan los siguientes saldos:

Valores en pesos

Página 125 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

DESCRIPCIÓN		SALDOS		
CÓD	CONCEPTO	2021	2020	VARIACIÓN
1.3	CUENTAS POR COBRAR	521.210.950	5.877.756.594	(5.356.545.644)
1.3.84	Otras cuentas por cobrar	784.396.346	5.902.279.104	(5.117.882.758)
1.3.86	Deterioro acumulado de cuentas por cobrar (cr)	(263.185.396)	(24.522.510)	(238.662.886)
1.3.86.90	Deterioro: Otras cuentas por cobrar	(263.185.396)	(24.522.510)	(238.662.886)

Fuente: Dirección Financiera

La variación que se presenta en otras cuentas por cobrar a 31 de diciembre de 2021 frente al mismo periodo de la vigencia anterior, corresponde principalmente a la baja de la cuenta por cobrar a cargo de la aseguradora AXA Colpatria por reclamación sobre la póliza de manejo contratada por Colpensiones para el cubrimiento de los eventos de riesgo, la cual fue cancelada en el mes de enero 2021 de acuerdo a los valores reconocidos en el fallo del laudo arbitral según comunicación OAL 0001-2021 de la Oficina Asesora de Asuntos Legales y la normatividad vigente aplicable.

7.21. Otras cuentas por cobrar

El siguiente es el detalle de las otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2021:

Valores en pesos

CÓD	CONCEPTO	SALDO CORRIENTE	SALDO NO CORRIENTE	SALDO FINAL
1.3.84	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	348.354.432	436.041.914	784.396.346
1.3.84.05	Comisiones (1)	508.013	0	508.013
1.3.84.90	Otras cuentas por cobrar (2)	347.846.419	436.041.914	783.888.333
	Reclamos a compañías aseguradoras	0	436.041.914	436.041.914
	Otras cobros medicina laboral	241.072.700	0	241.072.700
	Otras cuentas por cobrar EPS	57.650.567	0	57.650.567
	Cuentas por cobrar Fondo de Vejez	31.685.891	0	31.685.891
	Otras cuentas por cobrar	14.338.632	0	14.338.632
	Otras cuentas por cobrar entidades financieras	3.098.629	0	3.098.629

Fuente Dirección financiera

- Corresponde a la cuenta por cobrar de comisiones por libranzas del Banco Polular.
- Las otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2021 correspondiente a la reclamación que adelanta la Administradora Colombiana de Pensiones frente a la aseguradora la Previsora S.A. por eventos de riesgos materializados, cobros adelantados a la ARL (Aseguradora de Riesgos Laborales)

Página 126 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

por parte de la Dirección de Medicina Laboral asociados al reintegro de honorarios cancelados en el reconocimiento de incapacidades de origen laboral, cuentas por cobrar a las EPS (Entidades Promotoras de Salud) por el reintegro de incapacidades reconocidas a funcionarios de la Administradora, cuentas por cobrar a entidades financieras por el cobro de comisiones no autorizadas descontadas sobre transacciones realizadas en las cuentas bancarias de la Administradora, saldos a favor por servicios públicos y otras cuentas por cobrar.

Deterioro de cuentas por cobrar:

De acuerdo con las políticas de gestión contable: para el reconocimiento, medición, revelación y presentación de los hechos económicos en Colpensiones, las cuentas por cobrar serán objeto de estimaciones de deterioro cuando exista evidencia objetiva del incumplimiento de las partes involucradas. Con base en el Marco Normativo para la Preparación y Presentación de Información Financiera de las Entidades de Gobierno expedido por la Contaduría General de la Nación. El deterioro corresponderá al exceso del valor en libros de la cuenta por cobrar con respecto al valor presente de sus flujos de efectivo futuros estimados (excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido). Ver Nota 3.2.1 Cálculo del deterioro.

Es importante mencionar que de acuerdo con la revisión efectuada al modelo sugerido por la Dirección de Prospectiva y Estudios, conforme a lo establecido en la política de cuentas por cobrar de la entidad, en la cual se establece que el cálculo del deterioro debe ser revisado y actualizado periódicamente por el área responsable de cada uno de los conceptos allí registrados, la Dirección de Prospectiva y Estudios ajustó la metodología para el cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar para el año 2021.

El impacto producido en el período se registró afectando las cuentas de resultado de la Administradora, así:

Valores en pesos

CONCEPTO	SALDO CUENTA POR COBRAR	SALDO INICIAL DETERIORO	(+) DETERIORO APLICADO EN LA VIGENCIA	SALDO FINAL DETERIORO	%	SALDO DESPUÉS DE DETERIORO
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	784.396.346	(24.522.510)	(238.662.886)	(263.185.396)	-34%	521.210.950
Comisiones	508.013			0		508.013
Otras cuentas por cobrar	783.888.333	(24.522.510)	(238.662.886)	(263.185.396)	-34%	520.702.937
Reclamos a compañías aseguradoras	436.041.914			0		436.041.914

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

CONCEPTO	SALDO CUENTA POR COBRAR	SALDO INICIAL DETERIORO	(+) DETERIORO APLICADO EN LA VIGENCIA	SALDO FINAL DETERIORO	%	SALDO DESPUÉS DE DETERIORO
Otras cobros medicina laboral	241.072.700	(24.522.510)	(175.597.124)	(200.119.634)	-83%	40.953.066
Otras cuentas por cobrar EPS	57.650.567		(57.650.567)	(57.650.567)	-100%	0
Cuentas por cobrar Fondo de Vejez	31.685.891			0		31.685.891
Otras cuentas por cobrar	14.338.632		(5.415.195)	(5.415.195)	-38%	8.923.437
Otras cuentas por cobrar entidades financieras	3.098.629			0		3.098.629

Fuente: Dirección financiera

NOTA 10. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

La Entidad estableció la política para el manejo y control administrativo y contable de la propiedad Planta y Equipo, mediante la cual se implementaron lineamientos para el registro, clasificación, ciclo de vida, análisis del riesgo en la administración, coberturas, estrategias de control, ingreso de activos fijos y salida definitiva de los mismos; como control y salvaguarda de la Propiedad, Planta y Equipo se estableció un mecanismo de aseguramiento (contratación de pólizas de seguro).

Actualmente la Póliza todo riesgo y daños materiales cuenta con vigencia hasta el 01 de marzo de 2022 con el proveedor La Previsora Compañía de Seguros, adicionalmente los dos vehículos de propiedad de Colpensiones tienen SOAT de Seguros Comerciales Bolívar, con vigencia hasta el 23 noviembre de 2022 y póliza de automóviles todo riesgo con vigencia hasta el 01 de marzo de 2022 con La Previsora Compañía de Seguros.

Colpensiones cuenta con el Módulo en SAP, para el registro de los hechos económicos como costos de adquisición, depreciación y deterioro, además del control administrativo de los Activos Fijos, mediante este módulo se realiza la individualización de los bienes con su ubicación y responsables.

A 31 de diciembre de 2021 y 2020 el saldo de la cuenta propiedades planta y equipo estaba conformada por los siguientes bienes:

Valores en pesos				
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	2.021	2.020	VALOR VARIACIÓN
1.6	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	4.108.736.797	4.984.829.178	(876.092.381)
1.6.05	Terrenos	514.765.680	514.765.680	-

Página 128 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	2.021	2.020	VALOR VARIACIÓN
1.6.40	Edificaciones	915.972.213	915.972.213	-
1.6.65	Muebles, enseres y Equipo de oficina	3.933.632.824	3.592.556.397	341.076.427
1.6.70	Equipos de Comunic. Y computación	2.787.419.466	2.795.577.295	(8.157.829)
1.6.75	Vehículos	266.200.000	266.200.000	-
1.6.85	Depreciación acumulada de PPE (cr)	(4.293.274.456)	(3.083.538.214)	(1.209.736.242)
1.6.95	Deterioro acumulado de PPE (cr)	(15.978.930)	(16.704.193)	725.263

Fuente: ByS SAP con corte a 31 de diciembre de 2021

El detalle de las propiedades planta y equipo a 31 de diciembre es el siguiente:

Valores en pesos				
DESCRIPCIÓN	2021	2020	VARIACIÓN	%
Terrenos	514.765.680	514.765.680	-	0%
Local	915.972.213	915.972.213	-	0%
Equipo Muebles Y Enseres	2.840.959.522	2.632.220.486	208.739.036	8%
Equipo y Maquina de Oficina	1.092.673.302	960.335.911	132.337.391	14%
Equipo de comunicación	1.323.325.981	1.327.803.810	(4.477.829)	0%
Equipo De Computación	1.464.093.485	1.467.773.485	(3.680.000)	0%
Vehículos	266.200.000	266.200.000	-	0%
Total	8.417.990.183	8.085.071.585	332.918.598	

Fuente: ByS SAP con corte a 31 de diciembre de 2021

Los terrenos y el local registrados en los activos fijos obedecen a que la Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones, suscribió el Contrato de Comodato No. 407 de 2018 con el Ministerio de Trabajo, para el préstamo de uso de un espacio situado en el costado sur de los pisos 1 y 2 del bien inmueble denominado “Palacio Nacional” en la ciudad de Pereira, ubicado en la Calle 19 No. 9-47, con el fin de seguir desempeñando las actividades administrativas que requiere realizar en ejercicio de su Misión. De acuerdo a lo mencionado y teniendo en cuenta que, mediante el comodato, se transfieren sustancialmente los riesgos y beneficios asociados al bien a COLPENSIONES y con el fin de dar cumplimiento con la Resolución 533 de la Contaduría General de la Nación y el Manual de Políticas contables de Colpensiones, se registró en los estados Financieros de la Entidad el terreno y el local, según avalúo entregado por el Ministerio de Trabajo.

La variación por valor de \$208.739.036 en Equipo Muebles y Enseres corresponde principalmente al registro del mobiliario para el piso 4 de edificio Oxo 69 de acuerdo con la liquidación del contrato, y para la sede de la Calle 94 que se encontraba en remodelación.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

En Equipo y Maquina de oficina la variación de \$132.337.391 obedece al registro de las UPS de Soacha y el piso 4 de Oxo 69.

La disminución por \$4.477.829 en equipos de comunicación, se ocasiona por el siniestro ocurrido en Calí el día 28 de abril de 2021 donde fue incinerada la oficina Jurídica.

En equipo de cómputo la variación corresponde principalmente a la reclasificación y trasladado de activos a cuentas de orden para el respectivo control de acuerdo con el Instructivo para el manejo de Propiedad, Planta y Equipo.

10.1. Detalle saldos y movimientos PPE - Muebles

El siguiente es el detalle y los valores al inicio y al final del periodo de los bienes muebles:

Valores en pesos

CONCEPTOS Y TRANSACCIONES	EQUIPOS DE COMUNIC. Y COMPUTAC.	EQUIPOS DE TRANSPORTE, TRACCIÓN Y ELEVACIÓN	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	TOTAL
SALDO INICIAL (01-ene)	2.795.577.295	266.200.000	3.592.556.397	6.654.333.692
+ ENTRADAS (DB):	634.560.000	0	431.932.893	1.066.492.893
Adquisiciones en compras	634.560.000	0	431.932.893	1.066.492.893
- SALIDAS (CR):	642.717.829	0	90.856.466	733.574.295
Baja en cuentas	642.717.829	0	90.856.466	733.574.295
= SUBTOTAL (Saldo inicial + Entradas - Salidas)	2.787.419.466	266.200.000	3.933.632.824	6.987.252.290
= SALDO FINAL (31-dic) (Subtotal + Cambios)	2.787.419.466	266.200.000	3.933.632.824	6.987.252.290
- DEPRECIACIÓN ACUMULADA (DA)	1.802.896.067	216.186.666	2.244.644.231	4.263.726.964
Saldo inicial de la Depreciación acumulada	1.381.043.765	167.786.666	1.515.009.455	3.063.839.886
+ Depreciación aplicada vigencia actual	1.061.008.909	48.400.000	820.491.242	1.929.900.151
+ Depreciación ajustada por traslado de otros conceptos	2.835.959	0	0	2.835.959
- Otros Ajustes de la Depreciación acumulada en la vigencia actual	641.992.566		90.856.466	732.849.032

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

CONCEPTOS Y TRANSACCIONES	EQUIPOS DE COMUNIC. Y COMPUTAC.	EQUIPOS DE TRANSPORTE, TRACCIÓN Y ELEVACIÓN	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	TOTAL
- DETERIORO ACUMULADO DE PPE (DE)	3.710.720	0	12.268.210	15.978.930
Saldo inicial del Deterioro acumulado	4.435.983	0	12.268.210	16.704.193
+ Deterioro aplicado vigencia actual	0		0	0
- Reversión de deterioro acumulado por traslado a otros conceptos	725.263	0	0	725.263
= VALOR EN LIBROS (Saldo final - DA - DE)	980.812.679	50.013.334	1.676.720.383	2.707.546.396
% DEPRECIACIÓN ACUMULADA (seguimiento)	64,7	81,2	57,1	61,0
% DETERIORO ACUMULADO (seguimiento)	0,1	0,0	0,3	0,2
CLASIFICACIONES DE PPE – MUEBLES				
USO O DESTINACIÓN	980.812.679	50.013.334	1.676.720.383	2.707.546.396
+ En servicio	980.812.679	50.013.334	1.676.720.383	2.707.546.396

Fuente: Direcció de Bienes y Servicios

Adquisiciones en compras: de enero a diciembre de 2021 se adquirieron muebles y enseres, equipo de oficina, equipo de comunicación y computación por \$1.066.492.893 entre ellos 2.080 equipos de cómputo, sofás para módulos de agentes, muebles, archivadores, muebles para impresora, sillas interlocutoras, hornos microondas, lockers metálicos, puestos de trabajo, instalación de cableado estructurado, plataformas tipo banco, sistema de climatización.

Baja en cuentas y ajuste a la depreciación: comprende la baja del activo 14070214 Switch de conmutacion por siniestro en Cali y activos de menor cuantía reclasificados a cuentas de orden, para control administrativo de acuerdo con la política contable.

10.2. Detalle saldos y movimientos PPE – Inmuebles

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
 (Cifras expresadas en pesos)

CONCEPTOS Y TRANSACCIONES	TERRENOS	EDIFICACIONES	TOTAL
SALDO INICIAL (01-ene)	514.765.680	915.972.213	1.430.737.893
+ ENTRADAS (DB):	0	0	0
- SALIDAS (CR):	0	0	0
= SUBTOTAL (Saldo inicial + Entradas - Salidas)	514.765.680	915.972.213	1.430.737.893
= SALDO FINAL (31-dic) (Subtotal + Cambios)	514.765.680	915.972.213	1.430.737.893
- DEPRECIACIÓN ACUMULADA (DA)	0	29.547.492	29.547.492
Saldo inicial de la Depreciación acumulada		19.698.328	19.698.328
+ Depreciación aplicada vigencia actual		9.849.164	9.849.164
= VALOR EN LIBROS (Saldo final - DA - DE)	514.765.680	886.424.721	1.401.190.401
% DEPRECIACIÓN ACUMULADA (seguimiento)	0,0	3,2	2,1
% DETERIORO ACUMULADO (seguimiento)	0,0	0,0	0,0
CLASIFICACIONES DE PPE - INMUEBLES			
USO O DESTINACIÓN	514.765.680	886.424.721	1.401.190.401
+ En servicio	514.765.680	886.424.721	1.401.190.401

Fuente: Dirección de Bienes y Servicios

10.4. Estimaciones

Depreciación– Línea recta

La Administradora, define el método de línea recta para la distribución del valor depreciable de un bien a lo largo de su vida útil, para reflejar el patrón de consumo del potencial de servicio, el cual se aplica en todos los periodos a los bienes que cumplen con el criterio de materialidad definido (Mayor o igual a 50 UVT).

La afectación de la vida útil del bien se realizará con criterios de experiencia y/o uso que tenga Colpensiones de bienes similares; por consiguiente, antes de finalizar el periodo contable se analizan las expectativas de vida útil de cada bien, y de ser necesario, se ajustan en el sistema SAP.

Durante la vigencia 2021, se ajustó la vida útil del activo 13000147 por valor de \$59.500.000 inicialmente a 5 años, el cual contenía mobiliario de menor cuantía por valor de \$38.133.550 (comprenden sillas con rodachinas, tándems, muebles de almacenamiento y estantes) depreciados a 1 mes, individualizados y

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

reclasificados a cuentas de orden y el valor de \$21.366.450 de una UPS con número de activo 14010170 y vida útil de 10 años.

Debido a la emergencia económica Colpensiones ha planteado estrategias para dar continuidad a la operación, de esta manera se implementó la estrategia de trabajo en casa que ocasionó que algunos de los activos no se encuentren en uso, sin embargo de acuerdo con la normatividad impartida por la Contaduría General de la nación estos activos no detienen su proceso normal de depreciación o amortización.

DESCRIPCIÓN DE LOS BIENES DE PPE		AÑOS DE VIDA ÚTIL (Depreciación línea recta)	
TIPO	CONCEPTOS	MÍNIMO	MÁXIMO
MUEBLES	Equipos de comunicación y computación	10	10
	Equipos de transporte, tracción y elevación	10	10
	Equipos de computación	5	5
	Muebles, enseres y equipo de oficina	10	10
INMUEBLES	Terrenos	0	0
	Edificaciones	50	50
	Redes, líneas y cables	25	25

Tabla DBYS: Fuente: SAP con corte a 31 de diciembre de 2020 (Política de Gestión Contable)

Revisión valor residual: Teniendo en cuenta la política de gestión contable, la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, en el desarrollo de su objeto social agota la vida útil de los bienes, los consume en su totalidad de acuerdo a su potencial de servicio, por tal razón no hay valores residuales en los bienes.

Revisión método de depreciación: La Administradora Colombiana de Pensiones – COLPENSIONES, continua con el método de línea recta definido para la distribución del valor depreciable de un bien a lo largo de su vida útil, reflejando el patrón de consumo del potencial de servicio y el cual se aplica en todos los periodos para los bienes que cumplen con el criterio de materialidad definido.

Al cierre de la vigencia 2021 los bienes registrados como Propiedad, Planta y Equipo de la Administradora Colombiana de Pensiones Colpensiones, no tienen ningún tipo de restricción a su titularidad.

NOTA 14. ACTIVOS INTANGIBLES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

La Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, debe dar cumplimiento a los procedimientos de Licenciamiento y Derecho de uso de Software, acorde con la reglamentación sobre derechos de autor, normatividad y leyes asociadas con el mismo.

La Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones reconocerá como activos intangibles, aquellos recursos identificables, de carácter no monetario y sin apariencia física, sobre los cuales se tiene el control, o se espera obtener un potencial de servicio, y se les puede realizar una medición fiable.

En la cuenta de intangibles se encuentran registrados el software que ha adquirido la Entidad, así como las licencias para los mismos.

Los Estados Financieros elaborados con corte al 31 de diciembre del año 2021 y 2020, revelan los siguientes saldos:

Valores en pesos

DESCRIPCIÓN		SALDOS		
CÓD	CONCEPTO	2021	2020	VARIACIÓN
	ACTIVOS INTANGIBLES	1.546.474.392	4.169.469.840	(2.622.995.448)
1.9.70	Activos intangibles	9.484.595.218	7.476.020.369	2.008.574.849
1.9.75	Amortización acumulada de activos intangibles (cr)	(7.938.120.826)	(3.306.550.529)	(4.631.570.297)

Fuente Dirección financiera

14.1. Detalle saldos y movimientos

El siguiente es el detalle y los valores al inicio y al final del periodo de los activos intangibles:

Valores en pesos

CONCEPTOS Y TRANSACCIONES	LICENCIAS	SOFTWARES	TOTAL
SALDO INICIAL	6.054.102.387	1.421.917.982	7.476.020.369
+ ENTRADAS (DB):	3.253.039.963	0	3.253.039.963
Adquisiciones en compras	3.253.039.963		3.253.039.963
- SALIDAS (CR):	1.211.611.594	32.853.520	1.244.465.114
Baja en cuentas y reclasificaciones	1.211.611.594	32.853.520	1.244.465.114
= SUBTOTAL (Saldo inicial + Entradas - Salidas)	8.095.530.756	1.389.064.462	9.484.595.218

Página 134 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

CONCEPTOS Y TRANSACCIONES	LICENCIAS	SOFTWARES	TOTAL
= SALDO FINAL (Subtotal + Cambios)	8.095.530.756	1.389.064.462	9.484.595.218
- AMORTIZACIÓN ACUMULADA (AM)	6.549.056.364	1.389.064.462	7.938.120.826
Saldo inicial de la AMORTIZACIÓN acumulada	1.919.971.898	1.386.578.631	3.306.550.529
+ Amortización aplicada vigencia actual	5.608.206.460	16.174.798	5.624.381.258
- Reversión de la AMORTIZACIÓN acumulada	979.121.994	13.688.967	992.810.961
- DETERIORO ACUMULADO DE INTANGIBLES (DE)	0	0	0
= VALOR EN LIBROS (Saldo final - AM - DE)	1.546.474.392	0	1.546.474.392
% AMORTIZACIÓN ACUMULADA (seguimiento)	81	100	84
% DETERIORO ACUMULADO (seguimiento)	0	0	0

Fuente Dirección financiera

Adquisiciones en compras: comprende la adquisición y renovación de licencias entre las que se encuentran: LIC MONITOREO Y SEG BASE DATOS FILTRADO, ELASTICSEARCH CLOUD ENTERPRISE (ECE) ONPREMISE, BUS DE DATOS, SAS ENTERPRISE MINER, SAS ANALYS PRO, SAS ACCES, LICENCIA GOANYWHERE, SAS SOFTWARE AS A SERVICE, LICENCIA ORACLE 19C, 5 LICENCIAS DEL SOFTW AUTOAUDIT, LICENCIA DE NFRONT PASSWORD, SOLUCIÓN COMUNICACIONES UNIFICADAS.

Bajas y reclasificaciones: comprende bajas y reclasificaciones de LICENCIA MODULO MICRO FOCUS SERVICE MANAGEMENT, LICENCIAMIENTO HP SERVICE MANAGER, LICENCIA AUTOCAD - INCLUDING SPECIALIZED TOOLSET, AS SOFTWARE AS A SERVICE, ACLACL VERSIÓN PROFESIONAL ENTERPRISE entre otros.

El siguiente es el reporte del aplicativo SAP mediante el cual la administración lleva el control de los activos intangibles en cuanto a sus amortizaciones y/o ajustes:

Activos intangibles

Licencias

Valores en pesos

No.	Denominación	Valor Adquisición	Amortización acumulada	Saldo por amortizar
11180123	ELASTICSEARCH CLOUD ENTERPRISE (ECE) ONPREMISE	591.192.000	-	591.192.000

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

No.	Denominación	Valor Adquisición	Amortización acumulada	Saldo por amortizar
11180119	LIC MONITOREO Y SEG BASE DATOS FILTRADO CONT PROXY	1.468.660.347	(979.106.898)	489.553.449
11180122	BUS DE DATOS	283.846.619	(154.825.429)	129.021.190
11180126	LICENCIA ORACLE 19C	94.320.750	-	94.320.750
11180120	LICENCIA GOANYWHERE	215.985.119	(143.990.079)	71.995.040
11180125	5 LICENCIAS DEL SOFTW AUTOAUDIT	61.523.000	-	61.523.000
11180117	SAS ENTERPRISE MINER, SAS ANALYS PRO, SAS ACCES TO	231.716.547	(173.787.410)	57.929.137
11180124	LICENCIA DE NFRONT PASSWORD	26.699.736	(4.449.956)	22.249.780
11180029	SOLUCIÓN COMUNICACIONES UNIFICADAS	25.821.562	(6.455.391)	19.366.171
11180118	LICENCIAS DE SOFTWARE DE BASE DE DATOS ORACLE 12C	16.654.050	(9.714.863)	6.939.187
11180056	AUTOCAD - INCLUDING SPECIALIZED TOOLSETS AD COMMER	2.591.500	(719.861)	1.871.639
11180030	SOLUCIÓN COMUNICACIONES UNIFICADAS	1.539.133	(1.026.089)	513.044
11180092	MICROSTRATEGY WEB	20.530.442	(20.530.441)	1
11180094	MICROSTRATEGY WEB PROFESSIONAL OPTION 9.3 CANT = 1	20.530.442	(20.530.441)	1
11180096	MICROSTRATEGY WEB UNIVERSAL OPTION 9.3 CANT = 102	20.530.442	(20.530.441)	1
11180098	MICROSTROTEGY INTELLIGENCE SERVER UNIVERSAL OPTION	20.530.442	(20.530.441)	1
11180100	MICROSTROTEGY OLAP SERVICES OPTION 9.3 CANT = 102	20.530.442	(20.530.441)	1
11180027	UNIVERSAL DISCOVERY 1 UNIT (VERSION 2), WITH A MIN	620.144.807	(620.144.807)	-
11180017	ADQUISICIÓN LICENCIA SOFTWARE MICROSOFT	528.721.393	(528.721.393)	-
11180019	MICROSOFT®SQLSVRENTERPRISECORE LICENSE/	503.704.561	(503.704.561)	-
11180020	MICROSOFT®WINRMTDSKTPSVCSAL LICENSE/	389.239.123	(389.239.123)	-
11180037	ALM OCTANE PRO CONCURRENT USER SOFTWARE E-LTU	312.234.811	(312.234.811)	-
11180035	ASSET MANAGER ENTERPRISE SUITE CONCURRENT	299.746.941	(299.746.941)	-
11180042	PROJECT AND PORTFOLIO MANAGEMENT ENTERPRISE SUITE	291.420.788	(291.420.788)	-
11180021	MICROSOFT®WINDOWS®SERVERCAL LICENSE/	112.218.845	(112.218.845)	-
11180038	UFT ONE SEAT USER SOFTWARE E-LTU	90.831.994	(90.831.994)	-

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

No.	Denominación	Valor Adquisición	Amortización acumulada	Saldo por amortizar
11180024	SAP APPLICATION PROFESSIONAL USER CTO 180 DE 2019	88.269.600	(88.269.600)	-
11180101	SAP APLICATION LIMITED PROFESSIONAL USER	88.269.600	(88.269.600)	-
11180102	SAP APLICATION PROFESSIONAL USER	88.269.600	(88.269.600)	-
11180103	SAP APPLICATION LTD. PROF. USER	88.269.600	(88.269.600)	-
11180104	SAP APPLICATIONS	88.269.600	(88.269.600)	-
11180105	SAP ASE RUNTIME EDITION	88.269.600	(88.269.600)	-
11180106	SAP BANK COMMUNICATION MANAGEMENT	88.269.600	(88.269.600)	-
11180107	SAP BUSINESS PACKAGE FOR SWIFT	88.269.600	(88.269.600)	-
11180108	SAP DEVELOPER USER	88.269.600	(88.269.600)	-
11180109	SAP EASERVER, ADVANCED EDITION	88.269.600	(88.269.600)	-
11180110	SAP LICENCIA SYBASE ADPATIVE SERVER ENTERPRISE - E	88.269.600	(88.269.600)	-
11180111	SAP NETWEAVER PROC	88.269.600	(88.269.600)	-
11180112	SAP NETWEAVER PROCESS INTEGRATION	88.269.600	(88.269.600)	-
11180040	FSCA FLEXIBLE DEPLOYMENT PLAN FOR ONE NAMED CONTRI	64.717.286	(64.717.286)	-
11180041	WEBINSPECT FOR 1 NAMED USER	63.640.839	(63.640.839)	-
11180008	TS DISCOVERY - AUMENTO DE CPU PARA AIX - TRILLIUM	41.476.032	(41.476.032)	-
11180039	UNIFIED FUNCTIONAL TESTING RUNTIME ENGINE CONCURRE	34.063.017	(34.063.017)	-
11180034	PER MANAGED DATA REPOSITORY (MDR)	33.304.611	(33.304.611)	-
11180045	DIMENSIONS CM PER CONCURRENT USER	26.197.154	(26.197.154)	-
11180043	PROJECT AND PORTFOLIO MANAGEMENT ENTERPRISE SUITE	22.896.240	(22.896.240)	-
11180014	LICENCIAS DE AGENTE DE OBSERVE IT (3)	22.618.429	(22.618.429)	-
11180085	MICROSTRATEGY ARCHITECT 9.3 CANT. = 2	20.530.442	(20.530.442)	-
11180086	MICROSTRATEGY INTELLIGENCE SERVER MODULE 9.3 CANT	20.530.442	(20.530.442)	-
11180087	MICROSTRATEGY MOBILE	20.530.442	(20.530.442)	-
11180088	MICROSTRATEGY MOBILE 9.3 CANT = 102	20.530.442	(20.530.442)	-
11180089	MICROSTRATEGY OFFICE 93 CANT = 2	20.530.442	(20.530.442)	-
11180090	MICROSTRATEGY REPORT SERVICES OPTION 9.3 CANT = 10	20.530.442	(20.530.442)	-
11180091	MICROSTRATEGY SERVER	20.530.442	(20.530.442)	-

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

No.	Denominación	Valor Adquisición	Amortización acumulada	Saldo por amortizar
11180093	MICROSTRATEGY WEB ANALYST OPTION 9.3 CANT = 102	20.530.442	(20.530.442)	-
11180095	MICROSTRATEGY WEB REPORTER MODULE 9.3CANT = 102	20.530.442	(20.530.442)	-
11180097	MICROSTROTEGY DESKTOP 93 CANT = 2	20.530.442	(20.530.442)	-
11180099	MICROSTROTEGY MULTISOURCE OPTION 9.3 CANT = 102	20.530.442	(20.530.442)	-
11180011	LICENCIAS MICROSTRATEGY 9.-3	20.530.440	(20.530.440)	-
11180013	LICENCIAS DE OBSERVEIT WINDOWS DESKTOP AGENT (50)	18.094.743	(18.094.743)	-
11180015	- WINSVRCAL LICSPAK OLP NL GOV USRCAL+SA	16.809.855	(16.809.855)	-
11180036	ASSET MANAGER ENTERPRISE SUITE	16.652.305	(16.652.305)	-
11180003	LICENCIAS SAP PAYROLL PROCESSING	16.048.006	(16.048.006)	-
11180004	LICENCIAS OBSERVE IT	15.788.888	(15.788.888)	-
11180009	LICENCIA POR DISPOSITIVO 1 LICENCIA POR DISPOSITO	7.822.734	(7.822.734)	-
11180016	WINSVRCAL LICSPAK OLP NL GOV USRCAL+SA	5.785.500	(5.785.500)	-
11180055	OFFICE 365 PROPLUS (GOVERNMENT PRICING)	5.733.475	(5.733.475)	-
11180012	MICROSOFT SYSTEM CENTER STANDARD CORE LICENSE/SOFT	5.733.474	(5.733.474)	-
11180044	DIMENSIONS CM PER NAMED USER	4.287.656	(4.287.656)	-
11180000	LICENCIA DE USO DEL SISTEMA V.I.G.A.	3.333.333	(3.333.333)	-
11180054	DICCIONARIO DE CONTRASEÑAS (USUARIO)	2.595.621	(2.595.621)	-
11180001	DICCIONARIO DE CONTRASEÑAS (CONTROLADOR)	2.595.620	(2.595.620)	-
	TOTAL	8.095.530.756	(6.549.056.364)	1.546.474.392

Fuente reporte SAP a 31 de diciembre 2021

Softwares

Valores en pesos

No.	Denominación	Valor Adquisición	Amortización acumulada	Saldo por amortizar
11150000	SISTEMA DE CONTROL DE VERSIONES DE LAS APLICACIONES	17.840.478	(17.840.478)	-
11150001	ADQUISICIÓN DEL BUS EMPRESARIAL (SOFTWARE)	1.325.437.384	(1.325.437.384)	-
11150002	LICENCIAS DE SOFTWARE AUTOAUDIT	45.786.600	(45.786.600)	-

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

No.	Denominación	Valor Adquisición	Amortización acumulada	Saldo por amortizar
		1.389.064.462	(1.389.064.462)	-

Fuente reporte SAP a 31 de diciembre 2021

14.2 Revelaciones adicionales

Valores en pesos

CONCEPTOS Y TRANSACCIONES	LICENCIAS	SOFTWARES	TOTAL
CLASIFICACIÓN SEGÚN SU VIDA ÚTIL	1.546.474.392	0	1.546.474.392
+ Vida útil definida	1.546.474.392	0	1.546.474.392

Fuente reporte SAP a 31 de diciembre 2021

El área en Colpensiones encargada de proveer soluciones tecnológicas, mantener el inventario y control de los mismos, junto con las áreas usuarias de las aplicaciones, evalúan si la vida útil de un activo intangible es finita o indefinida, si es finita, evalúan la duración que constituya su vida útil, teniendo en cuenta entre otros aspectos que la vida útil de los activos intangibles estará dada por el menor periodo entre el tiempo en que se obtendrían los beneficios económicos o el potencial de servicio esperado y el plazo establecido conforme a los términos contractuales, siempre y cuando el activo intangible se encuentre asociado a un derecho contractual o legal.

Durante la vigencia 2021 y 2020 no se evidencia deterioro de los activos intangibles (licencias y software) y no presentan ningún tipo de restricción a su titularidad.

NOTA 16. OTROS DERECHOS Y GARANTÍAS

Los Estados Financieros elaborados con corte al 31 de diciembre del año 2021 y 2020, revelan los siguientes saldos:

Valores en pesos

DESCRIPCIÓN		SALDOS		
CÓD	CONCEPTO	SALDO CTE. 2021	SALDO CTE. 2020	VARIACION
	OTROS DERECHOS Y GARANTÍAS	3.836.818.769	44.581.987.752	(40.745.168.983)
1.9.05	Bienes y servicios pagados por anticipado (1)	2.613.040.359	1.427.930.753	1.185.109.606
1.9.06	Avances y anticipos entregados (2)	39.135.404	2.546.853.934	(2.507.718.530)

Página 139 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

DESCRIPCIÓN		SALDOS		
CÓD	CONCEPTO	SALDO CTE. 2021	SALDO CTE. 2020	VARIACION
1.9.07	Anticipos retenciones y saldos a favor por impuestos y contribuciones (3)	27.554.563	29.776.353	(2.221.790)
1.9.08	Recursos entregados en administración (4)	1.157.088.443	40.577.426.712	(39.420.338.269)

Fuente Dirección financiera

- 1) Bajo este concepto se registra el proceso de gestión de seguros, adelantado por la Dirección de Bienes y Servicios que comprende la contratación y supervisión de los contratos y del corredor de seguros, así como el control del programa de seguros de la Entidad.

La variación que se presenta frente a la vigencia anterior, corresponde a la adquisición y renovación de licencias por valor de \$8.926.156.990 (pólizas de Infidelidad y riesgos financieros, responsabilidad civil y servidores públicos, póliza vida grupo, póliza exequial como las más representativas) y la amortización de las mismas por valor de (\$7.741.047.384) que disminuye el saldo de la cuenta.

A continuación, se presenta un resumen de las pólizas y bienes asegurados de propiedad de Colpensiones:

RAMO	VIGENCIA	BIENES ASEGURADOS / AMPAROS	VALOR ASEGURABLE	COBERTURA
POLIZA INFIDELIDAD Y RIESGOS FINANCIEROS – IRF	1/03/2021 al 1/03/2022	PÉRDIDAS, DAÑOS Y GASTOS EN QUE TENGA QUE INCURRIR COLPENSIONES, A CONSECUENCIA DE LOS RIESGOS A QUE ESTÁ EXPUESTO EN EL GIRO DE SU ACTIVIDAD, CAUSADOS POR EMPLEADOS, TERCEROS O EN COMPLICIDAD CON ÉSTOS.	COP 46,200,000,000 toda y cada pérdida Límite por evento COP23.100.000.000	*INFIDELIDAD Y RIESGOS FINANCIEROS: Predios. Transito. Falsificación. Falsificación Extendida. Pérdida de derechos de suscripción. Pérdida causada por empleados o funcionarios no identificados. Honorarios profesionales hasta el 15%. Extorsión. Endoso de falsificación de telefax codificados, fax e instrucciones escritas. Miembros de Junta Directiva. Moneda falsa. Costo neto financiero. Reemplazo o reconstrucción de libros o registro de cuentas.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

RAMO	VIGENCIA	BIENES ASEGURADOS / AMPAROS	VALOR ASEGURABLE	COBERTURA
				*INDEMNIZACION PROFESIONAL NMA 2273 *FRAUDE POR COMPUTADOR TEXTO LSW 983
RESPONSABILIDAD CIVIL SERVIDORES PÚBLICOS	10/07/2021 al 10/07/2022	AMPARAR LOS JUICIOS O DETRIMENTOS PATRIMONIALES CAUSADOS A COLPENSIONES Y/O A TERCEROS, COMO CONSECUENCIA DE DECISIONES DE GESTION INCORRECTAS PERO NO DOLOSAS ADOPTADAS Y/O EJECUTADAS O INEJECUTADAS X LOS SERVIDORES PUBLICOS Y/O FUNCIONARIOS CON REGIMENES DE RESPONSABILIDAD SIMILARES A LOS SERVIDORES PUBLICOS, CUYOS CARGOS SE RELACIONAN EN EL FORMULARIO	COP \$30,000,000,000	*ACTOS INCORRECTOS \$30.000.000.000 *ACTOS QUE GENEREN JUICIOS DE RESPONSABILIDAD \$30.000.000.000. *COBERTURA RC SERVIDORES PUBLICOS \$30.000.000.000. *GASTOS JUDICIALES Y DE DEFENSA \$9.000.000.000.
PÓLIZA DE MANEJO GLOBAL ENTIDADES ESTATALES	14/05/2021 al 1/03/2022	AMPARAR LOS RIESGOS QUE IMPLIQUEN MENOSCABO DE LOS FONDOS O BIENES DE PROPIEDAD, BAJO TENENCIA, CONTROL Y/O RESPONSABILIDAD DE COLPENSIONES, CAUSADOS POR ACCIONES Y OMISIONES DE SUS SERVIDORES QUE INCURRAN EN DELITOS CONTRA LA ADMON PUBLICA O EN ALCANCES X INCUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES LEGALES REGLAMENTARIAS, INCLUYENDO EL COSTO DE LA RENDICION DE CUENTAS EN CASO DE ABANDONO DEL CARGO O FALLECIMIENTO DEL EMPLEADO	\$ 180.000.000	* DELITOS CONTRA LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA * DELITOS CONTRA EL PATRIMONIO ECONÓMICO. * JUICIOS CON RESPONSABILIDAD FISCAL. * ALCANCES FISCALES. * GASTOS DE RECONSTRUCCIÓN DE CUENTAS. * GASTOS DE RENDICIÓN DE CUENTAS.
RESPONSABILIDAD CIVIL EXTRANCONTRATUAL ACTUAL	14/05/2021 al 1/03/2022	AMPARAR PERJUICIOS PATRIMONIALES, EXTRAPATRIMONIALES CAUSADOS A TERCEROS POR EL SEGURO	\$7,000,000,000 EVENTO/VIGENCIA	* PREDIOS, LABORES Y OPERACIONES
TODO RIESGO DAÑO MATERIAL	14/05/2021 al 1/03/2022	AMPARAR LAS PERDIDAS Y/O DAÑOS MATERIALES QUE SUFRAN LOS BIENES MUEBLES E INMUEBLES QUE SEAN PROPIEDAD DE COLPENSIONES, BAJO SU RESPONSABILIDAD, TENENCIA O CONTROL Y EN GENERAL LOS RECIBIDOS A CUALQUIER TÍTULO Y/O POR LOS QUE SE TENGA ALGUN INTERÉS ASEGURABLE O LE CORRESPONDA ASEGURAR EN VIRTUD DE CUALQUIER ACUERDO Y/O CONVENIO CON TERCEROS	* Mejoras Locativas en general: \$42.915.060.257 * Muebles y Enseres: \$3.222.048.053 * Equipo eléctrico y electrónico: \$2.743.559.647 * Dineros y títulos valores dentro y fuera de caja fuerte: \$50.000.000 * Daciones en pago: \$10.308.181.726	* Todo riesgo daños materiales * HMCCA – AMIT - Terrorismo * Terremoto, maremoto, temblor o erupción volcánica * Sustracción con violencia (incluye vidrios) * Hurto Simple * Corriente débil

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

RAMO	VIGENCIA	BIENES ASEGURADOS / AMPAROS	VALOR ASEGURABLE	COBERTURA
AUTOMÓVILES	14/05/2021 al 1/03/2022	VEHÍCULO PLACA JET 667 VEHÍCULO PLACA JET 672	COP \$114.700.000 COP \$114.700.000	*DAÑOS BIENES DE TERCEROS: VARIOS *MUERTE O LESION UNA PERSONA: VARIOS *MUERTE O LESION DOS O MAS PERSONAS: VARIOS *ASISTENCIA JURIDICA PENAL: SI AMPARA. *PERDIDA MENOR POR DAÑOS: \$229.400.000 *PERDIDA SEVERA POR HURTO: \$229.400.000 *PERDIDA MENOR POR HURTO: \$229.400.000 *PROTECCIÓN PATRIMONIAL: SI AMPARA *GASTOS TRANSP. PERDIDA SEVERA DAÑOS – HTO: 32000 X 60 * GASTOS TRANSP. PERDIDA SEVERA HURTO: 32000 X 60 *ASISTENCIA EN VIAJE: SI AMPARA TERREMOTO: \$229.400.000 *ACCIDENTES PERSONALES: 100.000.000 *ASISTENCIA JURIDICA CIVIL: SI AMPARA
TRANSPORTE DE VALORES	14/05/2021 al 1/03/2022	DINERO EN EFECTIVO, TÍTULOS VALORES, CHEQUES, COMPROBANTES DE TARJETA DE CRÉDITO Y CUALQUIER OTRO DOCUMENTO DE PROPIEDAD DEL ASEGURADO QUE PUEDA SER CONVERTIDO FÁCILMENTE EN DINERO EN EFECTIVO, INCLUYENDO LAS MOVILIZACIONES DE DINERO EN EFECTIVO REALIZADAS POR LOS FUNCIONARIOS DELEGADOS DEL MANEJO DE CAJAS MENORES Y RECAUDOS DE ENTRADAS Y DEMÁS TÍTULOS VALORES POR LOS CUALES COLPENSIONES SEA RESPONSABLE.	COP \$4.000.000.000	PÉRDIDAS Y/O DAÑOS MATERIALES, HURTO, HURTO CALIFICADO, HUELGA AMIT INCLUIDO Y ACTOS TERRORISTAS, (AMCCPH Y AMIT), TOMAS A POBLACIONES, MUNICIPIOS Y CIUDADES POR GRUPOS AL MARGEN DE LA LEY
POLIZA EXEQUIAL	05/12/2020 al 20/11/2022	POLIZA EXEQUIAL PARA LOS TRABAJADORES OFICIALES DE COLPENSIONES BENEFICIARIOS DE LA CONVENCION COLECTIVA DE TRABAJO Y SU RESPECTIVO GRUPO FAMILIAR. GASTOS EXEQUIALES, AUXILIO ADICIONAL PARA GASTOS EXEQUIALES – MIEMBROS DEL GRUPO ASEGURADO, AUXILIO ADICIONAL PARA GASTOS EXEQUIALES – ASEGURADO PRINCIPAL	100% DE LA PRESTACION DEL SERVICIO	*GASTOS EXEQUIALES MÁXIMO VALOR A CUBRIR HASTA \$8.000.000 *AUXILIO POR FUERZA MAYOR 0.25MLMV *AUXILIO POR NO UTILIZACION O UTILIZACION DEL SERVICIO CON UN PROVEEDOR DE SERVICIO EXEQUIAL 1SMLMV *AUXILIO POR LOTE EN PROPIEDAD 0.25MLMV

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

RAMO	VIGENCIA	BIENES ASEGURADOS / AMPAROS	VALOR ASEGURABLE	COBERTURA
				*AUXILIO ECONOMICO EN LAS POBLACIONES EN QUE NO HAYA UNA RED PRESTADORA DE SERVICIO EXEQUIAL 0.2SMLMV *AUXILIO POR FALLECIMIENTO DEL ASEGURADO PRINCIPAL 1SMLMV *NO APLICA PERIODOS DE CARENCIA
POLIZA DE VIDA	1/12/2020 al 20/11/2022	SEGURO DE VDA PARA LOS TRABAJADORES OFICIALES DE COLPENSIONES EXCEPTO LOS DEL NIVEL DIRECTIVO Y ASESOR	50 SMMMLV	*MUERTE POR CUALQUIER CAUSA INCLUYENDO MUERTE POR SUICIDIO Y HOMICIDIO *INCAPACIDAD TOTAL Y PERMANENTE. *ENFERMEDADES GRAVES

Fuente: Dirección de Bienes y Servicios

SOAT

RAMO	ASEGURADORA	VIGENCIA	BIENES ASEGURADOS
SOAT VEHICULO JET 667	SEGUROS COMERCIALES BOLIVAR SA	24/11/2021 -23/11/2022	Vehículo 1
SOAT VEHICULO JET 672	SEGUROS COMERCIALES BOLIVAR SA	24/11/2021 - 23/11/2022	Vehículo 2

Tabla 14 SOAT Vehículos: Fuente: Dirección de Bienes y Servicios

Del mismo modo, al cierre de la vigencia los valores de adquisición de las pólizas vigentes que conforman el Plan de Seguros de la entidad y su amortización, se relacionan en el siguiente cuadro:

Valores en pesos					
CLASE DE SEGURO	PTTO	No ACTIVO	VALOR ADQ.	AMORT. ACUM	VLR LIBROS
POLIZA VIDA GRUPO	RPM	11190034	92.251.364	(58.429.732)	33.821.632
	BEPS	11190035	1.049.002	(673.509)	375.493
	RPM	11190063	100.751.323	(50.375.662)	50.375.661
	BEPS	11190065	3.233.670	(1.616.835)	1.616.835
POLIZA EXEQUIAL	RPM	11190046	97.792.129	(57.718.853)	40.073.276
	RPM	11190067	131.220.971	(68.463.115)	62.757.856
POLIZA CUMPLIMIENTO DISPOSICIONES LEGALES BEPS	BEPS	11190071	33.422.617	(27.852.181)	5.570.436
RESPONSABILIDAD CIVIL EXTRA CONTRACTUAL	RPM	11190072	15.921.118	(11.144.783)	4.776.335
	BEPS	11190073	492.406	(344.684)	147.722
	RPM	11190074	8.055.939	(5.639.157)	2.416.782

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

CLASE DE SEGURO	PTTO	No ACTIVO	VALOR ADQ.	AMORT. ACUM	VLR LIBROS
MANEJO GLOBAL ENTIDADES ESTATALES	BEPS	11190075	249.153	(174.407)	74.746
TRANSPORTE DE VALORES	RPM	11190076	5.869.537	(4.108.676)	1.760.861
	BEPS	11190077	181.532	(127.072)	54.460
POLIZA TODO RIESGO DAÑO MATERIAL	RPM	11190078	71.512.316	(50.058.621)	21.453.695
	BEPS	11190079	2.211.721	(1.548.205)	663.516
POLIZA DE CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES CONTRACTUALES	BEPS	11190089	7.509.917	(3.754.959)	3.754.958
POLIZA RESPONSABILIDAD CIVIL SERV PUBLICOS	RPM	11190090	1.731.450.000	(787.022.727)	944.427.273
	BEPS	11190091	53.550.000	(24.340.909)	29.209.091
POLIZA INFIDELIDAD Y RIESGOS FINANCIEROS	BEPS	11120032	196.730.410	(154.573.894)	42.156.516
	RPM	11120033	6.360.949.918	(4.997.889.221)	1.363.060.697
POLIZA SOAT VEHICULO PLACA JET 672 Y JET 667	RPM	11140009	784.000	(65.333)	718.667
	RPM	11140010	784.000	(65.333)	718.667
POLIZA AUTOMOVILES	RPM	11142014	9.878.430	(6.914.901)	2.963.529
	BEPS	11142015	305.518	(213.863)	91.655
TOTAL			8.926.156.991	(6.313.116.632)	2.613.040.359

Tabla 15 Seguros de la entidad y amortización: Fuente: Dirección de Bienes y Servicios

La Vicepresidencia de BEPS cuenta con las pólizas de cumplimiento civil profesional, exigidas a Colpensiones dentro del convenio 76 de 2019 suscrito con la Registraduría Nacional del Estado Civil.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

COMPARATIVO DE PÓLIZAS ADQUIRIDAS EN LAS VIGENCIAS 2021 – 2020

Clase de Seguro	Vigencia 2021 Valor póliza	Vigencia 2020 Valor póliza	Variación %
Póliza Infidelidad y Riesgos Financieros - IRF	6.557.680.328	4.819.500.000	36,07%
Póliza Responsabilidad Civil y Servidores Públicos	1.785.000.000	1.624.284.072	9,89%
Póliza Todo Riesgo Daño Material	73.724.038	92.286.748	-20,11%
Póliza Manejo Global Entidades Estatales	15.815.008	10.803.309	46,39%
Póliza Transporte de Valores	6.051.069	8.116.777	-25,45%
Póliza Responsabilidad Civil Extracontractual General	16.413.523	21.080.477	-22,14%
Póliza Automóviles	10.183.948	12.746.211	-20,10%
Póliza Vida Grupo	197.285.359	89.074.512	121,48%
Póliza Exequial	229.013.100	83.390.198	174,63%
SOAT Vehículos Colpensiones	1.568.000	1.530.000	2,48%
Póliza Cumplimiento disposiciones Legales BEPS	33.422.617	25.612.287	30,49%
TOTAL	8.926.156.990	6.788.424.591	

Fuente: Dirección de Bienes y Servicios

PÓLIZA INFIDELIDAD Y RIESGOS FINANCIEROS – IRF: se observa un aumento del 36,07% respecto al año anterior, a causa de la Siniestralidad reportada por Colpensiones para este ramo y por las condiciones del Mercado Nacional y Reasegurador; se precisa que está incluido el costo de la prórroga No. 1 con una vigencia de 49 días.

PÓLIZA RESPONSABILIDAD CIVIL SERVIDORES PÚBLICOS: se analiza que la Póliza en mención presentó una variación del 9,89% respecto al año anterior, a causa de las condiciones del Mercado Nacional y Reasegurador; se precisa que en la vigencia 2020 está incluido el costo de la prórroga No. 5 con una vigencia de 90 días y la colocación de una nueva póliza con una vigencia de 365 días.

PÓLIZA TODO RIESGO DAÑO MATERIAL: se observa una disminución del 20,11%, a causa de las condiciones del mercado de seguros, adicional, se precisa que está incluido el costo de la póliza inicial que corresponde al pago de 133 días de la vigencia 2021 y la prórroga No. 1 con una vigencia de 232 días.

PÓLIZA MANEJO GLOBAL ENTIDADES ESTATALES: se observa un aumento del 46,39%, a causa de las condiciones del mercado de seguros, adicional, se precisa que está incluido el costo de la póliza inicial que corresponde al pago de 133 días de la vigencia 2021 y la prórroga No. 1 con una vigencia de 232 días.

Página 145 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

PÓLIZA TRANSPORTE DE VALORES: se observa una disminución del 25,45%, a causa de las condiciones del mercado de seguros, adicional, se precisa que está incluido el costo de la póliza inicial que corresponde al pago de 133 días de la vigencia 2021 y la prórroga No. 1 con una vigencia de 232 días.

PÓLIZA RESPONSABILIDAD CIVIL EXTRA CONTRACTUAL: se observa disminución del 22,14%, a causa de las condiciones del mercado de seguros, adicional, se precisa que está incluido el costo de la póliza inicial que corresponde al pago de 133 días de la vigencia 2021 y la prórroga No. 1 con una vigencia de 232 días.

PÓLIZA AUTOMÓVILES: se observa una disminución del 20,10%, a causa de las condiciones del mercado de seguros, adicional, se precisa que está incluido el costo de la póliza inicial que corresponde al pago de 133 días de la vigencia 2021 y la prórroga No. 1 con una vigencia de 232 días.

PÓLIZA VIDA GRUPO: se observa que hubo un aumento considerable del 121,48% respecto al año anterior, esto debido a que la póliza fue contratada por el término de 719 días, lo cual indica que el costo de la prima es mayor, adicional a esto, el comportamiento siniestral fue adecuado.

PÓLIZA EXEQUIAL: se observa que hubo un aumento considerable del 174,63% respecto al año anterior, esto debido a que la póliza fue contratada por el término de 715 días, lo cual indica que el costo de la prima es mayor, adicional a esto, el comportamiento siniestral tuvo tendencia en aumento.

SOAT VEHÍCULOS COLPENSIONES: se analiza que tuvo un aumento mínimo del 2,48%, a causa de las tarifas impuestas por el Gobierno Nacional.

PÓLIZA DISPOSICIONES LEGALES BEPS: Aumentó en un 30.49% por las condiciones del mercado, corresponde a los juegos promocionales “Ahorrar es ganar” a favor de Col juegos para BEPS.

2) El detalle de los avances y anticipos entregados, corresponden a:

Valores en pesos

Código	DESCRIPCION	2021	2020	VARIACION
190604	Corporación Colombiana Digital	0	1.735.020.000	(1.735.020.000)
	Oscar Arturo Solarte	1.000.000	768.305.373	(767.305.373)
	Fiduprevisora	38.135.404	33.629.556	4.505.848
	Junta Nacional de Calificación	0	9.899.005	(9.899.005)
Total Anticipos		39.135.404	2.546.853.934	(2.507.718.530)

Fuente Dirección financiera

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

- Carlos Arturo Solarte: Por concepto de honorarios Tribunal de arbitramento caso AXA Colpatria
 - Fiduciaria la Previsora: Correspondiente a la administración del encargo fiduciario sorteo BEPS.
 - Durante la vigencia 2021 se legalizaron los anticipos de la Corporación Colombiana Digital por los servicios de consultoría técnica y Junta Nacional de Calificación para la atención de afiliados en la determinación de la pérdida de capacidad laboral en trámites de pensión por invalidez.
- 3) El saldo a diciembre 31 de 2021 y 2020 corresponde a saldo a favor por contribución a la Superintendencia Financiera de Colombia.
- 4) El saldo por \$1.157.088.443 corresponde a los recursos entregados en administración a Fiduciaria de Occidente a través de negocios fiduciarios de inversión y administración y pagos así:
- **Encargos fiduciarios de inversión:** El saldo corresponde a los recursos administrados por la fiduciaria que se encuentran en cuentas bancarias, el siguiente es el detalle al cierre de la vigencia 2021 :

Valores en pesos

Entidad Financiera	RPM	CONMUTACION	TOTAL
Banco Bogotá-Ahorros	112.288.443	0	112.288.443
Total	112.288.443	0	112.288.443

Fuente Dirección financiera

Los rendimientos recibidos por los recursos en cuentas de ahorro en los encargos fiduciarios para la administración de los portafolios de Colpensiones durante 2021 son:

Valores en pesos

TIPO PORTAFOLIO	CÓDIGO	CUENTA	Intereses recibidos	Tasa E.A. promedio
ADMINISTRADORA RPM	4802320100	INVERSIONES BANCOS	3.662.021.677	2,09%
COMISIÓN CONMUTACIÓN PENSIONAL	2910020100	INVERSIONES BANCOS	32.807.865	2,16%

Fuente: Dirección de Inversiones – SAP

- **Fiducia de administración y pagos:** el saldo por \$1.044.800.000 corresponde a los recursos destinados a la entrega de premios a los vinculados que resulten ganadores de los sorteos BEPS.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

NOTA 17. ARRENDAMIENTOS

En este concepto se registran los arriendos de las oficinas administrativas, los puntos de atención PAC, el arrendamiento de equipos de oficina y de equipos de cómputo y comunicación.

17.2. Arrendamientos operativos

17.2.2. Arrendatario

- **Inmuebles**

Durante la vigencia 2021, se realizaron pagos por valor de \$25.437.657.224, por concepto de arrendamiento operativo de inmuebles y administración de los mismos, para el desarrollo de las actividades propias de la entidad, los cuales fueron reconocidos como gastos en el resultado del período, de acuerdo a las Políticas de Gestión Contable como se detalla en el numeral 17.2.2.1.

En virtud del marco regulatorio expedido por el Gobierno Nacional dentro del Estado de Emergencia Económica, Social y Ecológica declarado con el fin de conjurar la grave calamidad pública que afecta al país por la pandemia del nuevo coronavirus COVID-19, se profirieron medidas en diferentes aspectos que buscaron mitigar el impacto del sistema económico del País.

Así las cosas, se realizaron acercamientos con todos los propietarios de los inmuebles de aquellos contratos cuyo vencimiento se presentaba durante el año 2021, buscando reducción en el canon o el no incremento del IPC.

Como resultado de la estrategia, se lograron ahorros en los arrendamientos operativos del orden de \$1.736 millones para la vigencia 2021.

Pago a un año:

De acuerdo con los contratos suscritos a 31 de diciembre de 2021, el valor comprometido para pago a un año, es de \$16.911.957.418 por concepto de arrendamiento de los inmuebles (Sedes administrativas y oficinas de atención al ciudadano).

Se estima que el valor total a pagar durante el año 2022 por concepto de arrendamiento de los inmuebles (Sedes administrativas y oficinas de atención al ciudadano) será de aproximadamente \$28.188.000.000

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Los contratos de arrendamiento de bienes inmuebles tienen establecidos incrementos anuales acorde al IPC decretado por el DANE a 31 de diciembre del año inmediatamente anterior, así las cosas, el canon de arrendamiento para el año 2022 presentará incremento del orden del 5,62%, salvo los contratos de arrendamiento de sedes administrativas los cuales tienen establecidos incrementos anuales del IPC más 2 puntos.

De otra parte, los inmuebles que se encuentran ubicados dentro de propiedades horizontales, tienen un cobro por concepto de administración, la cuota ordinaria de administración se incrementa en el porcentaje que establezca cada una de las Asambleas de copropietarios, cabe resaltar que estos incrementos habitualmente han sido acorde al incremento que presente el SMMLV, así las cosas se estima un incremento para el año 2022 del orden del 10,07%.

Adicionalmente se tiene proyectado realizar el traslado de algunas sedes regionales y puntos de atención a nivel nacional, lo cual puede generar costos adicionales al concepto de arrendamiento y/o administración.

Pago entre uno y dos años:

Teniendo en cuenta que el 98% de los contratos tienen vencimiento del plazo actual de ejecución durante la vigencia 2022 se proyectan renovarlos entre 3 y 12 meses, acorde a la necesidad de la Entidad y los cupos futuros aprobados.

Todos los contratos de arrendamiento cuentan dentro de sus cláusulas con la posibilidad de prorrogarlos dando cumplimiento a los términos contractuales previstos para ello.

17.2.2.1. Revelaciones generales

- El detalle de los arrendamientos operativos de inmuebles es el siguiente:

Valores en pesos

TIPO	PN / PJ	ID TER (sin DV)	TERCERO	MENOR A (1) AÑO	VALOR (Gasto reconocido del periodo)
Arrendamiento operativo				18.286.363.114	25.437.657.224
Propietario	PJ	800170065	A.S CONSTRUCCIONES L	0,0	312.871.374
Propietario	PJ	832001552	AGRUPACION DE VIVIENDA QUINTAS DE SERREZUELA	0,0	894.227

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

TIPO	PN / PJ	ID TER (sin DV)	TERCERO	MENOR A (1) AÑO	VALOR (Gasto reconocido del periodo)
Propietario	PN	19486943	ALFREDO ELIAS CUJAR	23.674.979,0	49.466.932
Intermediario	PJ	900081369	ALIANZA BROKERS INMO	0,0	32.282.164
Intermediario	PJ	830053812	ALIANZA FIDUCIARIA S		4.455.904.857
Intermediario	PJ	804009532	ALIANZA INMOBILIARIA	57.461.304,0	56.550.840
Propietario	PJ	830021303	ALIVAR S.A.S		3
Propietario	PN	77036911	ALVARO ZEQUEIRA CAST	25.643.866,0	27.866.456
Propietario	PJ	890212855	ANDES CONSTRUCTORA S	465.047.340,0	463.798.768
Propietario	PJ	901077299	ARCALL SAS	251.216.171,0	280.827.916
Propietario	PJ	860014426	ARIAS CALERO S.A.S	11.651.169,0	45.985.401
Intermediario	PJ	900191090	ARRENDAMIENTOS LONDO	46.709.242,0	130.769.934
Propietario	PN	30737612	AYDA LUZ CHALARE VIV	8.392.583,0	43.028.874
Intermediario	PJ	900219495	AZ INMOBILIARIA S EN	240.521.958,0	629.330.566
Propietario	PN	64565115	BIBIANA ELVIRA CANAB		1
Propietario	PJ	901140647	BRITANIA INVERSIONES	82.840.212,0	110.453.616
Propietario	PJ	890480023	CAJA DE COMPENSACION	13.254.849,0	12.550.914
Intermediario	PJ	860509249	CENTRO AVENIDA DE CH	168.173.054,0	458.236.216
Intermediario	PJ	900201015	CENTRO COMERCIAL EL	13.258.213,0	20.814.248
Intermediario	PJ	900569756	CENTRO COMERCIAL EST	18.878.623,0	12.971.700
Intermediario	PJ	900211626	CENTRO COMERCIAL LLA	36.280.325,0	42.613.719
Intermediario	PJ	64565115	CENTRO COMERCIAL PORTAL DE SAN FELIPE	74.876.444,0	76.000.373
Propietario	PJ	891412332	CENTRO COMERCIAL Y CULTURA DE PEREIRA FIDUCENTRO Y TEATRO SANTIAGO LONDOÑO	0,0	5.480.500
Propietario	PJ	805023933	CENTRO EMPRESARIAL DE TRANSPORTE CENCAR PH	0,0	25.382
Propietario	PJ	860016513	CENTRO INTERNACIONAL	2.922.797,0	2.844.576
Propietario	PN	890504944	CHAVEZ CRISTANCHO HE	0,0	2
Propietario	PJ	900124355	CONDOMINIO CAMPESTRE ALTOS DEL RIO	0,0	4.661.838
Propietario	PJ	900523393	CONSTRUCCIONES PORTI	14.553.411,0	48.965.486
Propietario	PJ	900151794	CONSTRUCTORA TORRE 7	1.317.369.196,0	1.184.715.861
Propietario	PJ	901210826	CORALES 33 SAS	131.895.060,0	130.416.741

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

TIPO	PN / PJ	ID TER (sin DV)	TERCERO	MENOR A (1) AÑO	VALOR (Gasto reconocido del periodo)
Propietario	PJ	900094082	D+A SAS	299.583.926,0	374.479.907
Intermediario	PJ	800231595	DISEÑO INTERIOR SAS	143.557.363,0	209.233.404
Propietario	PN	900455436	DLP Y D INVERSIONES	36.308.193,0	13.391.235
Propietario	PJ	900404664	E&L INMOBILIARIA SAS	511.927.696,0	630.839.808
Intermediario	PJ	901385451	EDIFICIO ANDES CENTE	138.214.320,0	123.878.964
Intermediario	PJ	900527726	EDIFICIO BANCOLOMBIA	13.894.070,0	14.335.208
Intermediario	PJ	900377017	EDIFICIO CAMARA COLO	24.848.218,0	26.875.044
Intermediario	PJ	900497457	EDIFICIO CASA DEL RI	15.595.377,0	24.174.227
Intermediario	PJ	805015903	EDIFICIO CENTRO COME PLAZA 72	23.423.024,0	25.737.900
Intermediario	PJ	805008738	EDIFICIO CENTRO DE E	10.138.800,0	13.932.000
Intermediario	PJ	900275229	EDIFICIO CENTRO EMPR	3.939.181,0	6.077.195
Propietario	PJ	830032687	EDIFICIO CENTRO ILARCO	0,0	3.017.334
Intermediario	PJ	800082364	EDIFICIO COLMENA P.H	4.401.582,0	19.168.754
Propietario	PJ	830146066	EDIFICIO DON GERONIMO	0,0	372.438
Propietario	PJ	830141466	EDIFICIO INGENIARCO	0,0	591.552
Propietario	PJ	800048315	EDIFICIO MEDICENTRO	0,0	1.552.800
Propietario	PJ	830022446	EDIFICIO MONSERRAT 7	0,0	6.090
Intermediario	PJ	900854995	EDIFICIO OXO 69 PROP	4.874.437.881,0	664.830.326
Intermediario	PJ	900537834	EDIFICIO QBICO PROPI	20.527.469,0	28.149.463
Intermediario	PJ	800068905	EDIFICIO SEGUROS AUR	134.225.897,0	147.615.558
Intermediario	PJ	801000819	EDIFICIO TORRE COLSE	21.489.000,0	19.379.900
Propietario	PJ	860007538	FEDERACION NACIONAL	80.420.705,0	191.735.437
Intermediario	PJ	900908192	FONDO DE INVERSION C	554.025.270,0	893.875.631
Intermediario	PJ	860040099	FONNEGRA GERLEIN S.A	315.523.071,0	298.141.295
Intermediario	PJ	900154446	FORONDA Y BARRERA CO	87.233.124,0	111.154.919
Propietario	PN	76333403	FRANCISCO JAVIER PORTILLA	14.553.411,0	1
Propietario	PN	24875259	GLORIA ESPERANZA GOM	83.625.578,0	93.692.292
Propietario	PN	20933304	GLORIA PATRICIA MEJI	11.520.140,0	27.648.336
Intermediario	PJ	900103629	GUILLEN ASOCIADOS EU	98.490.683,0	125.981.310
Propietario	PN	19243795	GUILLERMO BASTIDAS B	56.514.041,0	68.501.868
Intermediario	PJ	901047078	HABITAMOS BUGA S.A.S	6.748.382,0	37.852.711
Propietario	PJ	811027959	HAVEJ URIBE Y CIA S.	266.035.865,0	261.820.563

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

TIPO	PN / PJ	ID TER (sin DV)	TERCERO	MENOR A (1) AÑO	VALOR (Gasto reconocido del periodo)
Propietario	PN	351578	HECTOR ALFONSO CRUZ	100.516.565,0	100.735.727
Propietario	PN	47430934	HERMENCIA PONGUTA AM	23.907.804,0	41.780.628
Propietario	PN	1069712547	HINGRY JOHANNA HERNA	80.406.356,0	107.139.027
Intermediario	PJ	800148337	INMOBILIARIA LOMONAC	40.088.847,0	78.434.700
Intermediario	PJ	900122831	INMOBILIARIA LOPEZ &	2.891.186,0	54.989.115
Propietario	PJ	900152062	INMOBILIARIA SAN NIC		3
Propietario	PJ	860509719	INVERLAND SAS	1.170.593.890,0	1.112.064.208
Propietario	PJ	805012526	INVERSANTAMONICA S.A	74.036.279,0	110.814.546
Propietario	PJ	900315985	INVERSIONES LAS REGI	54.218.304,0	90.363.840
Intermediario	PJ	830053963	ITAU FIDUCIARIA PATR	0,0	469.973.523
Propietario	PJ	900239413	J.B.C.M. S.A.S	24.727.348,0	2
Propietario	PN	79143264	JAIME GARCES SANTAMA	836.443.564,0	3.251.902.794
Propietario	PN	88137340	JHONY DE JESUS PICON	18.662.584,0	64.002.339
Propietario	PN	91065881	JOSE ALBERTO MARTINE	24.043.722,0	29.246.007
Propietario	PN	4108718	JOSE ANTONIO FLECHAS	25.861.465,0	150.163.344
Propietario	PN	79781263	JOSE GABRIEL MENDEZ	65.913.967,0	85.356.216
Propietario	PJ	890307968	LACON S.A.S.	139.343.729,0	162.700.363
Propietario	PJ	813006344	LAS MARIAS Y CIA S E	54.218.304,0	90.363.840
Propietario	PN	9774079	LUIS EDUARDO ESCOBAR	19.433.012,0	18.474.979
Propietario	PN	73076170	LUIS EDUARDO GONZALE	79.414.413,0	90.472.114
Propietario	PN	12951659	MANUEL ANTONIO ROMO	102.164.247,0	109.973.633
Propietario	PN	19460080	MANUEL MARIA ROSERO	108.517.794,0	145.350.713
Propietario	PJ	900116089	MANUFACTURAS ALVAN S	0,0	22.320.073
Propietario	PN	40150260	MARIA ANTONIETA PINE	0,0	25.657.632
Propietario	PN	25013838	MARIA CARLOTA LOPEZ	37.795.006,0	51.538.644
Propietario	PN	1121220664	MARIA PAULA MORENO L	24.000.000,0	9.300.000
Propietario	PN	7520498	MARINO MONTOYA OROZC	64.776.855,0	61.603.260
Propietario	PN	36177720	MARTHA MERCEDES DIAZ	23.674.973,0	49.466.920
Intermediario	PJ	900670167	MAYALES PLAZA COMERC	0,0	54.679.882
Intermediario	PJ	900337870	METROINMUEBLES S.A.S	33.196.742,0	56.690.710
Propietario	PJ	800207646	MUKIS SAS	360.652.795,0	798.434.664
Propietario	PJ	830006279	MULTIFAMILIARES SIMÓN BOLÍVAR	0,0	1.467.000
Propietario	PN	29871687	MYRIAM RODRIGUEZ DE	16.356.261,0	65.425.044

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

TIPO	PN / PJ	ID TER (sin DV)	TERCERO	MENOR A (1) AÑO	VALOR (Gasto reconocido del periodo)
Propietario	PJ	800114079	NELSON CASTRO Y CIA	30.162.518,0	146.258.655
Intermediario	PJ	900141837	NICOVALE SAS	778.845.373,0	743.941.363
Propietario	PN	31925736	NURTH DEL CARMEN SAN	289.952.450,0	347.942.940
Propietario	PJ	900571526	OBRAS Y TERMINADOS C	482.215.159,0	542.553.060
Propietario	PN	18938327	OSCAR ZARATE TIRADO	0,0	36.308.193
Propietario	PN	1140835166	PABLO ANDRES GONZALE	149.560.776,0	174.092.612
Propietario	PJ	900866992	PACTIA SAS	276.569.316,0	562.973.126
Propietario	PJ	900144826	PARCELACION LA ANTIG	0,0	2.166.889
Propietario	PJ	900306594	PASOFA COLOMBIA S.AS	57.683.870,0	94.822.800
Intermediario	PJ	800185473	PROYECTOS ARQUITECTO	94.537.944,0	141.806.916
Propietario	PJ	891412302	RAGASA GAVIRIA Y CIA	40.166.802,0	160.667.208
Intermediario	PJ	890907764	RENTAFUTURO SAS	61.853.494,0	295.594.255
Propietario	PN	72175003	RICARDO ANTONIO RUMI	74.780.388,0	87.046.306
Propietario	PN	3608254	RICARDO LEON GOMEZ G	67.818.671,0	77.507.053
Propietario	PN	16614753	ROBERT TULIO ROJAS S	46.131.582,0	78.351.765
Propietario	PN	72144929	ROBERTO JOSE RUMIE M	74.780.388,0	87.046.306
Propietario	PN	17643001	RODRIGO ZAMBRANO PEÑ	32.023.764,0	39.617.028
Propietario	PJ	830114721	SAC SEGURIDAD AUTOMA	103.332.404,0	168.866.760
Intermediario	PJ	890102508	SALES INMOBILIARIA S	604.622.472,0	352.695.783
Propietario	PJ	802001157	SOCIEDAD COLOMBIANA	263.086.718,0	314.189.562
Propietario	PN	24444449	SUSANA OROZCO DE MON	45.343.779,0	43.122.286
Propietario	PJ	811042435	TAMACO SAS	251.216.171,0	280.827.913

Fuente: Dirección de Bienes y Servicios

Para los contratos de arrendamiento relacionados anteriormente aplica la siguiente descripción de acuerdos:

¿Posible renovación?	¿Aplica opción de adquisición?	¿Cláusulas de revisión?	¿Permite subarrendar?	¿Está subarrendado?	¿Tiene restricciones?
SI	NO	NO	NO	NO	NO

- El detalle de los arrendamientos operativos de muebles – equipos de cómputo es el siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

TIPO	PN / PJ	ID TER (sin DV)	TERCERO	MUEBLE	INMUEBLE	VALORES POR PAGAR ENTRE UNO (1) Y CINCO (5) AÑOS	SI / NO	VALOR (Gasto reconocido del periodo)
Arrendamiento operativo						860.379.161	0	403.946.857
Intermediario	PJ	900336004	UT - COMPUTEL UNIALQUILERES	1	0	860.379.161	0	403.946.857

Fuente Dirección de infraestructura tecnológica

PASIVO

NOTA 21. CUENTAS POR PAGAR

A 31 diciembre de 2021 y 2020, las cuentas por pagar están conformadas por:

Valores en pesos

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	SALDO CTE. 2021	SALDO CTE. 2020	VALOR VARIACIÓN
2.4	CUENTAS POR PAGAR	15.259.035.321	4.613.438.184	10.645.597.137
2.4.01	Adquisición de bienes y servicios nacionales	1.463.117.300	275.802.758	1.187.314.542
2.4.07	Recursos a favor de terceros	9.330.913.730	655.956.487	8.674.957.243
2.4.36	Retención en la fuente e impuesto	3.179.457.397	2.509.141.627	670.315.770
2.4.40	Impuestos contribuciones y tasas por pagar	0	12.178.205	(12.178.205)
2.4.45	Impuesto al valor agregado - IVA	1.285.546.894	1.160.359.107	125.187.787

Fuente: Dirección financiera

21.1. Revelaciones generales

21.1.1. Adquisición de bienes y servicios nacionales

El siguiente es el detalle de las cuentas por pagar por adquisición de bienes y servicios:

Valores en pesos

ASOCIACIÓN DE DATOS	DETALLES DE LA TRANSACCIÓN (reporte agrupado por datos comunes de asociación)
---------------------	--

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

TIPO DE TERCEROS	PN / PJ / ECP	CANTIDAD	VALOR EN LIBROS	PLAZO (rango en # meses)		RESTRICCIONES	TASA DE INTERES (%)
				MÍNIMO	MÁXIMO		
ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS NACIONALES			1.463.117.300				
Bienes y servicios			1.463.117.300				
Nacionales	PN	1	24.542.264	1	1	Ninguna	N/A
Nacionales	PJ	5	1.438.575.036	1	1	Ninguna	N/A

Fuente: Dirección financiera

Corresponden a las cuentas por pagar causadas al cierre del mes de diciembre 2021 y que serán canceladas en el mes de enero del 2022, dentro de las cuentas por pagar más representativas se encuentra el servicio de conectividad por parte de XOREX DE COLOMBIA SA por valor de \$730.747.163, el servicio de mantenimiento de la licencia Bizagi por parte de BIZAGI LATAM SAS por \$334.346.759 y el servicio de enlaces de conectividad, servicios de terminales de acceso y Centro de Atención (Contact Center) por \$372.572.118.

21.1.5. Recursos a favor de terceros

Valores en pesos

ASOCIACIÓN DE DATOS				DETALLES DE LA TRANSACCIÓN (reporte agrupado por datos comunes de asociación)			
				PLAZO (rango en # meses)		RESTRICCIONES	TASA DE INTERES (%)
TIPO DE TERCEROS	PN / PJ / ECP	CANTIDAD	VALOR EN LIBROS	MÍNIMO	MÁXIMO		
RECURSOS A FAVOR DE TERCEROS			9.330.913.730				0,0
Otros recursos a favor de terceros			9.330.913.730				0,0
Nacionales	PJ	7	9.330.913.730	N/A	N/A	N/A	N/A

Fuente: Dirección financiera

El saldo de la cuenta de recursos a favor de terceros comprende: títulos y microseguros BEPS \$4.482.335.864, incapacidades para terceros y otros pagos de EPS por \$20.520.351, cuentas por pagar al Fondo de vejez por reintegros de eventos de riesgo SARO \$4.796.078.911 y seguro piso de protección social por \$31.978.604.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

NOTA 22. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

A 31 de diciembre los saldos de la cuenta beneficios a los empleados es el siguiente:

Valores en pesos

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	SALDO CTE. 2021	SALDO CTE. 2020	VALOR VARIACIÓN
2.5	BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	23.044.534.031	22.674.839.427	369.694.604
2.5.11	Beneficios a los empleados a corto plazo	23.044.534.031	22.674.839.427	369.694.604

Fuente: Dirección financiera

Los beneficios a empleados tiene su sustento en la Ley para los empleados públicos de la entidad y adicional a aquella, para los trabajadores oficiales, en el Reglamento Interno de Trabajo, el Contrato Individual de Trabajo y la Convención Colectiva de Trabajo, suscrita por la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, con la organización sindical Sintracolpen.

Beneficios a largo Plazo:

Teniendo en cuenta que la exigibilidad de las obligaciones de la entidad con los servidores públicos de la entidad es menor a un año, actualmente no están contemplados beneficios a largo plazo de carácter prestacional o salarial.

Beneficios por Terminación del Vínculo Laboral o Contractual:

La relación laboral en Colpensiones termina para los empleados públicos por renuncia regularmente aceptada o por terminación unilateral por parte del empleador, con justa y sin justa causa, de conformidad con lo establecido en la ley. Por la naturaleza jurídica de los empleados públicos de la entidad, a ellos solamente se reconocen las prestaciones de ley, descritas en numeral 22.1.

Ahora bien, la terminación de la relación laboral para los trabajadores oficiales se da cuando el trabajador presenta su renuncia al cargo y la entidad la acepta; por decisión unilateral con justa y sin justa causa por parte del empleador. En la última de las causales, con el consecuente reconocimiento de la indemnización prevista en el Contrato Individual de Trabajo y en el Reglamento Interno de Trabajo, para lo cual se carece de un “Plan Formal” pues ésta se da solamente por hechos y situaciones eventuales, debido a lo cual los costos se estiman con base en lo ejecutado en la vigencia anterior o en el promedio de las últimas 3 vigencias.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Respecto de la naturaleza de los beneficios otorgados por incentivos que se conceden a los trabajadores oficiales y empleados públicos de Colpensiones, se consideran de mera liberalidad y por ende no constituyen salario y para la vigencia 2021 no se contempló el pago por este concepto.

Programa de Gestión del Conocimiento e Innovación

Las necesidades de formación se priorizan de acuerdo con los objetivos estratégicos, proyectos e iniciativas de la Entidad con enfoque en los temas misionales (RPM y BEPS) y se capacitan a los colaboradores de acuerdo con lo establecido en el programa de Gestión del Conocimiento e Innovación. En el año 2021 se obtuvieron los siguientes resultados:

Programa de Gestión del Conocimiento e Innovación 2021	Total asistentes
Inducción Corporativa	464
Programas de capacitación enfoque misional	6.996
Programas de actualización	13.198
Desarrollo Competencias Comportamentales	373
Total	21.031

Fuente Dirección de desarrollo del talento humano

Fortalecimiento de Competencias BEPS

El proceso de Fortalecimiento de Competencias BEPS está enfocada en garantizar la correcta asesoría a los ciudadanos, este programa, se encarga del fortalecimiento de las competencias de los servidores públicos, con el fin de brindar una asesoría integral al servicio complementario de Beneficios Económicos Periódicos. Para la vigencia 2021 fueron certificados veinte (20) Colaboradores.

Programa de Bilingüismo

En el marco del Programa de Bilingüismo en la Administración Pública a cargo del SENA y el Departamento Administrativo de Función Pública tuvimos 178 participantes, de los cuales aprobaron 66 el nivel cursado en el programa.

Educación Formal

Este eje, permite el desarrollo transversal del servidor que dinamiza el ciclo de política pública, facilita el aprendizaje y la adaptación a las nuevas tecnologías, interconecta el conocimiento entre los servidores y dependencias, y promueve buenas prácticas de gestión.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

El esquema de educación formal constituye una adaptación diferenciada respecto de las entidades públicas, con el cual pueden aprender de sí mismas y de su entorno de manera colaborativa, pedagógica y analítica, haciendo que se orienten continuamente a la generación de mejores productos y/o servicios para los ciudadanos. Estos procesos de formación serán incorporados y desarrollados a través del Centro de Conocimiento.

La entidad durante el 2021, ha impactado de manera positiva a doscientos diez (**210**) servidores públicos con programas de educación superior, tales como:

Convocatoria de Educación Formal	% Financiación	Total Beneficiarios
CEF-18-21 Programa Académico Elegido por el Beneficiario	Hasta 40%	115
CEF-19-21 Especialización en Gerencia de Talento Humano	80%	9
CEF-20-21 Programa Académico Elegido por el Beneficiario	Hasta 40%	86
Total		210

Tabla :Beneficiarios de las convocatorias de Educación Formal 2021. Fuente: Dirección de Desarrollo del Talento Humano.

Es importante señalar que, la convocatoria CEF-19-21 se desarrolló como parte de los pilares estratégicos de COLPENSIONES en temas de talento humano para generar mejoras en los procesos de la Empresa.

De igual manera, las convocatorias CEF-18-21 y CEF-20-21 apoyaron estudios profesionales y de postgrado directamente relacionadas con las funciones de los cargos de los servidores.

Centro de Conocimiento CECOL

Para la vigencia 2021, el proceso de Desarrollo del Talento Humano, implementó la primera fase del Centro de Conocimiento con el desarrollo de la oferta académica de sus Escuelas y su integración al módulo de aprendizaje de la herramienta “Soy Colpensiones”.

A continuación, se enuncian las Escuelas y oferta académica virtual:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

1. Escuela Aprendizaje Organizacional
•Curso de actualización de la Inducción Corporativa (11 módulos)
•Curso Gestión Integral de Riesgos
2. Escuela de Gestión de Conocimiento e Innovación
•Curso de Innovación
3. Escuela de Creación de valor público
•Curso de Responsabilidad Social
4. Escuela de Transformación Digital
•Curso de Gestión de la Seguridad de la Información y Ciberseguridad
5. Escuela de Relación con el Ciudadano
•Curso de Atención Incluyente y prioritaria
6. Escuela de Liderazgo
•Curso de lineamientos éticos
•Política de comunicaciones

Escuelas Centro de Conocimiento. Fuente: Dirección de Desarrollo del Talento Humano

22.1. Beneficios a los empleados a corto plazo

A 31 de diciembre 2021 los saldos de la cuenta beneficios a los empleados es el siguiente:

Valores en pesos

CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	VALOR EN LIBROS
2.5.11	BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS A CORTO PLAZO	23.044.534.031
2.5.11.01	Nómina por pagar	16.617.165
2.5.11.04	Vacaciones	9.256.913.053
2.5.11.05	Prima de vacaciones	6.311.531.916
2.5.11.06	Prima de servicios	89.213.582
2.5.11.09	Bonificaciones	7.319.610.713
2.5.11.22	Aportes a fondos pensionales - empleador	22.195.969
2.5.11.23	Aportes a seguridad social en salud - empleador	28.451.633

Fuente: Dirección financiera

Los beneficios a los empleados por administradora RPM y BEPS es el siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

Código	Nombre Cuenta	RPM	BEPS	Total 2021
251101	Nómina por pagar	9.256.135	7.361.030	16.617.165
251104	Vacaciones	8.786.910.859	470.002.194	9.256.913.053
251105	Prima de vacaciones	5.991.075.863	320.456.053	6.311.531.916
251106	Prima de servicios	83.681.176	5.532.406	89.213.582
251109	Bonificaciones	6.959.146.218	360.464.495	7.319.610.713
251122	Aportes a fondos pensionales - empleado	19.580.806	2.615.163	22.195.969
251123	Aportes a seguridad social en salud -	27.705.559	746.074	28.451.633
25	Beneficios a empleados	\$ 21.877.356.616	\$ 1.167.177.415	\$ 23.044.534.031

Fuente: Dirección de gestión del talento humano

Las siguientes primas y prestaciones sociales, que tienen la naturaleza que se señala en cada caso se deben pagar a los colaboradores (empleados públicos y trabajadores oficiales en los próximos doce (12) meses, adicionalmente, de acuerdo con lo establecido en el decreto 1045 de 1978, la prima de navidad se paga en la primera quincena del mes de diciembre de cada año, pero en el marco de las competencias otorgadas por la Constitución Política y la Ley 4 de 1992 y para continuar con la estrategia de reactivación económica, Gobierno Nacional mediante el Decreto 1458 del 10 de noviembre de 2021, en su Artículo 1. Indico: *“Pago prima de navidad para la vigencia fiscal 2021. Para la presente vigencia fiscal, la prima de navidad a que tienen derecho los servidores públicos vinculados a las entidades públicas del orden nacional, se reconocerá y pagará en el mes de noviembre, en los mismos términos y condiciones en los que esté regulada la prima.”*

Bonificación salarial por servicios prestados: Beneficio contemplado en la Convención Colectiva de Trabajo a los servidores públicos de los niveles Profesional, Técnico y Asistencial, no se incluyen los trabajadores de transición, es equivalente al 35% de Remuneración Básica Mensual (RBM), que se causará cada vez que el trabajador cumpla un (1) año completo de servicios efectivamente prestados en Colpensiones.

Beneficio bonificación salarial por año de servicio: Corresponde a 15 días de salario mensual por cada año de servicio. El trabajador oficial debe haber laborado un año completo o, mínimo 6 meses para poder recibirla de manera proporcional por mes completo laborado. Pagadero dentro de los diez primeros días del mes de julio de cada año.

Vacaciones: Las vacaciones son el descanso remunerado equivalente a quince (15) días hábiles a que tiene derecho el empleado después de haber laborado durante un (1) año en la respectiva entidad.

Página 160 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Prima de vacaciones: Por cada año de servicio o proporcional en caso de retiro del servicio, pagadero en la nómina anterior a la fecha de inicio del disfrute de vacaciones.

Auxilio de recreación vacacional: Corresponde a 2 días de salario, pagadero en la nómina anterior a la fecha de inicio del disfrute de vacaciones.

Beneficio auxilio de recreación vacacional: Beneficio contemplado en la Convención Colectiva de Trabajo a los servidores públicos de los niveles Profesional, Técnico y Asistencial y Corresponde a 2 días de salario, pagadero en la nómina anterior a la fecha de inicio del disfrute de vacaciones.

Bonificación de dirección: Reconocimiento en dinero equivalente a cuatro (4) veces la remuneración mensual compuesta por la asignación básica, los gastos de representación y la prima técnica cualquiera que sea el concepto por el cual se confirió. Esta bonificación se pagará en dos contados iguales en fechas treinta (30) de junio y treinta (30) de diciembre del respectivo año y no constituye factor para liquidar elementos salariales o prestacionales, ni se tendrá en cuenta para determinar remuneraciones de otros empleados públicos. Tienen derecho Directores, gerentes o presidentes de establecimientos públicos.

NOTA 23. PROVISIONES

La Administradora de Pensiones – Colpensiones, identificará como provisiones las obligaciones que estén sujetas a condiciones de incertidumbre y que sean legales y producto de sucesos pasados, además que deba desprenderse de recursos y para su reconocimiento tiene una estimación fiable del valor de la obligación.

El siguiente es el detalle de las provisiones a diciembre 31 de 2021 y 2020:

Valores en pesos

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACIÓN
2.7	PROVISIONES	544.046.247.148	322.907.156.955	221.139.090.193
2.7.01	Litigios y demandas Colpensiones	123.670.845.403	102.111.457.453	21.559.387.950
2.7.90	Provisiones diversas	420.375.401.745	220.795.699.502	199.579.702.243

Fuente: Dirección de Procesos Judiciales

La clasificación de las provisiones corrientes y no corrientes se detallan a continuación:

Página 161 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	SALDO CTE. 2021	SALDO CTE. 2020	VALOR VARIACIÓN
2.7	PROVISIONES	16.959.025.317	25.179.248.922	(8.220.223.605)
2.7.90	Provisiones diversas	16.959.025.317	25.179.248.922	(8.220.223.605)

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	SALDO NO CTE. 2021	SALDO NO CTE. 2020	VALOR VARIACIÓN
2.7	PROVISIONES	527.087.221.831	297.727.908.033	229.359.313.798
2.7.01	Litigios y demandas Colpensiones	123.670.845.403	102.111.457.453	21.559.387.950
2.7.90	Provisiones diversas	403.416.376.428	195.616.450.580	207.799.925.848

23.1. Litigios y demandas

A continuación, se presentan los valores registrados en la cuenta de provisiones durante el período 2021, así como su afectación en el estado de resultados:

Valores en pesos

ASOCIACIÓN DE DATOS			VALOR EN LIBROS - CORTE 2021				
			INICIAL	ADICIONES (CR)		DISMINUCIONES (DB)	FINAL
TIPO DE TERCEROS	PN / PJ / ECP	CANTIDAD 2021	SALDO INICIAL	INCREMENTO DE LA PROVISIÓN (procesos nuevos)	AJUSTES POR CAMBIOS EN LA MEDICIÓN (ajustes y reclasificación)	VALORES NO UTILIZADOS, O REVERSADOS DEL PERIODO (retiros)	SALDO FINAL
LITIGIOS Y DEMANDAS		32.511	102.111.457.453	9.058.377.057	44.339.494.268	31.838.483.375	123.670.845.403
Laborales		13	1.156.410.191	227.474.693	87.027.821	226.613.231	1.244.299.474
Nacionales	PN	13	1.156.410.191	227.474.693	87.027.821	226.613.231	1.244.299.474
Otros litigios y demandas		32.498	100.955.047.262	8.830.902.364	44.252.466.447	31.611.870.144	122.426.545.929
Nacionales	PN	32.051	99.920.648.749	8.798.555.349	43.012.211.962	31.470.372.871	120.261.043.189
Nacionales	PJ	447	1.034.398.513	32.347.015	1.240.254.485	141.497.273	2.165.502.740

Fuente: Dirección de Procesos Judiciales

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Teniendo en cuenta la pretensión de los procesos y el estudio realizado por la Dirección de Prospectiva, el tiempo de duración de los procesos provisionados, es el siguiente:

ASOCIACIÓN DE DATOS			DETALLES DE LA TRANSACCIÓN			SEGUIMIENTO ASOCIADO CON LA PROVISIÓN	
			CONCEPTO DE LA PROVISIÓN (resumen)	PLAZO (rango en # meses)			
TIPO DE TERCEROS	PN / PJ / ECP	CANTIDAD			MÍNIMO	MÁXIMO	VALOR REEMBOLSO ESPERADO
LITIGIOS Y DEMANDAS		32.511		22	36	0	
Laborales		13		36	36	0	
Nacionales	PN	13	Reconocimiento o pago de alguna pretensión económica por parte de la Administradora de acuerdo con la metodología aplicada	36	36	0	
Otros litigios y demandas		32.498		22	36	0	
Nacionales	PN	32.051	Reconocimiento o pago de alguna pretensión económica por parte de la Administradora de acuerdo con la metodología aplicada	22	36	0	
Nacionales	PJ	447	Reconocimiento o pago de alguna pretensión económica por parte de la Administradora de acuerdo con la metodología aplicada	22	22	0	

Fuente: Dirección de Procesos Judiciales

- **Litigios laborales:** El saldo corresponde a la provisión de 13 procesos laborales en contra de la Administradora Colombiana de Pensiones Colpensiones.
- **Otros litigios y demandas:** El saldo de la cuenta se encuentra conformado por la provisión de costas procesales generadas en procesos en contra de los fondos de reserva pensional y provisiones asociadas a procesos ejecutivos como se detalla a continuación:

Valores en pesos

Concepto provisión	2021		2020		Variación	
	Cantidad	Valor	Cantidad	Valor	Cantidad	Valor
Costas procesales	28.304	98.307.241.412	29.736	91.553.594.096	(1.432)	6.753.647.316
Litigios Ejecutivos	4.194	24.119.304.517	1.677	9.401.453.166	2.517	14.717.851.351

Página 163 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Concepto provisión	2021		2020		Variación	
	Cantidad	Valor	Cantidad	Valor	Cantidad	Valor
Total	32.498	122.426.545.929	31.413	100.955.047.262	1.085	21.471.498.667

Fuente: Dirección Financiera

La variación que se presenta en las provisiones por otros litigios y demandas frente a la vigencia 2020 corresponde a:

- Costas procesales: registro de nuevas costas por \$5.981.445.980, retiros por valor de (\$13.947.696.976), pago de costas por (\$14.633.687.096) y reclasificaciones y actualizaciones por \$29.353.585.408.
- Litigios ejecutivos: El incremento corresponde al registro de procesos por \$2.881.848.580, retiros por valor de (\$3.005.770.567), pagos por (\$32.392.196) y reclasificaciones y actualizaciones por \$14.874.165.534.

Los procesos judiciales actualmente provisionados corresponden a las demandas interpuestas por un tercero (personas natural o jurídica) en contra de la Entidad, cuya controversia gira en torno al reconocimiento o pago de alguna prestación o beneficio del régimen de prima media con prestación definida.

De igual forma, en contra de la Administradora se registran como probables las demandas judiciales interpuestas por un tercero (persona natural o jurídica) cuya controversia se relaciona con asuntos no misionales, por ejemplo, en torno a los contratos realidad reclamados por trabajadores misionales, controversias contractuales o cuando se reclama el pago de las costas con ocasión de un fallo desfavorable a la Entidad.

Los anteriores procesos en riesgo probable son provisionados conforme el Instructivo "*Metodología para el cálculo de la provisión contable de los procesos judiciales, conciliaciones extrajudiciales y trámites arbitrales en contra de la entidad*". (Ver nota 3.2)

De acuerdo a lo anterior, los procesos que se encuentran provisionados corresponden a aquellos que tienen una clasificación de riesgo probable, con posibilidad de pérdida superior al 50%, y se registra el valor de las pretensiones en un 100%. Se clasifican en este riesgo los procesos en los cuales existe posibilidad de recibir un fallo en contra de los intereses de Colpensiones; lo cual se establece luego de realizar un estudio de los hechos que soportan la demanda, el material probatorio, posición del juez de conocimiento y presencias de medidas de protección a favor del demandante; los precedentes

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

jurisprudenciales de fallos desfavorables en contra de los intereses de la entidad, sentencias de unificación y/o constitucionalidad.

Se aclara que, el pago de una suma líquida de dinero, se realiza cuando existe un fallo debidamente ejecutoriado que da por finalizada la controversia, a través de una resolución mediante la cual se da cumplimiento al fallo judicial, la cual es incluida en nómina de pensionado por la Dirección de Nómina.

Ajuste del valor de las pretensiones:

El ajuste del valor de las pretensiones se realizará como mínimo una vez al año conforme a la política contable de Colpensiones. Para esto se adoptará la metodología propuesta en la Resolución 353 de 2016 de la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado (ANDJE).

Para realizar esta actividad se deben efectuar las siguientes gestiones:

a) Indexar el valor de las pretensiones

Con el fin de indexar el valor de las pretensiones a la fecha actual, se debe dividir el IPC certificado por el DANE para el mes inmediatamente anterior a la fecha presente, entre el IPC certificado por el DANE para el mes en el cual se presentó la demanda. La cifra resultante se multiplica por el valor en el cual se estima el proceso que se pretende actualizar. El resultado es el valor indexado de las pretensiones de la demanda.

La siguiente ecuación resume este procedimiento.

$$\text{Valor de las pretensiones indexado} = \text{valor de las pretensiones} \times \frac{\text{IPC}_{\text{final}}}{\text{IPC}_{\text{inicial}}}$$

b) Efectuar la tasación real de las pretensiones

Para hacer la tasación real de las pretensiones, se debe multiplicar el valor de las pretensiones indexado – determinado en el paso anterior- por el valor resultante de la relación condena/prestación de ese tipo de proceso. La relación condena/prestación se calcula mediante la división del valor histórico de condena entre el valor histórico de pretensiones o por la disminución o aumento porcentual, cuando el valor en el cual se estima el proceso está sobreestimado o subestimado por el actor según sea el caso. El valor que se obtiene al realizar el anterior procedimiento corresponde a la prestación ajustada.

La siguiente ecuación resume este procedimiento:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Tasación real pretensiones = Valor pretensiones indexadas x %relación condena/pretensión.

c) Expresar el valor anterior en valor presente neto, con base en la duración estimada del proceso.

Se debe calcular la duración estimada del proceso judicial o arbitral, desde la fecha de admisión de la demanda, y proyectar el valor que deberá pagar la entidad en la fecha estimada de finalización del proceso utilizando como base el valor obtenido anteriormente y traer dicho monto a valor presente.

Para esto se debe aplicar la siguiente fórmula:

$$\text{Valor registro} = \frac{\text{Pret. ajustadas} \times (1 + \text{Inflación proyectada})^{dt/365}}{(1 + \text{Tasa de descuento})^{dt/365}}$$

En el mes de noviembre de 2021, se realizó la reclasificación de los riesgos de conformidad con la metodología de provisiones establecida por Colpensiones; esto es, en los procesos ejecutivos que no se haya proferido sentencia, se realizó teniendo en consideración el cumplimiento de la orden librada en el mandamiento de pago, para los demás tipos de procesos que registraban un sentido del fallo se procedió al cambio de riesgo de conformidad con este.

Igualmente, durante el año 2021 se retiraron procesos judiciales por cumplimiento de la pretensión, aplicación de las liquidaciones de crédito, procesos ejecutivos terminados por cumplimiento de la condena, fallo absolutorio y terminaciones anormales de los procesos Judiciales.

23.5. Provisiones diversas

Registra los valores estimados por concepto de provisiones de compra de bienes y servicios, así como la provisión asociada a los eventos de riesgo materializados en los fondos de reserva pensional a cargo de la Administradora, como se detalla a continuación:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

ASOCIACIÓN DE DATOS			VALOR EN LIBROS - CORTE 2021			
			INICIAL	ADICIONES (CR)	DISMINUCIONES (DB)	FINAL
TIPO DE TERCEROS	PN / PJ / ECP	CANTIDAD 2021	SALDO INICIAL	INCREMENTO DE LA PROVISIÓN	VALORES NO UTILIZADOS, O REVERSADOS DEL PERIODO	SALDO FINAL
PROVISIONES DIVERSAS			220.795.699.502	1.180.230.196.649	980.650.494.406	420.375.401.745
Otras provisiones diversas			220.795.699.502	1.180.230.196.649	980.650.494.406	420.375.401.745
Nacionales	PN	10.472	451.767.198	410.459.236.556	389.437.542.973	21.473.460.781
Nacionales	PJ	239	220.343.932.304	769.770.960.093	591.212.951.433	398.901.940.964

Fuente: Dirección financiera

ASOCIACIÓN DE DATOS	DETALLES DE LA TRANSACCIÓN			SEGUIMIENTO ASOCIADO CON LA PROVISIÓN	
	CONCEPTO DE LA PROVISIÓN (resumen)	PLAZO (rango en # meses)			
TIPO DE TERCEROS			MÍNIMO	MÁXIMO	VALOR REEMBOLSO ESPERADO
PROVISIONES DIVERSAS					
Otras provisiones diversas				0	
Nacionales	Provisión de bienes y servicios los cuales no han sido facturados	Menos de 3 meses	Entre 3 y 6 meses	0	
Nacionales	provisiones por eventos de riesgo SARO.	Entre 1 y 3 años	Mayor a 5 años	0	

Las provisiones de bienes y servicios: se encuentran clasificados dentro del pasivo corriente, teniendo en cuenta que corresponden a servicios, los cuales son facturados dentro de los meses siguientes, el rango en número de meses corresponde al comportamiento mensual de estas cuentas.

Provisiones eventos SARO: el plazo se encuentra estipulado en el Instructivo Gestión de Eventos de Riesgo, Numeral 3.2.8.6 Traslado de fondos de la Administradora a los Fondos Vejez, invalidez o Muerte El número de meses se encuentra asociado a las casuísticas que lo conforman, como son: Prescripción de Cuotas Partes Pensionales por cobrar del asegurador del Régimen de Prima Media, Erogación de Servidores Públicos Activos que corresponde a Pensiones de vejez de servidores públicos y Mayor Valor Girado Mesadas Pensionales.

El concepto de las provisiones diversas es el siguiente:

Página 167 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

CODIGO	DESCRIPCION	2021	2020	VARIACION
279090	Provisiones administrativas bienes y servicios (1)	16.959.025.317	25.179.248.922	(8.220.223.605)
	Otras SARO Ejecución y administración de procesos (2)	234.202.474.578	41.998.470.138	192.204.004.440
	Otras SARO Fraude externo (2)	142.036.086.884	125.366.915.778	16.669.171.106
	Otras SARO Fraude interno (2)	27.177.814.966	28.251.064.664	(1.073.249.698)
	Total provisiones diversas	\$ 420.375.401.745	\$ 220.795.699.502	\$ 199.579.702.243

Fuente: Dirección financiera

- 1) El saldo de la cuenta se encuentra conformada por las provisiones de arrendamientos, administración, bienes y servicios, gastos financieros, honorarios, los cuales no fueron facturados en el mes de diciembre por circunstancias ajenas a la Entidad, por lo anterior se constituyó provisión conforme lo solicitado por los supervisores de los contratos.
- 2) Corresponde a la provisión asociada a los eventos de riesgo materializados en los fondos de reserva pensional a cargo de la Administradora.

El comportamiento de las cuentas de riesgo operativo para la vigencia de 2021 es el siguiente:

Valores en pesos

Cuenta	Saldo 31/12/2020	Débitos	Créditos	Saldo Final
Ejecución y administración de procesos	41.998.470.138	148.200.282.717	340.404.287.157	234.202.474.578
Fraude externo	125.366.915.778	435.318.115.118	451.987.286.224	142.036.086.884
Fraude Interno	28.251.064.664	70.251.334.015	69.178.084.317	27.177.814.966
Total	\$ 195.616.450.580	\$ 653.769.731.850	\$ 861.569.657.698	\$ 403.416.376.428

Fuente: Dirección Financiera

Dentro del concepto de ejecución y administración de procesos, se contemplan principalmente las siguientes casuísticas: Prescripción de Cuotas Partes Pensionales por cobrar del asegurador del Régimen de Prima Media, Erogación de Servidores Públicos Activos que corresponde a Pensiones de vejez de servidores públicos que fueron incluidos en nómina de pensionados sin acreditar su retiro del servicio; y Mayor Valor Girado Mesadas Pensionales corresponde a eventos de riesgo materializados que se originan con ocasión de los factores de riesgo tecnológicos, de ejecución de proceso y de recurso humano. Con respecto a Fraude, se registran los eventos

Página 168 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

asociados a la acción u omisión intencional realizada con el fin de obtener un provecho económico ilícito, en detrimento de los intereses de la entidad o de un tercero; lo anterior, desde el punto de vista interno y externo.

A la fecha los procesos originadores de los riesgos contabilizados corresponden principalmente a la Gestión de Cartera, Gestión de la Determinación del Derecho, Gestión de la Medicina Laboral, Gestión de la Historia Laboral y Gestión de la Nómina de Pensionados.

Para el año 2021 se presenta el registro de una casuística nueva correspondiente al registro de la provisión de eventos de riesgo por ejecución y administración de procesos por valor de \$216.132.876.656 que contempla prescripciones de cuotas partes pensionales realizadas durante el año 2021 por valor de \$44.972.642.737 y el registro de la provisión global por prescripción por valor de \$171.160.233.919, lo anterior en atención al concepto de la Superintendencia Financiera de Colombia radicada bajo el número 2021014362-007-000 de fecha 19 de abril de 2021.

De acuerdo con la información reportada por la Gerencia de Riesgos y Seguridad de la información los registros relacionados con prescripción de cuotas partes durante la vigencia 2021 de detallan a continuación:

Valores en pesos

Fecha	Documento soporte	Valor	No Documento
30.03.2021	GRS-00008	306.793.642	8600262872
31.05.2021	GRS-00053	4.192.840.401	8600344125
30.07.2021	GRS-00083	6.602.222.905	8600345860
30.07.2021	GRS-00113	879.575.270	8600345861
23.08.2021	GRS-00116	1.378.771.827	8600346166
29.09.2021	GRS-00121	2.338.173.040	8600346687
29.09.2021	GRS-00122	-164.679.085	8600346688
30.09.2021	GRS-00136	302.855.943	8600348307
29.10.2021	GRS-00144	26.659.706.487	8600349579
31.10.2021	GRS-00148	242.030.291	8600350237
30.11.2021	GRS-00159	2.101.774.441	8600352172

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Fecha	Documento soporte	Valor	No Documento
28.12.2021	GRS-00167	95.095.696.527	8600352864
28.12.2021	GRS-00167	76.064.537.392	8600352865
28.12.2021	GRS-00187	132.577.575	8600354756
TOTAL		216.132.876.656	

Fuente: Dirección Financiera

Durante la vigencia 2021 se trasladaron recursos a los Fondos de pensiones por valor de \$26.937.678.744 por concepto de prescripción de cuotas partes quedando pendiente de traslado \$189.195.197.912.

De acuerdo a lo definido en el presupuesto de la Administradora para la vigencia 2022 en el rubro de “reintegro de Recursos de eventos de riesgos a favor de los fondos”, se estima que durante el año 2022 se realizará traslado de recursos por valor de \$194.523.000.000 por concepto de prescripción de cuotas partes pensionales \$171.160.000.000 y eventos operacionales y fraude \$23.363.000.000.

NOTA 24. OTROS PASIVOS

La administradora COLPENSIONES, reconocerá como otros pasivos, el valor de los pagos recibidos anticipadamente en desarrollo de su actividad, los cuales se reconocen como ingreso en los periodos en los que se produzca la contraprestación del servicio.

A 31 de diciembre de 2021 y 2020 se presentan los siguientes saldos:

				Valores en pesos
DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	SALDO NO CTE. 2021	SALDO NO CTE. 2020	VALOR VARIACIÓN
2.9	OTROS PASIVOS	17.125.784.506	23.180.814.482	(6.055.029.976)
2.9.10	Ingresos recibidos por anticipado	17.125.784.506	23.180.814.482	(6.055.029.976)

Fuente: Dirección Financiera

24.1. Desglose – Subcuentas otros

A 31 diciembre de 2021 y 2020, el saldo estaba conformado por:

Valores en pesos

Página 170 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACIÓN
	OTROS PASIVOS	17.125.784.506,00	23.180.814.482,00	(6.055.029.976)
2.9.10.02	Comisiones	16.233.292.251,00	17.063.003.409,00	(829.711.158)
	Comisiones Ingresos Anticipados Conmutación Pensional	16.233.292.251,00	17.063.003.409,00	(829.711.158)
2.9.10.90	Otros ingresos recibidos por anticipado	892.492.255,00	6.117.811.073,00	(5.225.318.818)
	Ingresos recibidos por anticipado - Transferencias BEPS	892.492.255,00	6.117.811.073,00	(5.225.318.818)

Fuente: Dirección Financiera

- El 1 de octubre de 2012 se recibió del Instituto de Seguros Sociales en Liquidación el portafolio de la Administradora, Comisión Conmutaciones Pensionales por valor nominal de \$16.525.635.000, estos recursos fueron enviados para su administración al encargo fiduciario contratado para tal fin con Fiduciaria La Previsora S.A. (FIDUPREVISORA S. A.).

El valor de mercado del portafolio se ajusta diariamente de acuerdo con el resultado de la valoración. Las valorizaciones o desvalorizaciones diarias se registran aumentando o disminuyendo las respectivas cuentas contables, adicionalmente esta cuenta se afecta por el registro de la comisión por los servicios prestados por Colpensiones, como se detalla a continuación:

DETALLE	VALOR
saldo a diciembre 2020	17.063.003.409
(+) Rendimientos generados en las cuentas de encargos fiduciarios	32.807.864
(+) Rendimientos generados en la cuenta BBVA de los recursos de conmutación	2.391.380
(-) Comisiones pagadas a la Administradora por la gestión de conmutación pensional	(973.503.996)
(+) Efecto neto por valoración del portafolio de inversión	108.459.094
(+) Cupones bono	134.500
Saldo a diciembre 2021	16.233.292.251

Fuente: Dirección Financiera

- Corresponde al saldo por transferencias recibidas por parte del Ministerio de Trabajo para los gastos de funcionamiento del programa de beneficios económicos BEPS del 4to. trimestre de 2021.

Página 171 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

NOTA 25. ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES

25.1. Activos contingentes

A 31 diciembre de 2021 y 2020, el saldo estaba conformado por:

		Valores en pesos		
DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACIÓN
8.1	ACTIVOS CONTINGENTES	88.869.081.982	35.023.642.801	53.845.439.181
8.1.20	Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos - Colpensiones	88.869.081.982	35.023.642.801	53.845.439.181

Fuente Dirección de procesos judiciales

Los procesos judiciales registrados bajo este acápite, corresponden al medio de control de nulidad, o nulidad y restablecimiento del derecho, conocido jurisprudencialmente como acciones de lesividad, las cuales son adelantadas por Colpensiones con el objeto de impugnar sus propias decisiones, porque desconoce la prevalencia del ordenamiento constitucional, desatiende el principio de legalidad, o cuando se haya solicitado al titular su consentimiento para revocar el acto administrativo y este se niegue a su autorización.

De igual forma en este rubro se relacionan las acciones de repetición iniciadas por la Entidad en contra de algún funcionario o exfuncionario, cuando como consecuencia de la conducta dolosa o gravemente culposa de éstos, la entidad ha sido condenada judicialmente a reparar los daños antijurídicos causados al ciudadano. Así mismo, se encuentran registradas las demandas que la entidad presenta en contra de las compañías de seguros con ocasión de reclamaciones de siniestros no amparados y controversias contractuales.

Estos procesos se registran como activos contingentes de conformidad con lo establecido en el instructivo "*metodología para el cálculo de la provisión contable de los procesos judiciales, conciliaciones extrajudiciales y trámites arbitrales en contra de la entidad*" y el numeral 1 de la Resolución N° 116 de 2017 expedida por la Contaduría General de la Nación, mediante la cual se establece que los procesos judiciales a favor deberán reconocerse como activos contingentes una vez admitida la demanda, arbitraje o conciliación extrajudicial.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

25.1.1. Revelaciones generales de activos contingentes

El saldo a 31 diciembre de 2021 corresponde a:

Valores en pesos

DESCRIPCIÓN	CONCEPTO	CORTE 2021	CANTIDAD (Procesos o casos)
CÓDIGO CONTABLE		VALOR EN LIBROS	
	ACTIVOS CONTINGENTES	88.869.081.982	35.863
8.1.20	Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos	88.869.081.982	35.863
8.1.20.01	Civiles	25.659.901.150	54
8.1.20.03	Penales	1.451.317.658	3
8.1.20.04	Administrativas	61.751.430.792	35.798
8.1.20.90	Otros litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos	6.432.382	8
	Procesos Otros	6.432.382	8

Fuente: Dirección de procesos judiciales

Los activos contingentes, presentan las siguientes variaciones en relación con la vigencia 2020:

Valores en pesos

Litigios	2021		2020		Variación	
	Cantidad	Valor	Cantidad	Valor	Cantidad	Valor
Civiles	54	25.659.901.150	29	11.264.528.031	25	14.395.373.119
Penales	3	1.451.317.658	2	19.328.302	1	1.431.989.356
Administrativos	35.798	61.751.430.792	35.383	23.739.786.468	415	38.011.644.324
Otros	8	6.432.382	-	-	8	6.432.382
Total	35.863	88.869.081.982	35.414	35.023.642.801	449	53.845.439.181

Fuente: Dirección Financiera

Los procesos administrativos por \$61.751.430.792 comprenden:

- Registro de 35.794 costas a favor de COLPENSIONES por \$24.539.967.112 y
- Otros procesos por valor de \$37.211.463.680 que corresponde a 1 proceso por incumplimiento de contratos por \$35.891.008.727 y 3 procesos por otros conceptos por \$1.320.454.953.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

La variación que se presenta en los procesos administrativos frente a la vigencia 2020, corresponde al registro de 8.234 nuevas costas a favor por valor de \$5.143.421.366, retiro de (7.821) costas por (\$3.089.391.349) y ajustes de cuantía (\$30.300.186). En cuanto a los procesos, la variación obedece al registro de 1 nuevo proceso por valor de \$34.542.221.659, la reclasificación por actualización semestral de 1 proceso por \$41.755.833 y ajuste de cuantía por \$1.403.937.001

Durante la vigencia 2021, la Dirección de Cartera mediante actos administrativos declaró el retiro de 163 costas a favor por valor de \$118.475.137 por prescripción.

25.2. Pasivos contingentes

El saldo a 31 diciembre de 2021 y 2020 corresponde a:

Valores en pesos

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACIÓN
9.1	PASIVOS CONTINGENTES	42.596.329.154	46.579.892.365	(3.983.563.211)
9.1.20	Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos	42.596.329.154	46.579.892.365	(3.983.563.211)

Fuente: Dirección de procesos judiciales

Los procesos judiciales registrados en el pasivo contingente, corresponden a las demandas judiciales interpuestas por un tercero (persona natural o jurídica) en contra de la Entidad, cuya controversia gira en torno al reconocimiento o pago de alguna prestación o beneficio del régimen de prima media con prestación definida.

De igual forma, en contra de la Administradora se registran en el pasivo contingente, las demandas judiciales interpuestas por un tercero (persona natural o jurídica) cuya controversia se relaciona con asuntos no misionales, por ejemplo las controversias en torno a los contratos realidad reclamados por trabajadores misionales, o cuando se reclama el pago de las costas con ocasión de un fallo desfavorable a la Entidad.

Estos procesos son provisionados conforme el Instructivo "*Metodología para el cálculo de la provisión contable de los procesos judiciales, conciliaciones extrajudiciales y trámites arbitrales en contra de la entidad*"

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Se encuentran en pasivos contingentes aquellos procesos clasificados con riesgo posible o remoto. Se califica como posible cuando la posibilidad de pérdida es superior al 10% e inferior o igual al 50%, y remotos cuando la posibilidad de pérdida es igual o inferior al 10%, lo cual se establece cuando no existen hechos ni normas que sustentan las pretensiones del demandante, no existen normas que sustenten las pretensiones, el material probatorio es insuficiente o no es contundente para demostrar los hechos y pretensiones de la demanda, existe precedentes jurisprudenciales de fallos favorables a favor de los intereses de la entidad o no existe ningún precedente jurisprudencial.

Adicionalmente se registran las costas de los procesos judiciales en contra de los Fondos de Reservas Pensionales administrados por Colpensiones calificados bajo riesgo posible o remoto.

25.2.1. Revelaciones generales de pasivos contingentes

El saldo a 31 diciembre de 2021 corresponde a:

Valores en pesos

DESCRIPCIÓN	CONCEPTO	CORTE 2021	CANTIDAD (Procesos o casos)
CÓDIGO CONTABLE		VALOR EN LIBROS	
	PASIVOS CONTINGENTES	42.596.329.154	39.434
9.1.20	Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos	42.596.329.154	39.434
9.1.20.02	Laborales	5.418.143.181	93
9.1.20.04	Administrativos	36.093.307.748	39.098
9.1.20.90	Otros litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos	1.084.878.225	243
	Ejecutivos	1.084.878.225	243

Fuente: Dirección de procesos judiciales

Los pasivos contingentes, presentan las siguientes variaciones en relación con la vigencia 2020:

Valores en pesos

Litigios	2021		2020		Variación	
	Cantidad	Valor	Cantidad	Valor	Cantidad	Valor
Laborales	93	5.418.143.181	87	7.047.798.971	6	(1.629.655.790)
Administrativos	39.098	36.093.307.748	42.835	38.075.258.909	(3.737)	(1.981.951.161)
Ejecutivos	243	1.084.878.225	426	1.456.834.485	(183)	(371.956.260)

Página 175 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Litigios	2021		2020		Variación	
	Cantidad	Valor	Cantidad	Valor	Cantidad	Valor
Total	39.434	42.596.329.154	43.348	46.579.892.365	(3.914)	(3.983.563.211)

Fuente: Dirección Financiera

Los procesos administrativos por \$36.093.307.748 comprenden:

- 39.094 costas de los procesos judiciales en contra de los Fondos de Reservas Pensionales administrados por Colpensiones calificados bajo riesgo posible o remoto, reportados por la Dirección de Defensa Judicial por valor de \$35.517.915.444.
- Otros litigios administrativos 4 procesos por valor de \$575.392.304

NOTA 26. CUENTAS DE ORDEN

26.1. Cuentas de orden deudoras

El saldo a 31 diciembre de 2021 y 2020 corresponde a:

Valores en pesos

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACIÓN
	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	0	0	0
8.3	DEUDORAS DE CONTROL	111.572.908.888	84.861.675.244	26.711.233.644
8.3.15	Bienes y derechos retirados (1)	10.337.685.950	9.327.936.457	1.009.749.493
8.3.90	Otras cuentas deudoras de control (2)	101.235.222.938	75.533.738.787	25.701.484.151
8.9.15	Deudoras de control por contra (cr)	(111.572.908.888)	(84.861.675.244)	(26.711.233.644)

Fuente: Dirección Financiera

- 1) Registra los bienes que de acuerdo con la política de propiedades planta y equipo por su materialidad son depreciados en una cuota afectando el gasto y reclasificados a cuentas de orden con el fin de ejercer control administrativo.

La variación frente a la vigencia 2020 se presenta principalmente por el registro de los equipos de cómputo provenientes del contrato 151 de 2017 con Computel que se encontraban en alquiler y pasaron a ser propiedad de Colpensiones.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

De igual forma, se llevó a cabo la valoración técnica a un grupo de mobiliario y equipo de oficina, en la cual se determinó dar destinación final debido al deterioro, malas condiciones y reparación costosa. Dando cumplimiento al Instructivo de Manejo y Control Administrativo y Contable de la Propiedad, Planta y Equipo de Colpensiones, numeral 3.9.2.1.

Las otras cuentas deudoras de control corresponden a:

Valores en pesos

CODIGO	DESCRIPCION	2021	2020	VARIACION
839004	Esquemas de cobro	29.471.140.515	22.107.504.692	7.363.635.823
839090	Otras cuentas deudoras de control	71.764.082.423	53.426.234.095	18.337.848.328
	Total otras cuentas deudoras	\$ 101.235.222.938	\$ 75.533.738.787	\$ 25.701.484.151

Fuente: Dirección Financiera

- Esquemas de cobro comprende:**

Aportes pensionales: Por valor de \$6.948.030.732, corresponde al cobro que se realiza a las entidades cuando han dejado de realizar el pago de aportes por concepto de cotizaciones pensionales a uno o varios trabajadores sobre los cuales existe vínculo laboral. La actualización para el cobro de esta deuda se realiza conforme a la tasa de usura establecida por la Superintendencia Financiera mensualmente. La antigüedad de esta cartera es mayor a 180 días.

Otros SARO Traslado a Fondos: Corresponde a los traslados de recursos al Fondo Vejez por eventos de Riesgo Operativo por valor de \$5.807.028.644 los cuales cuentan con acuerdos de pago o notificación de mandamiento con fecha superior a 5 años.

Otras debido cobrar: En esta cuenta se encuentran registrados los saldos que por ajuste certificó el ISS como faltante en el aplicativo del Debido Cobrar. Registro que se efectuó según concepto dado por la Superintendencia Financiera. Para el cierre contable del año 2021 esta cuenta presenta un saldo de \$6.455.304.937.

Procesos concursales: Por valor de \$10.081.335.419, son aquellos procesos que se inician cuando una empresa entra en dificultades económicas o financieras en el cumplimiento de sus obligaciones o que teme llegar a esta situación, con el objetivo de llegar a un acuerdo para su salvación, o en su defecto accede al proceso para liquidar de forma ordenada la sociedad.

Cálculo Actuarial Omisión Empleados Privados: Corresponde a la posibilidad de trasladar al Sistema General de Pensiones una reserva actuarial en aquellos casos en que el empleador omitió

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

el deber de afiliar a sus trabajadores. El saldo a diciembre 31 de 2021 por valor de \$179.440.783, corresponde a las comisiones por cobrar del cálculo actuarial por omisión de acuerdo con el aplicativo de cálculos actuariales administrado por la Dirección de Ingresos por Aportes.

- Otras cuentas deudoras de control**

Valores en pesos

DESCRIPCION	2021	2020	VARIACION
Otras - Comisiones Deuda Presunta (Db)	55.965.733.445	37.953.963.448	18.011.769.997
Otras Transferencias BEPS Títulos por cobrar	15.798.348.978	15.472.270.647	326.078.331
Otras cuentas deudoras de control	71.764.082.423	53.426.234.095	18.337.848.328

Fuente: Dirección Financiera

La cuenta otras transferencias BEPS títulos por cobrar, presenta un saldo de \$15.798.348.978 por la emisión de 62 títulos BEPS, \$13.798.770.147 corresponde al saldo del capital y \$1.999.578.831 a la valoración.

Valores en pesos

CODIGO	DESCRIPCION	2021	2020
839090	BEPS títulos por cobrar Capital	13.798.770.147	14.350.351.902
839090	BEPS títulos por cobrar valoración	1.999.578.831	1.121.918.745
		\$ 15.798.348.978	\$ 15.472.270.647

Fuente: Dirección Financiera

Los títulos BEPS son emitidos por Colpensiones a favor de Positiva Compañía de Seguros S.A, para cubrir el valor del incentivo del 20% de recursos provenientes de indemnizaciones sustitutivas y devolución de aportes, al cierre de la vigencia 2021 hay 62 títulos registrados con el siguiente detalle:

Valores en pesos

No.	Número del título	Valor del capital	Valoración	Valor en libros
1	BEPS No. 94	575.562.518	127.616.808	703.179.326
2	BEPS No. 96	451.553.188	95.383.339	546.936.527
3	BEPS No. 98	405.817.134	82.118.346	487.935.480
4	BEPS No. 99	245.379.349	48.792.676	294.172.025
5	BEPS No. 101	241.563.549	46.420.553	287.984.102
6	BEPS No. 102	12.478.235	2.307.676	14.785.911
7	BEPS No. 103	317.427.554	58.568.972	375.996.526
8	BEPS No. 104	338.115.298	61.466.671	399.581.969

Página 178 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

No.	Número del título	Valor del capital	Valoración	Valor en libros
9	BEPS No. 106	257.279.641	59.644.219	316.923.860
10	BEPS No. 107	446.586.320	97.150.542	543.736.862
11	BEPS No. 109	30.161.277	5.057.076	35.218.353
12	BEPS No. 110	658.693.896	110.073.406	768.767.302
13	BEPS No. 112	644.273.965	104.859.915	749.133.880
14	BEPS No. 113	839.946.082	134.227.374	974.173.456
15	BEPS No. 114	397.731.204	56.846.675	454.577.879
16	BEPS No. 117	455.606.614	59.812.895	515.419.509
17	BEPS No. 119	252.849.691	30.767.835	283.617.526
18	BEPS No. 120	88.784.934	10.596.431	99.381.365
19	BEPS No. 121	94.165.241	11.197.840	105.363.081
20	BEPS No. 122	38.763.616	4.606.857	43.370.473
21	BEPS No. 123	134.619.509	16.026.267	150.645.776
22	BEPS No. 125	410.086.643	70.885.886	480.972.529
23	BEPS No. 126	290.939.592	65.895.410	356.835.002
24	BEPS No. 127	343.775.207	61.448.759	405.223.966
25	BEPS No. 128	134.976.127	16.115.992	151.092.119
26	BEPS No. 130	174.880.512	20.901.105	195.781.617
27	BEPS No. 131	121.539.557	14.354.166	135.893.723
28	BEPS No. 133	98.339.531	11.183.390	109.522.921
29	BEPS No. 134	121.519.814	13.386.266	134.906.080
30	BEPS No. 135	110.572.509	11.936.818	122.509.327
31	BEPS No. 137	420.037.390	53.209.078	473.246.468
32	BEPS No. 138	121.925.347	12.984.220	134.909.567
33	BEPS No. 139	474.650.593	64.555.362	539.205.955
34	BEPS No. 140	100.704.811	10.583.057	111.287.868
35	BEPS No. 141	95.353.126	9.931.385	105.284.511
36	BEPS No. 142	109.148.298	12.723.787	121.872.085
37	BEPS No. 144	179.321.476	15.107.169	194.428.645
38	BEPS No. 145	52.629.398	4.262.722	56.892.120
39	BEPS No. 146	158.085.531	11.825.946	169.911.477
40	BEPS No. 147	177.073.494	12.518.175	189.591.669
41	BEPS No. 148	125.354.359	8.079.169	133.433.528
42	BEPS No. 149	130.684.016	8.002.945	138.686.961
43	BEPS No. 151	512.920.959	84.559.153	597.480.112
44	BEPS No. 152	155.557.912	15.759.091	171.317.003

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

No.	Número del título	Valor del capital	Valoración	Valor en libros
45	BEPS No. 153	72.257.935	4.033.792	76.291.727
46	BEPS No. 154	10.673.209	528.547	11.201.756
47	BEPS No. 155	25.917.762	1.142.674	27.060.436
48	BEPS No. 156	25.174.259	1.075.916	26.250.175
49	BEPS No. 157	94.857.481	3.832.657	98.690.138
50	BEPS No. 158	104.518.508	3.879.819	108.398.327
51	BEPS No. 159	204.670.952	6.707.484	211.378.436
52	BEPS No. 160	248.874.337	51.333.928	300.208.265
53	BEPS No. 161	11.628.859	335.885	11.964.744
54	BEPS No. 162	150.193.924	3.815.956	154.009.880
55	BEPS No. 163	43.209.430	931.897	44.141.327
56	BEPS No. 164	177.014.209	3.425.251	180.439.460
57	BEPS No. 165	345.081.271	67.362.137	412.443.408
58	BEPS No. 166	33.184.804	586.619	33.771.423
59	BEPS No. 168	98.277.597	11.745.793	110.023.390
60	BEPS No. 169	135.930.127	1.360.513	137.290.640
61	BEPS No. 170	339.450.405	1.916.989	341.367.394
62	BEPS No. 171	130.420.061	1.811.550	132.231.611
TOTAL		\$ 13.798.770.147	\$ 1.999.578.831	\$ 15.798.348.978

Fuente: Saldo SAP a 31 de diciembre de 2021

El proceso de emisión de los Títulos BEPS, adelantado por la Dirección de Contribuciones Pensionales y Egresos, se realiza con base en la solicitud de la Gerencia de Redes e Incentivos de la Vicepresidencia de Beneficios Económicos Periódicos BEPS, que a través de requerimiento interno remite el detalle de las personas objeto del otorgamiento del beneficio y a quien se les otorga el incentivo puntual del 20% sobre los aportes transferidos del Régimen de Ahorro Individual por Devolución de Saldos y del Régimen de Prima Media por Indemnización Sustitutiva.

La Dirección de Contribuciones Pensionales y Egresos, realiza el proceso de Emisión de los Títulos BEPS, en el Sistema Integrado de Financiamiento SIF, con la expedición del acto administrativo correspondiente, en donde se detallan las personas objeto del otorgamiento de los beneficios y el valor del incentivo otorgado para ser financiado a través de la emisión. Así mismo, procede a realizar el proceso de desmaterialización y colocación primaria, por medio del Sistema Integrado de Información Deceval SIID, para ser colocado en la cuenta de depositante de Positiva Compañía de Seguros, entidad tenedora de estos títulos.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Por último, se procede con el registro contable de la emisión, así como, con el registro mensual de los rendimientos generados por la actualización de los Títulos, de acuerdo al cálculo realizado en el módulo de administración de Títulos Beps del Sistema Integrado de Financiamiento SIF.

Durante el año 2021, se llevó a cabo la emisión de 21 Títulos BEPS por valor de \$2.382.250.199 millones, los cuales generaron rendimientos al cierre del periodo por valor de \$95.181.675 millones, lo que representa un valor actualizado de estos títulos BEPS por \$ 2.477.431.874 millones, registrados de la siguiente manera:

Valores en pesos

Ítem	2021	No. Títulos Emitidos Vigentes	Valor Nominal	Rendimientos Causados 31/12/2021	Valor Actualizado
					31/12/2021
1	Febrero	2	231.950.874	19.369.891	251.320.765
2	Marzo	2	335.159.025	24.344.121	359.503.146
3	Abril	2	256.038.375	16.082.114	272.120.489
4	Mayo	2	82.931.144	4.562.339	87.493.483
5	Junio	2	51.092.021	2.218.590	53.310.611
6	Julio	2	199.375.989	7.712.476	207.088.465
7	Agosto	2	216.299.811	7.043.369	223.343.180
8	Septiembre	2	193.403.354	4.747.853	198.151.207
9	Octubre	2	210.199.013	4.011.870	214.210.883
10	Noviembre	2	266.350.188	3.172.063	269.522.251
11	Diciembre	1	339.450.405	1.916.989	341.367.394
Total		21	\$ 2.382.250.199	\$ 95.181.675	\$ 2.477.431.874

Fuente: Saldo de SAP con corte a 31/12/2021

En cuanto a las redenciones de Títulos BEPS, durante la vigencia 2021 se presentó el vencimiento de 23 títulos, por valor de \$3.619.051.006 millones, correspondientes a capital por \$2.928.777.363 millones y a rendimientos por \$690.273.643 millones. Los pagos realizados durante el año 2021, se relacionan a continuación:

Valores en pesos

No. Título	Valor Nominal	Fecha de Emisión	Fecha de Vencimiento	Valor Rendimientos	Valor Pagado
1	\$ 174.039.884	14/02/2018	14/02/2021	\$ 37.522.384	\$ 211.562.268
2	\$ 37.565.065	21/02/2018	21/02/2021	\$ 8.065.067	\$ 45.630.132
3	\$ 70.339.795	7/03/2018	7/03/2021	\$ 15.306.568	\$ 85.646.363

Página 181 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

No. Título	Valor Nominal	Fecha de Emisión	Fecha de Vencimiento	Valor Rendimientos	Valor Pagado
4	\$ 44.480.192	14/03/2018	14/03/2021	\$ 9.727.889	\$ 54.208.081
5	\$ 92.768.578	6/04/2018	6/04/2021	\$ 20.407.419	\$ 113.175.997
6	\$ 89.682.498	24/04/2018	24/04/2021	\$ 19.760.667	\$ 109.443.165
7	\$ 37.612.006	8/05/2018	8/05/2021	\$ 8.366.609	\$ 45.978.615
8	\$ 39.843.864	24/05/2018	24/05/2021	\$ 8.947.239	\$ 48.791.103
9	\$ 27.014.589	7/06/2018	7/06/2021	\$ 6.290.915	\$ 33.305.504
10	\$ 46.690.598	21/06/2018	21/06/2021	\$ 11.099.154	\$ 57.789.752
11	\$ 58.385.028	6/07/2018	6/07/2021	\$ 13.321.941	\$ 71.706.969
12	\$ 44.385.177	13/07/2018	13/07/2021	\$ 10.102.247	\$ 54.487.424
13	\$ 50.196.488	9/08/2018	9/08/2021	\$ 11.756.876	\$ 61.953.364
14	\$ 96.039.294	23/08/2018	23/08/2021	\$ 22.601.074	\$ 118.640.368
15	\$ 133.452.777	6/09/2018	6/09/2021	\$ 31.795.748	\$ 165.248.525
16	\$ 239.995.254	25/09/2018	25/09/2021	\$ 57.721.379	\$ 297.716.633
17	\$ 395.799.321	10/10/2018	10/10/2021	\$ 95.508.872	\$ 491.308.193
18	\$ 197.870.977	25/10/2018	25/10/2021	\$ 48.056.565	\$ 245.927.542
19	\$ 135.432.602	8/11/2018	8/11/2021	\$ 32.301.324	\$ 167.733.926
20	\$ 67.548.333	15/11/2018	15/11/2021	\$ 16.089.290	\$ 83.637.623
21	\$ 338.793.849	22/11/2018	22/11/2021	\$ 80.590.210	\$ 419.384.059
22	\$ 288.616.902	7/12/2018	7/12/2021	\$ 70.465.825	\$ 359.082.727
23	\$ 222.224.292	19/12/2018	19/12/2021	\$ 54.468.381	\$ 276.692.673
Total	\$ 2.928.777.363			\$ 690.273.643	\$ 3.619.051.006

Fuente: Saldo de SAP con corte a 31/12/2021

26.2. Cuentas de orden acreedoras

El saldo a 31 de diciembre de 2021 y 2020 corresponde a:

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		Valores en pesos
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	2021	2020	VARIACIÓN VALOR VARIACIÓN
	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0	0	0
9.3	DEUDORAS DE CONTROL	59.243.422.563	53.406.320.096	5.837.102.467

Página 182 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACIÓN
9.3.90	Otras cuentas acreedoras de control	59.243.422.563	53.406.320.096	5.837.102.467
9.9.15	Acreedoras de control por contra (DB)	(59.243.422.563)	(53.406.320.096)	(5.837.102.467)

Fuente: Dirección financiera

Dando aplicación al Decreto 604 de 2013 en sus artículos 6, 7, 8 y 10 la Administradora registra en otras cuentas acreedoras de control, incentivos periódicos otorgados por el Gobierno Nacional como soporte al ahorro periódico equivalente al 20% del aporte anual efectuado por cada vinculado al Programa de Beneficios Económicos Periódicos – BEPS y títulos BEPS por incentivos.

PATRIMONIO

NOTA 27. PATRIMONIO

De acuerdo con lo establecido en el Artículo 4º del Decreto 309 de 2017, se reconocen en el patrimonio de la Administradora Colombiana de Pensiones los aportes recibidos del Presupuesto General de la Nación mediante Resolución 3689 de 2011 y 665 de 2013 expedidas por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público por concepto de capitalización en la etapa pre-operativa tanto para la administración del RPM como de BEPS, los resultados de ejercicios anteriores y del ejercicio, así como el registro de la distribución de excedentes.

El Patrimonio de la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, con corte al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es el siguiente:

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACIÓN
3.1	PATRIMONIO DE LAS ENTIDADES DE GOBIERNO	223.438.275.034	369.092.160.393	(145.653.885.359)
3.1.05	Capital fiscal	120.491.168.898	120.491.168.898	0
3.1.09	Resultados de ejercicios anteriores	5.186.323.748	5.186.323.748	0
3.1.10	Resultado del ejercicio	97.760.782.388	243.414.667.747	(145.653.885.359)

Fuente: Dirección Financiera

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

El Capital Fiscal por \$120.491.168.898, se encuentra constituido por la capitalización realizada por la Nación para la Administración del RPM y Administradora BEPS, capital incorporado del ISS y resultados de ejercicios anteriores.

La variación de \$-145.653.885.359 que se presenta en el patrimonio en relación con el año inmediatamente anterior, corresponde a la utilidad del ejercicio por \$97.760.782.388 y a distribución de excedentes financieros al Fondo de Vejez por -\$243.414.667.747, de acuerdo con lo establecido en el párrafo tercero del artículo 4º del Decreto 4121 de 2011.

NOTA 28. INGRESOS

A 31 diciembre de 2021 y 2020 el saldo está conformado por:

Valores en pesos

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACIÓN
4	INGRESOS	1.186.942.396.171	1.163.481.488.574	23.460.907.597
4.4	Transferencias y subvenciones	55.391.405.434	64.312.308.226	(8.920.902.792)
4.8	Otros ingresos	1.131.550.990.737	1.099.169.180.348	32.381.810.389

Fuente: Dirección Financiera

28.1 Ingresos de transacciones sin contraprestación

Valores en pesos

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACIÓN
	INGRESOS DE TRANSACCIONES SIN CONTRAPRESTACIÓN	55.391.405.434	64.312.308.226	(8.920.902.792)
4.4	TRANSFERENCIAS Y SUBVENCIONES	55.391.405.434	64.312.308.226	(8.920.902.792)
4.4.28	Otras transferencias	55.391.405.434	64.312.308.226	(8.920.902.792)

Fuente: Dirección Financiera

A 31 diciembre de 2021 los ingresos por transferencias corresponden al traslado de recursos, realizado por el Ministerio de Trabajo para gastos de funcionamiento del programa BEPS, los cuales se amortizan de la cuenta del pasivo ingresos anticipados de manera proporcional a los gastos ejecutados en el periodo.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

La variación de \$8.920.902.792 que se presenta en el ingreso con relación al año inmediatamente anterior, corresponde a una disminución en las transferencias del Ministerio de Trabajo por \$2.635.426.939 y \$6.285.475.853 por reintegros a la administradora por aportes no ejecutados del programa BEPS de acuerdo con la Ley 1940 de 2018 artículo 75° “Durante la vigencia de la presente ley, los gastos de funcionamiento del Servicio Social Complementario de Beneficios Económicos Periódicos (BEPS) de que trata la Ley 1328 de 2009, será asumido por la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, con cargo a sus excedentes financieros...”, ya que para el año 2021 estos gastos fueron asumidos por la Nación.

28.2 Ingresos de transacciones con contraprestación

A 31 diciembre de 2021 y 2020 el saldo está conformado por:

Valores en pesos

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACIÓN
	INGRESOS DE TRANSACCIONES CON CONTRAPRESTACIÓN	1.131.550.990.737	1.099.169.180.348	32.381.810.389
4.8	Otros ingresos	1.131.550.990.737	1.099.169.180.348	32.381.810.389
4.8.02	Financieros	87.612.309.206	141.573.013.890	(53.960.704.684)
4.8.08	Ingresos diversos	1.043.938.681.531	957.596.166.458	86.342.515.073

Fuente: Dirección Financiera

28.2.1 Ingresos financieros

Los ingresos financieros se encuentran conformados por los rendimientos generados sobre los recursos en efectivo depositados en instituciones financieras, los ingresos obtenidos en la valoración y venta de los títulos que conforman los portafolios de inversión y los rendimientos bancarios en encargos fiduciarios, al cierre del mes de diciembre el saldo de la cuenta se encuentra conformado así:

Valores en pesos

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2021	2020	VARIACION
480201	Intereses sobre depósitos en instituciones financieras	1.409.889.717	2.470.482.900	(1.060.593.183)
480206	Ganancia por valoración de inversiones	82.482.312.812	134.182.787.414	(51.700.474.602)
480207	Ganancia por baja en cuentas de inversiones	58.085.000	118.270.103	(60.185.103)
480232	Rendimientos sobre recursos entregados Adm.	3.662.021.677	4.801.473.473	(1.139.451.796)

Página 185 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2021	2020	VARIACION
4802	Total financieros	87.612.309.206	141.573.013.890	(53.960.704.684)

Fuente: Dirección Financiera

La variación en los ingresos por valoración de inversiones corresponde principalmente al comportamiento del mercado (presentando fuertes volatilidades) en la vigencia 2020, asociado a la emergencia sanitaria decretada por el Gobierno Nacional en marzo de 2020.

28.2.2 Ingresos diversos

Los ingresos diversos lo conforman:

Valores en pesos

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2021	2020	VARIACION
480813	Comisiones	924.584.972.355	831.062.755.339	93.522.217.016
480826	Recuperaciones	68.017.206.242	81.325.346.839	(13.308.140.597)
480828	Indemnizaciones	0	23.132.954	(23.132.954)
480890	Otros ingresos diversos	51.336.502.934	45.184.931.326	6.151.571.608
4808	Ingresos Diversos	1.043.938.681.531	957.596.166.458	86.342.515.073

Fuente: Dirección Financiera

- **Comisiones:** Registra las comisiones generadas por la administración del Régimen de Prima Media \$922.210.745.934, la comisión recibida por el pago de pensiones conmutadas \$973.503.996 y comisión por el pago de la nómina de Empos y Metales \$1.400.722.425. La variación obedece principalmente al aumento de afiliados y aportantes activos generando un mayor valor de recaudo.
- **Recuperaciones:** corresponde a reintegro de incapacidades de funcionarios por \$238.159.747, reversión de provisiones de costas judiciales de los procesos en contra de la entidad \$28.077.098.659, reversión de provisiones de bienes y servicios \$25.078.009.541 recuperaciones de eventos de riesgo operativo \$4.211.831.454, recuperación de honorarios medicina laboral \$106.836.583, recuperaciones en procesos ejecutivos y laborales por \$5.942.052.098, recuperación costas a favor por \$4.020.763.524 y reintegro de costas por \$342.454.636.
- **Indemnizaciones:** En el año 2021 no se obtuvieron ingresos por concepto de indemnizaciones originadas por incumplimientos en contratos de prestaciones de servicio.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

- **Otros Ingresos Diversos:** registra ingresos por el suministro de la infraestructura tecnológica a los operadores de libranzas de: pensionados \$49.421.861.902, funcionarios \$179.888.239, Empos y Metales \$37.622.200, otros ingresos por \$1.697.130.593 (reintegro tarjetas de ingreso de funcionarios, reintegros por reliquidación de pólizas, prorrateo del IVA entre otros.).

NOTA 29. GASTOS

La Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, presenta un desglose de los gastos utilizando una clasificación basada en su función dentro de la entidad. Según esta clasificación, como mínimo, presenta los gastos asociados a las funciones principales llevadas a cabo por esta de forma separada. Igualmente, se revela información adicional sobre la naturaleza de los gastos que incluye, entre otros, los gastos por depreciación, amortización y el gasto por beneficios a los empleados.

El total de los gastos de la Administradora a 31 de diciembre 2021 ascienden a:

Valores en pesos

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACIÓN
	GASTOS	1.089.181.613.783	920.066.820.827	169.114.792.956
5.1	De administración y operación	643.212.542.343	623.528.296.804	19.684.245.539
5.3	Deterioro, depreciaciones, amortizaciones y provisiones	323.682.239.741	134.671.428.735	189.010.811.006
5.4	Transferencias y subvenciones	2.864.510.912	7.866.072.206	(5.001.561.294)
5.8	Otros gastos	119.422.320.787	154.001.023.082	(34.578.702.295)

Fuente: Dirección Financiera

Valores en pesos

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	RPM	BEPS	Total 2021
51	De Administración Y Operación	589.862.993.302	53.349.549.041	643.212.542.343
53	Deterioro Depreciaciones Amortizaciones	320.522.771.996	3.159.467.745	323.682.239.741
54	Transferencias y subvenciones	0	2.864.510.912	2.864.510.912
58	Otros Gastos	119.371.858.665	50.462.122	119.422.320.787
5	Total Gastos	1.029.757.623.963	59.423.989.820	1.089.181.613.783

Fuente: Dirección Financiera

29.1. Gastos de administración, de operación y de ventas

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

En este rubro se incluyen las cuentas que representan los gastos asociados con actividades de planificación, organización, dirección, control y apoyo logístico; así como los gastos originados en el desarrollo de la operación básica o principal de la entidad como se detalla a continuación:

Valores en pesos

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN	DETALLE
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACIÓN	EN DINERO 2021
	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN, DE OPERACIÓN Y DE VENTAS	643.212.542.343	623.528.296.804	19.684.245.539	643.212.542.343
5.1	De Administración y Operación	643.212.542.343	623.528.296.804	19.684.245.539	643.212.542.343
5.1.01	Sueldos y salarios (1)	156.202.921.198	150.252.317.484	5.950.603.714	156.202.921.198
5.1.02	Contribuciones imputadas (2)	3.091.339.909	2.907.827.882	183.512.027	3.091.339.909
5.1.03	Contribuciones efectivas (3)	42.724.536.375	41.406.499.690	1.318.036.685	42.724.536.375
5.1.04	Aportes sobre la nómina (4)	9.076.219.300	8.800.138.100	276.081.200	9.076.219.300
5.1.07	Prestaciones sociales (5)	53.950.199.051	55.290.534.588	(1.340.335.537)	53.950.199.051
5.1.08	Gastos de personal diversos (6)	33.142.578.600	31.284.204.370	1.858.374.230	33.142.578.600
5.1.11	Generales (7)	344.626.990.934	333.210.693.983	11.416.296.951	344.626.990.934
5.1.20	Impuestos, contribuciones y tasas (8)	397.756.976	376.080.707	21.676.269	397.756.976

Fuente: Dirección Financiera

- 1) Sueldos y Salarios son los gastos en que incurre Colpensiones por la relación laboral existente y las disposiciones legales vigentes, a diciembre 2021 y 2020 Colpensiones realizó pagos por concepto de sueldos, horas extras y Bonificaciones a la administradora (RPM y BEPS) por los siguientes valores:

Valores en pesos

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2021	2020
510101	Sueldos	146.524.233.492	142.522.816.174
510103	Horas extras y festivos	198.882.550	429.622.574
510119	Bonificaciones	9.479.805.156	7.299.878.736
	Sueldos y salarios	156.202.921.198	150.252.317.484

Valores en pesos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	RPM	BEPS	Total 2021
510101	Sueldos	139.433.378.052	7.090.855.440	146.524.233.492
510103	Horas extras y festivos	189.844.292	9.038.258	198.882.550
510119	Bonificaciones	9.001.104.557	478.700.599	9.479.805.156
		148.624.326.901	7.578.594.297	156.202.921.198

Fuente: Dirección Financiera

Para el año 2021 los incrementos salariales para los tres (03) empleados públicos de la entidad están contemplados en el Decreto 961 del 22 de agosto de 2021, para los servidores públicos de los niveles Profesional, Técnico y Asistencial se encuentran contemplados en el Artículo 14 del CAPITULO II de la Convención Colectiva De Trabajo y de los niveles Directivo y Asesor en el "Acuerdo 008 de 2021, Por el cual se establece el incremento salarial para los Trabajadores Oficiales de los niveles Directivo y Asesor, y de los trabajadores no convencionados de la Administradora Colombiana de Pensiones (Colpensiones) para la vigencia 2021"

- 2) Contribuciones imputadas Corresponde a las prestaciones proporcionadas, directamente por la entidad a los empleados, las cuales fueron las siguientes:

Valores en pesos

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2021	2020
510201	Incapacidades	2.467.073.601	2.539.491.641
510203	Indemnizaciones	624.266.308	368.336.241
	Contribuciones imputadas	3.091.339.909	2.907.827.882

Fuente: Dirección Financiera

Valores en pesos

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	RPM	BEPS	Total 2021
510201	Incapacidades	2.380.160.912	86.912.689	2.467.073.601
510203	Indemnizaciones	552.762.017	71.504.291	624.266.308
	Contribuciones imputadas	2.932.092.929	158.416.980	3.091.339.909

Fuente: Dirección Financiera

- 3) Contribuciones efectivas, corresponde al valor de las contribuciones sociales en beneficio de los empleados, a través de las entidades responsables de la administración de los sistemas de seguridad, cajas de compensación, Riesgos Laborales y Aportes Sindicales:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2021	2020
510302	Aportes a cajas de compensación familiar	7.260.288.500	7.038.299.184
510303	Cotizaciones a seguridad social en salud	14.389.751.759	13.916.252.553
510304	Aportes sindicales	42.188.472	85.410.150
510305	Cotizaciones a riesgos laborales	927.495.600	903.559.400
510306	Cotizaciones a entidades administrador	14.073.799.121	12.822.524.721
510307	Cotizaciones a entidades administrador	6.031.012.923	6.640.453.682
	Contribuciones efectivas	42.724.536.375	41.406.499.690

Fuente: Dirección Financiera

Valores en pesos

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	RPM	BEPS	Total 2021
510302	Aportes a cajas de compensación familiar	6.907.820.000	352.468.500	7.260.288.500
510303	Cotizaciones a seguridad social en salud	13.692.207.397	697.544.362	14.389.751.759
510304	Aportes sindicales	42.188.472	0	42.188.472
510305	Cotizaciones a riesgos laborales	887.072.800	40.422.800	927.495.600
510306	Cotizaciones a entidades administrador	13.463.107.723	610.691.398	14.073.799.121
510307	Cotizaciones a entidades administrador	5.668.082.355	362.930.568	6.031.012.923
	Contribuciones efectivas	40.660.478.747	2.064.057.628	42.724.536.375

Fuente: Dirección Financiera

- 4) Los gastos de la administradora (RPM y BEPS) originados en pagos obligatorios sobre la nómina de la entidad con destino al ICBF y SENA fueron:

Valores en pesos

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2021	2020
510401	Aportes al ICBF	5.445.455.200	5.280.276.800
510402	Aportes al SENA	3.630.764.100	3.519.861.300
	Aportes sobre la nómina	9.076.219.300	8.800.138.100

Fuente: Dirección Financiera

Valores en pesos

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	RPM	BEPS	Total 2021
510401	Aportes al ICBF	5.181.076.200	264.379.000	5.445.455.200
510402	Aportes al SENA	3.454.489.700	176.274.400	3.630.764.100
	Aportes sobre la nómina	8.635.565.900	440.653.400	9.076.219.300

Fuente: Dirección Financiera

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

- 5) Prestaciones sociales corresponde a los gastos que se originan en pagos obligatorios sobre la nómina de funcionarios de la administradora (RPM y BEPS) por los siguientes conceptos:

Valores en pesos

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2021	2020
510701	Vacaciones	9.715.481.499	10.686.627.555
510702	Cesantías	16.486.013.882	15.949.733.151
510704	Prima de vacaciones	6.846.237.549	7.646.441.472
510705	Prima de navidad	14.169.857.975	14.709.529.329
510706	Prima de servicios	1.471.587.358	1.051.855.018
510707	Bonificación especial de recreación	766.887.038	1.350.635.314
510795	Otras prestaciones sociales	4.494.133.750	3.895.712.749
5107	Prestaciones sociales	53.950.199.051	55.290.534.588

Fuente: Dirección Financiera

Valores en pesos

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	RPM	BEPS	Total 2021
510701	Vacaciones	9.244.795.324	470.686.175	9.715.481.499
510702	Cesantías	15.680.758.867	805.255.015	16.486.013.882
510704	Prima de vacaciones	6.515.435.957	330.801.592	6.846.237.549
510705	Prima de navidad	13.502.081.582	667.776.393	14.169.857.975
510706	Prima de servicios	1.370.159.914	101.427.444	1.471.587.358
510707	Bonificación especial de recreación	728.519.937	38.367.101	766.887.038
510795	Otras prestaciones sociales	4.307.291.764	186.841.986	4.494.133.750
		51.349.043.345	2.601.55.706	53.950.199.051

Fuente: Dirección Financiera

- 6) Gastos de personal diversos corresponden a pagos realizados por capacitación, bienestar y estímulos, dotación y suministro a trabajadores y contratos de personal temporal de la administradora (RPM y BEPS) con el siguiente detalle:

Valores en pesos

Página 191 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2021	2020
510803	Capacitación, bienestar social y estímulos.	6.363.065.895	6.350.823.873
510804	Dotación y suministro a trabajadores	87.150.142	951.601.177
510806	Contratos de personal temporal	26.333.692.577	23.750.981.561
510810	Viáticos	358.669.986	230.797.759
5108	Gastos de personal diversos	33.142.578.600	31.284.204.370

Fuente: Dirección Financiera

Valores en pesos

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	RPM	BEPS	Total 2021
510803	Capacitación, bienestar social y estímulos.	6.162.225.575	200.840.320	6.363.065.895
510804	Dotación y suministro a trabajadores	87.150.142	0	87.150.142
510806	Contratos de personal temporal	22.407.452.443	3.926.240.134	26.333.692.577
510810	Viáticos	237.202.096	121.467.890	358.669.986
		28.894.030.256	4.248.548.344	33.142.578.600

Fuente: Dirección Financiera

- 7) Los gastos generales representan los gastos necesarios para apoyar el normal funcionamiento y desarrollo de las labores de administración y operación de Colpensiones. Al cierre diciembre 2021 y 2020 se encuentran conformados por los siguientes rubros:

Valores en pesos

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2021	2020
511112	Obras y mejoras en propiedad ajena	298.126.295	3.542.978.250
511113	Vigilancia y seguridad	3.946.554.130	3.783.409.655
511114	Materiales y suministros	1.012.783.911	1.528.030.947
511115	Mantenimiento	1.761.569.072	856.358.461
511116	Reparaciones	60.939.294	368.392.736
511117	Servicios públicos	2.385.493.095	2.821.379.496
511118	Arrendamiento operativo	25.841.604.081	27.902.124.223
511121	Impresos, publicaciones, suscripciones	8.037.975.822	5.637.557.559
511123	Comunicaciones y transporte	8.428.270.910	22.730.164.063
511125	Seguros generales	7.632.814.917	6.050.224.557
511146	Combustibles y lubricantes	4.370.948	4.648.990
511149	Servicios de aseo, cafetería, restaura	3.743.646.735	3.478.375.673
511150	Procesamiento de información	48.489.156.877	44.096.659.478
511164	Gastos legales	14.925.209	9.012.497
511166	Costas procesales	39.783.470.343	40.608.479.063

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

511173	Interventorías, auditorías y evaluación	39.398.089	190.087.061
511178	Comisiones	7.739.871.452	16.811.945.135
511179	Honorarios	110.500.663.352	95.759.799.977
511180	Servicios	52.765.370.380	40.365.426.704
511190	Otros gastos generales	22.139.986.022	16.665.639.458
5111	Gastos generales	344.626.990.934	333.210.693.983

Fuente: Dirección Financiera

Valores en pesos

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	RPM	BEPS	Total 2021
511112	Obras y mejoras en propiedad ajena	298.126.295	0	298.126.295
511113	Vigilancia y seguridad	3.848.549.064	98.005.066	3.946.554.130
511114	Materiales y suministros	1.008.130.321	4.653.590	1.012.783.911
511115	Mantenimiento	1.729.505.073	32.063.999	1.761.569.072
511116	Reparaciones	60.939.294	0	60.939.294
511117	Servicios públicos	2.138.369.112	247.123.983	2.385.493.095
511118	Arrendamiento operativo	25.459.950.313	381.653.768	25.841.604.081
511121	Impresos, publicaciones, suscripciones	7.094.101.376	943.874.446	8.037.975.822
511123	Comunicaciones y transporte	7.483.491.801	944.779.109	8.428.270.910
511125	Seguros generales	7.368.618.778	264.196.139	7.632.814.917
511146	Combustibles y lubricantes	4.370.948	0	4.370.948
511149	Servicios de aseo, cafetería, restaura	3.679.728.717	63.918.018	3.743.646.735
511150	Procesamiento de información	47.640.767.514	848.389.363	48.489.156.877
511164	Gastos legales	14.925.209	0	14.925.209
511166	Costas procesales	39.783.470.343	0	39.783.470.343
511173	Interventorías, auditorías y evaluación	39.398.089	0	39.398.089
511178	Comisiones	0	7.739.871.452	7.739.871.452
511179	Honorarios	108.072.100.301	2.428.563.051	110.500.663.352
511180	Servicios	37.321.232.140	15.444.138.240	52.765.370.380
511190	Otros gastos generales	15.338.768.049	6.801.217.973	22.139.986.022
		308.384.542.737	36.242.448.197	344.626.990.934

Fuente: Dirección Financiera

Obras y mejoras en propiedad ajena: corresponde a gastos por adecuaciones en las Oficinas y puntos de atención, suministro de mobiliario e instalación del sistema de cableado estructurado, diseños arquitectónicos, eléctricos, de aire acondicionado entre otros.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

La variación que se presenta frente a la vigencia anterior corresponde a adecuaciones (suministro e instalación del sistema de cableado estructurado, corriente regulada y normal, sistema de climatización) en las oficinas y puntos de atención de Bucaramanga y Bogotá (calle 93, edificio OXO 69), registradas durante la vigencia 2020.

Vigilancia y seguridad: Corresponde principalmente a los servicios de vigilancia y seguridad privada prestados por medio de la empresa GRANADINA DE VIGILANCIA LIMITADA, con medios tecnológicos (suministro, mantenimiento y monitoreo de los sistemas de alarma y circuito cerrado de televisión), con el fin de garantizar la seguridad del personal que labora en la red de oficinas del nivel central, regional y nacional, las personas que visitan las instalaciones de la Entidad, y los bienes muebles e inmuebles que se encuentran bajo responsabilidad de la Administradora Colombiana de Pensiones Colpensiones, también registra el servicio esquema de seguridad prestado por la Unidad Nacional de Protección UNP.

Materiales y suministros: Registra principalmente los gastos por suministro de implementos de papelería, así como el servicio de outsourcing de impresión para todas las sedes de Colpensiones.

Mantenimiento: En este concepto se registra el servicio integral de mantenimiento correctivo y preventivo de los equipos muebles y enseres de oficina, sistemas de aire acondicionado y equipos de ventilación entre otros, prestado en las diferentes Sedes Administrativas, Regionales y Puntos de Atención de la Administradora Colombiana de Pensiones –COLPENSIONES.

El incremento frente a diciembre de 2020 corresponde principalmente al mantenimiento de los equipos de aire acondicionado y de ventilación por parte de la firma INGENIERIA DE BOMBAS Y PLANTAS SAS y los servicios prestados por el proveedor INGENIERIA Y SOLUCIONES INSOL SAS por mantenimiento de las plantas eléctricas.

Arrendamiento operativo: En este concepto se registran los arriendos de las oficinas administrativas, los puntos de atención PAC, el arrendamiento de equipos de oficina y de equipos de cómputo y comunicación. Durante la vigencia 2021, se realizaron pagos por valor de \$21.946.410.940 por concepto de arrendamiento operativo de inmuebles, \$2.332.547.991 por concepto de administración de inmuebles (locales y oficinas) por para el desarrollo de las actividades propias de la entidad, arrendamiento de equipos de cómputo \$403.946.857 y otros arrendamientos por valor de \$1.158.698.293, los cuales fueron reconocidos como gastos en el resultado del período, de acuerdo a las Políticas de Gestión Contable.

Los contratos de arrendamiento de bienes inmuebles tienen establecidos incrementos anuales acorde al IPC decretado por el DANE a 31 de diciembre del año inmediatamente anterior, salvo los contratos de arrendamiento de sedes administrativas los cuales tienen establecidos incrementos anuales del IPC más 2 puntos. De otra parte, los inmuebles que se encuentran ubicados dentro de propiedades horizontales

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

tienen un cobro por concepto de administración, la cuota ordinaria de administración se incrementa en el porcentaje que establezca cada una de las Asambleas de copropietarios. Ver detalle en la Nota 17 arrendamiento operativo.

Impresos, publicaciones, suscripciones: Se registra la prestación de servicio de suscripción del Licenciamiento del Software, Soporte y Mantenimiento de la implementación del modelo documental y las aplicaciones implementadas para el mismo, en los ambientes de Producción, Calidad e Integración y servicio de suscripción de licenciamiento Microsoft para Colpensiones, por medio de Colombiana de Software Y Hardware.

El incremento de 43% en el rubro de impresos, publicaciones y suscripciones frente a diciembre de 2020 corresponde principalmente a la renovación del aseguramiento del Software Microsoft contratado con la firma COLSOF S.A.S.

Comunicación y transporte: El gasto más relevante corresponde al servicio de mensajería (recepción, recolección y entrega de correspondencia) prestado por el proveedor Servicios Postales Nacionales, servicio de centro de atención multicanal por parte de la empresa UNIÓN TEMPORAL TX, servicios de impresión, digitalización, alistamiento, empaque y distribución en mensajería expresa y urgente a nivel institucional, local y nacional, de acuerdo con las necesidades de Colpensiones.

La variación de -63% frente a la vigencia 2020, corresponde principalmente a los servicio de Centro de Atención Multicanal -Contact center, prestado por MILLENIUM BPO S.A. durante el 2020 en respuesta a la declaratoria de emergencia sanitaria decretada por el Gobierno Nacional en marzo 2020 debido incremento exponencial de los requerimientos presentados por los ciudadanos a través de los canales no presenciales.

Procesamiento de información: Obedece principalmente a la prestación del servicio de recepción, procesamiento, control y transferencia a la base de datos de Colpensiones de la información relativa al recaudo de aportes para pensiones realizado a través de PILA (Planilla Integrada de Liquidación de Aportes), al servicio de Data Center prestado por IBM DE COLOMBIA & CIA SCA y los servicios de correo electrónico corporativo prestados por EFORCERS S.A.

Costas procesales: Corresponde al registro de procesos de acuerdo con la información validada en BIZAGI, por la Dirección de procesos judiciales y enviada a la dirección de tesorería y dirección financiera para pago, Debido a la resolución número 2656 de 2016 del ministerio de trabajo, que solicita el traslado presupuestal con el fin de atender a través de COLPENSIONES, el pago de las costas judiciales del antiguo ISS.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Comisiones: Registra la facturación por comisión a Positiva por la expedición de las anualidades vitalicias y comisiones por el servicio de recaudo de aportes.

La disminución de -54% del rubro de comisiones frente a la vigencia 2020, se presenta con ocasión del Estado de Emergencia Económica, Social y Ecológica donde el Gobierno Nacional dispuso a través del Artículo 1° del Decreto Legislativo 565 de 2020 que: “Artículo 1. Balance de la reserva y del portafolio del servicio social complementario del mecanismo de Beneficios Económicos Periódicos BEPS. Únicamente para la vigencia fiscal correspondiente al año 2020, las eventuales contingencias derivadas de los desbalances financieros que se generen cuando el valor presente actuarial de la reserva matemática de las anualidades vitalicias derivadas del mecanismo de Beneficios Económicos Periódicos BEPS, supere el valor del portafolio a precios de mercado, se pagarán con los recursos del presupuesto asignado al Servicio Social Complementario de los Beneficios Económicos Periódicos BEPS, previo concepto favorable de la Comisión Intersectorial de Pensiones y Beneficios Económicos”.

Honorarios: El detalle de honorarios es el siguiente:

Valores en pesos

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	RPM	BEPS	Total 2021
511179	Honorarios Defensa Judicial	47.757.545.880	2.427.607	47.759.973.487
	Honorarios Otros Servicios Oper. Terceros	19.169.884.523	0	19.169.884.523
	Implementación Tecnológica	17.767.784.730	1.390.805.122	19.158.589.852
	Honorarios Junta Calificadora	13.402.099.171	0	13.402.099.171
	Asesorías especializadas	3.376.794.660	386.931.749	3.763.726.409
	Otros Honorarios	1.304.577.358	71.409.078	1.375.986.436
	Honorarios Administrativos	999.077.114	202.420.796	1.201.497.910
	Honorarios por Asesorías	1.101.092.222	0	1.101.092.222
	Revisoría Fiscal y Auditoría Externa	915.200.004	124.800.000	1.040.000.004
	Asesoría Especializada	862.275.785	0	862.275.785
	Junta Directiva	442.906.425	0	442.906.425
	Honorarios Operativos	410.845.120	6.961.500	417.806.620
	Asesoría Jurídicas Administrativas	266.919.357	0	266.919.357
	Honorarios BEPS Variables	0	236.074.077	236.074.077
	Avalúos	175.682.827	0	175.682.827
	Asesorías Servicios de atención al ciudadano	92.140.165	371.154	92.511.319
	Honorarios (Asesoría Jurídica)	27.274.960	0	27.274.960
	Honorarios Desmaterialización Títulos	0	6.361.968	6.361.968

Página 196 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	RPM	BEPS	Total 2021
		108.072.100.301	2.428.563.051	110.500.663.352

Fuente: Dirección Financiera

Servicios: se reconocen los pagos por actividades puntuales contratadas con terceros y desarrolladas a Colpensiones, entre las más relevantes está: servicios de grabación, monitoreo y almacenamiento de sesiones de escritorios virtuales y en equipos de cómputo provistos por Colpensiones, Servicio de mensajería de acuerdo con las especificaciones técnicas del servicio, servicios de operación y administración de la plataforma y el mantenimiento y suscripción de los productos de la Bodega de Datos, servicios de operación para las actividades de asesoría y seguimiento a la solicitud de documentos, la liquidación y cobro de los diferentes tipos de financiación a través del Sistema de Financiación de Pensiones de Colpensiones.

Otros gastos generales: esta cuenta se afecta por gastos de incentivos, garantía poder adquisitivo, títulos, aporte del 20% y gastos operaciones de la administradora BEPS por \$6.372.183.440, imagen corporativa y gestión de mercadeo \$2.664.713.186, exámenes complementarios \$50.098.889, Retención en la fuente por asuntos de apuestas, rifas y loterías \$163.200.000, gastos de conciliaciones y laudos arbitrales \$8.176.734, devolución comisión de aportes a pensión \$1.046.431.399, gastos generales de apoyo logístico \$11.432.828.248, gastos por servicios generales \$402.290.973 y otros \$63.153.

8) Impuestos, Contribuciones y Tasas

Representa el valor de los impuestos, contribuciones y tasas causados a cargo de la entidad, de conformidad con las disposiciones legales.

Valores en pesos

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	2021	2020
512001	Impuesto predial unificado	3.742.768	3.633.755
512010	Tasas	1.566.886	1.464.416
512011	Impuestos sobre vehículos	3.662.000	3.774.000
512026	Contribuciones	285.717.196	269.188.699
512036	Impuesto sobre servicio de alumbrado	102.983.249	91.705.345
512090	Sobretasa servicio de energía	84.877	6.314.492
5120	Total impuestos, contribuciones y tasas	397.756.976	376.080.707

Fuente: Dirección Financiera

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	RPM	BEPS	Total 2021
512001	Impuesto predial unificado	3.742.768	0	3.742.768
512010	Tasas	1.566.886	0	1.566.886
512011	Impuestos sobre vehículos	3.662.000	0	3.662.000
512026	Contribuciones	270.042.707	15.674.489	285.717.196
512036	Impuesto sobre servicio de alumbrado	102.983.249	0	102.983.249
512090	Sobretasa servicio de energía	84.877	0	84.877
	Total	382.082.487	15.674.489	397.756.976

Fuente: Dirección Financiera

29.2. Deterioro, depreciaciones, amortizaciones y provisiones

En este rubro, se incluyen las cuentas que representan los gastos generados por el valor del desgaste o pérdida de la capacidad operacional de los bienes, su consumo, o deterioro, así como los montos para cubrir posibles pérdidas que están sujetas a condiciones de incertidumbre en relación con su cuantía y/o vencimiento, adicionalmente registra el valor de la depreciación de las propiedades planta y equipo, así como la amortización de activos intangibles.

El saldo de la cuenta al 31 diciembre de 2021 y 2020 está conformado por:

Valores en pesos

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACIÓN
5.3	DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	323.682.239.741	134.671.428.735	189.010.811.006
	DETERIORO	238.662.886	16.728.605	221.934.281
5.3.47	De cuentas por cobrar (1)	238.662.886	16.728.605	221.934.281
	DEPRECIACIÓN	1.939.749.315	1.467.168.449	472.580.866
5.3.60	De propiedades, planta y equipo (2)	1.939.749.315	1.467.168.449	472.580.866
	AMORTIZACIÓN	5.624.381.258	1.802.573.953	3.821.807.305
5.3.66	De activos intangibles (3)	5.624.381.258	1.802.573.953	3.821.807.305
	PROVISIÓN	315.879.446.282	131.384.957.728	184.494.488.554
5.3.68	De litigios y demandas (4)	20.820.641.965	6.571.632.830	14.249.009.135
5.3.73	Provisiones diversas (5)	295.058.804.317	124.813.324.898	170.245.479.419

Fuente: Dirección Financiera

Valores en pesos

Página 198 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	RPM	BEPS	Total 2021
5347	Deterioro de cuentas por cobrar	238.662.886	0	238.662.886
5360	Depreciación de propiedades planta y Eq.	1.921.086.393	18.662.922	1.939.749.315
5366	Amortización de activos intangibles	5.623.355.169	1.026.089	5.624.381.258
5368	Provisiones, litigios y demandas	20.820.641.965	0	20.820.641.965
5373	Provisiones diversas	291.919.025.583	3.139.778.734	295.058.804.317
		320.522.771.993	3.159.467.745	323.682.239.741

Fuente: Dirección Financiera

- 1) Corresponde al valor del deterioro de otras cuentas por cobrar calculado por la Dirección de prospectiva y estudios. (Ver nota 7).
- 2) Corresponde al gasto por la depreciación de propiedades planta y equipo de acuerdo con las políticas contables (Ver nota 10)
- 3) Corresponde al gasto por amortización de activos intangibles de acuerdo con las políticas contables (Ver nota 14)
- 4) El saldo a diciembre de 2021 corresponde a provisión de 3.055 litigios laborales y ejecutivos en contra de la entidad y a diciembre de 2020 a 1.151 procesos, presentado un incremento de 1. 904 procesos frente a la vigencia 2020.
- 5) Las provisiones diversas se detallan a continuación:

Valores en pesos

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	RPM	BEPS	Total 2021
5373	Provisión Otras Honorarios Y Servicios *	8.460.929.906	863.140.019	9.324.069.925
	Arrendamiento Y Administración *	43.307.296	0	43.307.296
	Bienes y servicios *	5.213.770.000	2.276.638.715	7.490.408.715
	Provisión Otras Costas Procesales	34.830.745.975	0	34.830.745.975
	Otras SARO Ejecución y administración de procesos	223.359.252.999	0	223.359.252.999
	Otras SARO Fraude Externo	18.640.922.187	0	18.640.922.187
	Otras SARO Fraude Interno	1.370.097.220	0	1.370.097.220
		291.919.025.583	3.139.778.734	295.058.804.317

Fuente: Dirección Financiera

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

- ***Provisión bienes y servicios:** El saldo de la cuenta se encuentra conformado por las provisiones de honorarios, arrendamientos y bienes y servicios, no facturados en el mes de diciembre por circunstancias ajenas a la Entidad, por lo que se constituyó provisión conforme lo solicitado por los supervisores de los contratos.
- **Provisión de costas:** El saldo a 31 de diciembre de 2021, corresponde a provisión de 6.861 costas.
- **SARO Ejecución y administración de procesos:** El incremento corresponde al registro de provisión por prescripción de cuotas partes pensionales, informados por la Gerencia de Riesgos y Seguridad de la información con el siguiente detalle: (Nota 23.5).

Valores en pesos

Fecha	Documento soporte	Valor	No Documento
30.03.2021	GRS-00008	306.793.642	8600262872
31.05.2021	GRS-00053	4.192.840.401	8600344125
30.07.2021	GRS-00083	6.602.222.905	8600345860
30.07.2021	GRS-00113	879.575.270	8600345861
23.08.2021	GRS-00116	1.378.771.827	8600346166
29.09.2021	GRS-00121	2.338.173.040	8600346687
29.09.2021	GRS-00122	-164.679.085	8600346688
30.09.2021	GRS-00136	302.855.943	8600348307
29.10.2021	GRS-00144	26.659.706.487	8600349579
31.10.2021	GRS-00148	242.030.291	8600350237
30.11.2021	GRS-00159	2.101.774.441	8600352172
28.12.2021	GRS-00167	95.095.696.527	8600352864
28.12.2021	GRS-00167	76.064.537.392	8600352865
28.12.2021	GRS-00187	132.577.575	8600354756
TOTAL		216.132.876.656	

Fuente: Dirección Financiera

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

El valor de \$216.132.876.656 corresponde al valor de las prescripciones de cuotas partes pensionales realizadas durante el año 2021 por valor de \$44.972.642.737 y el registro de la provisión global por prescripción por valor de \$171.160.233.919.

SARO Fraude Externo: El saldo a diciembre de 2021 corresponde al registros de provisiones por falsedad en documento, dictamen falso y auxilio funerario.

SARO Fraude Interno: El saldo a diciembre de 2021 corresponde al registros de provisiones por historia laboral.

29.2.1 Deterioro - Activos financieros y no financieros

El saldo de los gastos por deterioro Otras cuentas por cobrar a 31 de diciembre 2021 son los siguientes:

Valores en pesos

DESCRIPCIÓN		DETERIORO 2021	
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	ACTIVOS FINANCIEROS	SALDO FINAL
	DETERIORO	238.662.886,00	238.662.886
5.3.47	De cuentas por cobrar	238.662.886,00	238.662.886
5.3.47.90	Otras cuentas por cobrar	238.662.886,00	238.662.886

Fuente: Dirección Financiera

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

29.3. Transferencias y Subvenciones

El saldo de los gastos por transferencias a 31 de diciembre 2021 son los siguientes:

Valores en pesos

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	NAT	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACIÓN
5.4	Db	TRANSFERENCIAS Y SUBVENCIONES	2.864.510.912	7.866.072.206	(5.001.561.294)
5.4.23		OTRAS TRANSFERENCIAS	2.864.510.912	7.866.072.206	(5.001.561.294)
5.4.23.90	Db	Otras transferencias	2.864.510.912	7.866.072.206	(5.001.561.294)

Fuente: Dirección Financiera

Valores en pesos

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	RPM	BEPS	Total 2021
542390	Otras Transferencias Min Trabajo - Beps (1)	-	2.864.510.912	2.864.510.912
	Total Transferencias y subvenciones	-	2.864.510.912	2.864.510.912

Fuente: Dirección Financiera

- 1) El saldo corresponde al reintegro de transferencias al Ministerio de Trabajo de BEPS por los recursos no ejecutados durante la vigencia 2020.

29.7. Otros gastos

En estas cuentas, se incluyen las cuentas que representan los gastos de la entidad que, por su naturaleza, no son susceptibles de clasificarse en alguna de las cuentas definidas anteriormente.

Valores en pesos

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	2.021	2.020	VALOR VARIACIÓN
5.8	OTROS GASTOS	119.422.320.787	154.001.023.082	(34.578.702.295)
5.8.02	COMISIONES	35.872.533.834	43.050.420.791	(7.177.886.957)
5.8.02.37	Comisiones sobre recursos entregados en administración	326.712.311	299.976.641	26.735.670
5.8.02.40	Comisiones servicios financieros	26.721.074.650	26.875.523.152	(154.448.502)

Página 202 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

DESCRIPCIÓN		SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	2.021	2.020	VALOR VARIACIÓN
5.8.02.90	Otras comisiones	8.824.746.873	15.874.920.998	(7.050.174.125)
5.8.04	FINANCIEROS	83.541.764.200	110.894.146.872	(27.352.382.672)
5.8.04.11	Pérdida por valoración de inversiones de administración de liquidez a valor de mercado (valor razonable) con cambios en el resultado	78.403.089.118	90.610.639.536	(12.207.550.418)
5.8.04.23	Pérdida por baja en cuentas de cuentas por cobrar	5.138.675.082	20.283.507.336	(15.144.832.254)
5.8.90	GASTOS DIVERSOS	8.022.753	56.455.419	(48.432.666)
5.8.90.12	Sentencias	5.186.794	56.455.419	(51.268.625)
5.8.90.19	Pérdida por baja en cuentas de activos no financieros	2.835.959	0	2.835.959

Fuente: Dirección Financiera

Valores en pesos

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	RPM	BEPS	Total 2021
5802	Comisiones (1)	35.822.071.712	50.462.122	35.872.533.834
5804	Financieros (2)	83.541.764.200	0	83.541.764.200
5890	Gastos diversos (3)	8.022.753	0	8.022.753
		119.371.858.665	50.462.122	119.422.320.787

Fuente: Dirección Financiera

- 1)** Corresponde a gasto de comisiones por servicios financieros en pago de nómina de pensionados y recaudo de aportes y ahorros PILA por \$26.721.074.650, comisiones sobre recursos entregados en administración en negocios fiduciarios \$326.712.311 y otras comisiones costo reciprocidad nómina \$8.824.746.873. La disminución frente a la vigencia 2020, corresponde principalmente a otras comisiones costo reciprocidad debido a la variación en la tasa promedio de cálculo de enero a diciembre de 2021.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

2) Los gastos financieros corresponden a:

- Pérdida por valoración de inversiones del portafolio RPM de la Administradora por valor de \$78.403.089.118 y
- Pérdida por baja en cuentas por cobrar por \$5.138.675.082 correspondiente a la cuenta por cobrar a cargo de la aseguradora AXA Colpatria por reclamación sobre póliza de manejo contratada por Colpensiones para el cubrimiento de los eventos de riesgo.

3) Corresponde a la pérdida por baja de activos en ocasión al siniestro de la oficina de Cali por valor de \$2.835.959 y pago de sentencias por litigios en procesos administrativos cancelados por concepto de conciliaciones extraordinarias los cuales se detallan a continuación:

Valores en pesos

NOMBRE	DESCRIPCIÓN	VALOR
ELENA FERRO ALZATE	RD06372 PAGO RECON E INT AUTO 346 JUZGA 18ADT CALI	4.278.268
JOSE RENE JIMENEZ RO	RD09835 HON PERITO PROCESO CALI 0046-00 CC16266250	908.526
		5.186.794

Fuente: Dirección Financiera

29.8. Gastos por efectos del COVID-19

Teniendo en cuenta que el Gobierno Nacional expidió los Decretos No. 417 del 17 de marzo de 2020, y No. 637 del 6 de mayo de 2020, por medio de los cuales declara un Estado de Emergencia Económica, Social y Ecológica en todo el territorio Nacional de la República de Colombia, la CGN mediante Resolución 109 del 17 de junio de 2020, adicionó el formulario CGN2020_004_COVID_19 para la presentación y reporte de los saldos de las transacciones relacionadas con la financiación y el uso de los recursos destinados durante la atención de esta emergencia sanitaria, bien sea recursos propios, recibidos de otras entidades o de terceros.

En este sentido y atendiendo lo establecido en el numeral 15 de la Guía de Orientación contable en el marco de la emergencia económica, a continuación detallamos los valores de los gastos reportados al 31 de diciembre de 2021 por efectos del COVID-19:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

CODIGO	CUENTA	DETALLE	Valor 31/12/2021
5.1.08.03	Capacitación, bienestar social y estímulos	Suministro y distribución de elementos de protección personal para la implementación de las medidas de control y mitigación de contagio de la pandemia	38.479.300
5.1.11.14	Materiales y suministros	Suministro de protectores en acrílico para puntos de atención al público con apertura inferior para paso de objetos, soportes en acrílico desmontables y de fácil limpieza	175.269.700
5.1.11.15	Mantenimiento	Jornadas de desinfección de ambientes en las sedes de Colpensiones, adquisición de elementos de bioseguridad para funcionarios y atención de ciudadanos	330.400
5.1.11.23	Comunicaciones y transporte	adquisición de elementos de bioseguridad para funcionarios y en atención a ciudadanos	665.852.349
5.1.11.49	Servicios de aseo y cafetería	adquisición de elementos de bioseguridad para funcionarios y atención de ciudadanos, Servicio de aseo según especificaciones técnicas originadas por la emergencia sanitaria	37.763
5.1.11.80	Servicios tecnológicos	prestación del Servicio de escritorios y aplicaciones virtuales para la Administradora Colombiana de Pensiones COLPENSIONES	130.022.974
TOTAL GASTOS EMERGENCIA ECONOMICA COVID-19			1.009.992.486

Cierre de ingresos, gastos y costos: el resultado de las operaciones realizadas por la Administradora del 1º al 31 de diciembre del 2021 y 2020, corresponde a una utilidad neta de \$97.760.782.388 y \$243.414.667.747.

NOTA 37. REVELACIONES SOBRE EL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

El estado de flujo de efectivo de la Administradora Colombiana de Pensiones COLPENSIONES informa sobre las variaciones y los movimientos de efectivo y sus equivalentes del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021, comparado con la vigencia 2020. Durante esta vigencia, refleja el efectivo que ha sido generado y aprovechado en las actividades operativas, de inversión y financiación así:

Página 205 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

EFFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACION: muestra el efectivo que se ha recibido o gastado como parte de las actividades cotidianas de la entidad.

- Efectivo originado en actividades de operación: El valor de este rubro asciende a \$1.116.545.730.471 el cual se detalla a continuación haciendo referencia a las notas de los Estados de Situación Financiera y Resultados que lo conforman así:
 - Transferencias - Ministerio de Trabajo: Corresponden al traslado neto de recursos, realizado por el Ministerio de Trabajo durante la vigencia 2021, para gastos de funcionamiento del programa BEPS (Nota 24.1, 28.1 y 29.3).
 - Otros ingresos por valor de 1.069.244.154.767 comprende ingresos financieros e ingresos diversos excluyendo los valores relacionados con ingresos por recuperación de provisiones de SARO, bienes y servicios, costas y procesos por \$62.874.900.893 (Nota 28 y 29).
 - Deudores: Corresponde a la variación de otras cuentas por cobrar según el Estado de Situación Financiera (Nota 7).
 - Ingresos anticipados: Corresponde a la variación en otros pasivos por concepto de comisiones anticipadas – conmutación pensional (Nota 24.1).
- Efectivo usado en actividades de operación Aplicación/Pagos: comprende principalmente, la variación de las cuentas por pagar, variación de anticipos para bienes y servicios, impuestos, gravámenes, contribuciones y tasas, así como los gastos originados en el desarrollo de la operación de la Administradora Colombiana de Pensiones, en cumplimiento de su objeto social, los gastos de funcionamiento asociados al Programa de Beneficios Económicos BEPS, tales como; Sueldos y salarios, Contribuciones imputadas y efectivas, aportes sobre la nómina, prestaciones sociales, impuestos y contribuciones y gastos generales (vigilancia, arrendamientos, comunicaciones, seguros, procesamiento de información, gastos legales, honorarios, comisiones) entre otros y gastos financieros de los cuales se excluyen los gastos por pérdida en baja en cuentas por cobrar como se detalla en la Nota 10, 14, 16, 21, 29.

EFFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION: Comprende principalmente, la utilidad en venta de inversiones, rendimientos sobre recursos entregados en administración, la variación en instrumentos financieros, (Nota 6), activos intangibles (Nota 14), derechos fiduciarios (Nota 16) y adquisición de equipos de comunicación, computación, muebles enseres y equipo de oficina (Nota 10.1)

Página 206 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

EFFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION: Se considera el efectivo resultado de pagos por distribución de excedentes financieros al Fondo de Vejez de acuerdo con lo establecido en el parágrafo tercero del artículo 4º del Decreto 4121 de 2011. (Nota 27)

NOTA 38. SISTEMA INTEGRAL DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

El Sistema Integral de Administración de Riesgos en Colpensiones está estructurado bajo el marco normativo de la Superintendencia Financiera de Colombia. Para Colpensiones, la Gestión Integral de Riesgos es un eje fundamental para el logro de sus objetivos estratégicos, tácticos y por procesos. Bajo esta premisa, se ha definido el marco de actuación sobre el cual se gestionan los riesgos en la entidad, estableciendo políticas, responsabilidades, procedimientos y metodologías para la evaluación, tratamiento y monitoreo de los diferentes riesgos a los cuales está expuesta la Entidad, así como la definición del marco de apetito de riesgo, que deben ser consideradas por todos sus grupos de interés, para una adecuada administración de los diferentes riesgos a los que se enfrenta la Entidad en la búsqueda de sus objetivos estratégicos, en el cumplimiento del plan de acción institucional y en el desarrollo de sus procesos.

En este marco, en el 2021 se realizó actualización del Manual del Sistema Integral de Administración de Riesgos, la cual incluye la redefinición de instrucciones en materia de continuidad del negocio, la incorporación de políticas y metodologías sobre seguridad de la información y ciberseguridad, los nuevos lineamientos normativos establecidos por la Superintendencia Financiera (SFC) con respecto a la tercerización de operaciones y la gestión del riesgo operacional, la actualización del marco de prevención del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo en línea con las instrucciones de la SFC, la incorporación de la metodología para la identificación de las fiduciarias elegibles, los elementos de identificación de los riesgos de cumplimiento en línea con el Sistema de Control Interno, la definición de los objetivos de control (cumplimiento, operativo y de información) y la ampliación de la metodología de identificación, cuantificación y gestión de riesgos a cualquier sistema de riesgos que aplique a Colpensiones.

En el marco de la ejecución de las estrategias que responden al cumplimiento del objetivo estratégico “Implementar las mejores prácticas de gestión, con enfoque en procesos y riesgos para responder a los cambios en el entorno y a las expectativas de las partes interesadas”, y dada la planeación realizada por la Vicepresidencia de Seguridad y Riesgos Empresariales para el 2021, se obtuvieron los siguientes resultados con el fin de fortalecer la gestión de riesgos a nivel estratégico, táctico y operativo en la Entidad.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

- Identificación, análisis, valoración y monitoreo de 9 riesgos estratégicos y 9 riesgos emergentes que podrían afectar la consecución de los objetivos estratégicos de la Entidad.
- Identificación, análisis, valoración y monitoreo de 222 riesgos asociados a 22 proyectos.
- Identificación, análisis, valoración y monitoreo de 637 Riesgos para 45 procesos, abarcando las distintas tipologías que se administran.
- Desarrollo de 19 análisis especiales de riesgos a partir de la identificación de los riesgos en sus diferentes niveles de gestión (estratégico, táctico y operativo). Con base en estos análisis se realizaron las recomendaciones pertinentes para la gestión de los riesgos de manera oportuna, y reducir el impacto de una posible materialización.
- Implementación de mecanismos para la administración del riesgo de tercerización, y revisión a los ambientes de gestión de riesgos y de control de 19 terceros clasificados como críticos.
- Desarrollo de nuevas metodologías para fortalecer la construcción de los indicadores y demás mecanismos que se utilizan para monitorear el riesgo de liquidez en la compañía y en los diferentes portafolios que administra.
- Fortalecimiento del marco metodológico de estimación de cupos y de identificación de fiduciarias elegibles para participar en los procesos de selección.
- Fortalecimiento del marco metodológico, tecnológico y analítico para la prevención del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, a partir de las definiciones e implementación del SARLAFT 4.0.
- Fortalecimiento del Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio a través de la definición e implementación de metodología para la ejecución de pruebas en el marco de la ISO22398.
- Definición e Inicio de la estrategia de Retorno a Oficinas y Sedes Centrales definida en la Entidad y bajo la modalidad de alternancia.
- Definición e implementación de la estrategia de continuidad asociada al trabajo en casa, con base en los lineamientos definidos por la ley y la generación de lineamientos en el marco de la Pandemia a través de los protocolos asociados a Trabajo en Casa, Uso de Oficinas y Alternancia
- Avance en estudio de factibilidad de “teletrabajo”, con el objeto de ser presentado a la Alta Gerencia para su definición e implementación en la Entidad.
- Fortalecimiento del sistema de seguridad de la información y ciberseguridad a partir del marco de la norma ISO 27001
- Implementación del proyecto PETI para la gestión de accesos e identidades.
- Fortalecer los mecanismos disponibles para la respuesta a incidentes
- Integración con Isotools de la información relacionada con la identificación y administración de los activos de información
- Migración del modelo de protección de datos personales a uno basado en riesgos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

a. Sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo – SARLAFT:

Durante el año 2021 se dio continuidad al fortalecimiento del marco metodológico, tecnológico y analítico para la prevención del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, destacando las siguientes gestiones que contribuyen al mejoramiento en la identificación de riesgos en los procesos vulnerables, así como en la identificación de señales de alerta, operaciones inusuales y criterios objetivos para la determinación de operaciones sospechosas:

- A partir de la inclusión de las excepciones propuestas por Colpensiones en la modificación de las reglas relativas al SARLAFT por parte de la Superintendencia Financiera, mediante Circular N° 027 de 2020, se llevaron a cabo las siguientes actividades:

Implementación SARLAFT 4.0 Modificación de Circular Básica Jurídica Parte I, Título IV, Capítulo IV de la Superintendencia Financiera.

Conforme lo indica la CE 27 de 2020, se incluyó dentro de la matriz, la relación existente entre los riesgos identificados y cada uno de los segmentos de los factores de riesgo en los que se podrían materializar los mismos.

De igual forma, se definieron los indicadores que permitan efectuar permanente seguimiento al perfil de riesgo de LA/FT de la entidad.

- Finalización ajustes en producción, plan de trabajo cruce automático de bases internas frente a listas restrictivas: En conjunto con la Gerencia de tecnologías de la información, culminaron de forma satisfactoria los ajustes correspondientes a fin de dar cumplimiento al plan de trabajo definido de cara a la SFC, correspondiente al cruce automático de nuestras bases misionales contra las listas restrictivas; se avanza en la inclusión de la información de aquellos procesos que manejan bases de datos internas (Gestión Contractual, Terceros Contribuyentes BEPS, Dirección del Desarrollo del Talento Humano).
- Publicación Certificación cumplimiento políticas SARLAFT página WEB de Colpensiones: En conjunto con la Oficina Asesora de Asuntos Legales, se llevó a cabo la publicación del certificado sobre políticas de conocimiento de cliente y mecanismos de control de lavado de activos y financiación del terrorismo por parte de la entidad. Lo anterior, teniendo en cuenta que al ser Colpensiones emisor de valores, debe dar cumplimiento al parágrafo tercero de la Circular Única de la Bolsa de Valores de Colombia S.A (BVC).

Página 209 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

- En cuanto a la gestión de las señales de alerta, un total de 30 fueron analizadas, de las cuales, 25 se generaron por registro positivo en la lista de responsables fiscales de la Contraloría General de la República, 2 por registro positivo en la lista OFAC, 2 se configuraron como señal de alerta humana (aquellas que son remitidas por parte de los procesos) y la restante, por registro positivo en la lista INFOLAFT. 4 operaciones determinadas como sospechosas, reportadas a la Unidad de Información y Análisis Financiero –UIAF-.
- En conjunto con la Gerencia de Talento humano y Relaciones Laborales, se llevaron a cabo las gestiones necesarias, a fin de concretar el plan de trabajo definido de cara a la inclusión de los servidores públicos de Colpensiones que sean considerados como Persona Expuesta Políticamente (PEP) ante el SIGEP.

b. Sistema de administración de riesgo operativo

Dentro del concepto de ejecución y administración de procesos, se contemplan principalmente las siguientes casuísticas: Prescripción de Cuotas Partes Pensionales por cobrar del asegurador del Régimen de Prima Media, Erogación de Servidores Públicos Activos que corresponde a Pensiones de vejez de servidores públicos que fueron incluidos en nómina de pensionados sin acreditar su retiro del servicio; y Mayor Valor Girado Mesadas Pensionales corresponde a eventos de riesgo materializados que se originan con ocasión de los factores de riesgo tecnológicos, de ejecución de proceso y de recurso humano. Con respecto a Fraude, se registran los eventos asociados a la acción u omisión intencional realizada con el fin de obtener un provecho económico ilícito, en detrimento de los intereses de la entidad o de un tercero; lo anterior, desde el punto de vista interno y externo.

A la fecha los procesos originadores de los riesgos contabilizados, principalmente, corresponden a Gestión de Cartera, Gestión de la Determinación del Derecho, Gestión de la Medicina Laboral, Gestión de la Historia Laboral y Gestión de la Nómina de Pensionados.

El incremento en el registro de eventos en el 2021 corresponde a la revelación de los casos de cuotas partes pensionales. En este sentido, se han implementado acciones para la depuración de registros de deuda para los casos de reconocimiento Colpensiones y Reconocimiento ISS, y fortalecimiento de la capacidad operativa, tecnológica y de procesos.

Adicionalmente, la Entidad continúa trabajando en el fortalecimiento del ambiente de control en los distintos procesos con el fin de mitigar los riesgos que afecten el cumplimiento de sus objetivos.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

NOTA 39. GOBIERNO CORPORATIVO

a. Junta Directiva y Alta Gerencia

Los miembros de la Junta Directiva y la Alta Dirección de COLPENSIONES conocen la responsabilidad que implica la administración de los riesgos, los cuales son un referente para: la revisión y actualización del marco estratégico de la empresa, y la toma de decisiones. A su vez, es la Junta Directiva quien aprueba los lineamientos, metodologías para la evaluación y tratamiento del riesgo, así como la declaración del apetito de riesgo de la Entidad. En el marco de la gestión integral de riesgos, a los miembros de la Junta Directiva y Alta Gerencia se les presenta la información relevante de la gestión realizada durante el periodo objeto de reporte, contando con informes trimestrales a los Comités Integral de Riesgos, Comité de Riesgo de inversiones, Comité de Auditoría y Junta Directiva, y mensualmente se presenta la información relevante objeto de conocimiento de dichos miembros en el periodo, de tal suerte, que el componente de riesgos soporta la toma de decisiones.

b. Políticas y División de Funciones

En Colpensiones la adopción de las políticas para la gestión integral de riesgos, inicia desde la Junta Directiva, a través de la cual se define el marco de gestión, los niveles de apetito de riesgos y su estructura.

Las responsabilidades en la gestión integral de riesgos en Colpensiones, se establecen bajo el concepto de las tres líneas de defensa así:

- **Primera Línea de Defensa:** La primera línea de defensa está conformada por las vicepresidencias misionales y de apoyo, las cuales son las áreas originadoras y propietarias de los riesgos y las primeras llamadas a definir y tomar decisiones en cómo gestionarlos. Estas vicepresidencias son responsables de la implementación de acciones correctivas para hacer frente a deficiencias de proceso y control. Son las áreas responsables de mantener un control interno efectivo y de ejecutar actividades de control sobre los riesgos de manera permanente. Esta línea de defensa es la encargada de identificar, evaluar, controlar y tratar los riesgos a los que se ven expuestos en el desarrollo de sus funciones.
- **Segunda Línea de Defensa:** Función a cargo de la Vicepresidencia de Seguridad y Riesgos Empresariales, área especializada en las metodologías de identificación, estimación, administración y control de los riesgos. Su función se concentra principalmente en los siguientes aspectos:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

- Orienta a las instancias de dirección en el marco más adecuado para la gestión de riesgos (políticas, alcance, principios, apetito de riesgo, gobierno corporativo y estructura organizacional).
 - El diseño de herramientas y procedimientos efectivos a ser empleados por la primera línea de defensa para gestionar adecuadamente los riesgos a los que se ven expuestos.
 - Acompaña a la primera línea de defensa en el diseño de controles para la gestión de riesgos y problemas, aportando su visión independiente.
 - Realiza seguimiento y supervisión a la adecuada implementación de dichas prácticas por parte de los propietarios de los riesgos.
 - Alerta a la primera línea de defensa sobre asuntos emergentes y/o, aspectos que eleven su perfil de riesgo.
 - Monitorea la adecuación y efectividad del control interno, la exactitud e integridad de la información, y la remediación oportuna de deficiencias.
 - Apoya a los propietarios del riesgo en la definición del objetivo de exposición al riesgo.
 - Define estrategias de comunicación y divulgación adecuadas de información relacionada con riesgos a toda la organización.
 - Proporciona guía y entrenamiento sobre las herramientas y procedimientos empleados para la gestión del riesgo.
- **Tercera Línea de Defensa:** Rol desempeñado por la Oficina de Control Interno. La tercera línea de defensa tiene como principal función, verificar de manera independiente a la primera y segunda línea de defensa, la adecuada gestión de riesgos dentro de la entidad.

Las políticas generales de gestión integral de riesgos, principios y responsabilidades están contempladas en el Manual del Sistema Integral de Administración de Riesgos, el cual fue actualizado y aprobado por la Junta Directiva en el 2021, siendo comunicadas y reforzadas desde la Vicepresidencia de Seguridad y Riesgos Empresariales, dichas políticas se integran a las diferentes actividades desarrolladas en Colpensiones desde el punto de la estrategia y la operación de la organización.

c. Infraestructura Tecnológica

Las herramientas tecnológicas utilizadas por la institución en cada una de sus áreas de control y gestión de riesgos permiten que la información sea de fácil acceso, consulta y seguimiento, estas herramientas están diseñadas y en permanente mejoramiento teniendo en cuenta el alcance y objetivo de las operaciones.

Desde la Vicepresidencia de Seguridad y Riesgos Empresariales se dio continuidad al desarrollo del proyecto PETI de implementación de la solución de gestión de accesos e identidades (+ACCESOS), el cual

Página 212 de 214

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

se encuentra operando en producción, permitiendo contar con mecanismos de control que centraliza la creación, eliminación y administración de cuentas de usuario de manera automática. Este proyecto que cerró el año con un nivel de ejecución de 99% ha permitido integrar a la solución señalada las siguientes herramientas y aplicativos: correo electrónico, aplicaciones heredadas, SAP, SG BEPs, Bizagi, liquidador y SNP. Como consecuencia de estas implementaciones ha disminuido la manualidad del proceso, fortaleciendo los controles vinculados a la confidencialidad de la información.

d. Metodologías para la Medición de Riesgos

La medición de los riesgos se realiza mediante la metodología establecida y divulgada por la Vicepresidencia de Seguridad y Riesgos Empresariales, a través del Manual del Sistema Integral de Administración de Riesgos; dicha metodología permite identificar riesgos asociados a las diferentes tipologías tales como: operacional, fraude y corrupción, seguridad de la información y ciberseguridad, continuidad del negocio, riesgos financieros, cumplimiento y de lavado de activos y financiación del terrorismo.

e. Estructura organizacional

La Junta Directiva provee los recursos para implementar y mantener en funcionamiento, de forma efectiva y eficiente una estructura organizacional para administrar integralmente los riesgos, asegurando la disponibilidad de los recursos para el correcto funcionamiento del sistema integral.

Colpensiones tiene como principio la separación organizacional y funcional de los procesos de negociación (front office), identificación, monitoreo, control y administración de los riesgos (middle office) y cumplimiento y registro contable de las operaciones (back office). La función de la administración de riesgos es realizada a través de la Vicepresidencia de Seguridad y Riesgos Empresariales de forma independiente y autónoma de las áreas de front, back office y de los órganos de control.

f. Recurso Humano

La selección y vinculación del personal de Colpensiones es realizada por la Vicepresidencia de Gestión Corporativa mediante procesos públicos, a partir del cumplimiento de los perfiles definidos para cada uno de los cargos de la entidad.

Por tanto, las personas seleccionadas son competentes para la realización de las actividades, ya que cuentan con los niveles de educación, formación, experiencia y habilidades requeridas.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
(Cifras expresadas en pesos)

Adicionalmente, la Vicepresidencia de Gestión Corporativa lleva a cabo de manera periódica programas de inducción, los cuales se complementan con los planes de capacitación y entrenamiento en el cargo, para mantener y fortalecer la competencia personal.

g. Verificación de Operaciones

Colpensiones terceriza su operación de inversiones y gestión de portafolio con un Administrador Fiduciario vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia. La Gerencia de Riesgos y Seguridad de la Información realiza un monitoreo diario a la gestión realizada por la Fiduciaria, con el objetivo de realizar seguimiento al cumplimiento de las políticas de inversión, reportando a las distintas dependencias involucradas en el manejo de las inversiones al interior de Colpensiones, aspectos como: la valoración y contabilización del portafolio, la rentabilidad acumulada, el control a las condiciones de negociación en las compras y ventas de títulos, el cálculo del Valor en Riesgo y el control a los límites de riesgo de mercado.

Así mismo, dentro del marco de Gobierno Corporativo, se han establecido diferentes instancias de decisión y monitoreo a la Gestión de Inversiones como los son el Comité de Riesgos de Inversiones, el Comité Fiduciario y el Comité de Inversiones y Riesgos Financieros de la Junta Directiva, en donde se discute y se expone el seguimiento a las inversiones y el cumplimiento de los lineamientos a las políticas de manera periódica. Sumado a ello, se cuenta con la gestión independiente que realizan las áreas de Control Interno y Revisoría Fiscal, las cuales incorporan dentro de sus planes anuales de trabajo la revisión al Proceso de Gestión de Inversiones.

h. Auditoría

En el marco de la evaluación independiente realizada por la Oficina de Control Interno, se realizan las auditorías conforme al Plan Anual de Evaluación establecido por Colpensiones, informando a cada interesado e involucrado las conclusiones obtenidas de la evaluación del sistema integral de administración de riesgos, como resultado de esto se generan los planes de mejoramiento a las recomendaciones u observaciones, objeto de seguimiento por la Oficina de Control Interno.

**ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES -
COLPENSIONES**

FONDO DE VEJEZ

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE
DICIEMBRE DE 2021**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Contenido

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE.....	6
1.1. Identificación y funciones.....	6
1.1.1. Denominación:	6
1.1.2. Naturaleza Jurídica	6
1.1.3. Supervisión y Vigilancia	6
1.1.4. Aspectos Tributarios	7
1.1.5. Órganos de dirección y administración	7
1.1.6. Adscripción o vinculación.....	8
1.1.7. Domicilio y dirección	8
1.1.8. Puntos de Atención Colpensiones - PAC	8
1.1.9. Funciones de cometido estatal	9
1.1.10. Planta de Personal	11
1.1.11. Régimen salarial y prestacional	12
1.2. Declaración de cumplimiento del marco normativo y limitaciones	12
1.2.1. Cumplimiento del marco normativo	12
1.2.2. Limitaciones y/o deficiencias de tipo operativo o administrativo que inciden en el normal desarrollo del proceso contable y/o afectan la consistencia y razonabilidad de las cifras	13
1.2.2.1. De orden operativo	13
1.2.2.2. De orden contable	15
1.2.2.2.1. Cuentas bajo la denominación otros	15
1.2.2.2.2. Sostenibilidad del Sistema de Contabilidad Pública en Colpensiones.....	17
1.2.2.2.3. Conciliación saldos transferidos por el ISS a 28 de septiembre de 2012	18
1.2.2.2.4. Depuración y ajuste de cifras	18
a. Liquidaciones de crédito	18
b. Depuración de saldos transferidos por el ISS Liquidado a 31 de marzo de 2015.	19
c. Reintegros de mesadas pensionales	23

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

d.	Retropatronos reintegrados por la UGPP	24
1.3.	Base normativa y período cubierto	25
1.4.	Forma de Organización y/o Cobertura	25
1.4.1.	Agregación o consolidación de información	26
1.4.2.	Estructura subproceso de Gestión Contable.....	27
1.4.3.	Línea de Supervisión Subproceso de Gestión Contable	27
NOTA 2. BASES DE MEDICION Y PRESENTACION UTILIZADAS		27
2.1.	Bases de medición	27
2.2.	Moneda funcional y de presentación, redondeo y materialidad	28
2.3.	Tratamiento de la moneda extranjera	28
2.4.	Hechos ocurridos después del período contable	28
2.5.	Otros aspectos.....	28
NOTA 3. JUICIOS, ESTIMACIONES, RIESGOS Y CORRECCION DE ERRORES CONTABLES		29
3.1.	Juicios	29
3.2.	Estimaciones y supuestos	29
3.2.1.	Cálculo Actuarial	30
3.2.1.1.	Valor del Cálculo actuarial a 31 de diciembre de 2021 de Pensionados	30
Nota Técnica del Cálculo del Valor Presente Actuarial del RPM		31
a.	Valor Presente Actuarial	32
b.	Parámetros Técnicos.....	32
c.	Consideraciones Técnicas	32
d.	Grupos de Pensionados	33
e.	Definiciones Básicas	34
f.	Fórmulas para Cálculo de Reservas a Final de Año	38
g.	Fórmulas para Cálculo de Reservas a más de 10 años	39
h.	Fórmulas para Cálculo de Reservas a 10 años o menos	40
i.	Procedimiento Validación de Información	41
3.2.1.2.	Valor del Cálculo Actuarial a 31 de diciembre de 2021, Cuotas partes por pagar	41

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

3.2.1.3.	Valor del Cálculo Actuarial a 31 de diciembre de 2020, Afiliados y Beneficiarios de Afiliados Fallecidos	42
	Nota Técnica Cálculo Actuarial Afiliados	43
a.	Bases Legales	43
b.	Consideraciones Técnicas	44
c.	Supuestos.....	44
d.	Clasificación de la información – Grupos Poblacionales	44
e.	Definición de variables y constantes	45
f.	Formulación	48
g.	Metodología para la estimación de densidad de cotización e Ingresos Base de Cotización.	48
h.	Cálculo del número esperado de semanas.....	53
i.	Cálculo IBL.....	53
j.	Tasa Promedio de Cotización	54
k.	Prima Seguro de Invalidez.....	54
l.	Prima Seguro de Sobrevivencia	55
m.	Cálculo Reserva de Indemnización Sustitutiva	56
n.	Cálculo Reserva de Pensión de Vejez	56
o.	Cálculo Auxilio Funerario	57
p.	Cálculo Reserva Total	58
q.	Precisiones Adicionales	59
r.	Procedimiento Validación de Información	61
3.2.1.4.	Valor del Cálculo Actuarial a 31 de diciembre de 2021 – Cuotas partes de bonos pensionales Tipo A	62
3.2.1.5.	Valor presente actuarial de las posibles obligaciones pensionales de las personas que se han trasladado del RAIS al RPM.....	62
3.2.2.	Cálculo deterioro de Cuentas por Cobrar	63
3.2.2.1.	Metodología	64
3.2.3.	Provisión de Litigios y Demandas.....	70
3.2.4.	Actualización procesos a favor.....	76

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

3.3.	Correcciones contables	77
3.4.	Riesgos asociados a los instrumentos financieros.....	78
3.5.	Aspectos generales contables derivados de la emergencia del COVID-19.....	81
	NOTA 4. RESUMEN DE POLITICAS CONTABLES.....	91
	NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	102
5.1.	Depósitos en instituciones financieras	104
	NOTA 6. INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS	105
6.1.	Inversiones de administración de liquidez	112
	NOTA 7. CUENTAS POR COBRAR	113
7.14.	Recursos de los fondos de pensiones administrados por Colpensiones.....	115
7.21.	Otras cuentas por cobrar	124
7.24.	Cuentas por cobrar vencidas no deterioradas.....	126
	NOTA 9. INVENTARIOS.....	128
9.1.	Bienes y servicios.....	130
	NOTA 16. OTROS DERECHOS Y GARANTIAS.....	131
	NOTA 21. CUENTAS POR PAGAR.....	133
21.1.5.	Recursos a favor de terceros	133
21.1.12.	Recursos de los fondos de pensiones administrados por Colpensiones	134
21.1.16.	Obligaciones de los fondos de pensiones administrados por Colpensiones	135
	NOTA 23. PROVISIONES	139
23.1.	Litigios y demandas	139
	NOTA 24. OTROS PASIVOS.....	141
	NOTA 25. ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES.....	142
25.1.	Activos contingentes.....	142
25.1.1.	Revelaciones generales de activos contingentes.....	142
25.2.	Pasivos contingentes	145
25.2.1.	Revelaciones generales de pasivos contingentes	145
25.2.2.	Revelaciones asociadas con los fondos de reservas de pensiones	147

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

NOTA 26. CUENTAS DE ORDEN.....	149
26.1. Cuentas de orden deudoras	149
26.2. Cuentas de orden acreedoras.....	151
NOTA 27. PATRIMONIO	152
NOTA 28. INGRESOS	154
28.2. Ingresos de transacciones con contraprestación	154
NOTA 29. GASTOS.....	156
29.2. Deterioro, depreciaciones, amortizaciones y provisiones	156
29.2.1. Deterioro – Activos financieros y no financieros	157
29.7. Otros gastos	158
NOTA 33. ADMINISTRACION DE RECURSOS DE SEGURIDAD SOCIAL EN PENSIONES (Fondos de Colpensiones)	159
NOTA 37. REVELACIONES SOBRE EL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	162
NOTA 38. SISTEMA INTEGRAL DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS	162
a. Sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo – SARLAFT:.....	164
b. Sistema de administración de riesgo operativo	165
NOTA 39. GOBIERNO CORPORATIVO	166
a. Junta Directiva y Alta Gerencia	166
b. Políticas y División de Funciones	166
c. Infraestructura Tecnológica	168
d. Metodologías para la Medición de Riesgos	168
e. Estructura organizacional	168
f. Recurso Humano.....	168
g. Verificación de Operaciones.....	169
h. Auditoria	169

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE

1.1. Identificación y funciones

1.1.1. Denominación:

Administradora Colombiana de Pensiones – COLPENSIONES

1.1.2. Naturaleza Jurídica

La Ley 1151 de 2007 “Por la cual se expide el Plan Nacional de Desarrollo 2006-2010”, en su artículo 155 creó la Administradora Colombiana de Pensiones -Colpensiones, como una Empresa Industrial y Comercial del Estado del orden nacional, con personería jurídica, autonomía administrativa y patrimonio independiente, vinculada al Ministerio de la Protección Social.

Mediante Decreto 4121 de 2011, se cambia la naturaleza jurídica de la entidad pasando de Empresa Industrial y Comercial del Estado, al de Empresa Industrial y Comercial del Estado organizada como entidad financiera de carácter especial, vinculada al Ministerio de Trabajo.

Las operaciones de la Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones, se rigen por lo estipulado en el Decreto 4121 de 2011, el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y sus modificatorios.

1.1.3. Supervisión y Vigilancia

De acuerdo con lo establecido en el artículo 3ª del Decreto 4121 de 2011, la supervisión y vigilancia estará a cargo de la Superintendencia Financiera de Colombia, quien en cumplimiento de sus objetivos legales propenderá para que Colpensiones cumpla con las funciones establecidas en la normatividad vigente.

Con la vigilancia y control de la Superintendencia Financiera de Colombia se contribuye a que el servicio y los derechos de los afiliados, pensionados, ahorradores y beneficiarios de Colpensiones sean otorgados bajo criterios de seguridad, transparencia y eficiencia sin afectar sus derechos.

En cuanto a la operación financiera y contable, Colpensiones se rige por lo estipulado por la Contaduría General de la Nación como ente regulador de la contabilidad pública y por la reglamentación e instrucciones impartidas por la Superintendencia Financiera de Colombia como ente de vigilancia y control.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

1.1.4. Aspectos Tributarios

Colpensiones se encuentra identificada con el Número de Identificación Tributaria - NIT 900.336.004-7, conforme a la inscripción del Registro Único Tributario. La clasificación de su actividad económica principal corresponde al código CIU 8430 – Actividades de planes de seguridad social de afiliación obligatoria.

Para efectos tributarios, la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN, mediante Resolución N° 9061 del 10 de diciembre de 2020, calificó a Colpensiones como Gran Contribuyente por los años fiscales 2021 y 2022.

1.1.5. Órganos de dirección y administración

Conforme con los Estatutos Internos de Colpensiones, los órganos de dirección y administración de la entidad son la Junta Directiva y el Presidente respectivamente. La Junta Directiva de Colpensiones está integrada por un (1) representante del Ministro del Trabajo, un (1) representante del Ministro de Hacienda y Crédito Público y tres (3) representantes del Presidente de la República, y tiene como una de sus funciones nombrar al Presidente de la empresa de conformidad con las normas legales vigentes, quien tomará posesión del cargo ante el Presidente de la República.

La elección del Presidente de la Junta Directiva de Colpensiones es por un periodo de un (1) año, mediante Acuerdo 009 de 2021 se nombró la nueva presidenta para el periodo del 31 de octubre de 2021 al 31 de octubre de 2022.

La estructura organizacional de la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones aprobada por Decreto 309 de 2017 y adoptada mediante el Acuerdo 131 de 2018 para el cumplimiento del objeto la empresa, es la siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)



1.1.6. Adscripción o vinculación

La Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones, es una Empresa Industrial y Comercial del Estado organizada como entidad financiera de carácter especial, vinculada al Ministerio de Trabajo acorde con lo indicado en el artículo 1° del Decreto 4121 de 2011.

1.1.7. Domicilio y dirección

La Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, tiene por domicilio principal la ciudad de Bogotá D.C., en la dirección CR 9 59 43 LC 4 ED URBAN ESSENCE, y podrá adelantar actividades en desarrollo de su objeto en todo el territorio nacional, conforme lo establecido en el artículo 5º del Acuerdo 106 de 2017 – Estatutos Internos de Colpensiones.

1.1.8. Puntos de Atención Colpensiones - PAC

Mediante Resolución Interna 121 de 2018 se crean, suprimen y recategorizan unos Puntos de Atención, modificando la estructura organizacional del nivel regional de Colpensiones, entre otros aspectos, por la volumetría de trámites que periódicamente se atienden en los Puntos de Atención y con el propósito de implementar el esquema de regionalización de la operación. A su vez, mediante Resolución Interna 037 de junio de 2021, se modifica la estructura organizacional del nivel regional de la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones y se dictan otras disposiciones.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

De acuerdo con la información remitida por la Dirección de Atención y Servicio - Gerencia de Servicio y Atención al Ciudadano, los Puntos de Atención con los que cuenta Colpensiones son:

No.	PUNTOS DE ATENCIÓN
61	PAC
8	REGIONALES
16	PUNTO DE ATENCION ESPECIAL - PAE
85	TOTAL

Debido a que personas ajenas a la expresión pacífica y democrática de las ideas causaron daños en los Puntos de Atención al Cliente de Colpensiones, fue necesario realizar suspensión de los servicios, con el fin de preservar la integridad de los ciudadanos, usuarios, grupos de interés colaboradores de la entidad que asisten a dichos puntos, y el patrimonio de Colpensiones. Esta situación se dio en las Oficinas o Puntos de Atención Colpensiones ubicados en las ciudades de Ibagué, Buenaventura y Soacha, lo anterior de acuerdo con el artículo 1° de la Resolución 016 de 2021 " Por la cual se ordena una suspensión de términos administrativos las Oficinas o Puntos de Atención Colpensiones ubicados en las ciudades de Ibagué, Buenaventura y Soacha el día 29 de abril de 2021".

1.1.9. Funciones de cometido estatal

La Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, hace parte del Sistema General de Pensiones y tiene por objeto la administración estatal del Régimen de Prima Media con Prestación Definida, las prestaciones especiales que las normas legales le asignen, y la administración del Sistema de Ahorro de Beneficios Económicos Periódicos de que trata el Acto Legislativo 01 de 2005, en los términos que determine la Constitución y la ley, en su calidad de entidad financiera de carácter especial.

De acuerdo con el Decreto 309 de 2017 mediante el cual se modifica la estructura de la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones y deroga los Decretos 4936 de 2011 y 2727 de 2013, en su artículo 5°, establece las siguientes funciones para el desarrollo de su objeto social:

1. Administrar el régimen solidario de prima media con prestación definida del Sistema General de Seguridad Social en pensiones.
2. Determinar los derechos pensionales y prestaciones económicas en favor de los afiliados al Régimen de Prima Media con Prestación Definida de competencia de la Empresa.
3. Determinar los derechos pensionales y prestaciones económicas relacionadas con el Régimen de Prima Media con Prestación Definida, que se causen con posterioridad a que se haya ordenado la liquidación de las anteriores administradoras del régimen de prima media o se defina el cese de

Página 9 de 169

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

actividades como administradora, siempre y cuando, para el momento de la liquidación o cesación de actividades, los afiliados o quienes estuvieron afiliados no hayan cumplido los requisitos de tiempo de servicio y de edad exigidos por las normas legales o que, para el momento de la liquidación o cesación de actividades, el servidor público tenga cumplida la edad necesaria, pero no el tiempo de servicio.

4. Administrar los Beneficios Económicos Periódicos en los términos que establezcan las normas legales y los reglamentos.
5. Adelantar la afiliación al régimen de prima media y la vinculación al programa de servicio social complementario BEPS, de nuevas personas, así como la administración y fidelización de quienes ya se encuentran afiliados o vinculados.
6. Administrar, en forma separada de su patrimonio, los recursos correspondientes al régimen de prima media con prestación definida, de conformidad con la ley.
7. Administrar, en forma separada de su patrimonio, el portafolio de inversiones, ahorros y pagos del Sistema de Ahorros de Beneficios Económicos Periódicos, así como los incentivos otorgados por el Gobierno Nacional para el fomento de esta clase de ahorro a cargo de COLPENSIONES.
8. Adelantar la gestión de recursos de los regímenes que administre y de los recursos propios de la Empresa, determinar los ingresos, gestionar el recaudo y cobro, incluyendo cobro coactivo, y administrar las reservas e inversiones.
9. Gestionar la historia laboral y pensional, las cuentas individuales de los vinculados, los registros de novedades y la consistencia de la información.
10. Gestionar el manejo, administración, control, custodia y conservación de los expedientes pensionales, en los términos previstos en las normas vigentes.
11. Determinar, reconocer y notificar los beneficios y prestaciones legales a su cargo, previas las correspondientes calificaciones y valoraciones.
12. Administrar la nómina de quienes se les reconozcan beneficios y prestaciones, gestionar las novedades, liquidar, verificar y pagar los correspondientes beneficios y prestaciones.
13. Evaluar, tramitar y gestionar las solicitudes de traslado de los afiliados del régimen de prima media con prestación definida del orden nacional y de los afiliados de otros regímenes.
14. Gestionar las conmutaciones pensionales de acuerdo con lo dispuesto en la normativa vigente.
15. Elaborar y mantener actualizados los cálculos actuariales con el fin de cuantificar el pasivo pensional de las mesadas actuales, futuras, conmutaciones pensionales, bonos, cuotas partes y realizar los demás cálculos que sean necesarios de conformidad con las normas legales.
16. Revisar el reconocimiento de sumas periódicas a cargo de los fondos públicos que administra, en los términos establecidos en las normas.
17. Evaluar formular y desarrollar estrategias jurídicas unificadas para la defensa judicial de la Empresa y de los intereses del Estado en relación con las prestaciones que por Ley deba administrar la Empresa.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

18. Realizar, operaciones de recaudo, pago y transferencias de los recursos que deba administrar. Para este efecto, podrá hacerlo directamente o por medio de terceros, asociándose, celebrando acuerdos de colaboración empresarial, efectuando convenios o contratando con instituciones financieras o sociedades que presten servicios de administración de redes de bajo valor.
19. Diseñar y adoptar estrategias para el otorgamiento de servicios adicionales o complementarios, para uso y disfrute de sus afiliados, ahorradores, pensionados y beneficiarios, tales como servicios de pago y transacciones virtuales o tarjetas monederos, para lo cual podrá, entre otros, celebrar convenios con entidades públicas, privadas incluyendo cajas de compensación.
20. Las demás que sean propias de su naturaleza, que deba cumplir por asignación legal.

1.1.10. Planta de Personal

Mediante Decreto 310 de 2017 se modifica la planta de personal de la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, fijando el número tanto de empleados públicos como de trabajadores oficiales así:

Empleados públicos	
Denominación	Número de cargos
Presidente	1
Jefe de Oficina de Control Interno	1
Director de Cartera	1
Total	3

Trabajadores oficiales			
Denominación	Número de cargos	Funcionarios activos a dic 2021	Vacantes a dic. 2021
Gestión RPM	2.394	2.297	97
Gestión BEPS	97	93	4
Total	2.491	2.390	101

Para dar aplicación a lo establecido en el artículo 2° del Decreto 310 de 2017, mediante Acuerdo 134 de 2018 se modifica la planta de personal de Colpensiones derogando el Acuerdo 109 de 2017. A su vez, se establece que la distribución de los cargos se hará mediante acto administrativo suscrito por el Presidente de la entidad, teniendo en cuenta la estructura organizacional, necesidades del servicio y los planes y programas de la empresa.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Las funciones y competencias laborales de los empleados y trabajadores de Colpensiones se encuentran contenidas en la siguiente normatividad interna:

- Resolución 017 de 2020: Manual específico de Funciones y Competencias Laborales de los cargos de Empleados Públicos de la Planta de Personal de Colpensiones.
- Resolución 122 de 2018: Manual Específico de Funciones y de Competencias Laborales de la Planta de Personal de Trabajadores Oficiales.

1.1.11. Régimen salarial y prestacional

El Decreto 311 de 2017 modificó el régimen salarial y prestacional de los empleados públicos de Colpensiones, en cuanto a la nomenclatura y clasificación de los empleos en la entidad las cuales se determinan por nivel jerárquico, denominación del empleo y el grado de remuneración.

En cuanto a la escala salarial para empleados públicos, el Decreto 961 de 2021 “Por el cual se fijan las remuneraciones de los empleos que sean desempeñados por empleados públicos de la Rama Ejecutiva, Corporaciones Autónomas Regionales y de Desarrollo Sostenible, y se dictan otras disposiciones.”, en su capítulo IV artículo 51° establece la escala de asignación básica para las distintas denominaciones de Empleados Públicos de la Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones.

De otra parte, en Decreto 961 de 2021 emitido por el Departamento Administrativo de la Función Pública en el capítulo IV REMUNERACIÓN ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES artículo 52 establece el Régimen salarial y prestacional. “El régimen de prima técnica, viáticos, bonificación de dirección y demás disposiciones en materia salarial y prestacional aplicables a los empleos públicos de Colpensiones será el establecido en el Decreto 4937 de 2011 y demás normas que lo sustituyan, adicionen o modifiquen”.

Para los trabajadores oficiales de Colpensiones, el Acuerdo 110 de 2017 modificó el régimen salarial en cuanto al sistema de nomenclatura, clasificación y remuneración de los cargos de trabajadores oficiales que desempeñan las distintas categorías de cargos en Colpensiones.

1.2. Declaración de cumplimiento del marco normativo y limitaciones

1.2.1. Cumplimiento del marco normativo

En desarrollo del proceso de modernización de la regulación contable, la Contaduría General de la Nación – CGN, dentro del marco de convergencia hacia estándares internacionales de información financiera, expidió la Resolución 533 de 2015 y sus modificatorias, con el fin que las entidades de gobierno adoptaran

Página 12 de 169

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

indirectamente las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP), con el propósito de avanzar en materia de rendición de cuentas, transparencia y comparabilidad, fijando criterios comunes y uniformes a nivel nacional.

En este sentido, la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones prepara a partir del 1° de enero de 2018 su información financiera dando aplicación al nuevo Marco Normativo para Entidades de Gobierno de la Contaduría General de la Nación, siendo la vigencia 2018 el primer periodo de aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP).

De acuerdo con instrucciones de la Contaduría General de la Nación- CGN, se encuentran actualizadas de las políticas contables acorde con la Resolución 425 de 2019 y su anexo.

A su vez, y conforme con la instrucción impartida por la Superintendencia Financiera de Colombia en comunicación 2017106013-007-000, la Administradora Colombiana de Pensiones y los fondos a cargo, utilizan a nivel de registro el Catálogo General de Cuentas expedido por la Contaduría General de la Nación, que para efectos de la transmisión a la Superintendencia Financiera de Colombia homologa a nivel del catálogo único de información financiera –CUIF con fines de supervisión.

1.2.2. Limitaciones y/o deficiencias de tipo operativo o administrativo que inciden en el normal desarrollo del proceso contable y/o afectan la consistencia y razonabilidad de las cifras

1.2.2.1. De orden operativo

Aplicación de doble normatividad: Colpensiones de conformidad con lo dispuesto en la Ley 100 de 23 de diciembre de 1993, artículo 13, literal k., como Administradora del Régimen de Prima Media con Prestación Definida, está bajo la supervisión y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia acorde a lo establecido en artículo 3 del Decreto 4121 de 2011.

Conforme con la instrucción impartida por la Superintendencia Financiera de Colombia en comunicación 2017106013-007-000, la Administradora Colombiana de Pensiones y los fondos a su cargo utilizan a nivel de registro el Catálogo General de Cuentas expedido por la Contaduría General de la Nación, y para efectos de la transmisión a la Superintendencia Financiera de Colombia homologa a nivel del catálogo único de información financiera –CUIF con fines de supervisión, cuya correlación y efectos en las cuentas se presenta a continuación con corte al 31 de diciembre de 2021:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

SALDOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2021				
Valores en pesos				
Cuentas Correlativas	Contaduría	Superfinanciera	Efecto	Principal Razón
ACTIVO	13.518.520.352.547	13.518.520.352.547	0	
PASIVO	1.769.283.268.725	1.790.285.836.910	(21.002.568.185)	Saldos iniciales del ISS Liquidado por concepto de reintegros pensionales, porque en Contaduría los pagos y la distribución de reintegros se reclasificaban al gasto y el ingreso.
PATRIMONIO	11.749.237.083.822	11.728.234.515.637	21.002.568.185	En esquema Contaduría el saldo del recaudo de: cotizaciones de los afiliados, aportes Ley 549, aportes Ley 715, debido cobrar, reintegros nomina de pensionados, reserva actuarial, aportes de la Nación, cuotas partes, conmutación pensional y las devoluciones de aportes de años anteriores, sentencias, intereses de mora, aportes régimen subsidiado, y el saldo de los pagos de: nómina, auxilios funerarios, indemnización sustitutiva, cuotas partes, corresponden al recaudo y pagos registrados desde la vigencia 2015, ya que anteriormente se registraban en el ingreso y gasto, en Superfinanciera el patrimonio registra el saldo acumulado de cada uno de estos conceptos. Saldos iniciales del ISS Liquidado por concepto de reintegros pensionales, porque en Contaduría los pagos y la distribución de reintegros se reclasificaban al gasto y el ingreso.
INGRESOS	539.016.954.815	539.016.954.815	0	
GASTOS	763.473.636.719	763.473.636.719	0	
RESULTADO DEL EJERCICIO	(224.456.681.904)	(224.456.681.904)	0	

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

SALDOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2021				
Valores en pesos				
Cuentas Correlativas	Contaduría	Superfinanciera	Efecto	Principal Razón
ACTIVOS CONTINGENTES	1.025.154.612.905.403	1.025.175.615.473.588	(21.002.568.185)	Diferencia en el registro del exceso del cálculo actuarial sobre el patrimonio, por los saldos iniciales del ISS Liquidado por concepto de reintegros pensionales, porque en Contaduría los pagos y la distribución de reintegros se reclasificaban al gasto y el ingreso.
DEUDORAS DE CONTROL	465.110.664.526	117.337.649.383.568	(116.872.538.719.042)	En esquema Superfinanciera se contabiliza el valor mensual recibido de la nación para el pago de la nómina de pensionados, en esquema Contaduría no se registra
PASIVOS CONTINGENTES	1.039.329.880.793.913	3.496.374.342.417	1.035.833.506.451.496	En esquema Contaduría el cálculo actuarial se registra como un pasivo contingente y en esquema Superfinanciera en cuentas acreedoras de control
ACREEDORAS DE CONTROL	20.634.933.297	1.024.132.467.093.240	(1.024.111.832.159.943)	En esquema Contaduría se registra el cálculo actuarial y la diferencia entre el cálculo actuarial y las reservas para pensión de vejez, como un activo contingente, en esquema Superfinanciera en cuentas de orden acreedoras de control

Fuente: Dirección Financiera

1.2.2.2. De orden contable

1.2.2.2.1. Cuentas bajo la denominación otros

Para el reconocimiento de las diferentes transacciones, hechos y operaciones Colpensiones utiliza el catálogo general de cuentas para entidades de gobierno aprobado mediante Resolución 620 de 2015 y sus modificatorios expedido por la Contaduría General de la Nación y para efectos de la transmisión a la Superintendencia Financiera de Colombia homologa a nivel del catálogo único de información financiera –CUIF con fines de supervisión. Teniendo en cuenta que el catálogo de cuentas en aplicación del nuevo marco normativo no contempla la totalidad de los conceptos es necesario utilizar la cuenta “otros”.

A diciembre 31 de 2021 las cuentas otros presentan los siguientes saldos:

Página 15 de 169

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

CUENTA	NOMBRE CUENTA	SALDO
138490	Otras cuentas por cobrar (1)	53.510.567.001
138690	Otras cuentas por cobrar (2)	(124.785.265.282)
151090	Otras mercancías en existencia (3)	2.101.672.049
240790	Otros recaudos a favor de terceros (4)	13.649.622.687
248390	Otras obligaciones de los fondos de (5)	51.950.705.969
270190	Otros litigios y demandas (6)	358.886.863.250
480290	Otros ingresos financieros (7)	938
480890	Otros ingresos diversos (8)	477
589090	Otros gastos diversos (9)	2.693.212.058
819090	Otros activos contingentes (10)	929.991.955.645
839090	Otras cuentas deudoras de control (11)	465.110.664.526
890590	Otros activos contingentes por cont	(59.088.601.434)
891590	Otras cuentas deudoras de control (12)	(1.336.014.018.737)
912090	Otros litigios y mecanismos alterna (13)	38.024.244.986

Fuente: Dirección Financiera

1. Otras cuentas por cobrar: En esta cuenta se registra principalmente las situaciones que son inmersas a la operación de la organización pero de las cuales no se tiene la gobernabilidad de dicho evento, toda vez que existen causas externas que afectan el cumplimiento de los objetivos de los procesos, como por ejemplo, el pago de mesadas pensionales a fallecidos debido a la falta de actualización de las bases de datos de la Registraduría y la presentación posterior de nuevos beneficiarios al reconocimiento del derecho de la prestación económica, entre otros.
2. Deterioro de otras cuentas por cobrar: Corresponde al registro del deterioro de la cuenta por cobrar por situaciones que son inmersas a la operación de la organización.
3. Otras Mercancías en Existencia: Daciones en pago recibidas por el ISS en Liquidación y Colpensiones que corresponde a marcas, acciones y derechos fiduciarios.
4. Otros recaudos a favor de terceros: corresponde a las cuentas por pagar al fondo de Invalidez y Sobrevivientes, así como a la Administradora y el PAR ISS como resultado de la conciliación y depuración de los saldos transferidos del ISS por concepto de embargos
5. Otras obligaciones: Corresponde a la reclasificación de cuentas por cobrar de saldos negativos de bonos pensionales tipo B a favor del tercero.
6. Otros litigios y demandas: Corresponden a procesos ejecutivos en contra de Colpensiones.
7. Otros ingresos financieros: Corresponde a rendimientos sobre la devolución de aportes de las AFP
8. Otros ingresos diversos: Corresponde a ajuste a miles de pesos.
9. Otros gastos diversos: Corresponde a los rendimientos generados sobre la devolución de aportes a las AFP.

Página 16 de 169

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

10. Otros activos contingentes: Corresponde al registro de cuentas por cobrar por concepto de cálculo actuarial omisión empleadores omisos, deuda presunta y deuda real por procesos concursales, daciones en pago por cobrar al PAR ISS, derechos de posesión de daciones en pago.
11. Otras cuentas deudoras de control: Debido cobrar, Acciones BCH entre otros.
12. Otras cuentas deudoras de control: Debido cobrar, Acciones BCH, deuda presunta y deuda real, entre otros.
13. Otros litigios y mecanismos alternativos: Corresponde al registro de la pretensión de los procesos ejecutivos en contra de la entidad.

1.2.2.2.2. Sostenibilidad del Sistema de Contabilidad Pública en Colpensiones

Considerando el nuevo marco normativo para entidades de Gobierno, Colpensiones acogiendo los lineamientos establecidos en la Resolución 193 de 2016 de la Contaduría General de la Nación. Emitió la Resolución Interna No. 104 de 2018 por medio de la cual se adoptó el nuevo procedimiento de control interno contable bajo el Marco Normativo para Entidades de Gobierno con el propósito de incorporar los ajustes normativos, actualizando las funciones del Comité Técnico de Sostenibilidad Contable de Colpensiones. Como acción de mejora de la calificación del “Informe de Autoevaluación del Sistema de Control Interno Contable”.

Posteriormente fue emitida la Resolución Interna No. 028 de 2019 mediante la cual se modifica el Comité Técnico de Sostenibilidad Contable incorporando las observaciones de la Oficina de Control Interno de Colpensiones.

El Comité Técnico de Sostenibilidad Contable fue citado en dos (2) ocasiones para la vigencia 2021 con el objetivo de presentarles a los miembros del comité el impacto en la actualización de los procesos judiciales en contra de la entidad al cierre de del mes de septiembre de 2021, retiro de los procesos judiciales en contra de la entidad por pago de sentencias por la nómina de pensionados (Resolución 368 CGN), prescripción cuotas partes pensionales y proposiciones y varios.

La primera reunión del comité se realizó el día 22 de octubre de 2021, con el propósito de informar a los miembros del comité el impacto en los estados financieros por el registro contable de los siguientes temas:

1. Impacto actualización de los procesos judiciales en contra, retiro de los procesos terminados, inclusión de nuevos proceso y reclasificaciones.
2. Retiro de los estados financieros de los procesos judiciales por pago de las sentencias en la Nómina de Pensionados (Resolución 368 CGN).
3. Prescripción de cuotas partes pensionales.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

4. Propositiones y varios se presentó el estado de los reintegros de los retropatronos por parte de la UGPP.
5. De igual forma se presentó en proposiciones y varios el giro de incapacidades realizadas por la AEL SURA por recobros realizados por el ISS hoy Liquidado.

La segunda reunión del comité se realizó el día 21 de enero de 2022, con el propósito de informar a los miembros del comité una vez realizado al cierre del ejercicio el impacto en los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 por el registro contable de los siguientes temas:

1. Impacto actualización de los procesos judiciales en contra, retiro de los procesos terminados, inclusión de nuevos proceso y reclasificaciones.
2. Retiro de los estados financieros de los procesos judiciales por pago de las sentencias en la Nómina de Pensionados (Resolución 368 CGN).
3. Prescripción de cuotas partes pensionales.
4. Aplicación Art. 93 Ley 2063 de 2020
5. Alternativa de gestión de los eventos de riesgos con pérdida económica.

1.2.2.2.3. Conciliación saldos transferidos por el ISS a 28 de septiembre de 2012

Los estados financieros a 28 de septiembre de 2012 de los fondos de pensiones que administraba el ISS hoy Liquidado, fueron entregados a Colpensiones formalmente mediante Acta del 02 de enero de 2013. Los saldos ya habían sido incorporados en el mes de noviembre de 2012 en los estados financieros, dando cumplimiento al Requerimiento No. 2012101761-000-000 de fecha 27 de noviembre de 2012 de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Como resultado de las gestiones realizadas entre el PAR ISS y Colpensiones, de los \$492.675 millones de recursos en cuentas bancarias de los Fondos de Reservas Pensionales administradas por el ISS a 28 de septiembre de 2012, al cierre de la vigencia de 2021 solo está pendiente el traslado de \$32 millones de los cuales le corresponden al fondo de pensiones de vejez \$7 millones que se encuentran en la actualidad inmovilizados, como consecuencia de las medidas cautelares de embargo aplicadas a las mismas, por orden de los despachos Judiciales a nivel nacional.

1.2.2.2.4. Depuración y ajuste de cifras

a. Liquidaciones de crédito

Los procesos judiciales son el conjunto de trámites judiciales que se derivan de las demandas interpuestas ante un juez para que se revisen derechos presuntamente violados por un tercero, así como las

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

pretensiones económicas que, a su juicio, subsanan el perjuicio causado, cuyo resultado es la sentencia del juez, de acuerdo a lo anterior se surte el proceso de Liquidaciones de crédito con base en la información remitida por la Dirección de procesos Judiciales , mediante el cual se realiza la aplicación o reintegro de los depósitos entregados y se reconocen otros rubros de acuerdo al mandamiento de pago, finalizando con el reconocimiento de las prestaciones canceladas con título judicial.

Para la vigencia 2021 en el fondo de reserva pensional de vejez se realizó la aplicación de 4.750 liquidaciones de crédito, cuyo impacto en los estados financieros del fondo se explica según el siguiente detalle:

Valores en pesos	
DETALLE	VALOR
Embargos Aplicados COLP	(134.511.827.288)
Embargos Aplicados ISS	(18.574.426.435)
Aplicado por Sentencias	112.428.077.661
Remanentes aplicados Colp	26.544.423.347
Remanentes aplicados Iss	67.061.190
Gastos Bancarios	10.632.242
Costas Judiciales	14.258.360.245
CxP a Admon por costas	(19.197.023)
CxP a Invalidez y Sobrevivientes (1)	(203.103.939)
TOTAL	0

Fuente: Dirección Financiera

- (1) Si en la liquidación de crédito se aplican embargos de los fondos de Invalidez o Sobrevivientes, y adicional se debe aplicar un Remanente, dado que estos últimos solo se registran en el fondo de vejez, se deben generar cuentas por cobrar y por pagar entre fondos para realizar la devolución del remanente que ingresó a vejez pero corresponde a un embargo de otro fondo.

b. Depuración de saldos transferidos por el ISS Liquidado a 31 de marzo de 2015.

A partir del 31 de marzo de 2015, concluida la liquidación del Instituto de Seguros Sociales, quedaron pendientes por concluir temas relacionados con la conciliación, depuración y entrega de soportes de algunos saldos contables registrados en los estados financieros de los Fondos de Reservas Pensionales de Vejez, invalidez y Sobrevivientes del Régimen de Prima Media con Prestación Definida, que son administrados a partir del 28 de septiembre de 2012 Colpensiones.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Por lo anterior, entre el Patrimonio Autónomo de Remanentes PAR-ISS y Colpensiones, se acordó la celebración de mesas de trabajo de manera periódica, con el fin de dar por terminado el proceso de entrega y depuración de los saldos registrados en los estados financieros al 28 de septiembre de 2012.

Dentro del proceso de depuración contable se analizaron y documentaron cada una de las partidas que conforman el saldo de la cuenta “Depósitos Judiciales Remanentes”, con el fin de determinar el embargo judicial que dio lugar al remanente y la Unidad de Negocio en la cual fue aplicada la medida, con el fin de efectuar el ajuste contable correspondiente.

Es importante mencionar que sobre los remanentes judiciales asociados a pensiones y que corresponden a procesos administrados por Colpensiones dentro del Régimen de Prima Media por los Patrimonios de Invalidez, Vejez y Sobrevivientes, contablemente se registra en el balance general del PARISS la cuenta por pagar a favor de Colpensiones y en Colpensiones se registra la cuenta por cobrar.

Aplicación artículo No. 93 de la ley No. 2063 de 2020

En cumplimiento a lo establecido en el artículo No. 93 de la ley No. 2063 de 2020, que establece: “Con el fin de contribuir al saneamiento financiero del Sistema General de Seguridad Social, los valores registrados en los Estados Financieros por el Instituto de Seguros Sociales liquidado o su Patrimonio Autónomo de Remanentes a favor de Colpensiones y el Fondo de Pasivo Social de Ferrocarriles Nacionales de Colombia, se entenderán pagados con los recursos que la Nación les asigne para la vigencia 2021.

Colpensiones y el PARIS continuaron con el proceso de depuración de los saldos de los estados financieros por concepto de remanentes judiciales, teniendo en cuenta lo anterior, el contador del Patrimonio Autónomo de Remanentes - PAR-ISS, remitió auxiliar contable de cuentas por pagar por remanentes a Colpensiones con corte a 31 de octubre de 2021, y se realizó la conciliación con el auxiliar de cuentas por cobrar al Patrimonio Autónomo de Remanentes PAR-ISS de los fondos de Reserva pensional de vejez, invalidez y sobrevivientes administrado por Colpensiones con corte a 31 de octubre de 2021 con el siguiente resultado:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

No.	Concepto registros	PAR ISS		Colpensiones		Diferencia	
		Cantidad	Valor	Cantidad	Valor	Cantidad	Valor
1	Conciliados (Registro ISS)	5.293	49.809.343.215	5.293	49.809.343.215	0	-
2	Conciliados acta firmada noviembre (Registros ISS)	142	1.511.560.091			142	1.511.560.091
3	Conciliados actas firmadas (Registros PAR ISS)	540	6.195.936.384			540	6.195.936.384
4	Conciliados en proceso de firma acta (Registros PAR ISS)	106	1.260.571.139			106	1.260.571.139
5	Retiro según acta firmada noviembre (Registros ISS)			35	398.150.129	-35	(398.150.129)
6	Cuenta por cobrar a colp. (Registros ISS)	4	(983.163.262)			4	(983.163.262)
7	En proceso de conciliación (Registros PAR ISS)	91	1.703.126.635			91	1.703.126.635
Total		6.176	59.497.374.202	5.328	50.207.493.344	848	9.289.880.859

- 1- Conciliados (Registros ISS):** Corresponde a 5.293 registros por valor \$49.809.343.215 que se encuentran debidamente conciliados y registrados a 31 de octubre de 2021, en los Estados Financieros del Patrimonio Autónomo de Remanentes PAR ISS como cuentas por pagar a Colpensiones, y en los fondos de reserva pensional de vejez, invalidez y sobrevivientes administrados por Colpensiones, como cuentas por cobrar por concepto de remanentes al PAR ISS.
- 2- Conciliados acta noviembre (Registros ISS):** Corresponde a 142 registros por valor \$1.511.560.091 que se encuentran debidamente conciliados y registrados en los Estados Financieros del Patrimonio Autónomo de Remanentes PAR ISS como cuentas por pagar a Colpensiones, y serán registrados en los fondos de reserva pensional de vejez, invalidez y sobrevivientes administrados por Colpensiones, como cuentas por cobrar por concepto de remanentes al PAR ISS.
- 3- Conciliados (Registros PAR-ISS):** Corresponden a 540 registros conciliados en 19 actas de cuentas por pagar de remanentes recaudados por el PAR-ISS por valor de \$5.431.636.783.
- 4- En proceso de firma de acta (Registros PAR ISS):** 106 registro por valor de \$1.260.571.139 que se encuentran debidamente conciliados y en proceso de firma de acta para ser registrados en los fondos de reserva pensional de vejez, invalidez y sobrevivientes administrados por Colpensiones, como cuentas por cobrar por concepto de remanentes al PAR ISS.
- 5- Registros para retiro según acta firmada:** 35 registros por valor de \$398.150.129 los cuales fueron conciliados y registrados en los Estados Financieros de Colpensiones en vigencias anteriores, sin embargo, el PAR ISS en el continuo proceso de depuración los ajustó en sus Estados Financieros, así las cosas, Colpensiones efectuara los respectivos registros contables.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

6- Embargos en validación PAR ISS: 4 registros por valor \$ -983.163.262 el cual disminuye las cuentas por pagar a Colpensiones por concepto de remanentes, corresponde a 6 embargos efectuados a los fondos de reserva pensional de vejez, invalidez y sobrevivientes, los cuales serán aplicados en cumplimiento a lo establecido en el artículo No. 93 de la ley No. 2063 de 2020.

7- En proceso de conciliación (Registros PAR ISS): 91 registros por valor de \$1.703.126.635 registrados en los Estados Financieros del Patrimonio Autónomo de Remanentes PAR-ISS, los cuales se encuentran en proceso de completitud de información para posterior remisión a Colpensiones de acuerdo con el procedimiento suscrito entre ambas entidades para el traslado de recursos recaudados por parte del PAR ISS a la Administradora de Pensiones, con el fin de determinar si los recursos corresponden a los fondos de reserva pensional.

Acta de conciliación del 8 de noviembre de 2021: Producto de la conciliación realizada a 31 de octubre de 2021 con el auxiliar contable de cuentas por pagar por remanentes judiciales enviado a Colpensiones por el PARISS se concilian un total de 142 registros por valor de \$1.511.560.091 para ser registrados en los estados financieros como cuentas por cobrar al PARISS en los fondos de reserva pensional administrados por Colpensiones, con el siguiente detalle

Fondo	No. Registros	Valor en \$
Patrimonio de Vejez	133	1.310.456.648
Patrimonio de Sobrevivientes	9	201.103.443
TOTAL	142	1.511.560.091

En consecuencia y una vez incluidos en los estados financieros de los fondos de pensiones los 142 registros por valor de \$ 1.511.560.091 según acta firmada el 8 de noviembre de 2021 se procedió a dar aplicación al artículo 93 de la ley 2063 del 2020, en lo relacionado a la cancelación de la cuenta por cobrar por concepto de remanentes registrados en los estados financieros de los fondos de pensiones.

Teniendo en cuenta que 5.435 registros por concepto de remanentes recibidos del ISS hoy Liquidado por valor de \$51.320.903.306 se encuentran debidamente conciliados tanto en el PAR-ISS como en el Colpensiones, se hace pertinente la aplicación del artículo y se procedió a realizar la cancelación de las cuentas por cobrar y por pagar entre las dos entidades, realizando los registros contables pertinentes por los siguientes valores

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Concepto	PAR ISS		Colpensiones	
	Cantidad	Valor	Cantidad	Valor
Registros conciliados	5.435	51.320.903.306	5.435	51.320.903.306

Para la compensación por valor de \$51.320.903.306 de los registros conciliados, corresponde al fondo de vejez

Fondo	Cantidad	Valor
Vejez	5.307	47.284.148.632
TOTAL	5.307	47.284.148.632

Aplicación artículo No. 93 de la ley No. 2063 de 2020

De igual forma también se canceló la cuenta por cobrar al PAR-ISS por mesadas no cobradas

Concepto	PAR ISS	Colpensiones
Mesadas pensionales no cobradas	184.641.109	184.641.109

c. Reintegros de mesadas pensionales

Las mesadas giradas a los pensionados y reintegradas por las entidades financieras a Colpensiones por no cobro de los Pensionados u Órdenes de No Pago – ONP- (emanadas de la dirección de prestaciones económicas o dirección de nómina de pensionados enviadas a las entidades financieras), se registran contablemente como una cuenta por pagar en la cuenta 2483030001 con el fin de girarlas posteriormente.

Durante la vigencia del año 2021 se declaró la prescripción de mesadas, teniendo en cuenta los conceptos jurídicos BZ 2014_10461115 del 16 de diciembre de 2014 referente a “Términos y contabilización de prescripción de las prestaciones económicas del RPMD” y BZ 2015_8457995 del 9 de septiembre de 2015 mediante el cual se da “alcance a concepto de 28 de julio de 2015 (BZ 2015_6798466 sobre imprescriptibilidad de la indemnización sustitutiva), para identificar las mesadas a prescribir, es decir las que cumplen 3 años o más de estar como exigibles por el pensionado, por lo anterior se realizó la reclasificación a la cuenta del patrimonio 3106010012 – REINTEGROS NOMINA PENSIONADOS de los fondo de pensiones de las mesadas que se encuentran en estado prescrito por valor de \$8.707.522.953 pesos con el siguiente detalle:

Valores en pesos

Página 23 de 169

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Fecha	Descripción	No. de registros	Vejez	Invalidez	Sobrevivientes	Total
12.08.2021	Prescripción mesadas periodo hasta 20210713	3.811	3.475.491.596	354.872.538	2.334.993.591	6.165.357.725
12.08.2021	Interrupción prescripción mesadas vigencia nominapen	(213)	(22.299.028)	(7.866.149)	(182.528.710)	(212.693.887)
31.12.2021	Prescripción mesadas periodo 20211220	1.850	1.303.068.663	130.274.803	1.321.515.649	2.754.859.115
Total		5.448	4.756.261.231	477.281.192	3.473.980.530	8.707.522.953

Fuente: Dirección nómina de pensionados

De los 5.448 registros identificados se reclasificó al patrimonio en el fondo de pensiones de vejez 2.285 registros por valor \$4.778.560.259 y se interrumpió la prescripción de 23 registros por \$22.299.028.

Adicionalmente en el año 2021 se realizó el descargue de las mesadas, es decir, el proceso de inhabilitarlas del sistema para que no se giren al pensionado y retornen a los Fondos de Reservas, correspondiente a las mesadas de pensionados fallecidos que en el momento de la migración al nuevo aplicativo (SNP) estaban en el aplicativo anterior (Nominapen) en estado Habilitado para Pago, por lo anterior se realizó la reclasificación a la cuenta del patrimonio 3106010012 – REINTEGROS NOMINA PENSIONADOS de los fondo de pensiones de las mesadas por valor de \$51.439.438.724 pesos con el siguiente detalle:

Valores en pesos

Fecha	Descripción	No. de registros	Vejez	Invalidez	Sobrevivientes	Total
31.12.2021	Fallecidos de gravado a pagado nación	56.428	43.696.229.392	4.008.261.482	3.734.947.850	51.439.438.724
Total		56.428	43.696.229.392	4.008.261.482	3.734.947.850	51.439.438.724

Fuente: Dirección Financiera

De los 56.428 registros identificados se reclasificó al patrimonio en el fondo de pensiones de vejez 45.886 registros por valor \$43.696.229.392.

d. Retropatronos reintegrados por la UGPP

Una vez puedo evidenciar que desde la Dirección de Prestaciones Económicas y a través de las diferentes Subdirecciones de la DPE se ha realizado el giro al pensionado, se realizó el registro contable cancelando la cuenta 2483020004 Retropatronos y reintegrando al fondo de vejez los recursos correspondientes a 158 partidas por valor de \$3.583.342.501 a la cuenta 3106010013 Reintegros a los fondos.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

1.3. Base normativa y período cubierto

Los Estados Financieros del fondo de reserva pensional de Vejez a 31 de Diciembre de 2021, han sido preparados de acuerdo con los principios contables y el Régimen de Contabilidad Pública aprobado por Resolución 354 de 2007 y modificada parcialmente por la Resolución 156 de 2018 con la cual adopta el Marco Normativo para Entidades de Gobierno con sus respectivos elementos y el ámbito de aplicación.

De acuerdo con lo anterior y en aplicación al nuevo Marco Normativo para Entidades de Gobierno de la Contaduría General de la Nación, el Fondo de Reserva de Vejez presenta un juego completo de Estados Financieros que comprende los siguientes:

- a. Un Estado de Situación Financiera al final del periodo contable.
- b. Un Estado de Resultados del periodo contable.
- c. Un Estado de Cambios en el Patrimonio del periodo contable.
- d. Un estado de flujos de efectivo del periodo contable.
- e. Notas a los Estados.

Los Estados Financieros se presentan de forma comparativa con los del periodo inmediatamente anterior.

De acuerdo con el Marco Normativo para Entidades de Gobierno se presentará el resultado de las operaciones contables del periodo transcurrido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021.

De acuerdo con lo expresado en el numeral 10 del Artículo 4º Funciones de la Junta Directiva, del Acuerdo 01 del 1 de octubre del 2009, mediante el cual se establece el Reglamento Interno de la Junta Directiva de la Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones, la Junta Directiva debe "Aprobar u objetar los Estados Financieros de la Empresa", como ente de mayor jerarquía.

1.4. Forma de Organización y/o Cobertura

El proceso de generación de información financiera está compuesto por etapas y subetapas que permiten la preparación y presentación de información financiera, garantizando el cumplimiento de las características cualitativas de la información financiera, y conforme con la normatividad expedida por la Contaduría General de la Nación.

Los elementos básicos de todo sistema son las entradas, el proceso y las salidas. Las entradas obedecen a los insumos del sistema para su procesamiento o transformación, para la obtención de uno o varios productos. En este sentido, en el subproceso de gestión contable el principal producto es la información

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

que se genera, la cual se materializa en los estados financieros de la Administradora, Fondos de Reservas Pensionales (Vejez, Invalidez y Sobrevivientes) y Fondo de Beneficios Económicos Periódicos – BEPS.



1.4.1. Agregación o consolidación de información

Con el cambio de naturaleza jurídica de Colpensiones y al mandamiento entregado en el Decreto 4121 de 2011 en el parágrafo 1 del Artículo 4°, se hace necesario que para la protección de los derechos de los afiliados, pensionados, ahorradores y beneficiarios de Colpensiones y una adecuada y transparente administración de los recursos, se tendrán contabilidades separadas los fondos y cuentas destinados al pago de las pensiones, las prestaciones económicas y los aportes con los cuales estos se conforman. Así mismo, los fondos, cuentas y aportes del sistema de ahorros con beneficios económicos periódicos no harán parte del patrimonio de Colpensiones y se contabilizarán en forma independiente.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

1.4.2. Estructura subproceso de Gestión Contable



1.4.3. Línea de Supervisión Subproceso de Gestión Contable



NOTA 2. BASES DE MEDICION Y PRESENTACION UTILIZADAS

2.1. Bases de medición

Los Estados Financieros del fondo de reserva pensional de Vejez han sido preparados principalmente sobre la base del costo de la transacción, excepto por las inversiones de administración de liquidez que se miden por el valor de mercado con cambios en el resultado. Adicionalmente, las daciones en pago se

Página 27 de 169

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

medirán por su valor de mercado o, en ausencia de este, por el valor pactado, conforme a los documentos soportes o autos de adjudicación.

2.2. Moneda funcional y de presentación, redondeo y materialidad

La moneda funcional para los Estados Financieros de Vejez, es en pesos colombianos.

La moneda de presentación de los Estados Financieros de Vejez, es Pesos Colombianos (COP). La unidad de redondeo para la presentación de los Estados Financieros es en pesos, valores enteros sin decimales.

El nivel de materialidad utilizado en la preparación, revelación y presentación de los Estados Financieros corresponde a:

- Los bienes que se clasifiquen como propiedad planta y equipo cuyo costo de adquisición sea inferior a 50 UVT se deprecian en su totalidad máximo al mes siguiente de su adquisición y serán reclasificados a cuentas de orden para ejercer el control de tipo administrativo.
- Los bienes intangibles, donde el costo de adquisición sea inferior a 50 UVT se amortizarán en su totalidad, máximo dentro del siguiente mes de adquisición y serán reclasificados a cuentas de orden para el control de tipo administrativo.

2.3. Tratamiento de la moneda extranjera

Los estados financieros del fondo de reserva pensional de Vejez no contienen información en moneda extranjera. En caso de existir transacciones en moneda extranjera, se deberán convertir a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en la fecha de las transacciones.

2.4. Hechos ocurridos después del período contable

En el fondo de Vejez, no se presentaron eventos posteriores a la fecha de autorización para la publicación de los estados financieros, además no se presentaron hechos después de éste que, por su materialidad deban ser objeto de revelación.

2.5. Otros aspectos

Clasificación de activos y pasivos entre corrientes y no corrientes

El fondo de reserva pensional de Vejez presenta los activos y pasivos en el estado de situación financiera con base en la clasificación de corriente y no corriente.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

El fondo de reserva pensional de Vejez clasifica un activo corriente cuando:

- Se espere realizar el activo, o tenga la intención de venderlo, consumirlo o distribuirlo en forma gratuita o a precios de no mercado en su ciclo normal de operación (este último es el tiempo que la entidad tarda en transformar entradas de recursos en salidas)
- Mantenga el activo principalmente con fines de negociación
- Espere realizar el activo dentro de los 12 meses siguientes a la fecha de los estados financieros
- El activo sea efectivo o equivalente al efectivo, a menos que este se encuentre restringido y no pueda intercambiarse ni utilizarse para cancelar un pasivo por un plazo mínimo de 12 meses siguientes a la fecha de los estados financieros.
- El resto de los activos se clasificarán como no corrientes.

El Fondo de Reserva Pensional de Vejez clasificará un pasivo como corriente cuando:

- Espere liquidar el pasivo en el ciclo normal de su operación
- Liquide el pasivo dentro de los 12 meses siguientes a la fecha de los Estados Financieros
- No tenga un derecho incondicional de aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los 12 meses siguientes a la fecha de los estados financieros
- El resto de los pasivos se clasificarán como no corrientes.

NOTA 3. JUICIOS, ESTIMACIONES, RIESGOS Y CORRECCION DE ERRORES CONTABLES

3.1. Juicios

Las políticas contables serán aplicadas por el fondo de Vejez, Administrado por Colpensiones de manera uniforme para transacciones, hechos y operaciones que sean similares. No obstante, en algunos casos específicos, se permitirá que el fondo de Vejez, considerando lo definido en Marco Normativo y a partir de juicios profesionales, seleccione y aplique una política contable para el reconocimiento de un hecho económico. En este caso, Colpensiones podrá seleccionar y documentar la política, atendiendo las características de representación fiel y relevancia de la información financiera.

3.2. Estimaciones y supuestos

Una estimación contable es un mecanismo utilizado por la Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones para medir un hecho económico que, dada la incertidumbre inherente al mismo, no puede medirse con precisión, sino que solamente puede estimarse, lo que implica la utilización de juicios basados en la información fiable disponible y en técnicas o metodologías apropiadas.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Son estimaciones contables, entre otras, el deterioro del valor de los activos, el valor de mercado de los activos financieros, el valor residual y la vida útil de los activos depreciables, las obligaciones por beneficios pos-empleo entre otras.

La Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones ha basado sus estimaciones y supuestos contables significativos considerando los parámetros disponibles al momento de la preparación de los estados financieros. Sin embargo, las circunstancias y los supuestos actuales sobre los acontecimientos futuros podrían variar debido a cambios en el mercado o a circunstancias que surjan más allá del control de la entidad esos cambios se reflejan en los supuestos en el momento en que ellos ocurren.

Un cambio en una estimación contable es el resultado de nueva información o nuevos acontecimientos que afectan, bien el valor en libros de un activo o de un pasivo, o bien el consumo periódico de un activo. Estos cambios se producen tras la evaluación de la situación actual del elemento, de los beneficios económicos futuros o del potencial de servicio esperados y de las obligaciones asociadas con los activos y pasivos correspondientes.

Un cambio en los criterios de medición aplicados implicará un cambio en una política contable y no un cambio en una estimación contable. Cuando sea difícil distinguir entre un cambio de política contable y un cambio en una estimación contable, se tratará como si fuera un cambio en una estimación contable.

Los efectos que se deriven de un cambio en una estimación contable se aplicarán de manera prospectiva afectando, bien el resultado del periodo en el que tenga lugar el cambio si afecta solamente este periodo, o bien el resultado del periodo del cambio y de los periodos futuros que afecte. No obstante, si el cambio en una estimación contable origina cambios en activos o pasivos o se relaciona con una partida del patrimonio, este se reconocerá a través de un ajuste en el valor en libros del activo, pasivo o patrimonio en el periodo en el que se presente el cambio.

Cuando Colpensiones realice un cambio en una estimación contable, revelará lo siguiente:

- Naturaleza del cambio;
- Valor del cambio en una estimación contable que haya producido efectos en el periodo actual o que se espere los produzca en periodos futuros y
- Justificación de la no revelación del efecto en periodos futuros.

3.2.1. Cálculo Actuarial

3.2.1.1. Valor del Cálculo actuarial a 31 de diciembre de 2021 de Pensionados

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Valor del Cálculo actuarial a 31 de diciembre de 2021, Cuota Parte Régimen de Prima Media con Prestación Definida administrado por Colpensiones					
		Número de pensionados	Total	10 primeros años	Año 11 en adelante
Invalidez	Pensionados	76.436	17.248.051.617.501	8.519.491.424.760	8.728.560.192.741
	Sustitutos de Fallecidos	29.785	5.678.270.242.851	3.058.623.782.407	2.619.646.460.444
Total Invalidez		106.221	22.926.321.860.352	11.578.115.207.167	11.348.206.653.185
Vejez	Pensionados	1.067.251	384.143.932.823.294	210.261.301.235.325	173.882.631.587.969
	Sustitutos de Fallecidos	171.565	40.014.385.450.706	24.202.873.383.024	15.811.512.067.682
Total Vejez		1.238.816	424.158.318.274.000	234.464.174.618.349	189.694.143.655.651
Total Supervivencia		151.431	33.475.630.158.365	16.920.782.343.660	16.554.847.814.705
Total		1.496.468	480.560.270.292.717	262.963.072.169.176	217.597.198.123.541

* Este cálculo contempla los riesgos de Vejez, Invalidez y Supervivencia con corte al 31 de diciembre de 2021 Administrado por Colpensiones

Fuente: Dirección de Prospectiva y Estudios

Estos cálculos se han desarrollado de acuerdo con la normatividad vigente y atendiendo lo dispuesto por la Superintendencia Financiera de Colombia en relación con los parámetros técnicos, en particular la Resolución 585 de 11 de abril de 1994, la Resolución 610 de 14 de abril de 1994 y la Resolución 1555 de 30 de julio de 2010, separados en las reservas para los 10 primeros años y posteriores.

El monto es la reserva correspondiente al Régimen de Prima Media administrado por Colpensiones una vez descontado el cálculo de la cuota parte con base en la información entregada por la Dirección de Contribuciones Pensionales y Egresos alcanza la suma de \$480.560.270.292.717 pesos.

En los Estados Financieros del Fondo de Reservas Pensionales de Vejez administrado por COLPENSIONES, se registró el cálculo actuarial de pensionados a diciembre 31 de 2021, correspondiente a 1.067.251 pensionados por valor de \$384.143.932.823.294 pesos y 171.565 de sustitutos de fallecidos por valor de \$40.014.385.450.706 pesos, para un total de \$424.158.318.274.000 pesos.

De los cuales se registraron en la cuenta 914701-Cálculo actuarial de pensiones actuales los primeros 10 años por valor de \$234.464.174.618.349 pesos y en la cuenta 914702- Cálculo actuarial de pensiones actuales del año 11 en adelante por valor de \$189.694.143.655.651 pesos.

Nota Técnica del Cálculo del Valor Presente Actuarial del RPM

Introducción: Este documento presenta los aspectos técnicos utilizados en el cálculo de los pasivos actuariales de Colpensiones correspondientes a los pensionados por los riesgos de vejez, invalidez y supervivencia del Régimen de Prima Media administrado por Colpensiones. La cual contempla la valoración actuarial que se debe remitir a la Contaduría General de la Nación a comienzo de cada año y

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

que se presenta tomando el pasivo pensional de mediano plazo a un horizonte de diez (10) años y largo plazo (horizonte de más de 10 años).

De igual forma esta nota técnica es la base para el cálculo actuarial remitido a la Superintendencia Financiera de Colombia para dar cumplimiento a la Circular Externa 039 de octubre 21 de 2009 y Circular 027 del 31 de agosto de 2010, expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

a. Valor Presente Actuarial

El cálculo se efectúa en forma individual y corresponde al valor presente esperado de las erogaciones a cargo del Régimen de Prima Media con Prestación Definida – RPM y su valuación se realiza mediante el método de rentas fraccionadas crecientes, atendiendo los aspectos técnicos y legales que establecen las normas relativas sobre esta materia y que se consignan en detalle en la formulación que se acompaña.

En el cálculo se incorporan los ajustes en la formulación que se derivan de los aspectos consagrados en el acto legislativo 001 de 2005 e incluye la formulación para el cálculo de la Reserva para el beneficio de Salud, consagrado en el artículo 143 de la Ley 100 de 1993, así como lo correspondiente a los incrementos por dependientes que se establecen el Decreto 758 de 1990 para los casos pertinentes.

b. Parámetros Técnicos

- Tabla de rentistas hombres y mujeres Res.1555 de 2010, expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia.
- Tabla de Mortalidad e Invalidez, experiencia del ISS 1980/1989 consignada en la Resolución 585 de 1994 de la Superintendencia Bancaria.
- Interés Técnico de 4% reglamentado por la Superintendencia Bancaria según la Resolución 610 de 1994.
- Incremento Salarial y Pensional del 2,601667% según lo establecido en el Decreto 2984 de 2009.
- Notación Actuarial Internacional.
- Se dio aplicación al Acto Legislativo No.01 de julio de 2005, para el control de las mesadas adicionales.

c. Consideraciones Técnicas

- Se adopta el sistema de rentas contingentes fraccionadas con 12 pagos anuales y dos rentas adicionales, la segunda en diciembre y la primera en junio siempre y cuando se tenga derecho a esta última.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- El monto de la pensión no puede ser inferior a un salario mínimo vigente, ni superior a los topes establecidos en las disposiciones que rigen la materia, salvo en los casos de pensiones conmutadas compartidas con la pensión del RPM, casos en los cuales puede ser inferior a un SMMLV.
- Para los casos de incrementos pensionales por dependientes, se ha tomado el sistema de rentas contingentes fraccionadas con 12 pagos que se pagan mientras el grupo permanezca completo (causante y sobreviviente permanecen ambos vivos o vigentes)
- Para los casos de incrementos por salud, se ha tomado el sistema de rentas contingentes fraccionadas con 12 pagos que se pagan mientras al menos uno de los miembros del grupo se encuentre vivo o vigente.
- Si la edad del beneficiario no se conoce, se supone una persona de sexo contrario y con cinco años de diferencia en cuanto a edad; es decir, si el causante es hombre se supone que el beneficiario es una mujer, cinco años menor; y si la causante es mujer entonces el beneficiario es un hombre cinco años mayor.
- En caso en que el grupo familiar esté compuesto por varios hijos se toma la edad del menor, siempre que ninguno de ellos sea inválido, pues en tal caso se toma como sustituto este último.
- En caso de que el sustituto sea un hijo válido que esté entre los 0 y los 15 años de edad, la reserva se calcula mediante la valoración de una renta cierta temporal hasta que cumpla los 15 años más una renta contingente temporal entre 15 y 25 años.
- En el caso que corresponde a personas con algún tipo de invalidez, ya sea causante o beneficiario, los cálculos se realizan con la tabla de mortalidad para de invalidez.
- El auxilio funerario es equivalente a una mesada pensional siempre que no sea inferior a 5 ni mayor a 10 salarios mínimos mensuales legales vigentes.
- Si el sustituto es un hijo válido entre los 18 y los 25 años, se calcula una renta contingente hasta los 25 años.
- Para el grupo de pensionados que adquirieron el derecho antes de 1994, se incluye la reserva por salud.
- Se ha tomado la información de cuotas partes pensionales la cual se aplica al cálculo de la reserva por cuota parte a cargo del Colpensiones.
- Para el caso de rentas que se pagan con frecuencia mayor que 1 al año, se ha utilizado la aproximación dada por la fórmula de Woolhouse.

d. Grupos de Pensionados

- Causantes de pensión por vejez.
- Beneficiarios de pensiones de sobrevivencia por fallecimiento de un pensionado por vejez.
- Causantes de pensión originada en Invalidez.
- Beneficiarios de pensiones de sobrevivencia por fallecimiento de un pensionado por invalidez.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- Beneficiarios de pensiones de sobrevivencia por muerte de un afiliado por causa común con derecho a rentas vitalicias o temporales.

e. Definiciones Básicas

x Edad actuarial del rentista a diciembre del año de cálculo

i_R Interés técnico real

k Tasa de inflación (incremento pensional)

i_a Interés anual (Tasa combinada)

$$i_a = (1 + i_R)(1 + k) - 1$$

i_m Interés mensual equivalente a i_a

$$i_m = (1 + i_a)^{1/12} - 1$$

i_s Interés semestral equivalente a i_a

$$i_s = (1 + i_a)^{1/2} - 1$$

v Factor de descuento

$$v = \frac{1}{1 + i_R}$$

$S_{\bar{t}|i}$ Valor acumulado por t pagos a una tasa i

$$S_{\bar{t}|i} = \frac{(1 + i)^t - 1}{i}$$

$a_{\bar{t}|i}$ Valor presente por t pagos a una tasa i ;

$$a_{\bar{t}|i} = \frac{S_{\bar{t}|i}}{(1 + i)^t}$$

P Monto de la pensión mensual que se paga

Inc_Salud Corresponde al monto mensual que el RPM paga por concepto de salud de acuerdo con lo establecido en el artículo 143 de la Ley 100 de 1993.

Inc_Dep Corresponde al monto mensual que el RPM paga por incrementos por dependientes de acuerdo con el artículo 21 del Decreto 758 de 1990.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

V_c Reserva total por el causante de la prestación al final del año para pensiones de vejez e invalidez

$$V_c = V_{c-10} + V_{c+10}$$

V_{c-10} Reserva por el causante de la prestación para pensiones de vejez e invalidez, correspondiente a las obligaciones para un horizonte de 10 años.

V_{c+10} Reserva por el causante de la prestación para pensiones de vejez e invalidez, correspondiente a las obligaciones a más de 10 años.

V_s Reserva total por el sobreviviente de la prestación para pensiones de vejez e invalidez

$$V_s = V_{s-10} + V_{s+10}$$

V_{s-10} Reserva por el sobreviviente de la prestación, correspondiente a las obligaciones para un horizonte de 10 años.

V_{s+10} Reserva por el causante de la prestación, correspondiente a las obligaciones a más de 10 años.

V_{SL} Reserva total por el incremento en salud

$$V_{SL} = V_{SL-10} + V_{SL+10}$$

V_{SL-10} Reserva por el incremento en salud, correspondiente a las obligaciones para un horizonte de 10 años.

V_{SL+10} Reserva por el incremento en salud, correspondiente a las obligaciones a más de 10 años.

V_{Dep} Reserva total por el incremento por dependientes

$$V_{Dep} = V_{Dep-10} + V_{Dep+10}$$

V_{Dep-10} Reserva por el incremento por dependientes, correspondiente a las obligaciones para un horizonte de 10 años.

V_{Dep+10} Reserva por el incremento por dependientes, correspondiente a las obligaciones a más de 10 años.

V_{Aux} Reserva total por el auxilio funerario

$$V_{Aux} = V_{Aux-10} + V_{Aux+10}$$

V_{Aux-10} Reserva por el auxilio funerario, correspondiente a las obligaciones para un horizonte de 10 años.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

V_{Aux+10} Reserva por el auxilio funerario, correspondiente a las obligaciones a más de 10 años.

$SMMLV$ Salario Mínimo Mensual Legal Vigente del año de Cálculo

${}_n p_x$ Probabilidad que una persona de edad x sobreviva a la edad $x + n$

q_x Probabilidad que una persona de edad x fallezca antes de llegar a la edad $x + 1$

${}_h E_x$ Valor presente actuarial del capital diferido pagadero a una persona de edad (x) hoy, a la cual se le paga 1 después de h años, si la persona sobrevive a la edad $x + h$.

$${}_h E_x = v^h {}_h p_x$$

${}_h E_{xy}$ Valor presente actuarial del capital diferido pagadero al grupo compuesto por personas de edad (x) y (y) hoy, al cual se le paga 1 después de h años, si ambas personas sobreviven a la edad $x + h$ y $y + h$, respectivamente

$${}_h E_{xy} = v^h {}_h p_x {}_h p_y$$

AF Valor del Auxilio funerario pagado a los beneficiarios por el fallecimiento del causante de una pensión de Vejez o Invalidez.

$$AF = \text{Min}\{10 \cdot SMMLV, \text{Max}\{P, 5 \cdot SMMLV\}\}$$

A_x Valor presente actuarial de un seguro que paga 1 al final del año de fallecimiento de una persona de edad (x) hoy.

$$A_x = \sum_{n=0}^{w-x-1} [v^{n+1} {}_n p_x \cdot q_{x+n}]$$

a_x Valor presente actuarial de una renta contingente que paga 1 al final de cada año para (x) mientras se encuentre vivo.

$$a_x = \sum_{n=1}^{w-x} v^n {}_n p_x$$

Con $w = 110$ para el caso de sobrevivientes tengan derecho a rentas vitalicias y $w = 25$ para el casos rentas temporales hasta los 25 años (hijos validos)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

a_{xy} Valor presente actuarial de una renta contingente que paga 1 al final de cada año, mientras en el grupo compuesto por (x) y (y) se encuentre completo, es decir los dos miembros se encuentren vivos o vigentes.

$$a_{xy} = \sum_{n=1}^{\min\{110-x, w-y\}} v^n {}_n p_x {}_n p_y$$

Con $w = 110$ para el caso que el sobreviviente tenga derecho a renta vitalicia y $w = 25$ para el casos rentas temporales hasta los 25 años (hijos validos)

$a_{x|y}$ Valor presente actuarial de una renta contingente que paga 1 al final de cada año para (y) en caso de fallecimiento de (x) y mientras se encuentre vivo o vigente (y) (Renta de Supervivencia)

$$a_{x|y} = a_y - a_{xy}$$

$a_{\overline{xy}}$ Valor presente actuarial de una renta contingente que paga 1 al final de cada año, mientras en el grupo compuesto por (x) y (y) se encuentre vigente, es decir al menos uno de los dos miembros se encuentre vivos o vigentes.

$$a_{\overline{xy}} = a_x + a_{x|y}$$

$a_x^{(m)}$ Valor presente actuarial de una renta contingente que paga $\frac{1}{m}$ al final de cada m – ésimo fracción de año para (x) mientras se encuentre vivo.

$$a_x^{(m)} = a_x \left(1 + k \frac{m-1}{2m} \right) + (1+k) \frac{m-1}{2m}$$

$a_{xy}^{(m)}$ Valor presente actuarial de una renta contingente que paga $\frac{1}{m}$ al final de cada m – ésimo fracción de año, mientras en el grupo compuesto por (x) y (y) se encuentre completo, es decir los dos miembros del grupo estén vivos o vigentes.

$$a_{xy}^{(m)} = a_{xy} \left(1 + k \frac{m-1}{2m} \right) + (1+k) \frac{m-1}{2m}$$

$a_{x|y}^{(m)}$ Valor presente actuarial de una renta contingente que paga $\frac{1}{m}$ al final de cada m – ésimo fracción de año para (y) en caso de fallecimiento de (x) y mientras se encuentre vivo o vigente (y) (Renta de Supervivencia)

$$a_{x|y}^{(m)} = a_y^{(m)} - a_{xy}^{(m)}$$

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

$a_{\overline{xy}}^{(m)}$ Valor presente actuarial de una renta contingente que paga $\frac{1}{m}$ al final de cada m – ésimo fracción de año, mientras en el grupo compuesto por (x) y (y) se encuentre vigente, es decir al menos uno de los dos miembros se encuentre vivo o vigente.

$$a_{\overline{xy}}^{(m)} = a_x^{(m)} + a_{x|y}^{(m)}$$

${}_h/a_x^{(m)}$ Valor presente actuarial de una renta contingente que paga $\frac{1}{m}$ al final de cada m – ésimo fracción de año para (x) , a partir de la edad $x + h$, siempre se encuentre vivo.

$${}_h/a_x^{(m)} = a_{x+h}^{(m)} {}_hE_x$$

${}_h/a_{xy}^{(m)}$ Valor presente actuarial de una renta contingente que paga $\frac{1}{m}$ al final de cada m – ésimo fracción de año, mientras en el grupo compuesto por (x) y (y) se encuentre completo, es decir vivos o vigentes ambos miembros a partir de la edad $x + h$ o $y + h$.

$${}_h/a_{xy}^{(m)} = a_{x+h:y+h}^{(m)} {}_hE_{xy}$$

${}_h/a_{x|y}^{(m)}$ Valor presente actuarial de una renta contingente que paga $\frac{1}{m}$ al final de cada m – ésimo fracción de año para (y) en caso de fallecimiento de (x) , a partir de la edad $y + h$ y mientras se encuentre vivo o vigente (y) (Renta de Sobrevivencia)

$${}_h/a_{x|y}^{(m)} = {}_h/a_y^{(m)} - {}_h/a_{xy}^{(m)}$$

${}_h/a_{\overline{xy}}^{(m)}$ Valor presente actuarial de una renta contingente que paga $\frac{1}{m}$ al final de cada m – ésimo fracción de año, mientras el grupo compuesto por (x) y (y) se encuentre vigente, es decir al menos uno de los dos miembros se encuentre vivo o vigente, donde el primer pago se realiza a las edades $x + h$ o $y + h$.

$${}_h/a_{\overline{xy}}^{(m)} = {}_h/a_x^{(m)} + {}_h/a_{x|y}^{(m)}$$

f. Fórmulas para Cálculo de Reservas a Final de Año

Reserva para pensiones de Vejez e Invalidez

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

$$V_c = \begin{cases} 12 \cdot P \cdot a_x^{(12)} + 2 \cdot P \cdot a_x^{(2)} & \text{Si tiene derecho a 14 mesadas} \\ 12 \cdot P \cdot a_x^{(12)} + P \cdot a_x & \text{Si tiene derecho a 13 mesadas} \end{cases}$$

$$V_s = \begin{cases} 12 \cdot P \cdot a_{x|y}^{(12)} + 2 \cdot P \cdot a_{x|y}^{(2)} & \text{Si tiene derecho a 14 mesadas} \\ 12 \cdot P \cdot a_{x|y}^{(12)} + P \cdot a_{x|y} & \text{Si tiene derecho a 13 mesadas} \end{cases}$$

$$V_{Aux} = AF \cdot A_x$$

$$V_{SL} = 12 \cdot Inc_Salud \cdot a_{xy}^{(12)}$$

$$V_{Dep} = 12 \cdot Inc_Dep \cdot a_{xy}^{(12)}$$

$$V_T = V_c + V_s + V_{Aux} + V_{SL} + V_{Dep}$$

Reserva para pensiones de Muerte de Afiliados y Sustitutos de pensión de Vejez e Invalidez

$$V_s = \begin{cases} 12 \cdot P \cdot a_x^{(12)} + 2 \cdot P \cdot a_x^{(2)} & \text{Si tiene derecho a 14 mesadas} \\ 12 \cdot P \cdot a_x^{(12)} + P \cdot a_x & \text{Si tiene derecho a 13 mesadas} \end{cases}$$

$$V_{SL} = 12 \cdot Inc_Salud \cdot a_x^{(12)}$$

$$V_T = V_s + V_{SL}$$

g. Fórmulas para Cálculo de Reservas a más de 10 años

A continuación, se presenta la formulación del valor presente actuarial de las obligaciones pensionales a más de 10 años.

Reserva para pensiones de Vejez e Invalidez

$$V_{c+10} = \begin{cases} 12 \cdot P \cdot {}_{10/a_x}^{(12)} + 2 \cdot P \cdot {}_{10/a_x}^{(2)} & \text{Si tiene derecho a 14 mesadas} \\ 12 \cdot P \cdot {}_{10/a_x}^{(12)} + P \cdot {}_{10/a_x} & \text{Si tiene derecho a 13 mesadas} \end{cases}$$

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

$$V_{s+10} = \begin{cases} 12 \cdot P \cdot {}_{10/a_x^{(12)}} + 2 \cdot P \cdot {}_{10/a_x^{(2)}} & \text{Si tiene derecho a 14 mesadas} \\ 12 \cdot P \cdot {}_{10/a_x^{(12)}} + P \cdot {}_{10/a_x^{(12)}} & \text{Si tiene derecho a 13 mesadas} \end{cases}$$

$$V_{Aux+10} = AF \cdot A_{x+10} \cdot {}_{10/E_x}$$

$$V_{SL+10} = 12 \cdot Inc_Salud \cdot {}_{10/a_{xy}^{(12)}}$$

$$V_{Dep+10} = 12 \cdot Inc_Dep \cdot {}_{10/a_{xy}^{(12)}}$$

$$V_{T+10} = V_{c+10} + V_{s+10} + V_{Aux+10} + V_{SL+10} + V_{Dep+10}$$

Reserva para pensiones de Muerte de Afiliados y Sustitutos de pensión de Vejez e Invalidez

$$V_{s+10} = \begin{cases} 12 \cdot P \cdot {}_{10/a_x^{(12)}} + 2 \cdot P \cdot {}_{10/a_x^{(2)}} & \text{Si tiene derecho a 14 mesadas} \\ 12 \cdot P \cdot {}_{10/a_x^{(12)}} + P \cdot {}_{10/a_x^{(12)}} & \text{Si tiene derecho a 13 mesadas} \end{cases}$$

$$V_{SL+10} = 12 \cdot Inc_Salud \cdot {}_{10/a_x^{(12)}}$$

$$V_{T+10} = V_{s+10} + V_{SL+10}$$

h. Fórmulas para Cálculo de Reservas a 10 años o menos

Estas reservas se presentan como el valor diferencia entre la reserva total y la reserva a más de 10 años.

Reserva para pensiones de Vejez e Invalidez

$$V_{c-10} = V_c - V_{c+10}$$

$$V_{Aux-10} = V_{Aux} - V_{Aux+10}$$

$$V_{SL-10} = V_{SL} - V_{SL+10}$$

$$V_{Dep-10} = V_{Dep} - V_{Dep+10}$$

$$V_{T-10} = V_{c-10} + V_{s-10} + V_{Aux-10} + V_{SL-10} + V_{Dep-10}$$

Reserva para Pensiones de Muerte de Afiliados y Sustitutos de Pensión de Vejez e Invalidez

Página 40 de 169

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

$$V_{s-10} = V_s - V_{s+10}$$

$$V_{SL-10} = V_{SL} - V_{SL+10}$$

$$V_{T-10} = V_{s-10} + V_{SL-10}$$

i. Procedimiento Validación de Información

Con el fin de validar de manera adecuada y garantizar que el cálculo actuarial de Pensionados de Colpensiones se lleve a cabo con la mejor información y las estimaciones actuariales correspondan a la realidad de la población objetivo del estudio actuarial, a continuación se presentan los pasos a seguir con el fin de validar la información de fecha de nacimiento y si se encuentran vivos o no de las personas incluidas en el cálculo actuarial en el cálculo a que hace referencia la presente nota técnica.

Tomando como referencia la base suministrada por nómina “Cálculo actuarial”, se determinan los pensionados de los riesgos de vejez, invalidez (causantes y beneficiarios) y sobrevivencia (beneficiarios), donde se validó de la información a la Dirección de nómina de Pensionados. Una vez se han realizado las respectivas validaciones de fechas de nacimiento y sobrevivencia se continúa con la ejecución del cálculo de acuerdo con los procedimientos técnicos expuestos en la presente nota.

3.2.1.2. Valor del Cálculo Actuarial a 31 de diciembre de 2021, Cuotas partes por pagar

Atendiendo lo dispuesto en la Resolución 368 del 29 de octubre de 2019 de la CGN, se presenta el valor presente actuarial de las cuotas partes por pagar de pensiones que están a cargo de Colpensiones:

Valor del Cálculo actuarial a 31 de diciembre de 2021 Régimen de Prima Media , Cuotas partes por pagar				
	Número de pensionados	Total	10 primeros años	Año 11 en adelante
Invalidez	2	373.374.427	291.052.639	82.321.788
Sobrevivencia	36	1.995.949.546	1.373.537.877	622.411.669
Vejez	375	27.382.643.327	22.828.568.270	4.554.075.057
Total	413	29.751.967.300	24.493.158.786	5.258.808.514

Fuente: Dirección de Prospectiva y Estudios

El monto correspondiente al valor presente actuarial de la cuota parte por pagar a cargo de Colpensiones por concepto de pensiones administradas por otras entidades, donde la suma es \$29.751.967.300 pesos.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

En los Estados Financieros del Fondo de Reservas Pensionales de Vejez administrado por Colpensiones, se registró el cálculo actuarial de cuotas partes por pagar a diciembre 31 de 2021, correspondiente a 375 pensionados por valor de \$27.382.643.327 pesos.

De los cuales se registraron en la cuenta 914705-Cálculo actuarial de cuotas partes de pensiones de los primeros 10 años por valor de \$22.828.568.270 pesos y en la cuenta 914706- Cálculo actuarial de cuotas partes de pensiones del año 11 en adelante por valor de \$4.554.075.057 pesos.

3.2.1.3. Valor del Cálculo Actuarial a 31 de diciembre de 2020, Afiliados y Beneficiarios de Afiliados Fallecidos

A continuación, se presentan los resultados del Cálculo actuarial de Afiliados al RPM administrado por Colpensiones con corte a diciembre de 2020, remitido a la Superintendencia Financiera de Colombia – SFC con oficio BZ 2021_3729135 del 30 de marzo de 2021. El cual fue aprobado por la SFC con oficio 2021073241-001 del 7 de septiembre de 2021, el cual incluye una reserva adicional sugerida por la Superintendencia Financiera de Colombia tendiente a cuantificar el pasivo de los afiliados fallecidos sobre los cuales se estimó que pueda solicitar una pensión de sobreviviente.

Valor del Cálculo actuarial a 31 de diciembre de 2020, Afiliados y Beneficiarios de Afiliados Fallecidos		
Afiliados		
AFILIADOS	Número de Personas	Reserva Actuarial \$
Posibles Indemnizaciones Inmediatas	759.694	3.440.166.856.491
Posibles Pensiones Inmediatas	48.414	28.298.447.238.597
Posibles Indemnizaciones en Expectativa	4.007.096	39.310.604.835.169
Posibles Pensiones en Expectativa	1.996.010	531.038.716.742.557
Subtotal	6.811.214	602.087.935.672.814
Beneficiarios de Afiliados Fallecidos		
Sexo del Causante	Número de Personas	Reserva Actuarial \$
Hombres	5.398	1.560.175.011.927
Mujeres	2.682	533.321.638.958
Subtotal	8.080	2.093.496.650.885
Total Reserva Afiliados	6.819.294	604.181.432.323.699

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Valor del Cálculo actuarial a 31 de diciembre de 2020, Afiliados y Beneficiarios de Afiliados Fallecidos				
	Número de Personas	Reserva Actuarial \$ Millones	Cotizaciones \$ Millones	Pasivo Actuarial \$ Millones
Subtotal Primeros 10 años	2.834.412	367.234.623.694.635	20.490.772.432.528	346.743.851.262.107
Subtotal mas de 10 años	3.984.882	337.749.107.733.806	80.311.526.672.214	257.437.581.061.592
Total Reserva Afiliados	6.819.294	704.983.731.428.441	100.802.299.104.742	604.181.432.323.699

Fuente: Dirección de Prospectiva y Estudios

Este monto es la reserva de afiliados correspondiente al Régimen de Prima Media administrado por Colpensiones con base en la información entregada por la Vicepresidencia de Operaciones y Tecnología alcanza la suma de \$604.181.432.323.699 pesos.

En los Estados Financieros del Fondo de Reservas Pensionales de Vejez administrado por COLPENSIONES, se registró el cálculo actuarial de afiliados a diciembre 31 de 2020, correspondiente a 6.819.294 afiliados por valor de \$604.181.432.323.699 pesos.

De los cuales se registraron en la cuenta 914703-Cálculo actuarial de pensiones futuras de los primeros 10 años por valor de \$346.743.851.262.107 pesos y en la cuenta 914704- Cálculo actuarial de pensiones futuras del año 11 en adelante por valor de \$257.437.581.061.592 pesos.

Nota Técnica Cálculo Actuarial Afiliados

Introducción: Este documento presenta los aspectos técnicos tenidos en cuenta en el cálculo de los pasivos actuariales de Colpensiones correspondientes a los Afiliados al Régimen de Prima Media administrado por Colpensiones. De igual forma esta nota técnica es la base para el cálculo actuarial remitido a la Superintendencia Financiera de Colombia para dar cumplimiento a la Circular Externa 039 de octubre 21 de 2009 y Circular 027 del 31 de agosto de 2010, expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

El cálculo se efectúa en forma individual y corresponde al valor presente esperado de las erogaciones a cargo del Régimen de Prima Media con Prestación Definida – RPM, por las posibles obligaciones sobre sus afiliados las cuales pueden ser de tipo pensional (Pensión de Vejez o Pensión de Sobrevivencia o Pensión de Invalidez) o indemnizaciones sustitutivas al no cumplir los requisitos para la pensión de vejez.

a. Bases Legales

- Ley 100 del 23 de diciembre de 1993.
- Ley 797 del 29 de enero de 2003.
- Acto Legislativo 01 de 22 de julio de 2005.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

b. Consideraciones Técnicas

- Tabla de invalidez, experiencia del ISS 1980/1989 consignada en la Resolución 585 de 1994 de la Superintendencia Bancaria, Hoy Superintendencia Financiera.
- Tablas de Inválidos, Resolución 585 de 1994 de la Superintendencia Bancaria, Hoy Superintendencia Financiera.
- Tabla de Mortalidad de Rentistas consignada en la Resolución 1555 de 2010 de la Superintendencia Financiera de Colombia.
- Interés Técnico 4% real anual, Decreto 2210 de 2004.
- Incremento Salarial y Pensional, estimado de acuerdo al Decreto N° 2984 del 2009.
- Notación Actuarial Internacional.
- Sistema de rentas contingentes fraccionadas con 12 pagos anuales y dos rentas adicionales, la primera en junio y la segunda en diciembre. Teniendo en cuenta, el acto legislativo No.01 de julio de 2005, para el control de las mesadas adicionales.
- Para la edad del beneficiario se asume un cónyuge de la siguiente manera:
 - Si el rentista es hombre se restan cinco (5) años para tomar la edad del cónyuge: $y = x - 5$.
 - Si el rentista es mujer se le suma cinco (5) años para tomar la edad del cónyuge: $y = x + 5$.

c. Supuestos

- x_A Edad promedio de vinculación 22 años
- x_r Edad de retiro como máximo 66 años
- Para aquellas personas que la edad de vejez sea superior a la edad de retiro y no reúnan los requisitos mínimos para pensión, se les calculó indemnización sustitutiva.
- Para aquellas personas que la edad de vejez llega a ser superior a la edad de retiro y la edad actual es menor a la edad de retiro, se simuló una indemnización sustitutiva, tomando las estimaciones de cotización y densidad de cotización y la edad de retiro.
- Con base en la información suministrada por la Oficina de Bonos Pensionales del MHCP, en su comunicación del 11 de junio de 2010, con radicado No.2-2010-015374, se tuvieron en cuenta las semanas públicas para aquellos afiliados que se encontraron en esa base.
- Se simularon las semanas faltantes a la edad de vejez, tomando las semanas cotizadas a la fecha e incrementando las semanas anualmente de acuerdo a la metodología que se expondrá más adelante hasta tener la edad y requisitos para pensión de vejez o hasta la edad límite 66 años.

d. Clasificación de la información – Grupos Poblacionales

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- **Grupo Sector Privado Con Transición:** Corresponde a aquellos afiliados que no se encontraron en la base suministrada por la OBP del Ministerio de Hacienda y Crédito Público y que cumplen requisitos para pensión y los requisitos establecidos por la Ley para conservar la transición.
- **Grupo Sector Público con Transición:** Corresponde a los afiliados que tienen tiempos públicos de acuerdo a la información suministrada por la OBP y cumplen las condiciones establecidas por la Ley para conservar la transición y se pensionan con esta.
- **Grupo al que le Aplica el Régimen General en Pensiones:** Corresponde al grupo de afiliados que no se clasificaron en los dos grupos anteriores y por lo tanto les aplica la normatividad correspondiente al Régimen General en Pensiones.

e. Definición de variables y constantes

- f_c : Fecha de estudio 31/12/2017
- x : Edad a f_c años cumplidos
- x_v : Edad de Pensión Vejez ISS máximo hasta la edad x_r o edad de retiro en casos de indemnización.
- x_r : Edad de retiro adoptada para el modelo igual a 66 años.
- y : Edad actual del cónyuge ($x + 5$) si es hombre, ($x - 5$) si es mujer.
- $x_{\bar{A}}$: Edad promedio de vinculación al ISS igual a 22 años.
- n : Tiempo que le falta para obtener la prestación económica desde f_c .
- f_v : Fecha de vinculación al ISS.
- f_u : Fecha última cotización de cada afiliado.
- t : Tiempo acreditado en el año de cálculo a la edad x .
- T : Variable aleatoria que mide los años futuros de cotización entre el año de cálculo y el año en que obtendrá el acceso a las prestaciones económicas. T varía entre 0 y n .
- T_v : Variable aleatoria que mide el tiempo acumulado a la vejez ($t + T$).
- α_i : Tasa de cotización de vejez para el año i .

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- Cot_{T_v} : Tasa de cotización promedio ponderado para el riesgo de vejez desde f_v hasta f_c obtenida en función de las semanas alcanzadas a la vejez depende de T_v
- i : Tasa de interés técnico 4%, Decreto 2210/2004
- k : Tasa real de crecimiento anual de los salarios y pensiones 3,64166% obtenida considerando el promedio de los últimos tres años certificado por el DANE, conforme a lo dispuesto en el Decreto 2984 de agosto de 2009.
- r : Tasa de retorno $r = (1 + k) * (1 + i) - 1$
- v : Factor de actualización. $v = \frac{1}{(1 + i)}$
- l_x : Número de personas rentistas a la edad x . Proyecto tabla Superintendencia Financiera de Colombia.
- l_{x_r} : Número de personas rentistas a la edad x_r . Proyecto tabla Superintendencia Financiera de Colombia.
- l_{x_i} : Número de personas expuestas a invalidarse a la edad x . Res.585/94 de la Superintendencia Financiera de Colombia.
- q_x : Probabilidad que una persona de edad x muera antes de llegar a la edad $x+1$, tabla de mortalidad de rentistas.
- q_x^i : Probabilidad que una persona de edad x se invalide antes de llegar a la edad $x+1$, tablas de múltiples decrementos.
- q_x^m : Probabilidad que una persona de edad x se muera antes de llegar a la edad $x+1$, tablas de múltiples decrementos.
- RIS : Reserva Indemnización sustitutiva
- IBC : Último salario cotizado.
- IBC_{act} : IBC actualizado con el IPC certificado por el DANE a f_c .
- SC_x : Semanas Cotizadas a la edad x

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

SC_{x_v} : Semanas Cotizadas a la edad x_v

P_v : Pensión de Vejez RPM.

CF : Valor presente actuarial de las Cotizaciones futuras.

$a_{x_v}^{(12)}$: Valor Presente de una renta mensual vitalicia contingente que paga 1/12 al final de cada mes durante el primer año, con incrementos anuales de k en adelante, pagadero a partir de la edad (x_v)

$a_{x_v}^{(2)}$: Valor Presente de una renta semestral vitalicia contingente que paga 1/2 al final de cada semestre durante el primer año, con incrementos anuales de k en adelante, pagadero a partir de la edad (x_v)

$a_{x_v|y_v}^{(12)}$: Valor Presente de una renta mensual vitalicia contingente de sustitución que paga 1/12 al final de cada mes durante el primer año al cónyuge, con incrementos anuales de k en adelante, se empieza a pagar desde el fallecimiento del pensionado

$a_{x_v|y_v}^{(2)}$: Valor Presente de una renta semestral vitalicia contingente de sustitución que paga 1/2 al final de cada semestre durante el primer año al cónyuge, con incrementos anuales de k en adelante, se empieza a pagar desde el fallecimiento del pensionado.

$a_{x:n}^{(12)}$: Valor Presente de una renta mensual temporal contingente que paga 1/12 al final de cada mes durante el primer año, con incrementos anuales de k en adelante, por un periodo de n años

$Ra_x^{(13)_i}$: Valor Presente de una renta que paga mensualmente 1 y al final de cada año un valor adicional de 1, de manera vitalicia al grupo familiar compuesto por una persona invalida de edad x y con un cónyuge valido de sexo opuesto y +/-5 años de diferencia de edad.

F : Valor del Auxilio Funerario

A_{x_v} : Valor presente de un seguro que paga "1" al fallecimiento de una persona de edad x_v durante el primer año, con incrementos anuales de k en adelante

${}_nE_x$: Valor actuarial del capital diferido pagadero en caso vida. Una persona de edad (x) recibe la unidad monetaria "1", si ella alcanza a sobrevivir a la edad $x + n$

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

${}_nE_{xy}$: Valor actuarial del capital diferido pagadero en caso vida. Un grupo de edades (xy) recibe la unidad monetaria "1", si después de n años ambos sobreviven.

$De_x(s, i, d)$: Función para densidad de cotización para la edad x , sexo s , nivel de IBC i y Nivel de densidad de cotización d

$Ibc_x(s, i, d)$: Función para IBC para la edad x , sexo s , nivel de IBC i y Nivel de densidad de cotización d

IBL_T : Ingresos base de cotización para toda la vida

TPC_1 : Tasa promedio de cotización desde la edad promedio de vinculación x_A hasta la edad actual x

TPC_2 : Tasa promedio de cotización desde la edad $x + 1$ hasta la edad de retiro x_v

PSI : Prima Seguro de Invalidez de una persona de edad x

PSS : Prima Seguro de Supervivencia de una persona de edad x

f. Formulación

A continuación se presenta el desarrollo teórico utilizado para la determinación del cálculo de la reserva actuarial por concepto de los afiliados a Colpensiones, el cual tendrá en cuenta la metodología para la estimación de la densidad de cotización, Ingresos base de cotización, determinación de primas de seguros de invalidez y sobrevivencia, valor de la indemnización sustitutiva, valor de las reservas por pensiones y valor de las cotizaciones futuras en los casos pertinentes.

g. Metodología para la estimación de densidad de cotización e Ingresos Base de Cotización.

Como parte fundamental en el proceso de cuantificación de las prestaciones que a futuro se le otorgarán a los afiliados al Régimen de Prima Media (RPM) administrado por Colpensiones, se requiere determinar una metodología para la estimación de la densidad de cotización futura de los afiliados, así como la estimación del Ingresos Base de Cotización (IBC).

Se procedió a distribuir a la población de afiliados en 16 grupos clasificados de la siguiente manera:

Por sexo

- Hombres
- Mujeres

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Por Ingresos de Base de Cotización:

- Ingresos Base de Cotización Bajo
- Ingresos Base de Cotización Alto

Por Densidad o Fidelidad de Cotización

- Densidad de Cotización Bajo
- Densidad de Cotización Medio Bajo
- Densidad de Cotización Medio Alto
- Densidad de Cotización Alto

La metodología utilizada para segmentar la población de Afiliados en los diferentes segmentos ya sea por Ingreso Base de Cotización (2 segmentos) como por Densidad de Cotización (4 segmentos) fue el algoritmo de Clustering de K Medias.

El algoritmo de K Medias está catalogado como una técnica de Clasificación no Supervisada que busca la mejor discriminación de los elementos (En nuestro caso Afiliados) de una población de análisis en un número K de segmentos. Es básicamente un algoritmo iterativo y se ejecuta a través de los siguientes pasos:

- Selección de Variables de Entrada
- Selección de un número inicial (digamos K) de segmentos
- Asignación inicial de elementos a cada uno de los K segmentos
- Cálculo de las diferencias de cada elemento con respecto a la media del segmento asignado

Los pasos 2 al 4 se repiten desde $K = 1$ hasta que la suma de las diferencias llegue a un valor mínimo. Una vez se determine este mínimo, el número óptimo de segmentos K, corresponde justamente al valor de K en la iteración donde se llegó al valor mínimo.

Se utilizó SAS Enterprise Miner para la identificación del número óptimo de segmentos de Ingreso Base de Cotización y Densidad de Cotización.

Las dos siguientes imágenes presentan la densidad promedio para Mujeres y Hombres por Edad, en cada uno de los segmentos:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

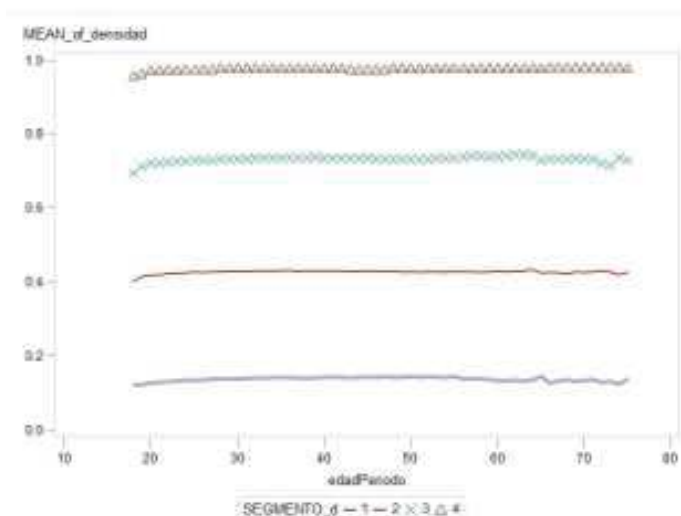


Ilustración 1 - Densidad Media por Segmento y Edad para Mujeres

Fuente: Dirección de Prospectiva y Estudios

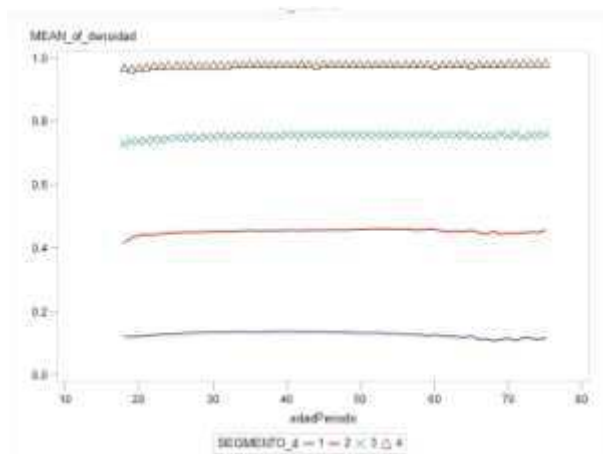


Ilustración 2 - Densidad Media por Segmento y Edad para Hombres

Fuente: Dirección de Prospectiva y Estudios

Para el caso del Ingreso Base de Cotización, el análisis fue llevado a cabo sobre la base de salarios actualizados a 2018, en términos de salarios mínimos. Las siguientes imágenes presentan la media por Edad para Mujeres y Hombres:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

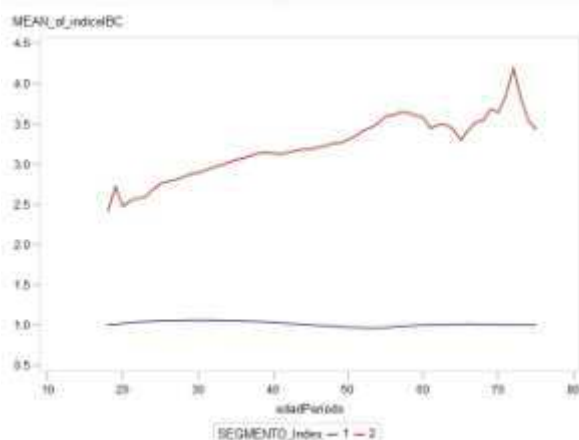


Ilustración 3 - IBC Medio por Segmento y Edad para Mujeres

Fuente: Dirección de Prospectiva y Estudios

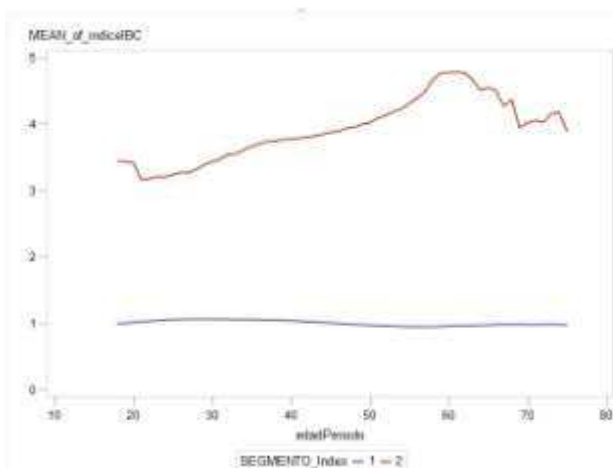


Ilustración 4 - IBC Medio por Segmento y Edad para Hombres

Fuente: Dirección de Prospectiva y Estudios

Curvas de Densidad de Cotización

Para cada uno de los 16 grupos que se obtienen al considerar los segmentos de Densidad de Cotización (4), Ingreso Base de Cotización(2) y Sexo(2) se procedió a calcular una curva o función de la Densidad de Cotización en función de la Edad.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

La metodología utilizada en este punto fue la estimación de curvas mediante el algoritmo de Splines. Splines es en términos generales una técnica de Regresión Adaptativa. Esto significa que el rango de la variable explicativa X (En nuestro caso Edad) es dividida en un número R de regiones o rangos y la técnica identifica iterativamente la mejor curva en cada una de las regiones. Lo que se obtiene al final es una curva compuesta por sub-curvas.

A manera de ilustración, las siguientes imágenes presentan las curvas estimadas para el grupo de Mujeres pertenecientes al Segmento de Densidad Alto e Ingreso Base de Cotización Bajo.

Se nota en la gráfica la media real de la Densidad (MEAN_of_Densidad) y sobrepuesta la curva estimada vía Splines (pDensidad):

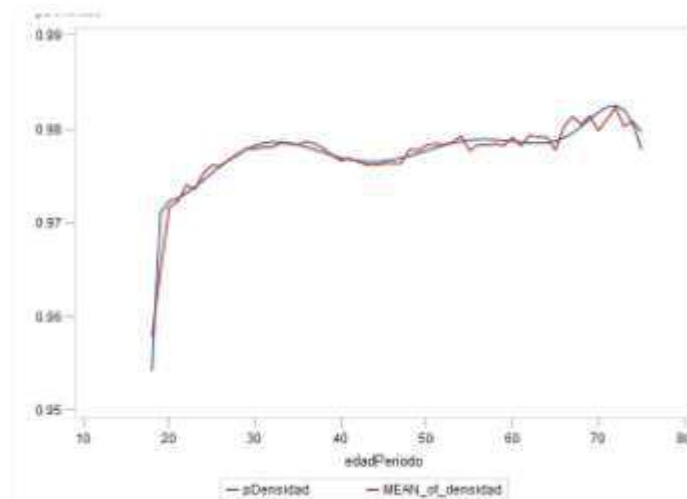


Ilustración 5 - Curva de Densidad de Cotización

Fuente: Dirección de Prospectiva y Estudios

Y en la próxima, la gráfica presenta la media real del Ingreso Base de Cotización (MEAN_of_IBC) y sobrepuesta la curva estimada vía Splines (pIBC):

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

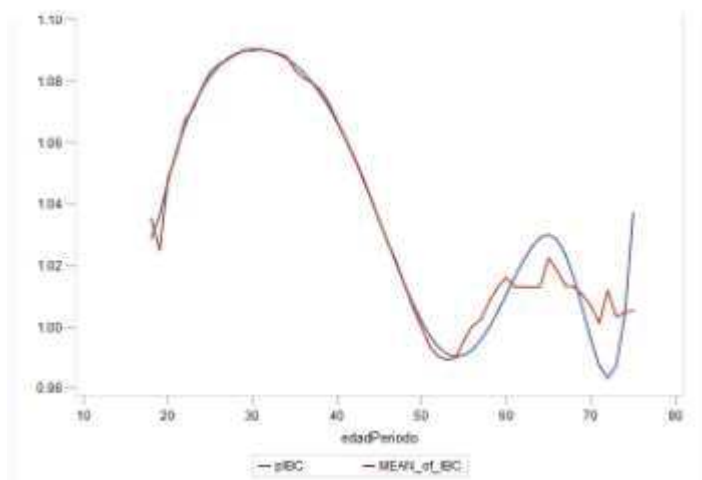


Ilustración 6 - Curva de Ingreso Base de Cotización

Fuente: Dirección de Prospectiva y Estudios

Cuando edad x del afiliado sea menor a 22 años se asume:

$$Ibc_x(s, i, d) = Ibc_{22}(s, i, d)$$

$$De_x(s, i, d) = De_{22}(s, i, d)$$

Cuando edad x del afiliado sea mayor a 66 años se asume:

$$Ibc_x(s, i, d) = Ibc_{66}(s, i, d)$$

$$De_x(s, i, d) = De_{66}(s, i, d)$$

h. Cálculo del número esperado de semanas

El total de semanas cotizadas esperadas hasta la fecha de otorgamiento de la prestación (pensión o indemnización sustitutiva) para una persona de sexo s , clasificada en el grupo i de IBC y d de Densidad y con edad x hoy es:

$$SC_{x_v} = SC_x + 51.43 * \sum_{k=x+1}^{x_v} De_k(s, i, d)$$

i. Cálculo IBL

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Para los afiliados se determinó el valor de cotización de su última cotización actualizado

$$IBC_{act} = \max \left\{ IBC * \frac{IPCf_c}{IPCf_u}, SMMLV \right\}$$

$$IBL_T = \max \left\{ IBC_{act} * \frac{\sum_{k=x_A}^{x_v} Ibc_k(s, i, d)}{(x_v - x_A + 1) * Ibc_x(s, i, d)}, SMMLV \right\}$$

$$IBL_{10} = \max \left\{ IBC_{act} * \frac{\sum_{k=x_v-10}^{x_v} Ibc_k(s, i, d)}{10 * Ibc_x(s, i, d)}, SMMLV \right\}$$

j. Tasa Promedio de Cotización

A continuación se definen las tasas promedio de cotización aplicables para el cálculo de la indemnización sustitutiva, donde α_i corresponde a la tasa para el año con = 1967, 1968, ...

$$TPC_1 = \sum_{i=año(f_c)-(x-x_A)}^{año(f_c)} \frac{\alpha_i}{(x - x_A + 1)}$$

$$TPC_2 = \sum_{i=año(f_c)+1}^{año(f_c)+x_v-x} \frac{\alpha_i}{(x_v - x)}$$

Para los casos de personas que tienen requisitos para indemnización (indemnización inmediata, edad a la fecha de cálculo es mayor a la fecha estimada de retiro 66 años), solo les aplica TPC_1 .

k. Prima Seguro de Invalidez

Como parte del proceso de cuantificación de los riesgos que Colpensiones asume dentro de la administración del Régimen de Prima Media, se encuentra la invalidez de un afiliado. Con el fin de cuantificar el valor de la reserva por este riesgo se determinó la prima de un seguro cuyo beneficio

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

corresponde a una renta vitalicia en cabeza del afiliado invalido y su posible cónyuge (este corresponderá una persona valida con los supuestos de edad y, y sexo determinados para los sustitutos), estos solo aplican para las prestaciones diferidas, es decir.

$$x < x_v$$

De acuerdo a lo establecido en el artículo 39 de la Ley 100 de 1993, para tener derecho a la pensión de invalidez adicional a la pérdida del 50% o más de capacidad laboral, es necesario cumplir con requisitos de densidad o fidelidad de cotización es decir 50 semanas cotizadas en los tres (3) últimos años inmediatamente anteriores a la fecha de estructuración de invalidez, en atención a esta normativa se ha tomado como requisito para que una persona tenga derecho a la pensión de invalidez que su densidad de cotización promedio esperada desde ahora hasta el momento de recibir una prestación (Pensión de Vejez o Indemnización Sustitutiva) sea mayor o igual a 1/3.

$$\frac{\sum_{k=x+1}^{x_v} De_k(s, i, d)}{x_v - x} \geq \frac{1}{3} \text{ se determinara la prima para el seguro de invalidez así:}$$

$$PSI = \max\{SMMLV, 0.66 * IBL_T\} * \sum_{k=0}^{x_v-x-1} {}_kP_x * q_{x+k}^{(13)} * {}_{k+1}P_y * Ra_{x+k}^{(13)} * v^{k+1}$$

I. Prima Seguro de Sobrevivencia

Al igual que el riesgo de invalidez, Colpensiones asume el riesgo de pagar una renta vitalicia a los beneficiarios de ley del fallecido (o temporal en algunos casos particulares), y de manera similar al riesgo de invalidez se necesita cumplir con requisitos de densidad o fidelidad de cotización, 50 semanas cotizadas en los tres (3) últimos años inmediatamente anteriores a la fecha de fallecimiento del afiliado.

En atención a lo anterior se ha tomado como condición para que se pueda otorgar la pensión de sobrevivencia, que el afiliado tenga densidad de cotización promedio esperada desde ahora hasta el momento de recibir una prestación (Pensión de Vejez o Indemnización Sustitutiva) sea mayor o igual a 1/3. Esta prima solo aplica para las prestaciones diferidas, es decir,

$$x < x_v$$

Si $\frac{\sum_{k=x+1}^{x_v} De_k(s, i, d)}{x_v - x} \geq \frac{1}{3}$ se determinara la prima para el seguro de Sobrevivencia así:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

$$PSS = \max\{SMMLV, 0.66 * IBL_T\} * \sum_{k=0}^{x_v-x-1} P_x^r * q_{x+k}^m * P_{y+k}^r * (12a_{y+k}^{(12)}y + a_{y+k}) * v^{k+1}$$

m. Cálculo Reserva de Indemnización Sustitutiva

Para los afiliados a los que la prestación esperada corresponde a una indemnización sustitutiva, se calcula el valor presente de las cotizaciones hechas al Sistema General de Pensiones de acuerdo a la siguiente fórmula:

Si la indemnización es inmediata, es decir para $x \geq 66$

$$RIS = IBL_T * \left(\frac{7}{30} TPC_1 * SC_x \right)$$

Si la indemnización es diferida, es decir para $x < 66$

$$RIS = IBL_T * \left(\frac{7}{30} TPC_1 * SC_x + 12 * TPC_2 * \sum_{k=x+1}^{x_v} De_k(s, i, d) \right) * {}_{(x_v-x)}E_x$$

n. Cálculo Reserva de Pensión de Vejez

Sector Privado

$$TR = \begin{cases} \min \left\{ 0.45 + 0.03 * \left\lceil \frac{SC_{x_v} - 500}{50} \right\rceil, 0.90 \right\} & \text{si } \in \text{al } R.T \\ \min \left\{ 0.655 + 0.015 * \min \left\{ \left\lceil \frac{SC_{x_v} - Sem_{\min}}{50} \right\rceil, 10 \right\} - 0.005 * \min \left\{ \frac{IBL_{10}}{SMMLV}, 21 \right\}, 0.80 \right\} & \text{si no } \in \text{al } R.T. \end{cases}$$

Sector Público en régimen de transición

$$TR = 0.75$$

$$P_v = \min\{\max\{SMMLV, TR * IBL_{10}\}, 25 * SMMLV\}$$

Reserva para 14 mesadas

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

$$RV_C = p_v * \left(\left(12a_{x_v}^{(12)*} (x_v - x) E_x \right) + \left(+2a_{x_v}^{(2)*} (x_v - x) E_x \right) \right)$$

$$RV_S = p_v * \left(\left(12a_{y_v}^{(12)*} (x_v - x) E_y \right) - \left(12a_{x_v y_v}^{(12)*} (x_v - x) E_{xy} \right) + \dots \right. \\ \left. \left(2a_{y_v}^{(2)*} (x_v - x) E_y \right) - \left(2a_{x_v y_v}^{(2)*} (x_v - x) E_{xy} \right) \right)$$

Reserva para 13 mesadas

$$RV_C = p_v * \left(\left(12a_{x_v}^{(12)*} (x_v - x) E_x \right) + \left(a_{x_v}^{*} (x_v - x) E_x \right) \right)$$

$$RV_S = p_v * \left(\left(12a_{y_v}^{(12)*} (x_v - x) E_y \right) - \left(12a_{x_v y_v}^{(12)*} (x_v - x) E_{xy} \right) + \dots \right. \\ \left. + \left(a_{y_v}^{*} (x_v - x) E_y \right) - \left(a_{x_v y_v}^{*} (x_v - x) E_{xy} \right) \right)$$

Para los afiliados que cuya prestación se otorga con posterioridad al año de evaluación del cálculo es decir para prestaciones diferidas se tendrá en cuenta el valor presente de las cotizaciones futuras que podrá cotizar hasta el año de otorgamiento de la prestación de la siguiente forma:

$$CF = 0.1491 * IBC_{act} * 12 * \frac{\sum_{k=x+1}^{x_v} De_k(s, i, d)}{x_v - x} * a_{x(x_v-x)}^{(12)}$$

o. Cálculo Auxilio Funerario

Se ha calculado auxilio funerario tanto para todos los afiliados, sin embargo, para los casos de los afiliados que con expectativa de Indemnización sustitutiva el auxilio se cobrara como un seguro de vida temporal hasta la edad de otorgamiento de la prestación y para el caso de pensión de vejez el cálculo se tomara como un seguro de vida total hasta el fallecimiento del afiliado

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Auxilio Funerario para Afiliados con Expectativa de Indemnización

$$RAUX_{INDEM} = \min \{10 * SMMLV, \max \{5 * SMMLV, IBC_{act}\}\} * \sum_{k=0}^{x_v-x} P_x^r * q_{x+k}^m v^{k+1}$$

Auxilio Funerario para Afiliados con Expectativa de Pensión

$$RAUX_{PEN} = \min \{10 * SMMLV, \max \{5 * SMMLV, IBC_{act}\}\} * \sum_{k=0}^{a-x} P_x^r * q_{x+k}^m v^{k+1}$$

p. Cálculo Reserva Total

Cálculo Reserva Total para Afiliados con Indemnización Inmediata

$$RV_T = RIS$$

Cálculo Reserva Total para Afiliados con Pensión Inmediata

$$RV_T = RV_C + RV_S + RAUX_{INDEM}$$

Cálculo Reserva Total para Afiliados con expectativa de Indemnización

$$RV_T = RIS + PSI + PSS + RAUX_{INDEM} - CF$$

Cálculo Reserva Total para Afiliados con expectativa de Pensión

$$RV_T = RV_C + RV_S + PSI + PSS + RAUX_{PEN} - CF$$

Notación Actuarial

$$v = \frac{1}{1+i}$$

$$a_{x|y} = a_y - a_{xy}$$

$$a_{x:\overline{n}|}^{(12)} = a_x^{(12)} - a_{xv}^{(12)} * {}_n E_x$$

$$a_x^{(m)} \cong a_x \left(1 + \frac{m-1}{2m} k \right) + \left(\frac{m-1}{2m} \right)$$

$$a_{x|y}^{(m)} = \left(a_y - a_{xy} \right) \left(1 + \frac{m-1}{2m} k \right)$$

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

q. Precisiones Adicionales

Es importante anotar, que se adicionaron algunos campos al final de la estructura del archivo definido en las circulares 039 de 2009 y 027 de 2010 de la SFC. Estos campos son los siguientes:

Semobp Semanas públicas suministradas por la Oficina de Bonos pensionales del MHCP.

Sem2005: Corresponde al número de semanas cotizadas al 31 de julio de 2005 por el afiliado.

Ind_IBC: Corresponde al nivel de IBC al cual se asigno el afiliado (1: Bajo, 2: Medio Bajo, 3: Medio Alto, 4: Alto)

Ind_Den: Corresponde al nivel de Densidad de cotización al cual se asigno el afiliado (1: Bajo, 2: Medio Bajo, 3: Medio Alto, 4: Alto)

En el identificador vigencia 1= temporal y diferimiento 1 si es diferida. Para los casos de afiliados con derecho a indemnización inmediata, el campo diferimiento está en cero.

En el campo 35 Reserva Adicional, se dejó el valor correspondiente a las primas de los seguros de Invalidez y Sobrevivencia.

Con el fin de realizar el cálculo del pasivo pensional, Colpensiones Anualmente, realiza la consulta a la base del sistema de Bonos Pensionales que administra la Oficina de Bonos Pensionales (OBP) del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, extrayendo la información de los bonos A para las modalidades 1 y 2, sobre los cuales Colpensiones participa en calidad de Emisor y contribuyente, la información incluye los bonos emitidos y no pagados, los bonos en estado de liquidación provisional y las versiones complementarias que se conocen de ellos.

TIPO_BONO_PENSIONAL

TIPO_DOCUMENTO

DOCUMENTO

SEXO

FECHA_NACIMIENTO

FECHA_INGRESO

FECHA_CORTE

FECHA_BASE

FECHA_REFERENCIA

EDAD_FECHA_REFERENCIA

SALARIO_BASE

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

SALARIO_REFERENCIA_LIMITADO
 VALOR_T
 VALOR_N
 PENSION_REFERENCIA
 VALOR_BONO_CORTE
 VALOR_TS
 PORCENTAJE_PARTICIPACION

Una vez generada la información, se ajusta a la estructura de la PROFORMA F.0000-148 dada con la Circular Externa 027 de 2010 de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Tomando la información del Valor del Bono en fecha de corte (BC) y el porcentaje de Participación (participación de Colpensiones en valor del bono) se realiza la proyección del valor, para lo cual se actualiza y capitaliza aplicando el DTF pensional establecido en los artículos 10 y 11 del Decreto 1748 de 1995, obteniendo así el valor de la reserva actuarial de Colpensiones con respecto al bono actualizado a la fecha de estudio.

Para lo cual se genera la siguiente información:

BAC: Valor total de la reserva actuarial en fecha de estudio.

$$BACT =$$

$$VALOR\ BONO\ CORTE * PORCENTAJE\ PARTICIPACIÓN * \frac{Ind_DTFPen_{Fecha\ de\ Estudio}}{Ind_DTFPen_{Fecha\ de\ Corte}}$$

Anexos

Tablas de tasas de cotización por años.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

TASAS DE COTIZACIÓN			
Año	Tasa Plena	Tasa Vejez	Tasa Acumulada
1.967	0,04500	0,04500	0,04500
1.968	0,04500	0,04500	0,09000
1.969	0,04500	0,04500	0,13500
1.970	0,04500	0,04500	0,18000
1.971	0,04500	0,04500	0,22500
1.972	0,04500	0,04500	0,27000
1.973	0,04500	0,04500	0,31500
1.974	0,04500	0,04500	0,36000
1.975	0,04500	0,04500	0,40500
1.976	0,04500	0,04500	0,45000
1.977	0,04500	0,04500	0,49500
1.978	0,04500	0,04500	0,54000
1.979	0,04500	0,04500	0,58500
1.980	0,04500	0,04500	0,63000
1.981	0,04500	0,04500	0,67500
1.982	0,04500	0,04500	0,72000
1.983	0,04500	0,04500	0,76500
1.984	0,04500	0,04500	0,81000
1.985	0,05000	0,05000	0,86000
1.986	0,06500	0,06500	0,92500
1.987	0,06500	0,06500	0,99000
1.988	0,06500	0,06500	1,05500
1.989	0,06500	0,06500	1,12000
1.990	0,06500	0,06500	1,18500
1.991	0,06500	0,06500	1,25000
1.992	0,06500	0,06500	1,31500
1.993	0,08000	0,08000	1,39500

TASAS DE COTIZACIÓN			
Año	Tasa Plena	Tasa Vejez	Tasa Acumulada
1.994	0,11500	0,08000	1,47500
1.995	0,12500	0,09000	1,56500
1.996	0,13500	0,10000	1,66500
1.997	0,13500	0,10000	1,76500
1.998	0,13500	0,10000	1,86500
1.999	0,13500	0,10000	1,96500
2.000	0,13500	0,10000	2,06500
2.001	0,13500	0,10000	2,16500
2.002	0,13500	0,10000	2,26500
2.003	0,13500	0,10000	2,36500
2.004	0,14500	0,11500	2,48000
2.005	0,15000	0,12000	2,60000
2.006	0,15500	0,12500	2,72500
2.007	0,15500	0,12500	2,85000
2.008	0,16000	0,13000	2,98000
2.009	0,16000	0,13000	3,11000
2.010	0,16000	0,13000	3,24000
2.011	0,16000	0,13000	3,37000
2.012	0,16000	0,13000	3,50000
2.013	0,16000	0,13000	3,63000
2.014	0,16000	0,13000	3,76000
2.015	0,16000	0,13000	3,89000
2.016	0,16000	0,13000	4,02000
2.017	0,16000	0,13000	4,15000
2.018	0,16000	0,13000	4,28000
2.019	0,16000	0,13000	4,41000
2.020	0,16000	0,13000	4,54000

r. Procedimiento Validación de Información

Con el fin de validar de manera adecuada y garantizar que el cálculo actuarial de Afiliados de Colpensiones se lleve a cabo con la mejor información y las estimaciones actuariales correspondan a la realidad de la población objetivo del estudio actuarial, a continuación se presentan los pasos a seguir con el fin de validar la información de fecha de nacimiento y si se encuentran vivos o no de las personas incluidas en el cálculo actuarial en el cálculo a que hace referencia la presente nota técnica.

Tomando como referencia la base suministrada por la Vicepresidencia de Tecnología dentro del “Proceso 85”, se determinan los afiliados sujetos de cálculo actuarial, donde se solicita a la Gerencia Nacional de Operaciones el cruce con las bases de Registraduría General de la Nación y bases de Migración Colombia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

en los casos de Cédulas de Extranjería, con el fin de validar las fechas de nacimiento y el estado de sobrevivencia. Una vez se han realizado las respectivas validaciones de fechas de nacimiento y sobrevivencia se continúa con la ejecución del cálculo de acuerdo con los procedimientos técnicos expuestos en la presente nota.

3.2.1.4. Valor del Cálculo Actuarial a 31 de diciembre de 2021 – Cuotas partes de bonos pensionales Tipo A

A continuación, se presentan los resultados del cálculo del valor presente actuarial de las cuotas partes de Bono pensional por cotizaciones posteriores al 1 de abril de 1.994 correspondiente a los trasladados del Régimen de Prima Media con Prestación Definida – RPM al Régimen de Ahorro

Valor Reserva Actuarial Bonos con corte al 31 de diciembre de 2021
(Afiliados trasladados al RAIS)

Valor Reserva Actuarial Bonos (Afiliados trasladados al RAIS) - Corte 31 de diciembre de 2021				
Tipo de Bono	Número de Personas	Total	10 primeros años	Año 11 en adelante
Bonos A Modalidad 1	171.313	2.375.417.124.555	931.793.617.844	1.443.623.506.711
Bonos A Modalidad 2	320.254	5.090.956.085.915	4.736.829.934.778	354.126.151.137
Total	491.567	7.466.373.210.470	5.668.623.552.622	1.797.749.657.848

Fuente: Dirección de Prospectiva y Estudios

Este monto es la reserva de cuotas partes de bono pensional correspondiente al Régimen de Prima Media administrado por Colpensiones con base en la información entregada por la Vicepresidencia de Planeación y Tecnologías de la Información alcanza la suma de \$7.466.373.210.470 pesos.

En los Estados Financieros del Fondo de Reservas Pensionales de Vejez administrado por COLPENSIONES, se registró el cálculo actuarial de cuotas partes de bonos pensionales tipo A a diciembre 31 de 2021, correspondiente a 491.567 personas por valor de \$7.466.373.210.470 pesos.

De los cuales se registraron en la cuenta 914705-Cálculo actuarial de cuotas partes de bonos pensionales de los primeros 10 años por valor de \$5.668.623.552.622 pesos y en la cuenta 914706- Cálculo actuarial de cuotas partes de bonos pensionales del año 11 en adelante por valor de \$1.797.749.657.848 pesos.

3.2.1.5. Valor presente actuarial de las posibles obligaciones pensionales de las personas que se han trasladado del RAIS al RPM

Página 62 de 169

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

A continuación, se anexa la información relacionada con la valoración del pasivo pensional de los afiliados trasladados RAIS –RPM desde el año 2012 al 2020

Año Traslado	Posibles Indemnizados		Posibles Pensionados		Total Traslados	
	Cantidad	Reserva Actuarial	Cantidad	Reserva Actuarial	Cantidad	Reserva Actuarial
2012	29.780	\$ 1.019.826.172.404	62.221	\$ 22.502.349.991.403	92.001	\$ 23.522.176.163.807
2013	23.456	\$ 843.663.320.341	57.824	\$ 21.685.322.522.685	81.280	\$ 22.528.985.843.026
2014	36.586	\$ 1.238.046.242.022	85.290	\$ 29.771.057.942.084	121.876	\$ 31.009.104.184.106
2015	52.890	\$ 1.659.808.853.332	116.429	\$ 37.392.348.958.076	169.319	\$ 39.052.157.811.408
2016	43.054	\$ 1.130.009.812.845	89.928	\$ 29.031.072.305.963	132.982	\$ 30.161.082.118.808
2017	40.913	\$ 977.732.495.417	93.502	\$ 28.386.860.349.017	134.415	\$ 29.364.592.844.434
2018	41.846	\$ 1.124.959.600.342	117.364	\$ 35.754.265.741.218	159.210	\$ 36.879.225.341.560
2019	29.983	\$ 944.751.587.214	85.143	\$ 28.027.960.813.305	115.126	\$ 28.972.712.400.519
2020	32.186	\$ 324.251.278.767	20.096	\$ 6.469.040.412.118	52.282	\$ 6.793.291.690.885
2021*	43	\$ 682.642.237	3	\$ 532.893.213	46	\$ 1.215.535.450
Total	330.737	\$ 9.263.732.004.921	727.800	\$ 239.020.811.929.082	1.058.537	\$ 248.284.543.934.003

(*) Corresponde a los afiliados trasladados durante el año 2021 sobre los cuales a la fecha de cálculo se tenía información suficiente para la realizar la estimación actuarial, lo anterior dado que el cargue de la Historia Laboral y la completitud de la misma implican actividades que se completan a finales de febrero de 2021 con la ejecución del Proceso 85 (información de afiliados para cálculo actuarial)

Del 1.058.537 afiliados trasladados con cálculo actuarial, para 68,8% (727.800 afiliados) se ha estimado que tienen posibilidad de pensionarse, este grupo tiene valor presente actuarial de las obligaciones de 239 billones de pesos, equivalente al 21,9% de la reserva actuarial registrada para diciembre de 2021 (1.092 billones de pesos), en total la reserva actuarial por los trasladados es 248 billones de pesos que corresponde al 22,7% del pasivo registrado a diciembre de 2021.

3.2.2. Cálculo deterioro de Cuentas por Cobrar

De acuerdo con las políticas de gestión contable: Para el reconocimiento, medición, revelación y presentación de los hechos económicos en Colpensiones, las cuentas por cobrar serán objeto de estimaciones de deterioro cuando exista evidencia objetiva del incumplimiento de las partes involucradas, como son entidades públicas nacionales o territoriales, patronos entre otros.

Con base en el Marco Normativo para la Preparación y Presentación de Información Financiera de las Entidades de Gobierno expedido por la Contaduría General de la Nación. El deterioro corresponderá al exceso del valor en libros de la cuenta por cobrar con respecto al valor presente de sus flujos de efectivo futuros estimados (excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido). Para el

Página 63 de 169

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

cálculo del valor presente se utilizará como factor de descuento la tasa de interés de los TES con plazos similares a los estimados para la recuperación de los recursos.

Esta nota es la actualización de la metodología para el cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar de acuerdo con las observaciones realizadas por la Revisoría Fiscal y la Oficina de Control Interno de Colpensiones.

3.2.2.1. Metodología

La metodología incluye los criterios a validar para que una cuenta por cobrar sea sujeta de deterioro, así como valoraciones dependiendo del tipo de cuenta por cobrar, tiempo de maduración de la deuda y calidad del deudor.

Metodología aplicada para las siguientes cuentas por cobrar de Colpensiones

- Bonos B
- Bonos Sentencias
- Cálculo Público
- Devolución- Ley 549
- Bonos T
- Cálculo Privado
- Cuotas Partes
- Cuotas partes Concursales
- Cuotas partes Ferrocarriles
- Medicina Laboral
- Incapacidades
- Mayores Valores Girados
- Riesgo Operativo
- Provisión Global Fraude
- Otras cuentas por Cobrar

Metodología

1. Criterios para que una cuenta sea sujeta o no a deterioro

No serán deterioradas

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- Cartera de aportes: Por estar clasificadas como cuentas de orden.
- Cartera de bonos pensionales de la nación, por cuanto su recuperación es vía compensación de deudas recíprocas de bonos pensionales, Ley de presupuesto artículo 60 de la Ley 2063 de 2020.
- Aquellas que a criterio de la Dirección de cartera no sean sujeto de deterioro.

Serán deterioradas

- Todos los cobros de conceptos de deuda sujetos a prescripción sin mandamiento de pago debidamente notificado o notificado de forma extemporáneo.
- La cartera que se encuentra trasladada contablemente a la Dirección de Cartera y que no se encuentre en cuentas de orden, excluyendo la cartera asignada a ferrocarriles por medio del Decreto 553 de 2015.

2. Periodicidad del cálculo

En el año 2021 se realizó el cálculo del deterioro en diciembre con la información correspondiente al cierre de noviembre de 2021, a partir del año 2022 el cálculo del deterioro se realizará dos veces al año, con la información correspondiente a los cierres contables de los meses de mayo y noviembre de cada año.

3. Elementos de la metodología

- Conceptos de cartera:
 - Se crean 3 grupos de acuerdo a sus características y sobre los cuales se pueden aplicar criterios uniformes.
 - Cartera de aportes pensionales: por estar clasificadas como cuentas de orden no se hace deterioro.
- Variables que se tienen en cuenta en la formulación
 - Exceso del valor en libros de la cuenta por cobrar con respecto al valor presente de sus flujos de efectivo futuros estimados.
 - Factor de recuperación que corresponde al porcentaje que se espera recuperar de la cuenta por cobrar después de t años de cobro inicial, dependerá del tipo de cuenta y del tipo de deudor
 - Probabilidad que el cobro se pueda prescribir por no contar con mandamiento de pago debidamente notificado en el tiempo que indica la Ley.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- Se tendrán en cuenta los factores relevantes dentro de la misma como la definición de las cuentas sujetas al deterioro y los porcentajes establecidos para las tasas de riesgo de prescripción suministradas por la Gerencia de Financiamiento e Inversiones y deberán ser actualizadas según decisión de esta gerencia.

	CUENTA POR COBRAR - CARTERA
	Bonos B
Grupo 1 (Contribuciones pensionales diferentes a Cuotas)	Bonos Sentencias
	Cálculo Público
	Devolución Ley 549
	Bonos T
Grupo 2 (Cuotas Partes)	Cálculo Privado
	Cuotas Partes
Grupo 3 (Riesgo Operativo)	Medicina Laboral
	Incapacidades
	SARO
	Mayores Valores Girados
	Provisión Global Fraude
	Otras Cuenta por Cobrar

4. Formulación Cálculo del Deterioro

Para las cuentas a las que se les aplicaría el deterioro la formulación es la siguiente:

$$VP_{Cuenta} = VL_{Cuenta} * \left((1 - \text{Riesgo de Prescripción}) * (\text{Factor de Recuperación}_{(t, TCC, CD)}) \right) * \left(\frac{1}{(1 + r)^{\max\{T-t, 0\}}} \right)$$

$$\text{DeterioroCuenta} = VL_{Cuenta} - VP_{Cuenta}$$

El cálculo del deterioro de cuentas por cobrar se determina como la diferencia del valor en libros (VL_Cuenta) a la fecha de corte y el valor presente de la cuenta por cobrar (VP_Cuenta) a la fecha de corte, en donde los valores resultados del deterioro serán mayor o igual a cero.

Donde:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

VL_Cuenta: Valor en libros de la cuenta por cobrar en fecha de liquidación o corte.

VP_Cuenta: Valor Presente de la cuenta por cobrar en fecha de liquidación o corte (flujos de efectivo futuros estimados).

T: Tiempo máximo tiempo esperado de recuperación de la cuenta se tomará 5 años.

t: Tiempo transcurrido desde la fecha de cobro hasta la fecha de corte o liquidación.

r: Tasa de descuento corresponde a la tasa de TES cero cupón, la cual es variable y dependerá del tiempo faltante para llegar al tiempo máximo esperado, esta tasa se construye tomando los parámetros dados por el Banco de la Republica de acuerdo con la metodología de Nelson y Siegel y publicados por esta entidad

Factor de Recuperación(t, TCC, CD) : Corresponde al porcentaje que se espera recuperar de la cuenta por cobrar, dependerá del tipo de cuenta, tipo de deudor y la calidad del deudor

Riesgo de Prescripción: Probabilidad que el cobro se pueda prescribir por no contar con mandamiento de pago debidamente notificado en el tiempo que indica la Ley

5. Factor de Recuperación

Factor de Recuperación(t, TCC, CD) : Corresponde al porcentaje que se espera, dependerá del tipo de cuenta, tipo de deudor y la calidad del deudor El factor de recuperación se obtiene tomando como referencia la información de cuentas por cobrar de la Dirección de Cartera clasificadas así:

- Tipo de deudor (Departamento, Municipio, Entidad Pública, entidad privada)
- Calidad del deudor (Índice de desempeño fiscal de las entidades públicas),
- Para las entidades Privadas y Personas Naturales se toma el porcentaje de perdida dado el incumplimiento, publicado en las matrices de referencia para créditos de la Superintendencia Financiera de Colombia

	Grupo 1	Grupo 2	Grupo 3
Departamentos	X	X	X
Municipios	X	X	X
Entidades públicas entes territoriales	X	X	X
Entidades públicas Nación	X		X
Privados	X		X

- Se aplicará como factor de recuperación para las entidades públicas el índice de desempeño fiscal correspondiente para cada departamento y municipio, para las entidades públicas de orden

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

departamental le corresponderá el índice del departamento y de manera similar se aplica para las entidades públicas de orden municipal.

- El índice de desempeño Fiscal (IDF) es una medición del desempeño de la gestión financiera de las entidades territoriales que da cuenta de la sostenibilidad financiera a la luz de la viabilidad fiscal, la capacidad de generación de recursos propios, el endeudamiento, los niveles de inversión y la capacidad de gestión financiera en los municipios y departamentos del país.

Departamento	Código Departamento	Municipio	Índice de Desempeño Fiscal
VALLE	76000	ADMINISTRACIÓN DEPARTAMENTAL	82,40826381
ATLANTICO	8000	ADMINISTRACIÓN DEPARTAMENTAL	79,5911974
CUNDINAMARCA	25000	ADMINISTRACIÓN DEPARTAMENTAL	78,67988741
CALDAS	17000	ADMINISTRACIÓN DEPARTAMENTAL	78,42090964
RISARALDA	66000	ADMINISTRACIÓN DEPARTAMENTAL	78,35090859
....
CHOCÓ	27000	ADMINISTRACIÓN DEPARTAMENTAL	51,63655545

Departamento	Código Municipio	Municipio	Índice de Desempeño Fiscal
CUNDINAMARCA	25214	COTA	91,7960352
CASANARE	85162	MONTERREY	90,7320485
CASANARE	85300	SABANALARGA	90,5578396
ANTIOQUIA	5690	SANTO DOMINGO	89,4198560
CUNDINAMARCA	25817	TOCANCIPA	89,1769485
BOYACA	15491	NOBSA	88,1963210
CUNDINAMARCA	25758	SOPO	88,0530392
CUNDINAMARCA	25126	CAJICA	87,9417364
...			
PUTUMAYO	86755	SAN FRANCISCO	35,5779753

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Para el caso de las entidades públicas de orden nacional, al no contar con un valor para el índice de desempeño Fiscal, se ha tomado el mayor valor dentro de los índices de departamentos y municipios.

El factor de recuperación para las entidades privadas y personas Naturales es el siguiente:

Entidades Privadas	
Días	Factor de Recuperación
0 - 89	100%
90 - 209	45%
210 - 419	20%
420 o más	0%

Persona natural	
Días	Factor de Recuperación
0 - 89	100%
90 - 269	50%
270 - 539	30%
540 o más	0%

6. Riesgo de prescripción

Corresponde a la probabilidad que el cobro se pueda prescribir por no contar con mandamiento de pago debidamente notificado en el tiempo que indica la Ley

Concepto de Cartera	%	Observaciones
	100%	• Registros revisados SIN mandamiento de pago debidamente notificado y extemporáneo
Cuotas partes Pensionales (Grupo 2)	79,63%	• Registros no revisados Reconocimientos ISS cuyo cobro era responsabilidad ISS
	55,45%	• Registros no revisados Reconocimientos ISS cuyo cobro es responsabilidad de Colpensiones

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

	0%	• Registros CON mandamiento de pago debidamente notificado y no extemporáneo
	90%	• Registros con proceso concursal activo
	90%	• Registros con deuda cuya responsabilidad es de Ferrocarriles
Grupo 1 y Grupo 3	0%	• Riesgo es asumido por la administradora y la cartera está provisionada en 100%

	Registros	\$ millones	Registros	\$ millones	Registros	\$ millones
Reconocimiento	ISS		ISS – Cobro ISS		ISS – Cobro Colpensiones	
Registros Iniciales a Revisar	890.026	\$ 628.357	477.775	\$ 398.368	412.251	\$ 229.989
Revisados	253.898	\$ 182.763	136.351	\$ 119.426	117.547	\$ 63.337
<i>Impulso al cobro</i>	86.697	\$ 52.546	31.499	\$ 24.330	55.198	\$ 28.216
<i>Sin Mandamiento de pago</i>						
<i>Riesgo Prescripción</i>	167.201	\$ 130.217	104.852	\$ 95.096	62.349	\$ 35.121
Por revisar	547.921	\$ 393.172	294.590	\$ 249.354	253.331	\$ 143.818
Contabilización Prescripción	59.079	\$ 37.366	40.009	\$ 26.694	19.070	\$ 10.672
% Riesgo Prescripción	65,854%	71,249%	76,899%	79,628%	53,042%	55,451%

Fuente: Dirección de Cartera. Cálculo: Vicepresidencia Operaciones RPM

3.2.3. Provisión de Litigios y Demandas

El fondo de Vejez, Administrado por Colpensiones implementa esta metodología de provisión de contingencias judiciales de conformidad con la Resolución 353 de 2016 emitida por la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado y la dinámica propia del litigio de la entidad.

Se excluye de la metodología para la provisión contable relacionada con los procesos judiciales, conciliaciones extrajudiciales y trámites arbitrales, los siguientes procesos o trámites:

- Conciliaciones judiciales.
- Los trámites relacionados con extensión de jurisprudencia.
- Los procesos en los cuales la entidad actúa en calidad de demandante. No obstante, de conformidad con lo señalado en el numeral 1) de la Resolución 116 de 2017 expedida por la Contaduría General de la Nación, los procesos judiciales a favor deberán reconocerse como activos contingentes una vez admitida la demanda, arbitraje o conciliación extrajudicial.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- Los procesos donde no hay pretensión económica que genere erogación.
- Los procesos en los cuales la entidad actúa en calidad de demandante, como en los medios de control y acciones contra actos propios (lesividades).
- Las acciones populares.
- Las acciones constitucionales.
- Las acciones de repetición.
- Las acciones de cumplimiento.
- Los medios de control de nulidad simple.
- Los medios de control de nulidad por inconstitucionalidad.

- **Metodología para el cálculo de la provisión contable de procesos judiciales y/o trámites arbitrales.**

Se tendrán en cuenta las siguientes reglas:

Se deberá realizar el registro contable, al mes siguiente que la entidad sea notificada de la admisión de la demanda.

Se actualizará la provisión contable, en el evento en que se profiera una sentencia, y/o cuando en el proceso existan elementos probatorios, jurisprudenciales y/o sustanciales que modifiquen su probabilidad de pérdida.

En la metodología adoptada por la Entidad deben actuar la Dirección de Procesos Judiciales, el apoderado del proceso y el encargado del área financiera en cuanto al registro contable.

La metodología se desarrolla en cuatro pasos, así:

- a) Determinar el valor de las pretensiones.
- b) Ajustar el valor de las pretensiones.
- c) Calcular el riesgo de condena.
- d) Registrar el valor de las pretensiones.

a) Determinar el valor de las pretensiones.

Se procede a presentar los diferentes tipos de pretensiones y la forma en que se debe calcular este valor total. En todos los casos, con independencia de si es posible determinar dicho valor, se debe garantizar que la información obtenida se reporte a la Dirección Financiera:

- Pretensiones determinadas: Se debe definir el valor de la pretensión del demandante sumando todas las pretensiones de la demanda.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- Pretensiones indeterminadas: De ser posible, se debe determinar el valor de las pretensiones de la demanda teniendo en cuenta, entre otros: datos históricos de situaciones similares, sentencias precedentes, doctrina jurisprudencial y/o se estimarán económicamente a juicio de experto, siempre y cuando las mismas tengan la vocación de generar erogación económica para la entidad.
- Pretensiones periódicas laborales: Se debe tasar el valor de los dineros adeudados tomando como referencia, para el inicio del cálculo, la fecha indicada por el demandante y, como fecha final, la fecha estimada de pago.
- Múltiples demandadas frente a un mismo proceso: se debe hacer el mismo ejercicio de manera independiente teniendo en cuenta la probabilidad de condena de la entidad en el proceso y no solamente la probabilidad de pérdida del proceso en general. En el presente caso, el valor de la provisión contable nunca se suma con lo estimado por otras entidades.

b) Ajustar el valor de las pretensiones.

El ajuste del valor de las pretensiones se realizará como mínimo una vez al año conforme a la política contable de Colpensiones. Para esto se adoptará la metodología propuesta en la Resolución 353 de 2016 de la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado (ANDJE).

Para realizar esta actividad se deben efectuar las siguientes gestiones:

Indexar el valor de las pretensiones

Con el fin de indexar el valor de las pretensiones a la fecha actual, se debe dividir el IPC certificado por el DANE para el mes inmediatamente anterior a la fecha presente, entre el IPC certificado por el DANE para el mes en el cual se presentó la demanda. La cifra resultante se multiplica por el valor en el cual se estima el proceso que se pretende actualizar. El resultado es el valor indexado de las pretensiones de la demanda.

La siguiente ecuación resume este procedimiento.

$$\text{Valor de las pretensiones indexado} = \text{valor de las pretensiones} \times \frac{\text{IPC}_{\text{final}}}{\text{IPC}_{\text{inicial}}}$$

Efectuar la tasación real de las pretensiones

Para hacer la tasación real de las pretensiones, se debe multiplicar el valor de las pretensiones indexado determinado en el paso anterior- por el valor resultante de la relación condena/preensión de ese tipo de proceso. La relación condena/preensión se calcula mediante la división del valor histórico de condena entre el valor histórico de pretensiones o por la disminución o aumento porcentual, cuando el valor en el

Página 72 de 169

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

cual se estima el proceso está sobreestimado o subestimado por el actor según sea el caso. El valor que se obtiene al realizar el anterior procedimiento corresponde a la pretensión ajustada.

La siguiente ecuación resume este procedimiento:

Tasación real pretensiones = Valor pretensiones indexadas x %relación condena/pretensión.

Expresar el valor anterior en valor presente neto, con base en la duración estimada del proceso.

Se debe calcular la duración estimada del proceso judicial o arbitral, desde la fecha de admisión de la demanda, y proyectar el valor que deberá pagar la entidad en la fecha estimada de finalización del proceso utilizando como base el valor obtenido anteriormente y traer dicho monto a valor presente.

Para esto se debe aplicar la siguiente fórmula:

$$\text{Valor registro} = \frac{\text{Pret. ajustadas} \times (1 + \text{Inflación proyectada})^{dt/365}}{(1 + \text{Tasa de descuento})^{dt/365}}$$

c) Calcular la probabilidad de pérdida del proceso.

Para el cálculo de la probabilidad de pérdida de un proceso se debe calificar el nivel de los siguientes riesgos (a partir de los niveles: Alto, Medio Alto, Medio Bajo o Bajo):

- Riesgo de pérdida del proceso por relevancia jurídica de las razones de hecho y derecho expuestas por el demandante. Este criterio se relaciona con la relevancia jurídica y completitud de los hechos y normas en la que se fundamente la demanda, donde:
 - Alto: Existe relevancia jurídica y completitud en los hechos y normas que sustentan las pretensiones del demandante.
 - Medio Alto: Existen normas, pero no existen hechos ciertos y completos que sustenten las pretensiones del demandante.
 - Medio Bajo: Existen hechos ciertos y complejos, pero no existen normas que sustenten las pretensiones del demandante.
 - Bajo: No existen hechos ni normas que sustenten las pretensiones del demandante.
- Riesgos de pérdida del proceso asociados a la contundencia, congruencia y pertinencia de los medios probatorios que soportan la demanda.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- Alto: El material probatorio aportado en la demanda es contundente, congruente y pertinente para demostrar los hechos y pretensiones de la demanda.
 - Medio Alto: El material probatorio aportado en la demanda es suficiente para demostrar los hechos y pretensiones de la demanda.
 - Medio Bajo: El material probatorio aportado en la demanda es insuficiente para demostrar los hechos y pretensiones de la demanda.
 - Bajo: El material probatorio en la demanda no es contundente, congruente y pertinente para demostrar los hechos y pretensiones de la demanda.
- Presencia de riesgos procesales y extraprocesales. Se relaciona con los siguientes eventos que afectan en la defensa de la entidad.
 - i. Posición del juez de conocimiento (existencia de elementos que afectan la objetividad del juez en razón a su edad, origen regional, filiación política y/o religiosa, ideología, pertenencia a grupos socioculturales o intereses económicos).
 - ii. Presencia de medidas de protección transitoria a favor del demandante como acción de tutela y/o medidas cautelares.
 - iii. Corrupción.
 - iv. Inminencia de revocatoria de fallo favorable o ratificación de fallo desfavorable en segunda instancia o recurso extraordinario.
 - v. Medidas de descongestión judicial.
 - vi. Cambio del titular del despacho.
 - Alto: Cuando se presente alguno de los eventos (i), (ii) y/o (iii).
 - Medio Alto: Cuando se presente solamente el evento (iv).
 - Medio Bajo: Cuando se presente el evento (v) o el evento (vi).
 - Bajo: Cuando no se presente ningún evento.
- Riesgo de pérdida del proceso asociado al nivel de jurisprudencia. Este indicador muestra la incidencia de los precedentes jurisprudenciales respecto de un proceso y que afirma la posición de la parte demandante.
 - Alto: Existe suficiente material jurisprudencial que soporte fallos desfavorables para los intereses de la entidad; sentencias de unificación y/o constitucionalidad.
 - Medio Alto: Se han presentado varios fallos de casos similares en un mismo sentido que podría definir y tendencias jurisprudenciales desfavorables para los intereses de la entidad.
 - Medio Bajo: Se ha presentado un número exiguo de casos similares que podrían definir tendencias jurisprudenciales desfavorables para los intereses de la entidad.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- Bajo: No existe ningún precedente jurisprudencial.

Una vez realizada esta calificación se obtiene la probabilidad de pérdida del proceso.

- Los procesos ejecutivos deberán seguir las siguientes reglas:
 - Cuando se solicite el cumplimiento de la sentencia del proceso ordinario y el pago de las costas, y no se cuente con ningún cumplimiento, se deberán calificar como riesgo alto-probable.
 - Cuando se solicite únicamente el pago de las costas y no se cuente con su cumplimiento, se deberán calificar como riesgo alto-probable.
 - Cuando se solicite únicamente el cumplimiento de la sentencia del proceso ordinario y no se cuente con su cumplimiento, se deberá calificar como riesgo alto-probable.
 - Cuando se solicite el cumplimiento de la sentencia del proceso ordinario y el pago de las costas, y se cuente con el cumplimiento de la sentencia o el pago de las costas se deberá calificar como riesgo medio y bajo – posibles.
 - Cuando se solicite el cumplimiento de la sentencia del proceso ordinario y el pago de las costas, y se cuente con el cumplimiento de la sentencia y el pago de las costas, se deberá calificar con riesgo de pérdida remoto-remoto.
 - Cuando se solicite únicamente el cumplimiento de la sentencia y se cuente con el mismo, se deberá calificar con riesgo de pérdida remoto-remoto.
 - Cuando se solicite únicamente el pago de las costas y se cuente con el mismo, se deberá calificar con riesgo de pérdida remoto-remoto.

Si para fijar la calificación del riesgo no es posible determinar la probabilidad de pérdida del proceso, por cuanto no existe certeza jurídica del derecho discutido y median circunstancias que no permitan establecer si el fallo es favorable o desfavorable, se deberá realizar una calificación conservadora entre medio alto y medio bajo, la cual se deberá estimar con base en la experiencia, la normatividad vigente, y jurisprudencia.

Reclasificación de los riesgos de la condena

Teniendo en cuenta la volumetría de procesos de la entidad y observando la dinámica propia del litigio, se establece que dos (2) veces al año se reclasificarán los riesgos de la condena de los procesos cuando se cuente con sentencia proferida dentro del proceso, lo cual se realizará en los meses de junio y noviembre, así:

- Se trasladará a Riesgo Alto – Probable:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- Sentencia desfavorable a Colpensiones.
 - Sentencia de única instancia favorable, y surtido el grado jurisdiccional de consulta se profiera sentencia desfavorable a Colpensiones.
 - Sentencia favorable en primera instancia y desfavorable en segunda instancia.
 - En los procesos ejecutivos cuando se continúa con la ejecución.
- Se trasladará a Riesgo Remoto – Remoto
 - Sentencia favorable a Colpensiones.
 - Sentencia desfavorable a Colpensiones, pero surtido el grado jurisdiccional de consulta se profiera sentencia favorable a Colpensiones.
 - Sentencia desfavorable en primera instancia y favorable en segunda instancia.
 - Sentencia inhibitoria.
 - En los procesos ejecutivos cuando no continúa con la ejecución.

d) Registrar el valor en el cual se estima el proceso.

Teniendo en cuenta la probabilidad de pérdida del proceso, la Dirección de Procesos Judiciales deberá realizar el reporte de la provisión como se indica a continuación:

- Si la probabilidad de pérdida se califica superior al 50% se catalogará como probable y la Dirección de Procesos Judiciales reportará el valor de las pretensiones en un 100% como provisión contable.
- Si la probabilidad de pérdida del proceso es superior al 10% e inferior o igual al 50% se calificará como posible y la Dirección de Procesos Judiciales procederá a informar al área financiera el valor de las pretensiones para que sea registrado como cuenta de orden.
- Si la probabilidad de pérdida es inferior o igual al 10% se califica como remoto y la Dirección de Procesos Judiciales procederá a informar al área financiera el valor de las pretensiones para que sea registrado como cuenta de orden

Metodología para el cálculo de la provisión contable de conciliaciones extrajudiciales.

Se deberán provisionar contablemente las conciliaciones extrajudiciales, una vez exista un acuerdo conciliatorio, momento en el cual el apoderado del proceso deberá valorar el riesgo de que el acuerdo sea aprobado judicialmente y registrar contablemente el valor de acuerdo con lo aprobado en sede del comité de conciliación.

3.2.4. Actualización procesos a favor

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Se procedió a realizar por la Dirección de Prospectiva y Estudios la actualización de la información concerniente a los procesos judiciales registrados por activa de la siguiente forma:

Metodología:

Indexación del valor de las pretensiones: Con el fin de indexar el valor de las pretensiones a la fecha actual, se debe dividir el IPC certificado por el DANE para el mes inmediatamente anterior a la fecha de corte que se pretende actualizar, entre el IPC certificado por el DANE para el mes en el cual se presentó la demanda.

La cifra resultante se multiplica por el valor en el cual se estima el proceso que se pretende actualizar. El resultado es el valor indexado de las pretensiones de la demanda.

La siguiente ecuación resume este procedimiento:

Valor de las pretensiones indexado = valor de las pretensiones x IPC final

IPC inicial

Conforme lo antes expuesto, se realizaron las actualizaciones respectivas a los procesos judiciales en los cuales funge como demandante Colpensiones y que se encuentran registrados como activo contingentes

3.3. Correcciones contables

Los errores son las omisiones e inexactitudes que se presentan en los estados financieros del Fondo de Vejez, como resultado de un fallo al utilizar información fiable que estaba disponible cuando los estados financieros para tales periodos fueron formulados y que podría esperarse razonablemente que se hubiera conseguido y tenido en cuenta en la elaboración y presentación de aquellos estados financieros. Se incluyen, entre otros, los efectos de errores aritméticos, errores en la aplicación de políticas contables, la inadvertencia o mala interpretación de hechos y los fraudes.

Los errores del periodo corriente, descubiertos en este mismo periodo, se corregirán antes de que se autorice la publicación de los estados financieros.

Colpensiones corregirá los errores de periodos anteriores, sean materiales o no, en el periodo en el que se descubra el error, ajustando el valor de las partidas de activos, pasivos y patrimonio, que se vieron afectadas por este. En consecuencia, el efecto de la corrección de un error de periodos anteriores en ningún caso se incluirá en el resultado del periodo en el que se descubra el error.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

En caso de errores de periodos anteriores que sean materiales, para efectos de presentación, la entidad reexpresará de manera retroactiva la información comparativa afectada por el error. Si el error ocurrió con antelación al periodo más antiguo para el que se presente información, se reexpresarán los saldos iniciales de los activos, pasivos y patrimonio para el periodo más antiguo para el que se presente información, de forma que los estados financieros se presenten como si los errores no se hubieran cometido nunca.

Cuando sea impracticable determinar el efecto acumulado al principio del periodo más antiguo para el que se presente información, la entidad reexpresará la información desde la fecha en la cual dicha reexpresión sea practicable, o de forma prospectiva si no es practicable hacer la reexpresión.

En caso de errores de periodos anteriores que sean inmateriales no se requerirá su reexpresión retroactiva.

Durante el periodo de 01 de enero a 31 de diciembre de 2021, no se presentaron cambios en políticas, estimaciones contables objeto de reexpresión, ni corrección de errores con impacto en los Estados Financieros del fondo de reserva pensional de vejez

3.4. Riesgos asociados a los instrumentos financieros

Administración de Riesgos Financieros

Colpensiones realiza la identificación, medición, monitoreo y control de riesgos financieros relacionados con la administración de inversiones de los portafolios, haciendo la evaluación de riesgos de mercado, liquidez y contraparte de los títulos valores que componen los portafolios. Así mismo, el cumplimiento de los compromisos contractuales de la Administradora, así como el pago de nómina de pensionados, implica realizar una evaluación sobre los flujos de caja para controlar el riesgo de liquidez. En cuanto al riesgo de contraparte, se realiza una evaluación periódica de la fortaleza financiera de las entidades bancarias con la cuales se puede realizar la administración de liquidez y compra de títulos valores.

Riesgo de Mercado: Se entiende por riesgo de mercado la posibilidad que Colpensiones incurra en pérdidas asociadas a la disminución del valor de los portafolios que se encuentran bajo su administración, debido a las variaciones en los precios o en factores de riesgo como:

Tasa de Interés: En Moneda y UVR, el cual considera la exposición en activos que pueden verse afectados por variaciones en las tasas de interés de los instrumentos en el mercado.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Valor de la UVR: El cual considera la exposición en activos en una moneda o instrumento financiero denominado en Unidades de Valor Real (UVR).

Para medir la exposición de los portafolios al riesgo de mercado, Colpensiones calcula la pérdida máxima esperada que se podría tener en condiciones normales de mercado, en un intervalo de tiempo y con un nivel de confianza determinado. A esta metodología de medición se le denomina Modelo Estándar de “Valor en Riesgo” (VeR), establecida por la Superintendencia Financiera de Colombia a través del Capítulo XXI de la Circular Básica Contable y Financiera. En este sentido, Colpensiones a través de un contrato de encargo fiduciario administra los portafolios de inversión; a su vez la Fiduciaria calcula el Valor en Riesgo a través del Modelo Estándar establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia. Esta medición de riesgos de mercado es remitida a la Superintendencia con una periodicidad mensual en cumplimiento con los lineamientos establecidos en la Circular 051 de 2007.

La administración de los portafolios de RPM, Administradora y BEPS, se gestiona a través de un encargo fiduciario. Dentro de este modelo de gestión, se tiene programado la realización de Comités Fiduciarios mensuales, que cuentan con la participación de las áreas de inversión y riesgos por parte de la fiduciaria, así como también cuenta con la asistencia de Directivos de Colpensiones como el Gerente de Riesgos y Seguridad de la Información, el Gerente de Financiamiento e Inversiones, el Director de Inversiones y el Vicepresidente de Beps por parte de Colpensiones.

De esta forma, se pretende contar con el conocimiento y experticia de un gestor de portafolio, en la definición de las estrategias de inversión, que se ajusten a las políticas de riesgo de Colpensiones.

Información cuantitativa:

Los riesgos asumidos en la realización de operaciones se plasman en una estructura de límites para las posiciones en los diferentes portafolios según su estrategia específica, buscando un equilibrio en la relación rentabilidad/riesgo. Estos límites se monitorean diariamente y se reportan mensualmente al Comité de Riesgos de Inversiones y a la Junta Directiva.

Desde el punto de vista de calificación, el portafolio de inversiones de Colpensiones posee títulos con calificación mínima de riesgos de AA+, considerando el concepto entregado por las calificadoras de riesgos aprobadas por la Superintendencia Financiera de Colombia, manteniendo los criterios de seguridad, rentabilidad y liquidez.

Para el año 2021 Colpensiones efectuó administración de tres portafolios, así:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

a- Portafolio RPM – Régimen Prima Media: Contempla las inversiones asociadas al Programa de Subsidio al Aporte de Pensión PSAP reglamentado a través del artículo 25 de la Ley 100 de 1993 y del Decreto 3771 de 2007, y los recursos asociados al Sistema General de Participaciones destinados para cubrir los aportes patronales de pensiones de los servidores públicos de las instituciones de prestación de salud de la red pública, establecido en la Ley 715 de 2001 y en el Decreto 1636 de 2006. Al corte 31 de diciembre de 2021 el valor del portafolio ascendió a \$2.660.715.916.416, con un objetivo de inversión de mediano y largo plazo y una duración de las inversiones de 2,37 años.

VeR Regulatorio: El Valor en riesgo (VeR) Regulatorio de acuerdo con el modelo estándar al 31 de diciembre de 2021 fue de \$ 9.899.433.978 para los portafolios Subsidado y Ley 715, este valor representa un VeR relativo del 0,38% del valor de las inversiones

b- Portafolio BEPS - Beneficios Económicos Periódicos: El valor del portafolio al 31 de diciembre de 2021 ascendió a \$317.627.793.455, de los cuales \$133.477.827.477 (42%) corresponden a títulos de la Nación, \$61.162.666.882 (19%) títulos de deuda privada y \$122.987.299.096 (39%) en cuentas de ahorro. Con una duración de las inversiones de 4,21 años. Las inversiones del portafolio de BEPS se clasifican al vencimiento, motivo por el cual no están expuestas a riesgos de mercado .

c- Portafolio Administradora: Contempla los recursos provenientes de la administración del Régimen del Prima Media y los de capitalización y funcionamiento de BEPS. Así mismo, se incluyen los recursos asociados al portafolio de Conmutación Pensional. El portafolio al 31 de diciembre de 2021 alcanzó \$715.075.769.566, de los cuales \$534.299.889.566 (74,7%) corresponden a títulos TES, y a títulos de deuda privada \$180.775.880.000 (25,3%). El objetivo de inversión es de mediano y largo plazo con una duración de las inversiones de 1,54 años.

VeR Regulatorio: De acuerdo con el modelo estándar, el valor en riesgo de mercado (VeR) a 31 de diciembre de 2021 fue de \$3.718.057.309 para los portafolios de Administradora y Comisión Conmutación Pensional, este valor representa un VeR relativo del 0,52% del valor de las inversiones.

Exposición al Riesgo de Contraparte: Colpensiones cuenta con un modelo para la asignación de cupos de contraparte, aprobado por la Junta Directiva, en el cual se establece la metodología para la asignación de cupos para las entidades, así como las políticas a seguir en materia de monitoreo, control de cupos, revisión de cupos vigentes y los procedimientos a seguir en caso de sobrepasos a los límites y/o solicitud de extracupos. El cupo para todas las entidades es actualizado con periodicidad bimestral, o antes si la Superintendencia Financiera actualiza cifras del Sector Financiero, y es aprobado por el Comité de Riesgos de Inversiones. En el mes de diciembre de 2021 se contó con un cupo aprobado de contraparte por \$14.213.000.000.000.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Exposición al Riesgo de Emisor: Dentro del Régimen de Inversiones de los portafolios de Administradora y Conmutaciones, así como del portafolio Beps, la Junta Directiva aprobó la inversión en títulos de Renta Fija emitidos por el Gobierno Nacional y una porción del portafolio para inversiones emitidas por entidades del sector privado.

Límite por Emisor: Como política de riesgos, se implementó un límite por emisor, en la cual no se podrá tener concentrado en una sola entidad del sector privado, ya sea en inversiones o manejo de liquidez, una participación mayor al 30% de cada uno de los portafolios.

Calificación Crediticia: Dentro del régimen de inversiones aprobado por la Junta Directiva, se estableció como política de riesgo de contraparte, elegir inversiones para las cuales sus emisores estuvieran calificados entre las dos máximas calificaciones otorgadas por agencias avaladas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Exposición al Riesgo de Liquidez: Dentro de la programación Presupuestal de Colpensiones, la Entidad realiza de manera independiente la proyección del flujo de caja de los Fondos (Invalidez, Vejez, y Muerte), de la Administradora (Recursos propios) y del Programa BEPS (Beneficios Económicos Periódicos). De esta forma, Colpensiones planificó el presupuesto de ingresos y gastos para el año 2021, el cual fue aprobado por la Junta Directiva para la Administradora RPM y para los Fondos Administrados.

En el Comité de Riesgos de Inversiones se realiza el seguimiento a los planes presupuestales de manera mensual, con el fin de monitorear el cumplimiento de las proyecciones de ingresos y gastos, e identificar oportunamente descalces de liquidez para el cumplimiento de las obligaciones.

Controles de Ley

Para Colpensiones no aplican requerimientos de encaje, posición propia, capitales mínimos, relación de solvencia ni inversiones obligatorias. Por lo tanto, no se encuentran adelantando algún plan de ajuste para adecuarse a alguna(s) de estas disposiciones legales. No obstante, Colpensiones como parte de su proceso de monitoreo, incorpora controles que garantizan la calidad de la información que transmite el Administrador Fiduciario a la Superintendencia Financiera de Colombia respecto a la Proforma F.0000-110 (formato 351).

3.5. Aspectos generales contables derivados de la emergencia del COVID-19

ASPECTOS FINANCIEROS

En el marco de la emergencia Económica, Social y Ecológica Declarada a nivel nacional por el Coronavirus (Covid- 19). El gobierno nacional establece mediante el decreto 558 de 2020 y que para los períodos de

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

abril y mayo cuyas cotizaciones deben efectuarse en los meses de mayo y junio de 2020, respectivamente, los empleadores del sector público y privado y los trabajadores independientes que opten por este alivio pagarán como aporte el 3% de cotización al Sistema General de Pensiones, con el fin de cubrir el costo del seguro previsional en el Régimen de Ahorro Individual con Solidaridad o el aporte a los fondos de invalidez y sobrevivencia del Régimen de Prima Media, según corresponda, así como el valor de la comisión de administración.

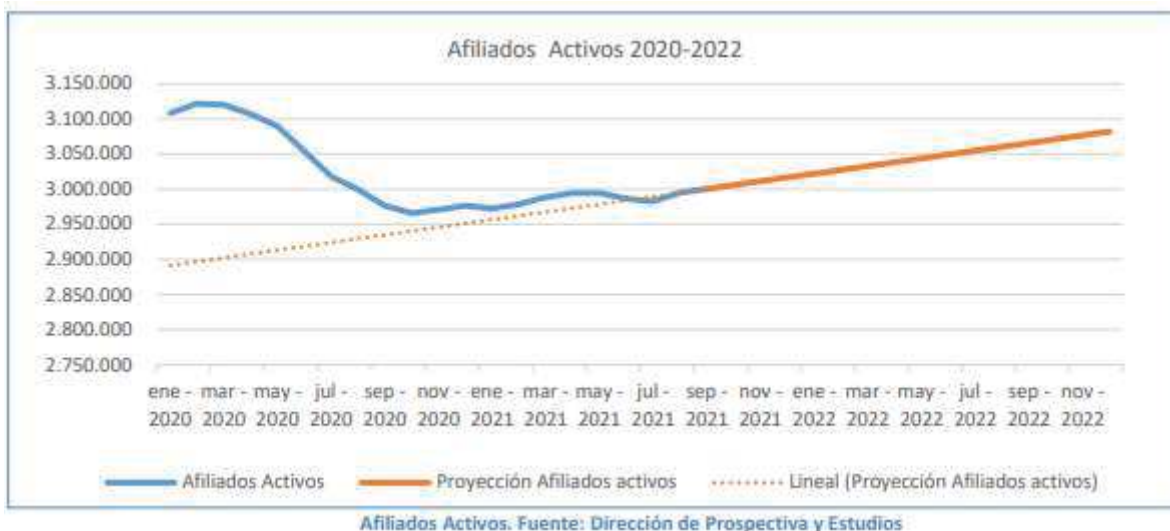
Por esta razón, la Gerencia de Planeación diseñó un modelo estadístico que permitió estimar el posible impacto en los ingresos de la entidad por concepto de aportes por cotización y traslados provenientes de los Fondos Privados. A continuación, se presentan los dos modelos (el modelo de recaudo por concepto de cotizaciones y el modelo de recursos recibidos por concepto de traslados de las AFP las dos principales fuentes de ingresos de la entidad).

Cotizaciones RPM

Para el cálculo de las cotizaciones se observó el comportamiento de los afiliados activos en el tiempo y el Ingreso base de cotización IBC. Para esta ocasión se tuvo en cuenta para la estimación un Modelo ARIMA (1,2,1) estacional de 12 meses y 2 diferencias ordinarias, realizado por la Dirección de Prospectiva y Estudios. Ahora bien, los aportes del Régimen de Prima Media se estimaron con base en el número proyectado de afiliados activos cotizantes para cada uno de los meses del año 2021, alcanzando a diciembre un total de 3.037.235, registrando un incremento del 1.72% en el número promedio de afiliados cotizantes para el 2022, estimando los aportes en \$13.323.037 millones, de acuerdo con el presupuesto aprobado a la fecha para los fondos administrados.

En la siguiente gráfica podemos observar una serie de tiempo donde se muestra la tendencia creciente de los afiliados activos:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)



Para el cálculo de las cotizaciones se observó el comportamiento de los afiliados en el tiempo y el Ingreso base de cotización IBC:



En el análisis histórico de las cotizaciones, se evidencia un incremento del valor del IBC promedio por activo cotizante (en términos de SMMLV), registrando 2,50 SMMLV para el 2021 y proyectando para el 2022 en 2,54 SMMLV, con leve crecimiento del 0,4%.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Por concepto recaudo por cotizaciones durante la vigencia del año 2021 y pese a los decretos mencionados al principio de este punto y con indicadores macroeconómicos como el de la tasa de desempleo cercana al 11% no se han visto afectadas el recaudo dado que al corte de diciembre 2021 se han recibido un total de \$12.695.864 millones con lo cual se logró un cumplimiento del 116,2% con respecto a lo estimado en el presupuesto de 2021 en \$ 10.927.156 millones.

Devolución de Aportes (traslados RAIS a RPM)

Dentro de los ingresos operacionales se contempla la transferencia originada por el traslado de afiliados provenientes del Régimen de Ahorro Individual, estimándose un recaudo por valor de \$9,1 billones para el año 2022. Para su proyección se observó en el tiempo la tendencia del valor de los traslados en el siguiente gráfico:



Desde el año 2017 se presenta la siguiente serie de traslados y valor de los traslados:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Año	Cantidad Traslados	Val Traslado (Millones \$)	Traslado Promedio
2017	133.829	6.298.220	47,06
2018	155.649	9.299.644	59,75
2019	116.306	9.246.572	79,5
2020	64.381	6.592.019	102,4
2021	83.236	9.448.501	109,5
2022	77.450	9.136.664	118,0

Traslados y Valor. Fuente: Dirección de Prospectiva y Estudios

Se evidencia el constante crecimiento en el valor promedio trasladado por persona, dado que, las personas que se acercan a las edades límite de traslado (47 para mujeres y 52 para hombres) representan la mayor proporción; tienen menos semanas cotizadas al RPM previas a su traslado al RAIS representando mayores niveles de recursos en sus cuentas de ahorro individual. Con respecto al recaudo originado por traslados del RAIS al RPM durante el año 2021 se finalizó con un recaudo total de \$9.448.501 millones de pesos con un cumplimiento del 185,2% con respecto a los presupuestado. Lo que evidencia que pese a efectos ocasionados por la Pandemia del Covid 19 y todas sus nuevas variantes como lo es la de Ómicron, no se ha visto afectado el ingreso financiero de la entidad por concepto de Traslados.

ASPECTOS OPERATIVOS

Respecto a los análisis que se llevaron a cabo en el documento de Contexto Interno y Externo, y en el cual se identificaron los principales riesgos operacionales basados en los eventos de riesgo materializados y del comportamiento del perfil de riesgo de procesos durante 2021. Estos aspectos se encuentran distribuidos por temática de la siguiente manera:

Riesgos operacionales

- Los riesgos asociados a la Gestión de Cartera continúan siendo los de mayor relevancia en el perfil de Riesgo Operativo. Si bien se han iniciado esfuerzos para su normalización, se debe concretar un plan de mejoramiento con fechas claras que permitan identificar el momento en el cual será normalizado el perfil de este riesgo.
- La posibilidad de un alto contagio de Covid 19 en los colaboradores o terceros que apoyan la operación de la entidad, y que esto afecte el servicio prestado, continúa siendo muy importante. Se debe

Página 85 de 169

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

mantener el monitoreo a la evolución de la situación, promover el cumplimiento de los protocolos de bioseguridad en las actividades presenciales, y limitar las actividades en oficinas centrales al mínimo requerido para mantener la operación en curso.

- Notificación de decisiones proferidas por Colpensiones: Establecer las acciones necesarias para corregir las nuevas fallas que están afectando la normal ejecución de las actividades (acuses de recibo, desarrollos contact center, trámites de medicina laboral, errores humanos en la operación).
- Afectación en los informes y registros utilizados en los estados financieros: Teniendo en cuenta que los cálculos generados para registro en los estados financieros, en algunos casos se ejecutan en herramientas en Excel, es importante validar los procesos y registros realizados con base en esta información con el fin de generar un aseguramiento sobre los mismos, mitigando riesgos de inconsistencias e inoportunidad en la información financiera.
- Seguimiento a contratos: Es importante que los supervisores de contratos incluyan dentro de las actividades de seguimiento al contrato, lo correspondiente a las cláusulas de gestión de riesgos, como es contar con el plan de contingencia y Seguridad de la Información debidamente probado, mitigando la exposición de interrupción a causa del contratista.
- De acuerdo con lo establecido en el apetito de riesgo de la entidad, la práctica relacionada con la modificación directa a las bases de datos (Gobiernos de datos), se considera como una práctica no segura y debe limitarse su uso.

A continuación, se presentan las debilidades, fortalezas, oportunidades y amenazas extraídas del análisis de los riesgos materializados:

DEBILIDADES	AMENAZAS
Incremento sostenido en los eventos de riesgo materializados entre 2018 y 2021. Al comparar el acumulado de eventos de riesgo materializados en el segundo trimestre del 2021 versus los 3 años anteriores, se observa que entre enero y junio del 2021, se han materializado 546 eventos, lo cual representa 60 eventos más que los registrados en el mismo periodo del año anterior (486 eventos).	Ante la actual modalidad de trabajo en casa y el incremento de las amenazas cibernéticas, los riesgos asociados a ciberseguridad. Es por ello que se requieren acciones de corto plazo para los riesgos vinculados al desarrollo seguro del software, como: i) desarrollo seguro, ii) doble factor de autenticación, iii) fuga de información y iv) postura mínima donde se vinculen a las fábricas de software.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

DEBILIDADES	AMENAZAS
Producto del trabajo en casa, se visualizaron riesgos de fraude y corrupción vinculados a la posibilidad del mal uso de la información por parte de los colaboradores de la entidad. Es importante que se finalicen y concreten los planes de mejoramiento definidos para normalizar dicho perfil, en especial el asociado al proyecto de enmascaramiento de la información y firma digital, mecanismos que fortalecerán la confidencialidad de esta.	La posibilidad de un alto contagio de Covid 19 en los colaboradores o terceros que apoyan la operación de la entidad, y que esto afecte el servicio prestado, continúa siendo muy importante. Se debe mantener el monitoreo a la evolución de la situación, promover el cumplimiento de los protocolos de bioseguridad en las actividades presenciales, y limitar las actividades en oficinas centrales al mínimo requerido para mantener la operación en curso
Los riesgos asociados a la Gestión de Cartera continúan siendo los de mayor relevancia en el perfil de Riesgo Operativo. Si bien se han iniciado esfuerzos para su normalización, se debe concretar un plan de mejoramiento con fechas claras que permitan identificar el momento en el cual será normalizado el perfil de este riesgo	
Según la encuesta de riesgos estratégicos y el mapa de riesgo son: Baja velocidad en los desarrollos tecnológicos, falta de claridad de la arquitectura tecnológica que lleva a errores en los despliegues.	

ASPECTOS LEGALES

Igualmente, en el apartado de asuntos legales correspondiente al diagnóstico de contexto interno y externo de la organización, se realiza un monitoreo del ambiente regulatorio y se analizan los cambios en materia legal que se avecinan o están en proceso de formalización.

Esto a fin de revisar su posible impacto (amenazas u oportunidades) en el cumplimiento de la misionalidad de Colpensiones. Es de aclarar que, aunque el diagnóstico fue realizado entre los meses de julio y agosto de 2021, para los efectos de la presente entrega, este ha sido actualizado con las novedades más relevantes de la coyuntura regulatoria al corte del mes de diciembre de 2021.

A continuación, se presentan los aspectos legales que afectaron la gestión de la entidad:

Ventana pensional: La Plenaria de la Cámara de Representantes aprobó en segundo debate el proyecto de ley 050 de 2019, que busca garantizar por un período de seis meses que, afiliados al sistema pensional, cambien de régimen sin restricciones. Sin embargo, el proyecto se hundió en el Congreso de la República

Página 87 de 169

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

en el mes de noviembre de 2021. Aun así, es probable que el proyecto sea nuevamente presentado ante estas instancias teniendo en cuenta que hace parte de propuestas de campaña de varios senadores y representantes. De ser aprobado la entidad debe encontrarse preparada para la atención de un posible traslado masivo de afiliados desde y hacia el RAIS, lo cual implica una ampliación en la capacidad de atención de estas solicitudes, con el fin de dar cumplimiento a lo establecido en la posible ley.

Entrada en operación del Piso de Protección Social: El Decreto 1174 de 2020 establece que: “...Las disposiciones contenidas en el presente capítulo referentes a la vinculación, registro y realización del aporte al Piso de Protección Social serán obligatorias a partir del primero (1°) de febrero de 2021”. No obstante, el piso de protección social fue un tema que estuvo en las mesas de negociación del paro nacional y, por otra parte, requirió del pronunciamiento de la Corte Constitucional. Dado esto, la entidad desplegó labores comerciales masivas del mecanismo de piso de protección social en septiembre de 2021. Actualmente se encuentra en curso el proyecto “Implementación Piso de Protección Social” el cual tiene un avance del 98,81% al corte del mes de noviembre de 2021.

Estatuto Temporal de Protección para Migrantes Venezolanos Bajo Régimen de Protección Temporal. Se profirió el Decreto 216 de 2021 donde se crearon mecanismos para regularizar a los migrantes venezolanos. A través del Permiso de Protección Temporal, se pueden, entre otras, regularizar a situación laboral de los migrantes, lo cual va a tener impacto en los temas relacionado con la seguridad social. Se trata de dar respuesta a las necesidades de la población migrante.

Mecanismos de Trabajo remoto o por medios electrónicos. Se expidió la Ley 2088 de 2021 que reguló el trabajo en casa y así mismo la Ley 2121 de 2021, por medio del cual se creó el régimen de trabajo remoto y se establecen normas para promoverlo. Por lo anterior se puede ver que se tienen los mecanismos por parte del sector público y privado para promover el trabajo utilizando mecanismos electrónicos y digitales, sumando alternativas a las disposiciones existente para el teletrabajo.

Impulso a la promoción del mecanismo BEPS para gestores culturales. Se expidió el Decreto 823 de 2021 por medio del cual se impulsa el mecanismo BEPS para los gestores culturales, sector que ha sido beneficiado directamente.

Reglamentación del Sistema de Afiliación Transaccional SAT. Se continuó con el proceso de implementación del Sistema de Afiliación Transaccional con la expedición de la Resolución 134 de 2021 del Ministerio de Salud y Protección Social, en concordancia con la Resolución 351 de 2021 específico para el sector pensional.

Modificación del Sistema Integral de Administración de Riesgos SIAR. La Superintendencia Financiera de Colombia a través de la Circular 018 de 2021, fortaleció el control de riesgo para las entidades vigiladas, dando continuidad a la prevención y administración de los riesgos.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Cambios al Código Disciplinario. Se profirió la Ley 2094 de 2021 que introdujo cambios estructurales a la Ley 794 de 2003. Se realiza una reforma importante al Proceso Disciplinario entre otros a la gravedad o no de la conducta, así mismo a la sanción y los recursos a interponer dentro del proceso. Esta normatividad conforme al artículo 265 entrará en vigor para el segundo trimestre de 2022.

Transparencia en la Administración Pública. Se expidió el Decreto 830 de 2021 en el que se establecen las características y obligaciones de la Persona Expuesta Políticamente. Dentro del Decreto se asignaron responsabilidades en cuanto a los reportes de su información patrimonial a Directivos de Empresas Industriales y Comerciales del Estado, como Colpensiones.

Implementar las tecnologías de la información y las comunicaciones en las actuaciones judiciales Decreto 806 de 2020: Este decreto establece los deberes de los sujetos procesales ***“Artículo 3. Deberes de los sujetos procesales en relación con las tecnologías de la información y las comunicaciones. Es deber de los sujetos procesales realizar sus actuaciones y asistir a las audiencias y diligencias a través de medios tecnológicos. Para el efecto deberán suministrar a la autoridad judicial competente, y a todos los demás sujetos procesales, los canales digitales elegidos para los fines del proceso o trámite y enviar a través de estos un ejemplar de todos los memoriales o actuaciones que realicen, simultáneamente con copia incorporada al mensaje enviado a la autoridad judicial.”*** Subrayado fuera de texto.

Considerando lo anterior la entidad debe implementar los desarrollos tecnológicos necesarios y evaluar cómo este cambio puede afectar las diferentes estrategias asociadas a la defensa judicial.

Decreto 376 de 2021, plazo para el pago del faltante en las cotizaciones del 3%: Mediante este decreto se actualizó el capítulo 5 del decreto 1833 de 2016, se definió que los empleadores que sólo hayan aportado el 3% de la cotización al Sistema General de Pensiones, en el marco del Decreto Legislativo 558 de 2020, contarán con 36 meses a partir del 01 de junio de 2021 para el pago del faltante. Adicionalmente la implementación de este decreto originó que los casos de reconocimiento se acumularan, generando en un impacto el cumplimiento de los indicadores de reconocimiento de prestaciones asociados a la oportunidad, los cuales se encuentran en incumplimiento desde enero de 2021. La primera situación que explica el resultado actual de estos indicadores es el estancamiento de casos acaecido con ocasión a las cotizaciones del 3% recibidas en los meses de abril y/o mayo de 2020 (contempladas por el Decreto 558 de 2020). Aquellas solicitudes con este tipo de cotizaciones se encontraban detenidas y no habían sido entregadas a la Dirección de Prestaciones Económicas para su decisión desde el mes de agosto de 2020.

Circular Externa 007 de 2021 de la Superintendencia Financiera: La Circular entró en vigor el 26 de abril de 2021 y constituye un paso más en la adopción de las recomendaciones de la Misión Mercado de Capitales que se llevó a cabo en el año 2019, especialmente en el sentido de incorporar las buenas

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

prácticas sobre inversión sostenible, ambiente y gobierno dentro de sus portafolios. Esta Circular no define límites específicos para las inversiones de las AFPs, sino que delega en las juntas directivas de las AFPs la responsabilidad de definir sus propios límites de inversión.

Requisitos para la gestión documental en sedes electrónicas, ventanillas únicas y portales transversales: Este busca establecer los requisitos necesarios para la adecuada integración de la gestión documental en el proceso de implementación y administración de los canales digitales oficiales en el marco de la transformación digital y Gobierno Digital, es decir, la sede electrónica, la ventanilla única y los portales de programas transversales, los cuales se integran al Portal único del Estado Colombiano.

A continuación, se presentan las oportunidades y amenazas extraídas del análisis del entorno normativo:

OPORTUNIDADES	AMENAZAS
El Decreto 376 de 2021, establece plazo para el pago del faltante en las cotizaciones del 3% que no fueron recaudadas en el 2020, esto permitirá subsanar el déficit de recaudo por este concepto en el año anterior, es posible definir una estrategia de cobro de estas.	Una vez salgan los requisitos finales para la gestión documental en sedes electrónicas, se deben garantizar las capacidades de la entidad exigidas por el AGN.
Con la Circular externa 007 de 2021 de la Superintendencia Financiera, la junta directiva de Colpensiones podrá establecer los límites de inversión de sus portafolios, por lo que los mismos pueden adecuarse a las necesidades de la organización	Un factor emergente que continúa preocupando, de acuerdo con la encuesta de riesgos estratégicos, es la interpretación errada de la legislación, que afecte los intereses del sistema pensional y del RPM, que adicional a ello, genere la necesidad de recuperar recursos o pagar cuantiosas reliquidaciones.
Marco regulatorio del trabajo en casa. Expedición de Las leyes 2088 de 2021 y 2121 de 2021, por medio de las cuales se regula el trabajo en casa y se crea el régimen de trabajo remoto, respectivamente.	Expedición de regulación adversa. En el marco de la generación de nuevas políticas que busquen aumentar la cobertura y la sostenibilidad del sistema. Derogatoria de decretos. Expedición de normatividad a través de la cual se deja sin vigencia a una disposición generando un impacto operativo y reputacional para la Entidad

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

OPORTUNIDADES	AMENAZAS
El Decreto 823 de 2021 impulsa el mecanismo BEPS para los gestores culturales. Esto representa impacto positivo en temas de ahorradores y anualidades vitalicias para el programa BEPS.	Posible inexequibilidad del decreto de piso de protección social.
	Regularización de migrantes venezolanos puede tener impacto en la capacidad operativa de la entidad.

NOTA 4. RESUMEN DE POLITICAS CONTABLES

El fondo de Vejez, Administrador por prepara a partir del 1° de enero de 2018 su información financiera dando aplicación al nuevo Marco Normativo para Entidades de Gobierno de la Contaduría General de la Nación, para lo cual aplica los criterios técnicos para el reconocimiento, medición, revelación y presentación de los hechos económicos establecidos en las siguientes políticas contables:

➤ **Efectivo y equivalentes al efectivo**

El Fondo de Reserva Pensional de Vejez reconocerá como efectivo los movimientos realizados en las cuentas bancarias por concepto del recaudo de los aportes obligatorios del Régimen de Prima Media – RPM realizados mediante los canales electrónicos del Sistema Financiero a Nivel Nacional con el apoyo de los operadores a través de las Planillas PILA, como también los aportes de Colombianos en el Exterior, cupones, situado fiscal, garantía estatal de RPM, bonos, cuotas partes, conmutaciones y reintegros, los traslados de los recursos cuando se retiran del Contrato de Fiducia, entre otros.

La totalidad de los recursos del Fondo de Reserva Pensional de Vejez, son restringidos y destinados a cubrir las operaciones del fondo común de naturaleza pública del Régimen Solidario de Prima Media con Prestación Definida establecido de conformidad con el artículo 48 de la Constitución Política, donde indica que las reservas para pensiones y riesgos profesionales, más sus rendimientos, sólo podrán destinarse a atender los pagos correspondientes a tales riesgos, además en el Artículo 32 de la Ley 100 del 23 de diciembre de 1993 y en el Decreto 1888 de 3 de agosto de 1994.

De igual forma, el efectivo que corresponda al Fondo de Solidaridad Pensional está sujeto a restricción por ordenamiento legal.

Medición inicial y posterior: Las partidas de efectivo se miden inicialmente por el importe recibido y el equivalente de efectivo al valor de mercado.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Cuando se presenten transacciones en moneda extranjera se deben convertir a la moneda funcional, es decir peso colombiano – COP, para el caso de moneda extranjera se utilizará la Tasa Representativa del Mercado - TRM de la fecha de la transacción.

Las conciliaciones bancarias son documentos que se elaboran mensualmente; y se sustentan con el saldo reportado en el extracto bancario, emitido por la Entidad Financiera, frente a lo registrado en el aplicativo fuente de información contable utilizado por Colpensiones.

Presentación: En el estado de situación financiera, las partidas de efectivo y equivalentes al efectivo se presentarán en el grupo de Efectivo y Equivalente de Efectivo - Activos Corrientes.

➤ **Inversiones en administración de liquidez**

El fondo de Vejez administrado por Colpensiones constituye con los recursos de los fondos misionales de las reservas pensionales administradas por Colpensiones, Encargos Fiduciarios que están conformados por los Portafolios de Inversión de Régimen Subsidiado de Vejez y Sistema General de Participaciones - SGP – Ley 715 a cargo de Colpensiones. Cada uno de los portafolios presenta independencia financiera, de lo cual se deriva su contabilidad independiente. Dentro del Portafolio de Inversión se incluirán los rendimientos financieros que se generen.

Adicional al seguimiento que realiza la Fiduciaria que administra los portafolios, Colpensiones hace seguimiento a la rentabilidad de cada uno de los Portafolios de Inversión y con base en análisis técnicos determina el cumplimiento de las políticas de inversión establecidas por Comité de Riesgos de Inversión.

Colpensiones, busca la eficiencia operativa y rentabilidad en el manejo de las inversiones y los excedentes temporales de liquidez que tiene a cargo.

Reconocimiento: Colpensiones reconoce como inversiones de administración de liquidez, los recursos financieros colocados en instrumentos de deuda, con el propósito de obtener rendimientos provenientes de las fluctuaciones del precio o de los flujos contractuales del título durante su vigencia.

Las inversiones de administración de liquidez se reconocerán en la fecha de cumplimiento, con independencia de que esta fecha coincida o no con la fecha de negociación. La fecha de cumplimiento es la fecha en la cual le son transferidos los títulos a la entidad. La fecha de negociación es aquella en la que se pactan las condiciones de la transacción.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Clasificación: Las inversiones de administración de liquidez se clasifican atendiendo la intención que tiene Colpensiones sobre la inversión, para el caso de los fondos de reserva pensional se clasifican en la categoría de valor de mercado con cambios en el resultado.

Medición inicial: Las inversiones de administración de liquidez se medirán por el valor de mercado de la fecha de cumplimiento, excepto cuando la fecha de cumplimiento sea posterior a la fecha de negociación y la inversión de administración de liquidez se clasifique en la categoría de costo amortizado, caso en el cual la inversión se medirá por el valor de mercado de la fecha de negociación. Cualquier diferencia entre el valor de mercado y el precio de la transacción se reconocerá como ingreso o gasto en el resultado del periodo, excepto para las inversiones clasificadas a valor de mercado con cambios en el patrimonio, cuya diferencia se reconocerá en el patrimonio.

Si la inversión no tiene valor de mercado, se medirá por el precio de la transacción

Medición posterior: Las inversiones clasificadas en la categoría de valor de mercado con cambios en el resultado se miden a valor de mercado. Las variaciones de valor de mercado de estas inversiones afectan el resultado del periodo: Las inversiones de administración de liquidez clasificadas en esta categoría no serán objeto de estimaciones de deterioro.

Reclasificaciones: Colpensiones reclasificará las inversiones de administración de liquidez cuando exista un cambio en la intención o cuando existan cambios en la disponibilidad del valor de mercado para la medición de las inversiones. En todo caso, las reclasificaciones tendrán efectos prospectivos desde la fecha de reclasificación, por tanto, no se re expresarán los valores previamente reconocidos, incluyendo las pérdidas o ganancias reconocidas por deterioro de valor.

Baja en cuentas: Colpensiones dejará de reconocer una inversión de administración de liquidez cuando los derechos expiren como consecuencia de una venta o del vencimiento del título.

➤ **Cuentas por Cobrar**

El fondo de vejez, administrado por Colpensiones, reconocerá como cuentas por cobrar, los derechos adquiridos en desarrollo de sus actividades, de las cuales se espere, a futuro, la entrada de un flujo financiero fijo o determinable, a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento.

Clasificación: Las cuentas por cobrar se clasificarán en la categoría de costo.

Medición inicial: Las cuentas por cobrar se medirán por el valor de la transacción.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Medición posterior: Con posterioridad al Reconocimiento, las cuentas por cobrar en Colpensiones se medirán por el valor de la transacción, menos cualquier disminución por deterioro del valor, sin embargo, de acuerdo con lo establecido en la normatividad aplicable para cada concepto, periódicamente se realizan actualizaciones a las cuentas por cobrar.

Deterioro: El deterioro se reconocerá de forma separada, como un menor valor de la cuenta por cobrar, afectando el gasto del periodo. Para el cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar, Colpensiones realizará la estimación del deterioro de manera individual o colectiva, cuando exista evidencia objetiva del incumplimiento de las partes involucradas.

Baja en cuentas: Una cuenta por cobrar se dejará de reconocer total o parcialmente, cuando expiren los derechos adquiridos, se renuncie a ellos o cuando los riesgos y los beneficios inherentes a la propiedad de la cuenta por cobrar se transfieran. Para el efecto, se disminuirá el valor en libros de la cuenta por cobrar y la diferencia entre este y el valor recibido se reconocerá como ingreso o gasto en el resultado del periodo.

Se dará de baja la cuenta por cobrar de cuotas partes pensionales cuando el área competente, es decir, la Dirección de Cartera, mediante acto administrativo así lo determine.

Para los demás conceptos de contribuciones pensionales, no aplica la baja para las cuentas por cobrar, dado a que estas corresponden a deudas claras, expresas y exigibles, y por lo tanto son totalmente recuperables.

Cuotas partes pensionales por cobrar

Corresponden a un mecanismo de financiación de la pensión, representado en concurrencias, para el pago de las mesadas pensionales, a cargo de entidades públicas. Son tiempos cotizados o servidos a Entidades Públicas, que se acumulan para el cómputo del tiempo requerido para acceder a la pensión. El monto de la pensión se distribuye en proporción al tiempo servido en cada una de aquellas Entidades concurrentes y tienen la característica de ser de tracto sucesivo, por lo que se extinguen cuando cesa la obligación de pagar la pensión. La actualización para el cobro de esta de esta deuda se realiza de acuerdo a lo estipulado en artículo 4 ley 1066 de 2006.

Devolución de Aportes en virtud de la Ley 549 de 1999

Corresponde a “los tiempos no tenidos en cuenta para el reconocimiento de la pensión y/o que no se incluyan en el cálculo del bono o no proceda la expedición del bono o cuota parte pensional. La caja, fondo o entidad pública que deba hacer el reconocimiento de la pensión (en este caso COLPENSIONES), solicitará

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

a las Administradoras o entidades, los tiempos cotizados o servidos que no se tuvieron en cuenta para el reconocimiento de la pensión con destino al financiamiento de esta”, actualizados con el DTF pensional.

Bonos pensionales

Son aportes que contribuyen al financiamiento de las pensiones que otorga Colpensiones y “se derivan de aquellos períodos laborados por el ciudadano con entidades públicas que le aportaban a cajas o fondos diferentes al Seguro Social, antes de la entrada en vigencia del Sistema General de Pensiones (es decir, 01 de abril de 1994 para las entidades del orden nacional y 30 de junio de 1995 para las entidades del orden territorial, a menos que se haya establecido una fecha diferente para la entidad). En ese sentido, el bono pensional no puede ser reclamado por el ciudadano, sino que se cobra directamente a la entidad donde el ciudadano trabajó”. La actualización de esta deuda se realiza conforme a lo establecido en el decreto 4937 del 18 de diciembre de 2009 en su artículo 6.

Cálculo actuarial privado por omisión de afiliación

Son Aquellos procesos administrativos que se dan cuando un Juez a través de una Sentencia Judicial ordena a un empleador, el reintegro de un trabajador despedido o por contrato realidad y en el mismo fallo ordena a Colpensiones a liquidar y cobrar los aportes pensionales dejados de cancelar. La actualización para el cobro de esta deuda se realiza de acuerdo al artículo 7 del decreto 1887 de 1994

Cálculo Actuarial por Omisión de Empleador Público

La liquidación y cobro por concepto de Cálculos Actuariales por Omisión de Empleadores Públicos (Art. 17 del Decreto 3798 de 2003), contribuye al financiamiento de las pensiones que otorga Colpensiones y “se derivan de aquellos periodos laborados por el ciudadano con entidades públicas con posterioridad a la entrada en vigencia de del sistema general de pensiones y para los casos en los que la entidad pública omitió la afiliación de su trabajador a la Administradora de Pensiones”, donde el 1 de abril de 1994 es para entidades del nivel nacional y 30 de junio de 1995, para servidores del nivel Departamental, Municipal y Distrital (definición que correspondía a la respectiva autoridad gubernamental). La actualización para el cobro de esta deuda se realiza de acuerdo al artículo 7 del decreto 1887 de 1994.

Títulos pensionales

Son pagarés expedidos por las Empresas Privadas que tenían a su cargo el pago y reconocimiento de pensiones antes de la expedición de la Ley 100 de 1993, y corresponden al cálculo de la reserva actuarial o cálculo actuarial que deben trasladar al RPM dichas empresas, en relación con sus trabajadores que seleccionen el RPM y cuyo contrato de trabajo estuviere vigente al 23 de diciembre de 1993.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Eventos de Riesgo

Para Colpensiones es de gran importancia la mitigación y el control de riesgos, por lo que en el desarrollo de sus operaciones, en el marco del direccionamiento estratégico y como entidad vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) ha definido el marco de políticas que componen el Sistema Integral de Administración de Riesgos, el cual contempla los lineamientos que permiten el establecimiento del contexto, la identificación, análisis, evaluación, tratamiento y monitoreo de los diferentes riesgos asociados a los procesos, de tal forma que le permitan cumplir con los objetivos estratégicos establecidos, buscando un equilibrio entre riesgo y oportunidad, de acuerdo con la tolerancia de la entidad al riesgo. El Sistema Integral de Administración de Riesgos es consistente con las estrategias definidas en el marco estratégico de Colpensiones. En consecuencia, los lineamientos que propone la Vicepresidencia de Seguridad y Riesgos Empresariales son aprobados por la Junta Directiva, con el fin de garantizar una unidad de política y congruencia en la Entidad.

Los eventos de riesgo en Colpensiones se registran de acuerdo con el concepto emitido por la Contaduría General de la Nación No. 20172000064011 del 10 de octubre de 2017 acorde a al nuevo Marco Normativo establecido en la Resolución 533 de 2015 para entidades de gobierno y lo referido por la Circular Básica Contable 100 de 1995 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia – SFC.

➤ Inventarios

Para el fondo de vejez, administrado por Colpensiones, los inventarios estarán conformados por los Bienes que mediante auto de adjudicación vía proceso concursal se reciben en dación en pago con el fin de extinguir las obligaciones en mora de los aportes pensionales de los trabajadores afiliados al Régimen de Prima Media administrado por Colpensiones, de acuerdo con la Resolución 368 de 2019, expedida por la Contaduría General de la Nación.

Medición inicial: Los Bienes recibidos en dación de pago se medirán por su valor de mercado o, en ausencia de este, por el valor pactado, es decir; por el valor registrado en las providencias o actos administrativos que determinen la adjudicación.

Medición posterior: Con posterioridad al reconocimiento inicial, los BRDP que se esperan comercializar se medirán al menor valor entre el valor adjudicado y el precio base de venta determinado en el artículo 2.2.3.4.3 adicionado por el Decreto 352 de 2017.

En los casos en donde el precio base de venta sea inferior al valor de la medición inicial, la diferencia corresponderá al deterioro de ese inventario.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

El reconocimiento inicial del deterioro del inventario, así como cualquier aumento de este, afectará el gasto en el resultado del periodo.

Baja en cuentas: Cuando no se logre la venta o los gastos administrativos superen el valor de reconocimiento del bien mueble recibido en dación en pago, se adelantará la baja en los Estados Financieros, previa autorización del Comité de Bienes.

➤ **Otros activos**

Representa el valor de los recursos en efectivo entregados en administración, y los rendimientos generados por las cuentas bancarias del encargo fiduciario constituido con los recursos de Régimen Subsidiado de Vejez y Sistema General de Participaciones - SGP – Ley 715.

Adicionalmente, se registran las sumas de dinero retiradas de las cuentas de Colpensiones y consignadas a órdenes de un Juzgado en las cuentas que son administradas por el Banco Agrario, con el fin de realizar el pago de aquellas obligaciones adquiridas por la entidad mediante un proceso judicial.

➤ **Cuentas por pagar y otros pasivos**

Se reconocerán como cuentas por pagar las obligaciones adquiridas por Colpensiones con terceros, originadas en el desarrollo de sus actividades y de las cuales se espere, a futuro, la salida de un flujo financiero a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento.

Los derechos sobre los recursos que tienen por finalidad atender el pago de obligaciones pensionales se reconocerán afectando el patrimonio de cada uno de los fondos. Estos recursos provienen de cotizaciones de empleadores y afiliados, aportes estatales, cuotas partes de bonos pensionales, cuotas partes de pensiones, devoluciones de cotizaciones y aportes del Fondo de Solidaridad Pensional, entre otros.

Los derechos sobre los recursos se medirán por el valor determinado en las liquidaciones privadas, en las liquidaciones oficiales y en los demás actos administrativos que liquiden derechos a favor de cada uno de los fondos, una vez dichas liquidaciones oficiales y demás actos administrativos queden en firme.

La nómina de pensiones y las demás obligaciones pensionales exigibles se reconocerán como pasivo de cada uno de los fondos, afectando el patrimonio, y se medirán por el valor necesario para liquidar la obligación.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

La nómina de pensiones y las demás obligaciones pensionales exigibles se reconocerán como pasivo de cada uno de los fondos, afectando el patrimonio, y se medirán por el valor necesario para liquidar la obligación.

Clasificación: Las cuentas por pagar se clasifican en la categoría de costo.

Medición inicial: Las cuentas por pagar se medirán por el valor de la transacción. Las obligaciones pensionales se medirán al valor necesario para liquidar la obligación.

Medición posterior: Con posterioridad al reconocimiento, las cuentas por pagar se mantendrán por el valor de la transacción. Las obligaciones pensionales se medirán al valor necesario para liquidar la obligación.

Baja en cuentas: Se dejará de reconocer total o parcialmente una cuenta por pagar cuando se extingan las obligaciones que la originaron, esto es, cuando la obligación se pague, expire, el acreedor renuncie a ella o se transfiera a un tercero.

➤ **Provisiones**

Se deben reconocer como provisiones, los pasivos a cargo del fondo de reserva pensional de Vejez, que estén sujetos a condiciones de incertidumbre en relación con su cuantía o vencimiento.

Las provisiones relacionadas con procesos judiciales por reconocimientos de obligaciones pensionales o por el ajuste de su valor que impliquen reconocimiento retroactivo se reconocerán como pasivo de cada uno de los fondos, afectando el patrimonio, y se medirán de acuerdo con la Norma de provisiones.

Son hechos objeto de reconocimiento como provisiones; los procesos judiciales, laudos arbitrales y las conciliaciones extrajudiciales en contra de Colpensiones.

Las obligaciones pueden ser probables, posibles o remotas. Cuando la probabilidad de ocurrencia es más alta que la probabilidad de que no ocurra deberá constituirse una provisión.

Para el caso de provisiones de litigios y demandas, una obligación judicial es probable si la valoración final de pérdida del proceso es superior al 50%, considerando que existe elevada certeza del derecho discutido; así mismo, en los casos en que exista un fallo adverso en contra de la entidad o se haya iniciado un proceso ejecutivo en contra, que no cuente con cumplimiento lo cual conlleva al reconocimiento de una provisión.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Las provisiones se utilizarán solo para afrontar los desembolsos para los cuales fueron originalmente reconocidas. Para el caso de los Fondos de Reserva, las provisiones se reconocerán como un pasivo afectando el patrimonio.

Medición inicial: Las provisiones se medirán por el valor que refleje la mejor estimación del desembolso que se requeriría para cancelar la obligación presente en la fecha de presentación. Dicha estimación tendrá en cuenta los desenlaces asociados de mayor probabilidad, la experiencia que se tenga en operaciones similares, los riesgos e incertidumbres y los informes de expertos, entre otros.

Medición posterior: Las provisiones se revisarán como mínimo al final del periodo contable o cuando se tenga evidencia de que el valor ha cambiado sustancialmente, y se ajustarán para reflejar la mejor estimación disponible afectando el patrimonio del fondo.

Para realizar el ajuste del valor de las pretensiones, se deberá tener en cuenta lo establecido en el artículo 5 de la Resolución 353 de 2016 proferida por la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado.

➤ **Patrimonio**

Se reconocen en el patrimonio los recursos que tienen por finalidad atender el pago de obligaciones pensionales. Estos recursos provienen de cotizaciones de empleadores y afiliados, aportes estatales, cuotas partes de bonos pensionales, cuotas partes de pensiones, devoluciones de cotizaciones y aportes del Fondo de Solidaridad Pensional, entre otros.

Los recursos administrados se medirán por el valor recaudado o por el valor determinado en las liquidaciones privadas, en las liquidaciones oficiales y en los demás actos administrativos que liquiden derechos a favor del fondo, una vez dichas liquidaciones oficiales y demás actos administrativos queden en firme.

La nómina de pensiones y las demás obligaciones pensionales exigibles se reconocerán como un pasivo del fondo, afectando el patrimonio y se medirán por el valor necesario para liquidar la obligación.

➤ **Ingresos y Gastos**

El fondo de reserva pensional de vejez afectará sus cuentas de resultados con partidas que se deriven de la administración de los recursos, tales como: rendimientos, comisiones, deterioros, devolución de rendimientos, ganancias o pérdidas por medición de inversiones, y ganancias o pérdidas por baja en cuentas de activos o pasivos.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Los bienes recibidos en dación de pago se reconocerán como un inventario y se medirán por su valor de mercado o, en ausencia de este, por el valor pactado. La diferencia entre el valor del bien recibido en dación de pago y la cuenta por cobrar por cotizaciones reconocida por el fondo afectará el ingreso o gasto del resultado del periodo.

➤ **Cuentas de Orden**

Activos contingentes

Los activos contingentes no serán objeto de reconocimiento, en los Estados Financieros del fondo, sin embargo, por efectos de control se realizarán registros en cuentas de orden.

Un activo contingente es un activo de naturaleza posible surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia se confirmará solo por la ocurrencia o, en su caso, por la no ocurrencia de uno o más eventos inciertos en el futuro que no están enteramente bajo el control del fondo de Vejez administrado por Colpensiones.

Para el fondo de reserva pensional de vejez, se reconocerá como activos contingentes entre otros conceptos: los procesos judiciales a favor del fondo de reservas, la garantía estatal, daciones en pago, Cálculo actuarial omisión empleadores privados (omisos), Aportes sentencias judiciales, Aportes por cálculos rentabilidad, Aportes conmutaciones pensionales, Deuda real y deuda presunta, devolución aportes salud pensionados.

Los activos contingentes se evaluarán cuando Colpensiones obtenga nueva información de los hechos económicos asociados o, como mínimo, al final del periodo contable, con el fin de asegurar que su evolución se refleje apropiadamente en los estados financieros. En caso de que la entrada de beneficios económicos a la entidad pase a ser prácticamente cierta, se procederá al reconocimiento del activo y el patrimonio en los Fondos de Reserva.

Deudoras de control

En esta denominación, se incluirá la información que permite controlar las operaciones que el fondo realice con terceros y que, por su naturaleza, no afectan su situación financiera ni el rendimiento. También incluye las cuentas que permiten ejercer control administrativo sobre bienes y derechos.

Pasivos contingentes

Los pasivos contingentes no serán objeto de reconocimiento, en los Estados Financieros del fondo, sin embargo, por efectos de control se realizarán registros en cuentas de orden.

Un pasivo contingente corresponde a una obligación posible surgida a raíz de sucesos pasados, cuya

Página 100 de 169

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

existencia se confirmará solo por la ocurrencia o por la no ocurrencia de uno o más sucesos futuros inciertos que no están enteramente bajo el control del fondo de Vejez, administrado por Colpensiones.

Los pasivos contingentes se evaluarán cuando la entidad obtenga nueva información de los hechos económicos asociados o, como mínimo, al final del periodo contable, con el fin de asegurar que su evolución se refleje apropiadamente en los estados financieros. En caso de que la salida de recursos sea probable y que se obtenga una medición fiable de la obligación, se procederá al reconocimiento del pasivo y el patrimonio en los Fondos de Reserva.

Para fondo de reserva pensional de vejez, se reconocerán como pasivos contingentes en cuentas de orden acreedoras entre otros conceptos, los siguientes: Procesos judiciales en contra de los fondos de reserva pensional, Cálculo actuarial de los fondos de reservas pensionales, Cuotas partes pensionales a cargo de la entidad, Bonos pensionales a cargo de la entidad.

Acreedoras de control

Se reconocerán el registro de operaciones a cargo del fondo de reserva, que por su naturaleza no afectan su situación financiera. Se usarán para ejercer control interno.

➤ **LISTADO DE NOTAS QUE NO LE APLICAN A LA ENTIDAD**

Las siguientes son las notas que no le aplican a la entidad para el reconocimiento, medición, revelación y presentación de los hechos económicos relacionados con el fondo de reserva pensional de Vejez:

NOTA 8. PRESTAMOS POR COBRAR
NOTA 10. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
NOTA 11. BIENES DE USO PUBLICO E HISTORICOS Y CULTURALES
NOTA 12. RECURSOS NATURALES NO RENOVABLES
NOTA 13. PROPIEDADES DE INVERSION
NOTA 14. ACTIVOS INTANGIBLES
NOTA 15. ACTIVOS BIOLOGICOS
NOTA 17. ARRENDAMIENTOS
NOTA 18. COSTOS DE FINANCIACION
NOTA 19. EMISION Y COLOCACION DE TITULOS DE DEUDA
NOTA 20. PRESTAMOS POR PAGAR
NOTA 22. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS
NOTA 30. COSTOS DE VENTAS
NOTA 31. COSTOS DE TRANSFORMACION

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

NOTA 32. ACUERDOS DE CONCESION – ENTIDAD CONCEDENTE

NOTA 34. EFECTOS DE LAS VARIACIONES EN LAS TASAS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA

NOTA 35. IMPUESTO A LAS GANANCIAS

NOTA 36. COMBINACION Y TRASLADO DE OPERACIONES

NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

El detalle del efectivo y equivalentes al efectivo a 31 de diciembre de 2021 y 2020 comprende:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
11	EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	4.626.717.940.615	1.365.850.859.459	3.260.867.081.156
1110	Depósitos en Instituciones Financieras	4.626.717.940.615	1.365.850.859.459	3.260.867.081.156

Fuente: Dirección de Tesorería

El saldo en cuentas bancarias corresponde a los recursos a la vista del fondo vejez que se generan principalmente por el recaudo y la devolución de aportes de Fondos Privados.

La totalidad de los recursos del Fondo de Reserva Pensional de Vejez, son destinados a cubrir las operaciones del Régimen de Prima Media con Prestación Definida.

La razón de la variación del saldo en la cuenta de Efectivo, obedece a la acumulación de recursos propios de Colpensiones para atender los pagos de prestaciones económicas durante parte de la vigencia 2022. Esto, teniendo en cuenta las mesas de trabajo adelantadas con el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el Ministerio del Trabajo y Colpensiones, con el fin de garantizar los recursos necesarios para el financiamiento de las mesadas pensionales, en particular las del Régimen de Prima Media con Prestación Definida (RPM) a cargo de Colpensiones, en cumplimiento de lo señalado por el artículo 48 de la Constitución Política, reglamentado en el artículo 138 de la ley 100 de 1993, por medio del cual se establece la garantía estatal para cumplir las obligaciones con los pensionados que hacen parte del Régimen de Prima Media, se acordó, que dadas las circunstancias previstas en el análisis que se justifican en los hechos planteados por el MHCP, se requiere asignar la totalidad de los recursos presupuestados este año en el Ministerio del Trabajo para el financiamiento del RPM, con el fin de que Colpensiones pueda utilizar la próxima vigencia el excedente financiero que genere con sus recursos propios al cierre de 2021, y así compensar el ingreso que no va a percibir cercano a los \$4.7 Bll por los artículos no aprobados en la Ley de Presupuesto.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

En la siguiente relación se detallan los saldos de las cuentas bancarias agrupadas por entidad financiera, así:

Nombre Entidad Financiera	Valor Fondo al 31/12/2021 en pesos	% Participación por Entidad Financiera
Bogotá	1.570.183.527.218	33,94%
Bancolombia	961.660.467.730	20,78%
Davivienda	778.107.722.133	16,82%
Bbva	621.081.871.407	13,42%
Sudameris	503.313.496.124	10,88%
Popular	133.556.298.290	2,89%
Occidente	16.860.421.880	0,36%
Caja Social	14.032.225.390	0,30%
Agrario	13.782.287.953	0,30%
Av Villas	7.335.276.450	0,16%
Colpatria	5.597.423.127	0,12%
Bancoomeva	701.930.128	0,02%
Itaú	504.992.785	0,01%
TOTAL	4.626.717.940.615	100,00%

Fuente: Dirección de Tesorería

Al 31 de diciembre de 2021 la totalidad de las cuentas bancarias fueron conciliadas, como resultado de este proceso se presentaron 677 partidas conciliatorias por \$3.401.549.098, correspondientes a pagos de mesadas pensionales a favor de herederos, realizados por modalidad ventanilla, abonos de intereses, así:

Valores en pesos

CTA BANCARIA	TIEMPO	BANCO	CANT.	VALOR	CONCEPTO
51202960701	30 a 90	Bancomeva	2	(8.567.013)	Pendiente confirmación del banco
65236649452	Menor a 30	Bancolombia	1	26	NC Abono de Intereses
65283208570	30 a 90	Bancolombia	71	204.831.603	Pagos por ventanilla pendientes de cobro
65283208570	90 a 180	Bancolombia	83	183.152.126	Pagos por ventanilla pendientes de cobro
65283208570	Mayor a 180	Bancolombia	174	172.335.928	Pagos por ventanilla pendientes de cobro
65283208570	Menor a 30	Bancolombia	339	1.383.299.272	Pagos por ventanilla pendientes de cobro
90060027380	Menor a 30	Sudameris	1	1.072.568.587	NC Abono de Intereses
91000012770	Menor a 30	Sudameris	1	193.381.289	NC Abono de Intereses
403603006817	30 a 90	Agrario	1	78.249.061	Pendiente confirmación del banco
000-419671	Menor a 30	Bogotá	1	13.406.200	NC Depositos electronicos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

CTA BANCARIA	TIEMPO	BANCO	CANT.	VALOR	CONCEPTO
000-419697	30 a 90	Bogotá	1	94.239.034	Pendiente confirmación del banco
049-227515	30 a 90	Bogotá	1	(976.997)	Pendiente confirmación del banco
Total			677	3.401.549.098	

Fuente: Dirección Financiera

Del saldo total al cierre del año se encuentran restringidos \$93.701.376.326, por concepto de medidas cautelares ordenadas por entes judiciales, distribuidos por entidad financiera así:

Nombre Entidad Financiera	Valor en pesos
Bancolombia	32.035.335.310
Bogotá	16.551.202.881
Davivienda	15.907.547.913
Sudameris	6.205.741.698
Av Villas	6.109.941.615
Colpatria	5.266.188.889
Bbva	5.098.259.818
Agrario	3.541.604.057
Popular	2.985.554.145
TOTAL	93.701.376.326

Fuente: Dirección de Tesorería

5.1. Depósitos en instituciones financieras

El detalle de los depósitos en instituciones financieras es el siguiente:

Valores en pesos

CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION	RENTABILIDAD CIERRE 2021 (Vr Inter_Recib)	% TASA PROMEDIO
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS	4.626.717.940.615	1.365.850.859.459	3.260.867.081.156	64.014.453.641	1,88%
Depósitos de los fondos de reservas del RPM	4.626.717.940.615	1.365.850.859.459	3.260.867.081.156	64.014.453.641	1,88%

Fuente: Dirección de Tesorería

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

NOTA 6. INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS

El detalle de las inversiones a 31 de diciembre de 2021 y 2020 comprende:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
12	INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS	2.660.715.916.416	2.872.060.395.363	(211.344.478.947)
1221	Inversiones de administración de liquidez	2.660.715.916.416	2.872.060.395.363	(211.344.478.947)

Los Estados Financieros elaborados con corte al 31 de diciembre del año 2021 y 2020, revelan los siguientes saldos en los Portafolios Misionales compuestos por Régimen Subsidiado Vejez y SGP Ley 715.

Valores en pesos

TIPO PORTAFOLIO	CÓDIGO	CUENTA	2021	2020
SUBSIDIADO VEJEZ	1221012001	INVERSIONES TÍTULOS TES	2.609.331.864.914	2.818.117.598.923
SGP LEY 715	1221012002	INVERSIONES TÍTULOS TES	51.384.051.502	53.942.796.440
TOTAL PORTAFOLIO MISIONAL EN FIDEICOMISO			2.660.715.916.416	2.872.060.395.363

Fuente: Dirección de Inversiones

Los dos portafolios Misionales Colpensiones fueron gestionados por Fiduprevisora S.A. a través del contrato de encargo fiduciario 159 de 2019 hasta el día 20 de diciembre de 2021 y a partir del 21 de diciembre de 2021, están siendo administrados por Fiduoccidente S.A., a través del contrato de encargo fiduciario 139 de 2021. De acuerdo con las obligaciones establecidas en este contrato de Encargo Fiduciario cada uno de los portafolios presenta independencia financiera, de lo cual se deriva su contabilidad independiente. En este contrato de encargo fiduciario se administra el Portafolio del Régimen Subsidiado de Vejez cuyo valor asciende a \$2.609.331.864.914 (98,07% del agregado) y el portafolio SGP Ley 715 cuyo valor asciende a \$51.384.051.502 (1,93% del agregado), estas cifras totalizan las inversiones misionales en títulos de renta fija.

De acuerdo con las obligaciones establecidas en los contratos mencionados cada uno de los portafolios presenta independencia financiera, de lo cual se deriva su contabilidad independiente. Actualmente los Portafolios Misionales no reportan restricciones jurídicas sobre el efectivo o sobre los títulos de renta fija.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Por la contratación de la nueva fiduciaria para la administración de los portafolios, los saldos bancarios fueron trasladados a cuentas de Colpensiones de acuerdo con cada portafolio, quedando en zeros las cuentas de ahorro al 31 de diciembre de 2021 para su respectiva cancelación.

El valor de mercado en cada uno de los portafolios se ajusta diariamente de acuerdo con el resultado de valoración del respectivo portafolio, las valorizaciones o desvalorizaciones diarias se registran aumentando o disminuyendo las respectivas cuentas contables. Los dos Portafolios Misionales encuentran sus inversiones clasificadas contablemente como “negociables” lo que equivale a inversiones en la categoría de valor de mercado con cambios en el resultado, esta clasificación permite realizar operaciones de compra y venta con el fin de obtener liquidez o utilidades por las valorizaciones de los títulos. En relación a la fuente de información para determinar el valor de mercado de la inversión, el proveedor de precios de valoración es Precia S.A., entidad destacada por ser la principal fuente de precios de mercado en Colombia, además de ser vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia, lo que asegura una correcta generación de precios.

Las valorizaciones o desvalorizaciones diarias obedecen al comportamiento de las variables de mercado tales como nivel de tasas de negociación de la renta fija, el índice de precios al consumidor (IPC), las tasas de captación de las entidades financieras, las tasas de referencia del mercado monetario como la tasa IBR, la tasa de intervención del Banco de la República, entre otras variables.

Valores en pesos

Portafolio Encargo Fiduciario	Valor del Portafolio al 31 diciembre	Rentabilidad 12 Meses E.A.	Rentabilidad Real 12 Meses E.A.	Pérdida por Valoración Acumuladas de títulos durante el 2021 al cierre del 31 diciembre	Ganancias Acumuladas por rendimientos financieros en cuentas bancarias durante el 2021 al cierre del 31 diciembre
Subsidiado Vezjez	2.609.331.864.914	-1,14%	IPC - 6,40%	(38.191.230.785)	4.674.647.297
SGP - Ley 715	51.384.051.502	-0,67%	IPC - 5,96%	(632.368.468)	209.278.767
Total Misional RPM	2.660.715.916.416	-1,52%	IPC - 6,76%	(38.823.599.253)	4.883.926.064

Fuente: Fiduciaria de Occidente S.A. Fiduciaria la Previsora S.A. y Dirección de Inversiones

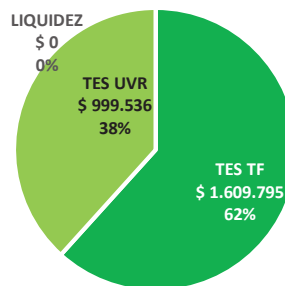
Los Portafolios Misionales se encuentran constituidos por títulos de deuda emitidos por la Nación TES (riesgo soberano), emitidos en tasa fija moneda pesos y moneda UVR (moneda indexada a la inflación que protege la capacidad adquisitiva de los recursos). Los depósitos en el banco Bogotá y Davivienda (ambos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

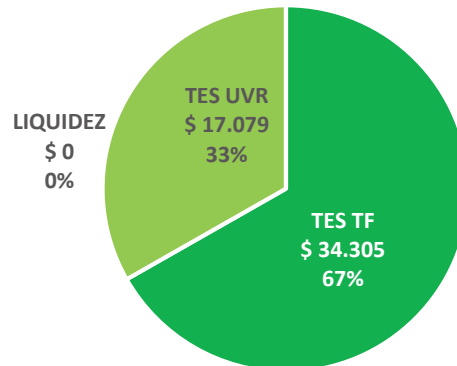
con calificaciones crediticias AAA), que se mantuvieron hasta diciembre de 2021, se trasladaron a cuentas bancarias en Colpensiones por cambio de administrador fiduciario.

Actualmente el portafolio Misional no cuenta con títulos con vencimientos menores a 90 días desde su fecha de emisión (equivalente de efectivo); el 100% del portafolio de renta fija se encuentra clasificado como “negociable” y está representado por Títulos de Deuda del Gobierno Colombiano TES, los más líquidos y negociados en el mercado.

DISTRIBUCIÓN PORTAFOLIO SUBSIDIADO VEJEZ
AL 31 DIC 2021



DISTRIBUCIÓN PORTAFOLIO LEY 715
AL 31 DIC 2021



Fuente: Dirección de Inversiones

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Portafolios de Inversiones Misionales al 31 de diciembre de 2021: Los portafolios de inversiones Misionales de Colpensiones ubicados en el encargo fiduciario, al 31 de diciembre de 2021 registran la rentabilidad doce meses efectiva anual (E.A.) que a continuación se presenta:

Valores en pesos

Tipo de portafolio	Portafolio encargo fiduciario	Valor del portafolio a 31/12/2020	Rentabilidad 12 meses EA a 31/12/2020	Valor del portafolio a 31/12/2021	Rentabilidad 12 meses EA a 31/12/2021
MISIONAL	SUBSIDIADO VEJEZ	2.988.291.686.662	8,46%	2.609.331.864.914	-1,14%
	SGP - LEY 715	63.094.258.085	8,15%	51.384.051.502	-0,67%
	SUBTOTAL MISIONAL	3.051.385.944.747	8,45%	2.660.715.916.416	-1,52%

Fuente: Dirección de inversiones

Información relativa a las inversiones y rendimientos reconocidos durante el 2021: Con respecto al saldo y composición de los portafolios misionales: Régimen Subsidiado de Vejez y SGP Ley, se indican los siguientes resultados con corte al 31 de diciembre de 2021 (incluyendo inversiones redimidas o dadas de baja).

Composición portafolio misional Colpensiones año 2021:

Valores en pesos

COMPOSICIÓN PORTAFOLIO MISIONAL COLPENSIONES AÑO 2020								
Especie	Tasa y moneda	Emisor	Valor	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Plazo Años	Rendimientos total año 2021	Valor mercado a 31/12/2021
TES	Tasa Fija-COP	TESORERIA GRAL.	87.500.000.000	3/11/2019	3/11/2027	8	(2.069.083.719)	80.070.375.000
TES	Tasa Fija-COP	TESORERIA GRAL.	255.000.000.000	26/11/2017	26/11/2025	8	(18.246.104.763)	247.072.050.000
TES	Tasa Fija-COP	TESORERIA GRAL.	549.000.000.000	4/05/2012	4/05/2022	10	5.051.637.733	580.973.760.000
TES	Tasa Fija-COP	TESORERIA GRAL.	183.160.000.000	26/08/2011	26/08/2026	15	(10.255.270.638)	186.607.071.200
TES	Tasa Fija-COP	TESORERIA GRAL.	329.680.000.000	24/07/2008	24/07/2024	16	(8.244.876.350)	367.741.556.000
TES	Tasa Fija-COP	TESORERIA GRAL.	192.000.000.000	28/04/2012	28/04/2028	16	(14.262.577.028)	181.635.840.000
TES	UVR	TESORERIA GRAL.	760.000.000	7/05/2014	7/05/2025	11	35.080.493	234.064.548.613
TES	UVR	TESORERIA GRAL.	635.000.000	17/03/2016	17/03/2027	11	(7.767.143.882)	192.455.112.238
TES	UVR	TESORERIA GRAL.	1.883.005.000	23/02/2006	23/02/2023	17	16.710.058.743	590.095.603.364
SALDO AL CIERRE							(39.048.279.413)	2.660.715.916.416

Fuente: Dirección de Inversiones

Página 108 de 169

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Títulos redimidos Portafolio Misional 31/12/2021:

Valores en pesos

Títulos dados de baja Portafolio Misional 31/12/2021						
Nemotécnico	Especie	Tasa y Moneda	Emisor	Valor Nominal	Fecha Vencimiento	Rendimientos 2021
TUVT10100321	TES	UVR	TESORERIA GRAL.	727.500.000	10/03/2021	1.435.583.607
TFIT16240724	TES	Tasa Fija-COP	TESORERIA GRAL.	30.000.000.000	24/07/2024	(1.571.300.000)
TFIT10040522	TES	Tasa Fija-COP	TESORERIA GRAL.	30.000.000.000	4/05/2022	221.100.000
TUVT10100321	TES	UVR	TESORERIA GRAL.	5.000.000	10/03/2021	9.866.554
TOTAL						95.250.161

Títulos catalogados como “Vencidos” son aquellos cuya fecha de redención de capital se cumplió y que al cierre del periodo contable del 2021 están dados de baja.

Fuente: Fiduciaria La Previsora S.A.

Compras: Durante el periodo enero a diciembre de 2021 el portafolio de títulos de renta fija del Régimen Subsidiado de Vejez decreció un -7,41%, mientras que el portafolio de SGP Ley 715 decreció un -4,74%. En el agregado las inversiones en los portafolios misionales decrecieron en total un -11,06% con respecto al cierre del 2020. Lo anterior se debe principalmente a tres aspectos. El primero, causado por el cambio de administrador fiduciario por lo cual se trasladó la liquidez por \$157.072 millones a cuentas de ahorros en Colpensiones. El segundo, la administración de recursos con el fin de acumular liquidez para el cumplimiento de compromisos establecidos y contar con recursos líquidos para cumplir con el proceso de desacumulación planteado en la Ley de Presupuesto. Por último, por la desvalorización del portafolio ocurrida durante 2021.

Las operaciones de compra se realizaron “a mercado”, esto es, los precios y tasas de negociación de los títulos adquiridos estuvieron dentro del rango del mínimo y máximo registrado en los sistemas de negociación de la Bolsa de Valores Colombia o del sistema electrónico de negociación SEN del Banco de la República, como también estuvieron alineados con el precio formal de valoración del día inmediatamente anterior. Las adquisiciones de títulos realizadas durante el 2021 se indican a continuación:

Valores en pesos

COMPRAS PORTAFOLIO RENTA FIJA PORTAFOLIO MISIONAL COLPENSIONES AÑO 2021						
NEMOTECNICO	ESPECIE	EMISOR	TASA Y MONEDA	FECHA DE VENCIMIENTO	VALOR NOMINAL	VALOR DE COMPRA
TFIT08031127	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	3/11/2027	5.000.000.000	5.354.565.000
TFIT08031127	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	3/11/2027	5.000.000.000	5.354.565.000
TFIT08031127	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	3/11/2027	1.000.000.000	1.071.315.000

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

COMPRAS PORTAFOLIO RENTA FIJA PORTAFOLIO MISIONAL COLPENSIONES AÑO 2021						
NEMOTECNICO	ESPECIE	EMISOR	TASA Y MONEDA	FECHA DE VENCIMIENTO	VALOR NOMINAL	VALOR DE COMPRA
TFIT08031127	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	3/11/2027	15.000.000.000	16.021.050.000
TFIT16280428	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	28/04/2028	10.000.000.000	11.077.410.000
TFIT08031127	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	3/11/2027	20.000.000.000	21.283.120.000
TFIT08261125	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	26/11/2025	10.000.000.000	10.997.520.000
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	10.000.000	3.004.138.438
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	20.000.000	6.006.174.458
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	30.000.000	9.066.258.051
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	30.000.000	9.075.469.977
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	10.000.000	3.017.059.027
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	5.000.000	1.509.223.394
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	10.000.000	3.017.059.027
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	10.000.000	3.017.059.027
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	30.000.000	9.049.428.501
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	50.000.000	15.181.946.827
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	50.000.000	15.189.940.820
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	50.000.000	15.196.847.604
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	24/07/2024	1.000.000.000	1.243.404.000
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	24/07/2024	1.000.000.000	1.243.404.000
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	24/07/2024	500.000.000	621.702.000
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	24/07/2024	2.000.000.000	2.488.448.000
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	24/07/2024	500.000.000	621.702.000
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	24/07/2024	1.000.000.000	1.238.968.000
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	24/07/2024	1.000.000.000	1.238.968.000
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	40.000.000	12.245.802.675
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	50.000.000	15.245.747.873
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	20.000.000	6.083.944.977
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	20.000.000	6.083.944.977
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	24/07/2024	10.000.000.000	11.402.850.000
TUVT11070525	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	7/05/2025	5.000.000	1.526.860.544
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	24/07/2024	2.000.000.000	2.265.744.000
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	24/07/2024	500.000.000	566.431.000
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	24/07/2024	500.000.000	566.431.000
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	24/07/2024	500.000.000	566.431.000
TUVT11070525	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	7/05/2025	20.000.000	6.089.735.774
TUVT11070525	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	7/05/2025	5.000.000	1.521.419.145

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

COMPRAS PORTAFOLIO RENTA FIJA PORTAFOLIO MISIONAL COLPENSIONES AÑO 2021						
NEMOTECNICO	ESPECIE	EMISOR	TASA Y MONEDA	FECHA DE VENCIMIENTO	VALOR NOMINAL	VALOR DE COMPRA
TUVT11070525	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	7/05/2025	20.000.000	6.093.852.141
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	24/07/2024	500.000.000	565.823.000
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	24/07/2024	1.000.000.000	1.131.646.000
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	24/07/2024	1.000.000.000	1.132.476.000
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	24/07/2024	1.000.000.000	1.132.476.000
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	24/07/2024	1.000.000.000	1.132.476.000
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	24/07/2024	1.000.000.000	1.132.476.000
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	24/07/2024	2.000.000.000	2.263.292.000
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	25.000.000	7.758.267.341
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	5.000.000	1.551.798.779
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	5.000.000	1.549.617.630
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	10.000.000	3.102.256.558
TUVT17230223	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	23/02/2023	5.000.000	1.550.754.214
TOTAL COMPRAS PORTAFOLIO MISIONAL						266.449.300.779

(Cifras valor nominal en unidades. cifras valor de compra en Pesos \$)

Fuente: Fiduciaria La Previsora S.A.

Los portafolios administrados no cuentan con instrumentos derivados en sus portafolios de inversión ya que no están aprobados en el Manual Integral de Administración de Riesgos Parte IV.

Ventas: El portafolio subsidiado de vejez fue objeto de operaciones de venta durante el periodo enero - diciembre de 2021; las ventas de los títulos de los portafolios se realizaron bajo las condiciones de TIR de tenencia positiva desde la compra del título y todas las operaciones generaron utilidad en venta frente al precio de valoración del día inmediatamente anterior; estas ventas se indican a continuación:

Valores en pesos

VENTAS PORTAFOLIO RENTA FIJA MISIONAL COLPENSIONES AÑO 2021							
NEMOTECNICO	ESPECIE	EMISOR	TASA Y MONEDA	FECHA DE VENCIMIENTO	VALOR NOMINAL	VALOR DE VENTA	VALOR UTILIDAD VENTA
TFIT10040522	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa Fija-COP	4/05/2022	1.000.000.000	1.117.390.000	740.000
TFIT10040522	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa Fija-COP	4/05/2022	9.000.000.000	10.056.510.000	6.660.000
TFIT10040522	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa Fija-COP	4/05/2022	20.000.000.000	22.347.800.000	14.800.000
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa Fija-COP	24/07/2024	1.000.000.000	1.119.213.000	1.743.000
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa Fija-COP	24/07/2024	5.000.000.000	5.593.465.000	6.115.000
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa Fija-COP	24/07/2024	2.000.000.000	2.238.426.000	3.486.000

Página 111 de 169

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

VENTAS PORTAFOLIO RENTA FIJA MISIONAL COLPENSIONES AÑO 2021							
NEMOTECNICO	ESPECIE	EMISOR	TASA Y MONEDA	FECHA DE VENCIMIENTO	VALOR NOMINAL	VALOR DE VENTA	VALOR UTILIDAD VENTA
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa Fija-COP	24/07/2024	2.000.000.000	2.238.426.000	3.486.000
TFIT16240724	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa Fija-COP	24/07/2024	30.000.000.000	33.750.000.000	92.400.000
TOTAL VENTAS PORTAFOLIO MISIONAL					70.000.000.000	78.461.230.000	129.430.000

Cifras valor nominal en unidades, cifras valor de venta y utilidad en venta en Pesos \$)

Fuente: Fiduciaria La Previsora S.A.

6.1. Inversiones de administración de liquidez

El saldo de las inversiones de administración de liquidez a 31 de diciembre de 2021 y 2020 es el siguiente:

Valores en pesos

CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
INVERSIONES DE ADMINISTRACIÓN DE LIQUIDEZ	2.660.715.916.416	2.872.060.395.363	(211.344.478.947)
Inversiones de administración de liquidez a valor de mercado (valor razonable) con cambios en el resultado	2.660.715.916.416	2.872.060.395.363	(211.344.478.947)

El detalle a 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

Valores en pesos

DESCRIPCIÓN		VALOR EN LIBROS 2021			PRINCIPALES CONDICIONES DE LA INVERSIÓN				
					PLAZO (rango en # meses)		% E.A.	VENCIMIENTO (rango en # meses)	
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	SALDO CORRIENTE	SALDO NO CORRIENTE	SALDO FINAL	MÍNIMO	MÁXIMO	PROMEDIO TASA DE INTERES	MÍNIMO	MÁXIMO
12	INVERSIONES DE ADMINISTRACIÓN DE LIQUIDEZ	2.660.715.916.416	0	2.660.715.916.416	96	204	4,22%	4	76
1221	Inversiones de adm de liquidez a vlr de mercado (valor razonable) con cambios en el resultado	2.660.715.916.416	0	2.660.715.916.416	96	204	4,22%	4	76
122101	Títulos de tesorería (tes)	2.660.715.916.416	0	2.660.715.916.416	96	204	4,22%	4	76

Fuente: Dirección de Inversiones

Página 112 de 169

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

DESCRIPCIÓN		TRANSFERENCIAS A TERCEROS SIN EFECTO DE BAJA							DIVIDENDOS E INTERESES RECONOCIDOS				
CÓDIGO CONTABLE	CONCEPTO	RIESGOS ASUMIDOS							VENTAJAS		INVERSIONES MANTENIDAS		
		de tasa de	de tasa de	de mercado	de crédito	de liquidez	Otro(s)	Dividen dos	Interes es	Otro(s)	DIVIDE NDOS	INTERESES	DIVIDENDO S
12	INVERSIONES DE ADMINISTRACIÓN DE LIQUIDEZ	0	1	1	0	1	0	0	1	1		(39.048.279.413)	224.680.161
1221	Inversiones de adm de liquidez a vlr de mercado (valor razonable) con cambios en el resultado	0	1	1	0	1	0	0	1	1		(39.048.279.413)	224.680.161
122101	Títulos de tesorería (tes)	0	1	1	0	1	0	0	1	1		(39.048.279.413)	224.680.161

Fuente: Dirección de Inversiones

En desarrollo de lo establecido en el contrato fiduciario, en el 2021 se reunió mensualmente el Comité Fiduciario de Inversiones, del cual forman parte la Vicepresidencia de Operaciones RPM, la Vicepresidencia de Beneficios Económicos Periódicos BEPS, la Vicepresidencia de Gestión Corporativa o su delegado la Gerencia Administrativa, la Gerencia de Financiamiento e Inversiones, la Dirección de Inversiones y la Gerencia de Riesgos y Seguridad de la Información.

NOTA 7. CUENTAS POR COBRAR

El detalle de las cuentas por cobrar a 31 de diciembre de 2021 y 2020 comprende:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
13	CUENTAS POR COBRAR	5.164.908.282.937	1.776.875.244.166	3.388.106.479.449
	CUENTAS POR COBRAR CORRIENTE	11.808.825.754	13.255.465.587	(1.373.199.155)
1325	Recursos de los fondos de pensiones	11.389.731.061	10.423.597.173	966.133.888
1384	Otras cuentas por cobrar	549.958.694	3.036.173.093	(2.486.214.399)
1386	Deterioro acumulado de cuentas por cobrar (1)	(130.864.001)	(204.304.679)	73.440.678
138690	Otras cuentas por cobrar	(130.864.001)	(204.304.679)	73.440.678
	CUENTAS POR COBRAR NO CORRIENTE	5.153.099.457.183	1.763.619.778.579	3.389.479.678.604
1325	Recursos de los fondos de pensiones	6.418.105.776.896	3.050.933.051.028	3.367.172.725.868
1384	Otras cuentas por cobrar	456.355.644.687	233.291.508.499	223.064.136.188
1386	Deterioro acumulado de cuentas por cobrar (1)	(1.721.361.964.400)	(1.520.604.780.948)	(200.757.183.452)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
138611	Recursos de los fondos de pensiones	(1.596.707.563.119)	(1.430.510.414.224)	(166.197.148.895)
138690	Otras cuentas por cobrar	(124.654.401.281)	(90.094.366.724)	(34.560.034.557)

Fuente: Dirección Financiera

(1) Deterioro de cuentas por cobrar: El siguiente es el detalle de las cuentas por cobrar que fueron objetos de estimaciones de deterioro a 31 de diciembre de 2021:

Valores en pesos

Concepto	Valor en Libros	Valor Presente	Deterioro
Cuotas pensionales	935.582.017.311	201.903.468.070	733.678.549.241
Aportes Ley 549 De 1999	25.733.556.341	12.599.391.394	13.134.164.947
Total cuotas partes	961.315.573.652	214.502.859.464	746.812.714.188
Bonos pensionales	1.666.973.973.211	840.239.366.927	826.734.606.284
Bonos pensionales cumplimiento fallos	10.331.811.373	6.182.887.329	4.148.924.044
Total Bonos pensionales	1.677.305.784.584	846.422.254.256	830.883.530.328
Calculo Actuarial Privado Omisión De Afi	25.483.728.733	11.797.375.596	13.686.353.137
Calculo Actuarial Omisión Empleados Públicos	12.116.392.414	6.791.426.948	5.324.965.466
Total cálculo actuarial por omisión	37.600.121.147	23.813.859.838	19.011.318.603
Otras cuentas por Cobrar - Mayores valores girados	48.142.893.479	3.036.627.793	45.106.265.687
Otras cuentas por Cobrar - SARO	212.533.767.602	132.985.632.008	79.548.135.594
Otras cuentas por Cobrar - Sentencias financieras	218.682.766	110.614.181	108.068.585
Otros- Positiva	58.084.943	35.289.527	22.795.416
Total otras cuentas por cobrar	260.953.428.790	136.168.163.509	124.785.265.282
Total Deterioro	2.937.174.908.173	1.220.907.137.067	1.721.492.828.401

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

Es importante mencionar que de acuerdo con la revisión efectuada al modelo sugerido por la Dirección de Prospectiva y Estudios, conforme a lo establecido en la política de cuentas por cobrar de la entidad, en la cual se establece que el cálculo del deterioro debe ser revisado y actualizado periódicamente por el área responsable de cada uno de los conceptos allí registrados, la Dirección de Prospectiva y Estudios ajustó la metodología para el cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar para el año 2021.

El impacto producido en el período se registró afectando las cuentas de resultado del fondo, así:

Página 114 de 169

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Deterioro cuentas por cobrar				
Valor en libros al inicio del período	Ingresos	Gastos	Baja cuentas por cobrar	Valor en libros al final del período
1.520.809.085.627	(96.236.094)	228.158.658.700	(27.378.679.832)	1.721.492.828.401

Fuente: Dirección Financiera

7.14. Recursos de los fondos de pensiones administrados por Colpensiones

El detalle de los recursos de los fondos de pensiones administrados por Colpensiones es el siguiente:

Valores en pesos								
DESCRIPCIÓN	CORTE VIGENCIA 2021			DETERIORO ACUMULADO 2021				DEFINITIVO
CONCEPTO	SALDO CORRIENTE	SALDO NO CORRIENTE	SALDO FINAL	SALDO INICIAL	(+) DETERIORO APLICADO EN LA VIGENCIA	(-) REVERSIÓN DE DETERIORO EN LA VIGENCIA	SALDO FINAL	%
RECURSOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES	11.389.731.061	6.418.105.776.896	6.429.495.507.957	1.430.510.414.224	193.575.828.727	(27.378.679.832)	1.596.707.563.119	25%
Cuotas partes de pensiones (1)	0	1.023.070.476.168	1.023.070.476.168	635.044.637.592	139.146.756.428	(27.378.679.832)	746.812.714.188	73%
Cuotas partes de bonos pensionales (2)	11.274.558.287	5.316.885.775.148	5.328.160.333.435	786.500.014.889	44.383.515.439	0	830.883.530.328	16%
Títulos pensionales (3)	0	78.149.525.580	78.149.525.580	8.965.761.743	10.045.556.860	0	19.011.318.603	24%
Cotizaciones (4)	115.172.774	0	115.172.774	0	0	0	0	0%

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

- (1) **La Cuenta Cuotas partes pensionales:** Al cierre de la vigencia del 2021 presenta un saldo de \$1.023.070.476.168 pendiente de recaudo que corresponde a \$989.785.248.575 por Cuotas Partes Pensionales y \$33.285.227.593 por Aportes Ley 549 de 1999.

Cuenta Cuotas partes pensionales: En la vigencia 2021 se realizaron los cobros corrientes por concepto de Cuotas Partes Pensionales por los ciclos comprendidos entre los meses de octubre 2020 y diciembre 2021.

De igual forma, con base en la información reportada por la Dirección de Prestaciones Económicas, durante la vigencia 2021 se realizaron los cobros que corresponden a nuevos reconocimientos pensionales efectuados hasta el mes de octubre 2021.

El valor registrado por intereses corresponde a la actualización de la deuda causada para los ciclos que no fueron cancelados dentro del plazo solicitado, con corte a diciembre 2021. Conforme a lo

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

preceptuado en el artículo 4 de la Ley 1066 de 2006, para calcular el valor de los intereses de mora se tiene en cuenta la DTF para el ciclo objeto de liquidación, actualizado a la fecha.

Cabe resaltar que se evidenciaron incidencias en la constitución de los títulos ejecutivos complejos para el proceso de cobro de cuotas partes pensionales, necesarios para ser más eficientes en el recaudo de este tipo de contribuciones pensionales; por lo que, se ha mantenido un constante proceso de depuración de la deuda de cuotas partes. Las principales incidencias identificadas son:

- Depuración de Deuda por Cobrar: Se han generado objeciones a los cobros efectuados debido a que en algunos casos en los trámites de reconocimiento pensional no se ha realizado el proceso de consulta de las cuotas partes pensionales, por no cumplir el trámite descrito en la Ley.
 - La Dirección de Prestaciones Económicas adelanta el trámite de post-consulta para aquellos reconocimientos que fueron gestionados sin agotar consulta y/o para los que se dieron en cumplimiento de orden judicial. (BZ 2017_1049575), así:
 - Desde Oct-2012 a May-2014: Se expedía una carta consulta y paralelamente se reconocía la prestación económica, sin atender objeciones y/o sin validar las respuestas a las consultas de las cuotas partes
 - Desde el 13/05/2014 al 11/03/2016: Estado de Cosas Inconstitucionales: H. Corte Constitucional exceptúa el trámite de consulta de cuota parte pensional.
 - Desde el 12/03/2016 a 31/01/2017: No se adelantó el trámite de consulta, a partir del mes de junio de 2017 cuando se hicieron los desarrollos en Reconocimiento, se inicia el trámite de consulta y post consulta. A pesar que se hace el trámite de post-consulta, las entidades concurrentes sólo están obligadas a pagar las mesadas causadas con posterioridad a la post-consulta. No son exigibles las mesadas interiores causadas, por no haber agotado el trámite de consulta.
- Inconsistencias en el Reconocimiento: Se han evidenciado resoluciones de reconocimiento de pensiones que no definen el mecanismo de financiación o tipo de contribución que debe aplicarse a la pensión, el que se registra no corresponde o con inconsistencias tales como:
 - Consultas de cuotas partes no llevadas a cabo por el área de reconocimiento y/o sin constancia de haber consultado la cuota parte.
 - En la resolución no se indica que el mecanismo de financiación es Cuota Parte.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- En la resolución no se especifica el detalle de las entidades concurrentes o se registran concurrentes errados (Número de Días a cargo) y actos administrativos sin firmas, lo que genera objeciones y que se tenga que expedir autos aclaratorios.
- De la misma manera, se evidencia falta de documentos soportes para el cobro al momento de consultar el expediente pensional (Prestaciones reconocidas en vigencia del ISS).

El saldo de la cuenta cuotas partes pensionales está compuesto por el cobro persuasivo por valor de \$59.253.182.714 y el cobro coactivo por valor de \$930.532.065.861.

La siguiente es la antigüedad de las cuentas por cobrar por este concepto, por cobros persuasivos:

Valores en pesos

Riesgo	0 - 1 año	1 - 2 años	2 - 3 años	3 - 5 años	5 - o mas	Total
Vejez	32.549.791.420	4.563.453.655	930.138.576	2.633.586.857	18.576.212.206	59.253.182.714
Total	32.549.791.420	4.563.453.655	930.138.576	2.633.586.857	18.576.212.206	59.253.182.714

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

La siguiente es la antigüedad de las cuentas por cobrar por este concepto, por cobros coactivos:

Valores en pesos

Concepto	0 - 1 año	1 - 2 años	2-3 años	3-5 años	5 - o mas	Total
Cuotas - Coactivo (a)	51.037.837.426	58.482.264.515	51.344.994.272	81.835.104.075	546.757.763.608	789.457.963.896
Cuotas - concursales (b)	12.515.111.915	10.006.418.455	10.365.077.471	18.483.143.523	85.725.470.960	137.095.222.324
Cuotas -Ferrocarriles Nacionales (c)					3.978.879.641	3.978.879.641
TOTAL	63.552.949.341	68.488.682.970	61.710.071.743	100.318.247.598	636.462.114.209	930.532.065.861

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

- a) Corresponde a entidades a las que se le adelantan procesos administrativos directamente por la Administradora Colombiana de Pensiones Colpensiones.

En aplicación del artículo 4° de la Ley 1066 de 2006 y los numerales 4.2.4.1. y 4.2.4.12. del Acuerdo 131 de 2018, la Dirección de Cartera declaró la prescripción de la acción de cobro de las cuotas partes a 108 entidades correspondiente al siguiente detalle:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

Riesgo	Valor total cuotas prescritas (k+i)	Afectación del deterioro	Aplicación al gasto
Vejez	35.952.262.758	27.248.058.364	8.704.204.394
Total	35.952.262.758	27.248.058.364	8.704.204.394

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

El valor de la diferencia fue registrado como una pérdida por baja de cuentas por cobrar en el gasto del fondo.

- b) Corresponde a entidades sobre las cuales se realiza cobro y que se encuentran en estado de especial bajo la figura de procesos concursales.
- c) Corresponde a entidades sobre las cuales viene adelantando acciones de cobro el Fondo de Pasivo Social de Ferrocarriles Nacionales de Colombia en virtud del decreto 0553 del 27 de marzo de 2015.

La deuda se actualiza con la causación de los intereses de mora, la tasa de interés de mora se calcula con base al DTF bancario definido por el banco de la república, de acuerdo con el artículo 4 de la ley 1066 del 29 de julio del 2006

Aportes Ley 549 de 1999: A 31 de diciembre de 2021 presenta un saldo de \$33.285.227.593. El saldo está compuesto por el cobro persuasivo por valor de \$7.564.687.075 y el cobro coactivo por valor de \$25.720.540.518.

A continuación, se presenta la antigüedad de las cuentas por cobrar por este concepto, por cobros persuasivos:

Valores en pesos

Riesgo	0 - 1 año	1 - 2 años	2 - 3 años	3 - 5 años	5 - o mas	Total
Vejez	5.629.196.410	892.062.117	804.540.953	9.499.340	229.388.255	7.564.687.075
Total	5.629.196.410	892.062.117	804.540.953	9.499.340	229.388.255	7.564.687.075

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

A continuación, se presenta la antigüedad de las cuentas por cobrar por este concepto, por cobros coactivos:

Valores en pesos

Concepto	1 - 2 años	2-3 años	5 - o mas	Total
Aportes Ley 549 De 1999				
Cobro Coactivo (a)	18.444.764.672	1.161.081.746	771.692.465	20.377.538.883
Aportes Ley 549 De 1999 P. Concursales (b)	5.018.511.788	8.071.339	316.418.508	5.343.001.635
TOTAL	23.463.276.460	1.169.153.085	1.088.110.973	25.720.540.518

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- a) Corresponden a entidades a las que se le adelantan procesos administrativos directamente por la Administradora Colombiana de Pensiones Colpensiones
- b) Corresponde a entidades sobre las cuales se realiza cobro y que se encuentran en estado de especial bajo la figura de procesos concursales

Esta deuda se actualiza con el DTF pensional de acuerdo a la ley 549 de 1999 del 28 de diciembre en su artículo 17, el cual sea definido por la Superintendencia Financiera de Colombia.

- (2) Cuotas partes de bonos pensionales:** El saldo de la \$5.328.160.333.435 de la cuenta de cuotas partes de bonos pensionales a 31 de diciembre de 2021 corresponde a \$5.316.885.775.148 por Bonos Pensionales Tipo B y T y Bonos pensionales cumplimiento fallos por valor de \$11.274.558.287.

Bonos Pensionales Tipo B y T: El 0,83% corresponde a cuentas de cobro generadas por el ISS Liquidado, lo que corresponde a un valor de \$29.050.641.518. Colpensiones viene realizando cobros a las entidades públicas del orden nacional y territorial conforme a los reconocimientos pensionales que se conceden a través de la Dirección de Prestaciones Económicas, gestión realizada de manera manual en el Sistema de Bonos Pensionales de la Oficina de Bonos Pensionales del Ministerio de Hacienda y Crédito Público por un valor de \$3.460.579.745.989.

La deuda por concepto de Bonos Pensionales se encuentra debidamente actualizada, conforme lo establece el Decreto 790 del 21 de julio de 2021.

Durante la vigencia fiscal año 2021, se efectuaron cuatro (4) compensaciones con el Ministerio de Hacienda y Crédito Público a través de la OBP (Oficina de bonos pensionales) del Ministerio de Hacienda y Crédito Públicos, por valor de \$260.070.700.000 sin situación de fondos, conforme lo establece la Ley de Presupuesto No. 2063 de 2020, artículo 60.

Valores en pesos

Compensación deudas recíprocas con la OBP		
Vigencia	Mes	Vr. Compensación sin situación presupuestal
2021	Julio	68.278.974.000
2021	Agosto	81.618.850.000
2021	Noviembre	53.617.842.000
2021	Diciembre	56.555.034.000
TOTAL		260.070.700.000

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

El saldo de la cuenta cuotas partes de bonos Pensionales está compuesta por el cobro persuasivo por valor de \$3.366.243.607.096 y el cobro coactivo por valor de \$1.950.642.168.052.

A continuación, se presenta la antigüedad de las cuentas por cobrar por este concepto, por cobros persuasivos, generadas desde el Sistema de Financiación pensión:

Valores en pesos

Riesgo	0 - 1 año	1 - 2 años	2 - 3 años	3 - 5 años	5 - o mas	Total
Vejez	2.714.594.210.378	304.158.621.802	171.862.542.282	100.999.593.187	74.628.639.447	3.366.243.607.096
Total	2.714.594.210.378	304.158.621.802	171.862.542.282	100.999.593.187	74.628.639.447	3.366.243.607.096

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

A continuación, se presenta la antigüedad de las cuentas por cobrar por este concepto, por cobros coactivos:

Valores en pesos

Concepto	0 - 1 año	1 - 2 años	2-3 años	3-5 años	5 - o mas	Total
Bonos Tipo B Cobro Coactivo (a)	762.950.569.520	143.292.647.545	176.060.763.694	203.188.601.213	115.914.116.896	1.401.406.698.868
Bonos cobrados por Ferrocarriles (b)					63.480.961.047	63.480.961.047
Bonos Procesos Concursales (c)	207.991.995.270	34.690.491.627	38.345.622.501	71.487.054.056	133.239.344.683	485.754.508.137
TOTAL	970.942.564.790	177.983.139.172	214.406.386.195	274.675.655.269	312.634.422.626	1.950.642.168.052

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

- a) Corresponde a entidades a las que se le adelantan procesos administrativos directamente por la Administradora Colombiana de Pensiones Colpensiones.
- b) Corresponde a entidades sobre las cuales se viene adelantando acciones de cobro del Fondo de Pasivo Social de Ferrocarriles Nacionales de Colombia en virtud del decreto 0553 del 27 de marzo de 2015.
- c) Corresponde a entidades sobre las cuales se realiza cobro y que se encuentran en estado de especial bajo la figura de procesos concursales.

La actualización de esta deuda se realiza de acuerdo al IPC (pensional), registrado por el DANE y se actualiza y capitaliza este concepto de deuda conforme al decreto 4937 del 18 de diciembre del 2009 en su artículo 6.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Bonos pensionales cumplimiento fallos: A 31 de diciembre de 2021 presenta un saldo de \$11.274.558.287, de los cuales \$817.201.688 corresponden a cobro persuasivo y \$10.457.356.599 a cobro coactivo.

En cumplimiento de las órdenes judiciales, emitidas por los Juzgados, Tribunales etc. La Dirección de Contribuciones Pensionales y Egresos de la Gerencia de Financiamiento efectuó liquidaciones manuales de Bonos Pensionales tipo B, con el fin de dar cumplimiento a los mismos. Para estos casos en particular no procede el Bono Pensional tipo B, por tratarse de una Indemnización Sustitutiva de la Pensión, por lo tanto, el cobro del bono pensional se lleva a cabo en cumplimiento de los fallos judiciales, el cual es liquidado mediante un modelo Excel generado por la Dirección de Prospectiva y Estudios Pensionales de Colpensiones.

A continuación, se presenta la antigüedad de las cuentas por cobrar por este concepto, por cobros persuasivos:

Valores en pesos

Riesgo	0 - 1 año	1 - 2 años	2 - 3 años	3 - 5 años	5 - o mas	Total
Vejez	817.201.688					817.201.688
Total	817.201.688	0	0	0	0	817.201.688

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

A continuación, se presenta la antigüedad de las cuentas por cobrar por este concepto, por cobros coactivos, los cuales corresponden a 48 entidades a las que se le adelantan gestiones de cobro:

Valores en pesos

Concepto	0 - 1 año	1 - 2 años	2-3 años	3-5 años	5 - o mas	Total
Bonos cumplimiento fallos	978.074.155	1.763.035.695	4.608.681.760	971.927.288	2.135.637.701	10.457.356.599
TOTAL	978.074.155	1.763.035.695	4.608.681.760	971.927.288	2.135.637.701	10.457.356.599

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

- (3) El saldo de la cuenta Títulos Pensionales** a 31 de diciembre de 2021 por valor de \$78.149.525.580, está compuesta por los títulos pensionales por valor de \$26.778.157.674, Liquidación Financiera por Sentencias Judiciales por valor de \$12.233.500.193, Cálculos actuariales por omisión de empleadores públicos por valor de \$36.905.675.948, Cálculos actuariales por omisión de empleadores privados por valor de \$2.232.191.765.

Títulos pensionales: A 31 de diciembre de 2021 presenta un saldo de \$26.778.157.674. Correspondiente a los títulos vigentes pendiente de redención. Los títulos se encuentran vigentes y

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

la cartera proyectada para su vencimiento es hasta el año 2035; estos recursos se distribuyen 100% al Fondo de Vejez.

Liquidación Financiera por Sentencias Judiciales: El saldo por este concepto corresponde a 18 entidades, el valor de la deuda actualizado a 31 de diciembre de 2021 es de \$12.233.500.193. A continuación, se presenta la antigüedad de las cuentas por cobrar por este concepto, por cobros coactivos:

Valores en pesos

Concepto	0 - 1 año	1 - 2 años	2-3 años	3-5 años	5 - o mas	Total
Liquidaciones Financieras	7.754.482.947	864.756.459	0	3.220.412.219	393.848.568	12.233.500.193
TOTAL	7.754.482.947	864.756.459	0	3.220.412.219	393.848.568	12.233.500.193

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

La actualización para el cobro de esta deuda se realiza de acuerdo al artículo 7 del decreto 1887 de 1994.

Cálculos actuariales por omisión de empleadores públicos: Corresponde al valor de \$36.905.675.948, de los cuales \$10.190.250.333 corresponden a cobro persuasivo y \$26.715.425.615 a cobro coactivo.

Cobro persuasivo: Indicamos que el 3,13% corresponde a cuentas de cobro generadas por el ISS Liquidado, lo que corresponde a un valor de \$ 319.211.703, esta deuda se ha venido depurando conforme las entidades han reportado soportes de pagos y/o transferencias, permitiendo realizar la aplicación de estos recursos que fueron recaudados en vigencia del ISS liquidado, los cuales no se habían gestionado. El 96,87% corresponden a cuentas de cobro generadas desde la entrada de operación de Colpensiones que asciende a \$9.871.038.630

A continuación, se presenta la antigüedad de las cuentas por cobrar por este concepto, por cobros persuasivos:

Valores en pesos

Riesgo	0 - 1 año	1 - 2 años	2 - 3 años	3 - 5 años	5 - o mas	Total
Vejez	8.049.832.867	336.916.398	262.062.508	1.212.017.192	329.421.368	10.190.250.333
Total	8.049.832.867	336.916.398	262.062.508	1.212.017.192	329.421.368	10.190.250.333

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

Los cobros por concepto de cálculos actuariales por omisión de empleadores públicos, que se generaron durante la vigencia del año 2021, corresponden a financiamiento de pensiones con

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

tiempos públicos tenidos en cuenta en el reconocimiento de la prestación económica de los ciudadanos..

Cobro coactivo: El saldo a 31 de diciembre de 2021 está compuesto por \$24.255.801.274, los cuales corresponden a entidades a las que se le adelantan procesos administrativos directamente por la Administradora Colombiana de Pensiones Colpensiones y \$2.459.624.341 que corresponden a entidades sobre las cuales se realiza cobro y que se encuentran en estado de especial bajo la figura de procesos concursales.

A continuación, se presenta la antigüedad de las cuentas por cobrar por este concepto, por cobros coactivos:

Valores en pesos

Concepto	0 - 1 año	1 - 2 años	2-3 años	3-5 años	5 - o mas	Total
Cálculos act. públicos Colpensiones	0	5.949.111.265	17.895.767.371	0	410.922.638	24.255.801.274
Cálculos act. públicos concursales	0	1.489.616.397	918.774.190	0	51.233.754	2.459.624.341
TOTAL	0	7.438.727.662	18.814.541.561	0	462.156.392	26.715.425.615

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

La actualización de la deuda se actualiza con el DTF pensional anual definido por la superintendencia financiera de Colombia, de acuerdo con el decreto 1887 del 3 de agosto de 1994, no obstante, este indicador debe presentar conversión a la fecha en la que se hace exigible el pago para su actualización.

Cálculos actuariales privados por omisión por sentencias Judiciales: Corresponde a la creación de cuentas por cobrar por concepto de cálculos actuariales privados por sentencia judicial que se originan por el ordenamiento de un juez (sentencia Judicial) sin pago. En dicha sentencia se solicita el cargue de los tiempos a las historias laborales de los ciudadanos generando una cuenta por cobrar al empleador. En la Dirección de Ingresos por Aportes se genera la creación de la cuenta por cobrar a un término de 60 días plazo en el cual si no es cancelada la deuda se pasa al proceso de cobro coactivo en la Dirección de Cartera.

El saldo con corte al 31 de diciembre 2021 de Cálculos actuariales privados por sentencias judiciales asciende a \$2.232.191.765 correspondiente a los títulos vigentes pendiente de redención.

- (4) Cobro de Aportes por Anulación o Ineficacia de Traslado:** Corresponde a los casos en que en una Sentencia judicial se determina nulidad del traslado a la AFP o ineficacia de la afiliación, y además se ordena a las diferentes AFP trasladar la totalidad de los aportes de la cuenta individual, lo que implica

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

devolver los gastos de administración, previsionales (porcentaje del aporte de invalidez y sobrevivientes).

El saldo con corte al 31 de diciembre 2021 es de \$115.172.774 y está compuesto por 3 deudores, la antigüedad de esta deuda es menor a un año.

Concepto	Entidad	Valor en pesos
800138188	PROTECCIÓN	56.075.874
800144331	PORVENIR	52.277.736
800149496	COLFONDOS	6.819.164
Total		115.172.774

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

7.21. Otras cuentas por cobrar

El detalle de otras cuentas por cobrar es el siguiente:

Valores en pesos

DESCRIPCIÓN	CORTE VIGENCIA 2021			DETERIORO ACUMULADO 2021					DEFINITIVO
CONCEPTO	SALDO CORRIENTE	SALDO NO CORRIENTE	SALDO FINAL	SALDO INICIAL	(+) DETERIORO APLICADO EN LA VIGENCIA	(-) REVERSIÓN DE DETERIORO EN LA VIGENCIA	SALDO FINAL	%	SALDO DESPUÉS DE DETERIORO
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	549.958.694	456.355.644.687	456.905.603.381	90.298.671.403	34.582.829.973	96.236.094	124.785.265.282	27%	332.120.338.099
Derechos cobrados por terceros (1)	0	403.395.036.380	403.395.036.380	69.877.739.977	9.670.395.617		79.548.135.594	20%	323.846.900.786
Otras cuentas por cobrar (2)	549.958.694	52.960.608.307	53.510.567.001	20.420.931.426	24.912.434.356	96.236.094	45.237.129.688	85%	8.273.437.313

Fuente: Dirección Financiera

(1) Derechos cobrados por terceros: De acuerdo con lo dispuesto en el manual y el instructivo que soporta la gestión de riesgos en la entidad, se realizó la respectiva revelación contable de los eventos cuya materialización generó un impacto financiero. En este sentido, se registra como cuenta por cobrar a la Administradora por eventos de riesgo materializados al cierre de 2021 un saldo de \$473.441.433.638, de los cuales se ha recuperado la suma de \$38.477.675.855, se han recibidos traslados de la Administradora por \$31.296.579.245 y se han recuperado con las Aseguradoras \$272.142.158, para un saldo de \$403.395.036.380 pesos. A continuación, se presentan los saldos a nivel de las casuísticas:

Casuística	Valor en pesos
Erogación servidores públicos activos	2.606.220.088

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Casuística	Valor en pesos
Fraude	169.213.901.850
Mayores valores girados	38.457.266.889
Mayores Valores Girados - Medicina Laboral	87.390.198
Otras casuísticas	3.856.399.491
Prescripción de cuotas partes pensionales	189.173.857.864
Total	403.395.036.380

Fuente: Gerencia de Riesgos y Seguridad de la Información

Esta cuenta por cobrar no tiene pactado plazo, tasa de interés ni restricciones. Es de anotar, que de acuerdo con lo establecido en el Instructivo Gestión de Eventos de Riesgo Operativo, la gestión de recuperación se enmarca dentro del proceso de gestión de cobro, el cual dispone de cinco (5) años para adelantar dichas actividades.

(2) El detalle de la Cuenta Otras Cuentas por Cobrar a 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

Concepto	Valor en pesos
Gastos Bancarios Embargos	108.981.449
Gastos Bancarios	7.219.368
Cxc Invalidez por Traslados Pendientes	102.984.171
Disponible Por Cobrar Al Par Iss	7.346.370
Otros Deudores (liquidaciones sentencias)	218.682.766
Otros (Reintegro embargos)	58.084.943
Bienes inmuebles por cobrar al ISS en Liquidación	39.788.677
Mayores Valores Girados Prestaciones Económicas (a)	52.960.608.307
Cxc venta o arrendamiento daciones	6.870.950
Total otras cuentas por cobrar	53.510.567.001

Fuente: Dirección Financiera

(a) Mayores valores girados prestaciones económicas: Situaciones que son inmersas a la operación de la Organización pero de las cuales no se tiene la gobernabilidad de dicho evento, toda vez que existen causas externas que afectan el cumplimiento de los objetivos de los procesos, como por ejemplo, el pago de mesadas pensionales a fallecidos debido a la falta de actualización de las bases de datos de la Registraduría y la presentación posterior de nuevos beneficiarios al reconocimiento del derecho de la prestación económica, entre otros.

El saldo con corte al 31 de diciembre 2021 por este concepto está compuesto por 10.804 deudores detallado de la siguiente manera:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

Tipo de Deudor	Valor	Cantidad Deudores
AFILIADO	22.822.385.238	3124
BENEFICIARIO	23.453.821.070	1380
CAUSANTE	103.362.437	700
EMPLEADOR	1.111.764.775	86
EPS	5.233.049.918	5443
FONDO SOLIDARIDAD	164.308.077	68
ASEGURADORA	71.872.852	2
FUNERARIA	43.940	1
Total	52.960.608.307	10.804

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

La antigüedad de esta cartera es la siguiente:

Valores en pesos

Concepto	0 - 1 año	1 - 2 años	2-3 años	3-5 años	5 - o mas	Total
Mayores valores girados	3.495.458.728	11.142.616.747	9.174.458.589	21.680.292.513	7.467.781.730	52.960.608.307
TOTAL	3.495.458.728	11.142.616.747	9.174.458.589	21.680.292.513	7.467.781.730	52.960.608.307

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

La actualización para el cobro de esta deuda se realiza de acuerdo al artículo 7 del decreto 1887 de 1994

7.24. Cuentas por cobrar vencidas no deterioradas

El siguiente es el detalle de las cuentas por cobrar que se encuentran vencidas pero no deterioradas:

Valores en pesos

DESCRIPCIÓN	TOTALES		> 3 MESES HASTA 12 MESES		> 1 AÑO Y HASTA 3 AÑOS		> 3 AÑOS	
CONCEPTOS	CANT	VALOR	CANT	VALOR	CANT	VALOR	CANT	VALOR
CUENTAS POR COBRAR VENCIDAS NO DETERIORADAS	1.716.515	5.164.635.091.952	230.248	3.801.158.360.829	292.527	689.048.508.154	1.193.740	674.428.222.969
Cuotas partes de pensiones	1.646.311	276.257.761.980	203.307	61.500.860.177	279.700	98.354.630.620	1.163.304	116.402.271.183
Cuotas partes de bonos pensionales	35.753	4.497.276.803.107	23.769	3.481.797.543.556	5.995	483.017.732.121	5.989	532.461.527.430
Títulos pensionales	1.726	59.138.206.977	1.006	18.498.720.159	208	25.473.908.635	512	15.165.578.183
Cotizaciones	3	115.172.774	3	115.172.774				

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

DESCRIPCIÓN	TOTALES		> 3 MESES HASTA 12 MESES		> 1 AÑO Y HASTA 3 AÑOS		> 3 AÑOS	
CONCEPTOS	CANT	VALOR	CANT	VALOR	CANT	VALOR	CANT	VALOR
Cxc Mayores Valores Girados Prestaciones Económica	8.604	7.854.342.620	550	5.740.080.713	4.070	1.541.984.651	3.984	572.277.256
Otros deudores	4	110.614.181	0	0	4	110.614.181	0	0
Otros	1	35.289.527	1	35.289.527	0	0	0	0
Saro	24.113	323.846.900.786	1.612	233.470.693.923	2.550	80.549.637.946	19.951	9.826.568.917

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

Conforme a la nueva política para la aplicación del deterioro referente a las obligaciones en Etapa de Liquidación por concepto de Contribuciones Pensionales, para la vigencia 2021, se registra cero deterioro al corte del 30 de noviembre 2021 para las obligaciones de Contribuciones Pensionales en Etapa de Liquidación, acorde con la decisión de no incluir las deudas a cargo de la Dirección de Contribuciones Pensionales, por las siguientes razones:

- Con base en el Marco Normativo para la Preparación y Presentación de Información Financiera de las Entidades de Gobierno expedido por la Contaduría General de la Nación (Resolución 533 de 2015), el deterioro se define como el ajuste de activos al valor del mercado en cuanto corresponderá al exceso del valor en libros de la cuenta por cobrar con respecto al valor presente de sus flujos de efectivo futuros estimados (excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido).

Las cuentas por cobrar serán objeto de estimaciones de deterioro cuando exista evidencia objetiva del incumplimiento de las partes involucradas, como son entidades públicas nacionales o territoriales, patronos entre otros.

- Las deudas de la Dirección de Contribuciones Pensionales, están debidamente actualizadas (de acuerdo a la normativa que aplica para cada Contribución Pensional).
- Para las obligaciones de la Dirección de Contribuciones Pensionales, no existe evidencia objetiva de incumplimiento, por cuanto, al interior de Colpensiones se deben adelantar procesos operativos de reliquidación, como consecuencia de objeciones presentadas por el deudor o por cambios en la Historia Laboral registrada en el sistema de la OBP del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, esto con el fin, que la obligación sea clara, expresa y exigible
- La deuda a cargo de la Nación por concepto de Bonos Pensionales, se compensa entre deudas recíprocas, no hay flujo de recaudo

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- La deuda entre 1 y 90 días, no podría incluirse, por cuanto el deudor está en plazo para pronunciarse sobre sus obligaciones (está en términos para pagar u objetar), y, por qué se está conformando el Título Ejecutivo Complejo para iniciar las acciones de cobro a que haya lugar.

NOTA 9. INVENTARIOS

El detalle de inventarios a 31 de diciembre de 2021 y 2020 comprende:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
15	INVENTARIOS	16.320.983.565	16.561.294.600	(240.311.035)
1510	Mercancías en existencia	18.681.072.287	18.622.205.883	58.866.404
151003	Construcciones	14.108.251.464	14.137.892.669	(29.641.205)
151036	Equipo de transporte	191.759.780	187.790.890	3.968.890
151037	Muebles y enseres	2.279.388.994	2.194.850.275	84.538.719
151090	Otras mercancías en existencia	2.101.672.049	2.101.672.049	0
1580	Deterioro Mercancías en existencia	(2.360.088.722)	(2.060.911.283)	(299.177.439)
158002	Recursos de los fondos de reservas	(2.360.088.722)	(2.060.911.283)	(299.177.439)

Fuente: Dirección Financiera

Se reconocen como inventarios de los fondos de pensiones, los Bienes recibidos en Dación de Pago, los cuales fueron adjudicados por la Superintendencia de Sociedades en los procesos de liquidación judicial, fallos de jueces y aquellos que fueron transferidos en el proceso de supresión y liquidación del Instituto de Seguros Sociales:

Valores en pesos

Origen	Clase	Vlr Adjudicado	Deterioro	Saldo libros
Colpensiones	INMUEBLES	3.068.405.829	(80.253.748)	2.988.152.081
	MUEBLES	2.104.402.082	(1.560.347.626)	544.054.456
	VEHÍCULO	152.166.521	(50.453.726)	101.712.795
	OTRAS DACIONES	422.903.358	0	422.903.358
Total Colpensiones		5.747.877.790	(1.691.055.100)	4.056.822.690
PAR ISS	INMUEBLES	11.039.845.635	(655.984.903)	10.383.860.732
	MUEBLES	174.986.912	0	174.986.912
	VEHÍCULO	39.593.259	(13.048.719)	26.544.540

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

Origen	Clase	Vlr Adjudicado	Deterioro	Saldo libros
	OTRAS DACIONES	1.678.768.691	0	1.678.768.691
Total PAR ISS		12.933.194.497	(669.033.622)	12.264.160.875
Total		18.681.072.287	(2.360.088.722)	16.320.983.565

Fuente: Dirección de Bienes y Servicios

Dichos bienes representan recursos de la seguridad social, ya que los mismos se entregan por los aportes al sistema que se encuentren en mora y a cargo de las sociedades objeto de liquidación o reorganización según lo dispuesto en el régimen de insolvencia (Ley 1116 de 2006) para que se proceda a la venta, de conformidad con lo señalado en el Decreto 352 de 2017 y una vez efectuada la misma, el valor se imputa como pago de los aportes en mora de los afiliados.

Es así, como en desarrollo de las normas sobre procesos concursales, la Administradora Colombiana de Pensiones Colpensiones figura como titular (en todo o en parte) sobre bienes a nivel nacional que han sido adjudicados en dación en pago, de lo cual, a 31 de diciembre de 2021 presenta un valor adjudicado de \$18.681.072.287, siendo en su mayoría adjudicaciones en común y proindiviso.

La variación en las mercancías en existencia corresponde a la venta de daciones por \$109.260.594, baja de 3 daciones por \$26.888.804, adjudicación de 25 nuevas daciones y ajustes de 4 daciones por \$195.015.802.

MÉTODO DE VALUACIÓN UTILIZADO PARA CADA CLASE DE INVENTARIO

Colpensiones utiliza como metodología de valuación inicial el valor adjudicado, resultante del proceso concursal.

Para el registro inicial, el valor que se tiene corresponde al valor adjudicado, resultante del proceso concursal.

Ahora bien, para la medición posterior, la Administradora adelanta la fijación del precio base de venta en los términos del Decreto 352 de 2017 y la Resolución No. 139 de 2018, en caso que el resultado del precio base de venta sea inferior al valor inicial registrado, la diferencia corresponde al deterioro del inventario.

En consecuencia, los estados financieros reflejan el valor adjudicado menos el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Deterioro Inventarios: En cumplimiento a los lineamientos incorporados por el nuevo Marco Normativo para Entidades del Gobierno NICSP expedido por la Contaduría General de la Nación y las políticas internas adoptadas por la entidad, Colpensiones durante la vigencia 2021 registró el deterioro para aquellos Bienes recibidos en dación de pago que presentaban una disminución en el precio base de venta frente al valor adjudicado.

9.1. Bienes y servicios

El siguiente es el detalle de inventarios:

Valores en pesos

CONCEPTOS Y TRANSACCIONES	MERCANCÍAS EN EXISTENCIA	TOTAL
SALDO INICIAL	18.622.205.883	18.622.205.883
+ ENTRADAS (DB):	195.015.802	195.015.802
OTRAS TRANSACCIONES SIN CONTRAPRESTACIÓN	195.015.802	195.015.802
Daciones en pago	195.015.802	195.015.802
+ Precio neto (valor de la transacción)	195.015.802	195.015.802
+ Arenceles e impuestos no recuperables	0	0
+ Costos de transporte	0	0
+ Otros costos de adquisición	0	0
- SALIDAS (CR):	(136.149.398)	(136.149.398)
COMERCIALIZACIÓN A VALOR DE MERCADO	(109.260.594)	(109.260.594)
+ Valor final del inventario comercializado	(109.260.594)	(109.260.594)
COMERCIALIZACIÓN A PRECIOS DE NO MERCADO		
+ Valor final del inventario comercializado		
BAJA EN CUENTAS (afectación del resultado)	(26.888.804)	(26.888.804)
+ Bienes no comercializados	(26.888.804)	(26.888.804)
SUBTOTAL		
= (Saldo inicial + Entradas - Salidas)		
- DETERIORO ACUMULADO DE INVENTARIOS (DE)	(2.360.088.722)	(2.360.088.722)
Saldo inicial del Deterioro acumulado	(2.060.911.283)	(2.060.911.283)
+ Deterioro aplicado vigencia actual	(347.426.253)	(347.426.253)
- Reversión de deterioro acumulado vigencia actual	48.248.814	48.248.814
= VALOR EN LIBROS (Saldo final - DE)	16.320.983.565	16.320.983.565
% DETERIORO ACUMULADO (seguimiento)	13%	13%

Fuente: Dirección de Bienes y Servicios

La variación en el deterioro corresponde al registro por: el reconocimiento del deterioro de 13 daciones por \$347.426.253, en razón a que presentaban una disminución en el precio base de venta frente al valor adjudicado, y la reversión del deterioro por los siguientes eventos: \$21.575.204 por la baja de 3 daciones

Página 130 de 169

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

por la causal de no comercialización, toda vez que se surtió todo el proceso de venta, pero este no fue efectivo y la reversión del deterioro de una dación de acuerdo al avalúo actualizado por el IGAC por \$26.673.610.

Bajas de inventarios: Durante la vigencia 2021 el Comité de Bienes mediante sesiones adelantadas el 12 y 19 de julio y continuidad de forma virtual mediante correo electrónico del 19 al 23 de julio de 2021, aprobó la baja de bienes muebles adjudicados en los procesos de Clínica Manizales por la causal de no comercialización toda vez que se surtió todo el proceso de venta pero este no fue efectivo, y del proceso de la sociedad CI I PT S.A.S., por las causales de no comercialización y por cuanto los gastos de administración, conservación y mantenimiento superaban el precio base de venta, en cumplimiento a lo determinado en el artículo 2.2.3.4.7 del Decreto 352 de 2017 y lo señalado en el inciso 2 del artículo 22 de la Resolución 139 de 2018.

En consecuencia, se realizó la baja junto con la reversión del deterioro que presentaban cada uno de estos procesos, como se detalla a continuación:

Valores en pesos			
Proceso	Valor Adjudicado	Deterioro	Valor en libros
CLÍNICA MANIZALES	5.008.804	(2.958.804)	2.050.000
CI I PT S.A.S.	21.880.000	(18.616.400)	3.263.600
Total	26.888.804	(21.575.204)	5.313.600

Fuente: Dirección de Bienes y Servicios

NOTA 16. OTROS DERECHOS Y GARANTIAS

Los Estados Financieros elaborados con corte al 31 de diciembre del año 2021 y 2020, revelan los siguientes saldos:

Valores en pesos				
CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
19	OTROS ACTIVOS	1.049.857.229.014	1.391.166.165.431	(341.308.936.417)
	OTROS ACTIVOS CORRIENTE	5.906.122.445	192.653.054.968	(186.746.932.523)
1908	Recursos entregados en administración (1)	0	179.325.549.384	(179.325.549.384)
1909	Depósitos entregados en garantía (2)	5.906.122.445	13.327.505.584	(7.421.383.139)
	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTE	1.043.951.106.569	1.198.513.110.463	(154.562.003.894)
1909	Depósitos entregados en garantía (2)	1.043.951.106.569	1.198.513.110.463	(154.562.003.894)

Fuente: Dirección Financiera

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- (1) Recursos entregados en Administración: corresponde títulos más la liquidez en cuentas bancarias al cierre del 31 de diciembre de 2021, bajo los contratos de administración de los portafolios de Subsidiado Vejez y Ley 715 de Colpensiones y que fueron gestionados por Fiduprevisora S.A. a través de los contratos de encargo fiduciario 159 de 2019 hasta el día 20 de diciembre de 2021 y a partir del 21 de diciembre de 2021, están siendo administrados por Fiduoccidente S.A., a través del contrato de encargo fiduciario 139 de 2021.

Por la contratación de la nueva fiduciaria para la administración de los portafolios, los saldos bancarios fueron trasladados a cuentas de Colpensiones de acuerdo con cada portafolio, quedando en ceros las cuentas de ahorro al 31 de diciembre de 2021 para su respectiva cancelación.

- (2) Representa el valor de los recursos entregados por la entidad, con carácter transitorio, para garantizar el cumplimiento de obligaciones derivadas de procesos judiciales.

El proceso ejecutivo es la acción judicial a través de la cual un tercero persigue el cumplimiento y/o hacer efectivo un derecho que se ha reconocido a través de un título ejecutivo que tiene las características de ser claro, expreso y actualmente exigible. En el trámite de este proceso se surten actuaciones como librar el mandamiento de pago, decretar medidas de cautelares, ordenar seguir adelante con la ejecución, aprobar la liquidación de crédito, aprobar la liquidación de costas, decretar la terminación por pago total, entre otras.

De acuerdo con lo anterior, una vez el proceso ejecutivo se encuentra terminado, desde la Dirección de Procesos Judiciales se verifica si se registró la materialización de una medida cautelar y/o embargo, procediendo, en caso afirmativo, con la realización de la liquidación del crédito, la cual consiste en el levantamiento de información e identificación de cada uno de los conceptos pagados con el embargo aplicado a las cuentas.

En desarrollo de los procesos judiciales se ordena una medida cautelar de embargo a las cuentas bancarias de la entidad, se registran los efectos de la medida cautelar de sus fases, a saber: registro del embargo, apertura del título judicial y pago de la sentencia con título judicial.

Para la vigencia 2021 en el fondo de reserva pensional de vejez se realizó la aplicación de 4.750 liquidaciones de crédito proceso mediante el cual se retiran \$134.524.869.816 de la cuenta de embargos Colpensiones y \$18.571.126.435 de la cuenta de embargos ISS, adicional a esto las cuentas de de Embargos y remanentes de colpensiones presentan fluctuaciones originadas en el desarrollo normal de la operación.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Por la aplicación de estas liquidaciones de crédito se registraron cuentas por cobrar a la Administradora de pensiones por costas judiciales de \$14.258.360.245, no obstante durante este mismo periodo la Administradora realizó el traslado de \$21.680.364.084 en los meses de febrero, mayo, agosto, octubre, noviembre y diciembre de 2021, para cancelar cuentas pendientes.

Adicionalmente, se presenta una disminución de \$45.418.364.494, en el concepto de remanentes posteriores a 2012, en razón a que el PAR-ISS realiza en el mes de junio el traslado de los recursos de las actas 16 a la 30 por valor de \$5.128.313.318, de otra parte se realiza la cancelación de las cuentas por cobrar al PARISS por valor de \$47.284.148.632 en virtud del artículo No. 93 de la ley No. 2063 de 2020, que establece: *“Con el fin de contribuir al saneamiento financiero del Sistema General de Seguridad Social, los valores registrados en los Estados Financiero por el Instituto de Seguros Sociales liquidado o su Patrimonio Autónomo de Remanentes a favor de Colpensiones y el Fondo de Pasivo Social de Ferrocarriles Nacionales de Colombia, se entenderán pagados con los recursos de la Nación les asigne para la vigencia 2021”*. Adicional a esto, en el primer semestre de 2021 se registra la aplicación de 85 remanentes que corresponden a los fondos de pensiones, identificados en el proceso de conciliación con el PAR ISS, así como el registro de las actas 31 a 63 de conciliación de títulos recaudados por parte del PARISS por valor de \$5.616.910.165

NOTA 21. CUENTAS POR PAGAR

A 31 diciembre de 2021 y 2020, las cuentas por pagar estan conformadas por:

Valores en pesos				
CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
24	CUENTAS POR PAGAR	442.866.036.437	421.002.921.670	21.863.114.767
	CUENTAS POR PAGAR CORRIENTE	268.681.871.611	221.814.276.313	46.867.595.298
2407	Recursos a favor de terceros (1)	4.188.484.274	84.598.469	4.103.885.805
2470	Recursos recibidos de los fondos de pensiones (2)	3.327.055.800	674.844	3.326.380.956
2483	Obligaciones de los fondos de pensiones (3)	261.166.331.537	221.729.003.000	39.437.328.537
	CUENTAS POR PAGAR NO CORRIENTE	174.184.164.826	199.188.645.357	(25.004.480.531)
2407	Recursos a favor de terceros (1)	9.461.138.413	9.456.290.155	4.848.258
2483	Obligaciones de los fondos de pensiones (3)	164.723.026.413	189.732.355.202	(25.009.328.789)

Fuente: Dirección Financiera

21.1.5. Recursos a favor de terceros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

(1) El siguiente es el detalle de los recursos a favor de terceros:

Valores en pesos

ASOCIACIÓN DE DATOS				DETALLES DE LA TRANSACCIÓN (reporte agrupado por datos comunes de asociación)			
				PLAZO (rango en # meses)		RESTRICCIONES	TASA DE INTERES (%)
TIPO DE TERCEROS	PN / PJ / ECP	CANTIDAD	VALOR EN LIBROS	MÍNIMO	MÁXIMO		
RECURSOS A FAVOR DE TERCEROS		131	13.649.622.687				
Otros recursos a favor de terceros				N/A	N/A	N/A	N/A
Nacionales	PJ	131	13.649.622.687	N/A	N/A	N/A	N/A

Fuente: Dirección Financiera

Corresponde a cuentas por pagar al PAR ISS por \$9.456.290.155 por los embargos judiciales aplicados a las cuentas bancarias del ISS hoy liquidado correspondientes a procesos ejecutivos por prestaciones económicas a cargo del fondo de vejez, cuentas por pagar a la Administradora por \$134.673.783 por concepto de reversión de reintegros de costas y devoluciones de costas derivadas del proceso de aplicación de liquidaciones de crédito, la cuenta por pagar a Invalidez y Sobrevidentes por \$4.036.754.674 por la cancelación de las cuentas por cobrar al PARISS en virtud del artículo No. 93 de la ley No. 2063 de 2020, Otras cuentas por pagar por \$21.904.075.

21.1.12. Recursos de los fondos de pensiones administrados por Colpensiones

(2) A 31 de diciembre de 2021 comprende lo siguiente:

Valores en pesos

ASOCIACIÓN DE DATOS				DETALLES DE LA TRANSACCIÓN (reporte agrupado por datos comunes de asociación)			
				PLAZO (rango en # meses)		RESTRICCIONES	TASA DE INTERES (%)
TIPO DE TERCEROS	PN / PJ / ECP	CANTIDAD	VALOR EN LIBROS	MÍNIMO	MÁXIMO		
RECURSOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES ADM POR COLPENSIONES			3.327.055.800				

Página 134 de 169

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

ASOCIACIÓN DE DATOS				DETALLES DE LA TRANSACCIÓN (reporte agrupado por datos comunes de asociación)			
				PLAZO (rango en # meses)		RESTRICCIONES	TASA DE INTERES (%)
TIPO DE TERCEROS	PN / PJ / ECP	CANTIDAD	VALOR EN LIBROS	MÍNIMO	MÁXIMO		
Entidad administradora			0				
Nacionales	PJ		0			Ninguna	N/A
Fondo de solidaridad pensional			3.327.055.800				
Nacionales	PJ	1	3.327.055.800	1	1	Ninguna	N/A
Fondo para pensiones de invalidez			0				
Nacionales	PJ		0			Ninguna	N/A
Fondo para pensiones de sobrevivencia			0				
Nacionales	PJ		0			Ninguna	N/A

Fuente: Dirección Financiera

El saldo corresponde a la cuenta por pagar al fondo de solidaridad pensional, por la distribución del recaudo una vez realizado el proceso de identificación del mismo.

21.1.16. Obligaciones de los fondos de pensiones administrados por Colpensiones

- (3) Corresponde a las cuentas por pagar por concepto de las prestaciones económicas a que tienen derecho los afiliados al sistema general de pensiones, a 31 de diciembre de 2021 comprende lo siguiente:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020
248301	Prestaciones económicas (a)	757.807.966	554.954.375
248302	Pensiones y retroactivos pensionales (b)	282.090.078.756	242.940.686.152
248303	Reintegros pensionales (c)	87.956.856.348	135.158.457.804
248305	Auxilios funerarios (d)	3.117.755.355	3.117.755.355
248306	Cuotas partes de pensiones (e)	16.153.556	0
248390	Otras obligaciones de los fondos de pensiones (f)	51.950.705.969	29.689.504.516
	TOTAL	425.889.357.950	411.461.358.202

Fuente: Dirección Financiera

El detalle es el siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

ASOCIACIÓN DE DATOS				DETALLES DE LA TRANSACCIÓN (reporte agrupado por datos comunes de asociación)			
				PLAZO (rango en # meses)		RESTRICCIONES	TASA DE INTERÉS (%)
TIPO DE TERCEROS	PN / PJ / ECP	CANTIDAD	VALOR EN LIBROS	MÍNIMO	MÁXIMO		
OBLIGACIONES DE LOS FONDOS DE RESERVAS DE PENSIONES		55.361	425.889.357.950				
Prestaciones económicas		520	757.807.966				
Nacionales	PN	192	42.200.736	NA	NA	NA	NA
Nacionales	PJ	328	715.607.230	NA	NA	NA	NA
Pensiones y retroactivos pensionales		25.488	282.090.078.756				
Nacionales	PN	14.083	49.535.648.966	NA	NA	NA	NA
Nacionales	PJ	11.405	232.554.429.790	NA	NA	NA	NA
Reintegros pensionales		25.357	87.956.856.348				
Nacionales	PN	25.357	87.956.856.348	NA	NA	NA	NA
Auxilios funerarios		1.072	3.117.755.355				
Nacionales	PN	1.031	3.065.093.338	NA	NA	NA	NA
Nacionales	PJ	41	52.662.017	NA	NA	NA	NA
Cuotas partes de pensiones		1	16.153.556				
Nacionales	PN						
Nacionales	PJ	1	16.153.556	NA	NA	NA	NA
Otras prestaciones por pagar sistema de pensiones		2.923	51.950.705.969				
Nacionales	PN	170	42.540.904				
Nacionales	PJ	2.753	51.908.165.065	NA	NA	NA	NA

Fuente: Dirección nómina pensionados-Gerencia de Financiamiento e Inversiones

- El saldo de esta cuenta está conformado por los valores pendientes de pago por nómina pensionados de Empos y Metales, " corresponde a las acreencias con Cooperativas y Juzgados de la nómina de pensionados, que quedaron pendientes de pago a Entidades Operadoras de Libranzas Intervenidas, rechazos de número de cuenta y número de proceso de Embargos que se pagan a través de Depósito Judicial que no han actualizado las cuentas a las cuales deben girarse los recursos.
- El saldo de esta cuenta corresponde principalmente a los valores adeudados a acreedores de la nómina de pensionados por \$259.973.432.552. El saldo de ésta cuenta está representado por los valores adeudados a acreedores de la nómina de pensionados que están pendientes de pago al

Página 136 de 169

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

cierre de cada vigencia en razón a que no se dispone de la información actualizada por los terceros para realizar el giro de los recursos y adicionalmente en caso de embargos porque los despachos judiciales no han actualizado el número completo del proceso (compuesto por 23 dígitos); o en el caso Cooperativas porque adicionalmente deben surtir un procedimiento especial antes de proceder al giro de los descuentos que se han realizado a los pensionados las cuales deben cumplir los requisitos exigidos por Colpensiones en la Resolución 0345/16 y sus modificatorias, para asegurar la entrega de los recursos a los beneficiarios legítimos.

Adicionalmente, hacen parte de este saldo cuentas por pagar por concepto de:

- Depósito nomina pensionados por \$376.396.559, el saldo lo representan valores que se generaron en los devengados de periodos de nóminas anteriores y que se encuentran en revisión para determinar su beneficiario o valores entregados por el extinto ISS para conciliar determinar su beneficiario real.
- Retropatronos recursos recibidos de la Dirección del Tesoro Nacional con esa destinación por \$10.845.045.479.
- Devolución EPS por aportes a salud de pensionados por \$10.895.204.166, el saldo corresponde a valores devueltos por EPS, ADRES, entidades del régimen especial de salud por concepto de aportes de pensionados e incapacidades y licencias de empleados activos de Colpensiones, por lo tanto esta cuenta es depurada tanto por la Dirección de Talento humano como por la Dirección de Nómina de pensionados.

Los pasivos incluidos en esta subcuenta no tienen pactada tasa de interés, plazo ni fecha de vencimiento dado que se originan en los descuentos de las mesadas pensionales realizados por mandamientos judiciales o autorizados por los pensionados.

- c) El saldo de esta cuenta representa el valor de las mesadas adeudadas a los pensionados por el no cobro oportuno por parte de los pensionados a los cuales se les ha realizado el pago por ventanilla, éstas son devueltas por las entidades financieras en virtud al cumplimiento de obligaciones contractuales; o por solicitud de Colpensiones en caso de fallecimiento de los beneficiarios, por orden de no pago; o en otros casos, por haber sido rechazado por la entidad financiera por no encontrarse activa la cuenta bancaria del pensionado. Durante la vigencia 2021 se realizaron los siguientes registros o ajustes a los reintegros pensionales:
- Se reclasificó al patrimonio en el fondo de pensiones de vejez 2.285 registros por valor \$4.778.560.259 y se interrumpió la prescripción de 23 registros por \$22.299.028, mesadas pensionales que se recibieron en Colpensiones de parte de las entidades financieras por no cobro por parte de los pensionados y que han completado más de tres años de estar como

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

exigibles y no haber sido cobradas por sus beneficiarios, conforme con las normas legales y Conceptos Jurídicos sobre aplicación normativa de prescripción de mesadas pensionales emitidas por la Oficina de Asuntos Legales de Colpensiones.

- Se realizó el descargue de las mesadas, es decir, el proceso de inhabilitarlas del sistema para que no se giren al pensionado y retornen a los Fondos de Reservas, correspondiente a las mesadas de pensionados fallecidos que en el momento de la migración al nuevo aplicativo (SNP) estaban en el aplicativo anterior (Nominapen) en estado Habilitado para Pago, por lo anterior se realizó la reclasificación a la cuenta del patrimonio 3106010012 – REINTEGROS NOMINA PENSIONADOS de los fondo de pensiones de las mesadas por valor de \$43.696.229.392.

El pasivo registrado en ésta cuenta no tienen pactada tasa de interés, se gira por solicitud del pensionado o de las personas con derecho a las mesadas que no fueron cobradas en caso de fallecimiento, dentro de los 15 días siguientes a su solicitud conforme lo establecido en las normas legales para dar trámite a la misma. A los acreedores a quienes se les adeudan mesadas se les aplica prescripción en caso que no hayan sido cobradas en 3 años o más después de haber sido exigibles; a las indemnizaciones que hayan sido giradas y no cobradas por sus beneficiarios y por tanto reintegradas por los bancos, no les aplica la prescripción desde noviembre de 2006 conforme los lineamientos jurídicos de Colpensiones.

- d) Representa los valores girados a personas jurídicas por concepto de ésta prestación Económica por haber cubierto los gastos funerarios de afiliados o pensionados fallecidos. Este valor corresponde a los Auxilios Funerarios que fueron girados por el procedimiento manual, es decir, cuando la aplicación de nómina de pensionados no contemplaba el pago de éste concepto, esto es hasta el periodo de nómina 201503.
- e) El saldo corresponde a la cuenta por pagar al Municipio de Titiribi por concepto de cuotas partes pensionales, en razón a que el pago fue rechazado por la causal de cuenta no existe.
- f) El saldo corresponde a las cuentas por pagar por:
 - Devolución de aportes realizados a terceros y entidades, consiste en el reintegro de cotizaciones realizadas erróneamente por empleadores, independientes o régimen subsidiado; presenta la siguiente tipología: pagos dobles, error en IBC o excesos, exonerados, por \$42.540.904.
 - Saldos a favor de los deudores (saldos negativos) de Bonos Tipo B y T por \$51.908.165.065, Corresponde a los saldos a favor de las entidades por concepto de los cobros efectuados por Bonos B, que generaron cambios en las variables del cobro inicial y fueron objeto de reliquidación.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

NOTA 23. PROVISIONES

Los procesos judiciales actualmente provisionados corresponden a las demandas interpuestas por un tercero (personas natural o jurídica) en contra de la Entidad, cuya controversia gira en torno al reconocimiento o pago de alguna prestación o beneficio del régimen de prima media con prestación definida, el saldo a 31 de diciembre de 2021 y 2020 está conformado por:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
27	PROVISIONES NO CORRIENTE	1.326.124.465.151	1.244.067.310.652	82.057.154.499
2701	Litigios y demandas	1.326.124.465.151	1.244.067.310.652	82.057.154.499
270103	Administrativas	201.509.281.444	221.251.501.922	(19.742.220.478)
270105	Laborales	765.728.320.457	713.322.904.832	52.405.415.625
270190	Otros litigios y demandas	358.886.863.250	309.492.903.898	49.393.959.352

Fuente: Dirección Financiera

El siguiente es el detalle de los procesos probables registrados a diciembre 31 de 2021:

Valores en pesos

CLASE PROCESO	COLPENSIONES		ISS		TOTAL	
	No. PROCESOS	VALOR	No. PROCESOS	VALOR	No. PROCESOS	VALOR
EJECUTIVO	9.032	358.886.863.250	0	0	9.032	358.886.863.250
LABORAL	48.680	765.233.804.703	23	494.515.754	48.703	765.728.320.457
ADMINISTRATIVOS	2.449	201.464.884.302	3	44.397.142	2.452	201.509.281.444
TOTAL	60.161	1.325.585.552.255	26	538.912.896	60.187	1.326.124.465.151

Fuente: Dirección de Procesos Judiciales

23.1. Litigios y demandas

A continuación, se presentan los valores registrados en la cuenta de provisiones durante el período 2021, así como su afectación en el estado de resultados:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

ASOCIACIÓN DE DATOS			VALOR EN LIBROS - CORTE 2021						valores en pesos
			INICIAL	ADICIONES (CR)		DISMINUCIONES (DB)			FINAL
TIPO DE TERCEROS	PN / PJ / ECP	CANTIDAD año 2021	SALDO INICIAL	INCREMENTO DE LA PROVISIÓN	AJUSTES POR CAMBIOS EN LA MEDICIÓN	DECREMENTOS DE LA PROVISIÓN	AJUSTES POR CAMBIOS EN LA MEDICIÓN	VALORES NO UTILIZADOS, O REVERSADOS DEL PERIODO	SALDO FINAL
LITIGIOS Y DEMANDAS		60.187	1.244.067.310.652	314.334.112.122	110.074.314.933			(342.351.272.556)	1.326.124.465.151
Administrativas		2.452	221.251.501.922	2.200.933.752	22.537.732.366			(44.480.886.596)	201.509.281.444
Nacionales	PN	2.122	215.889.170.492	2.164.932.676	8.276.138.836			(44.398.676.386)	181.931.565.618
Nacionales	PJ	330	5.362.331.430	36.001.076	14.261.593.530			(82.210.210)	19.577.715.826
Laborales		48.703	713.322.904.832	206.692.279.873	25.917.707.134			(180.204.571.382)	765.728.320.457
Nacionales	PN	48.642	706.716.510.991	206.692.279.873	22.645.397.922			(177.903.699.096)	758.150.489.690
Nacionales	PJ	61	6.606.393.841		3.272.309.212			(2.300.872.286)	7.577.830.767
Otros litigios y demandas		9.032	309.492.903.898	105.440.898.497	61.618.875.433			(117.665.814.578)	358.886.863.250
Nacionales	PN	9.010	307.578.422.771	105.033.343.879	60.241.342.567			(117.534.989.059)	355.318.120.158
Nacionales	PJ	22	1.914.481.127	407.554.618	1.377.532.866			(130.825.519)	3.568.743.092

Fuente: Dirección de Procesos Judiciales

ASOCIACIÓN DE DATOS			DETALLES DE LA TRANSACCIÓN				SEGUIMIENTO ASOCIADO CON LA PROVISIÓN	
			CONCEPTO DE LA PROVISIÓN (resumen)	PLAZO (rango en #)		VALOR REEMBOLSO ESPERADO		CRITERIOS CONSIDERADOS PARA LA ESTIMACIÓN O INCERTIDUMBRE DEL VALOR O EL PLAZO DE PAGO
TIPO DE TERCEROS	PN / PJ / ECP	CANTIDAD año 2021		MÍNIMO	MÁXIMO			
LITIGIOS Y DEMANDAS		60.187	Reconocimiento o pago de alguna pretensión económica por parte de Colpensiones.	16	37			
Administrativas		2.452	Reconocimiento o pago de alguna pretensión económica por parte de Colpensiones.	16	37			
Nacionales	PN	2.122		16	37	0		
Nacionales	PJ	330		24	37	0		
Laborales		48.703	Reconocimiento o pago de alguna pretensión	16	37			
Nacionales	PN	48.642		16	37	0		
Nacionales	PJ	61		21	36	0		
Otros litigios y demandas		9.032	Reconocimiento o pago de alguna pretensión económica por parte de Colpensiones.	16	37			
Nacionales	PN	9.010		16	37	0		
Nacionales	PJ	22		16	36	0		

Fuente: Dirección de Procesos Judiciales

- Se registraron 15.430 nuevos procesos en contra del fondo de Vejez por \$314.334.112.122 pesos.
- Se retiraron 10.127 procesos en contra del fondo por \$342.351.272.556 principalmente por pago de sentencias, procesos ejecutivos terminados, cumplimiento de la pretensión, fallo absolutorio, procesos ejecutivos inactivos, entre otros.

Página 140 de 169

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- Se reclasificó a la provisión un neto de 1.671 procesos por \$142.704.564.630, por cambio de probabilidad, ya que como resultado del seguimiento realizado a la probabilidad de pérdida del proceso se determinó que pasaban de posibles y remotos a probables o viceversa.
- Se ajustó la cuantía de 39.949 procesos por (\$32.630.249.697), éste ajuste se genera como resultado de la aplicación de la metodología para el cálculo de la provisión contable de los procesos judiciales, conciliaciones extrajudiciales y trámites arbitrales en contra de la entidad, con la cual se ajusta el valor de las pretensiones, de conformidad con la metodología propuesta en la Resolución 353 de 2016 expedida por la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado, y en cumplimiento a lo establecido en la Resolución 116 de 2017 de la CGN, y la política contable de la entidad, en cuanto al tipo de riesgo y al procedimiento para actualización a valor presente de las pretensiones.

Los anteriores procesos en riesgo probable son provisionados conforme el Instructivo "Metodología para el cálculo de la provisión contable de los procesos judiciales, conciliaciones extrajudiciales y trámites arbitrales en contra de la entidad".

De acuerdo a lo anterior, los procesos que se encuentran provisionados corresponden a aquellos que tienen una clasificación de riesgo probable, con posibilidad de pérdida superior al 50%, y se registra el valor de las pretensiones en un 100%. Se clasifican en este riesgo los procesos en los cuales existe posibilidad de recibir un fallo en contra de los intereses de Colpensiones; lo cual se establece luego de realizar un estudio de los hechos que soportan la demanda, el material probatorio, posición del juez de conocimiento y presencias de medidas de protección a favor del demandante; los precedentes jurisprudenciales de fallos desfavorables en contra de los intereses de la entidad, sentencias de unificación y/o constitucionalidad.

Se aclara que, el pago de una suma liquida de dinero, se realiza cuando existe un fallo debidamente ejecutoriado que da por finalizada la controversia, a través de una resolución mediante la cual se da cumplimiento al fallo judicial, la cual es incluida en nómina de pensionado por la Dirección de Nómina.

NOTA 24. OTROS PASIVOS

A 31 de diciembre de 2021 y 2020 presenta los siguientes saldos:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
29	OTROS PASIVOS CORRIENTE	(292.767.137)	1.088.881	(293.856.018)
2902	Recursos recibidos en administración	(292.767.137)	1.088.881	(293.856.018)

Fuente: Dirección Financiera

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Corresponde al valor recibido de la Nación por concepto de cálculos actuariales madres comunitarias. El incremento corresponde al valor trasladado por la Nación para dicho concepto, de acuerdo con lo establecido en el artículo 38 de la Ley 100.

NOTA 25. ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES

25.1. Activos contingentes

A 31 diciembre de 2021 y 2020, el saldo estaba conformado por:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
81	Activos contingentes	1.025.154.612.905.403	968.320.373.561.493	(56.834.239.343.910)
8120	Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos (1)	133.791.358.000	94.029.754.124	(39.761.603.876)
8125	Garantía estatal en el régimen de prima media (2)	1.024.090.829.591.758	967.554.400.319.127	(56.536.429.272.631)
8190	Otros activos contingentes (3)	929.991.955.645	671.943.488.242	(258.048.467.403)

Fuente: Dirección Financiera

25.1.1. Revelaciones generales de activos contingentes

El saldo a 31 diciembre de 2021 corresponde a:

Valores en pesos

CONCEPTO	CORTE 2021	CANTIDAD (Procesos o casos)
	VALOR EN LIBROS	
ACTIVOS CONTINGENTES	1.025.154.612.905.403	4.719
Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos (1)	133.791.358.000	2.443
Laborales	65.833.956	1
Penales	1.128.673.239	27
Administrativas	132.596.850.805	2.415
Garantía estatal en el régimen de prima media con prestación definida (2)	1.024.090.829.591.758	1
Colpensiones	1.024.090.829.591.758	1
Otros activos contingentes (3)	929.991.955.645	2.275
Otros activos contingentes	929.991.955.645	2.275

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones – Dirección de Bienes y Servicios- Dirección de procesos judiciales

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- (1) Se encuentra registrado las pretensiones de los procesos a favor del ISS Liquidado, correspondiente a 27 procesos penales por \$1.128.673.239. Cifras recibidas del Instituto de Seguros Sociales Liquidado con corte al 28 de septiembre de 2012. Adicionalmente, se encuentran registrados 2.416 procesos a favor de Colpensiones por \$132.662.684.761.

Corresponden al medio de control de nulidad, o nulidad y restablecimiento del derecho, conocido jurisprudencialmente como acciones de lesividad, las cuales son adelantadas por Colpensiones con el objeto de impugnar sus propias decisiones, porque desconoce la prevalencia del ordenamiento constitucional, desatiende el principio de legalidad, o cuando se haya solicitado al titular su consentimiento para revocar el acto administrativo y este se niegue a su autorización.

Estos procesos se registran como activos contingentes de conformidad con lo establecido en el instructivo "metodología para el cálculo de la provisión contable de los procesos judiciales, conciliaciones extrajudiciales y trámites arbitrales en contra de la entidad" y el numeral 1 de la Resolución N° 116 de 2017 expedida por la Contaduría General de la Nación, mediante la cual se establece que los procesos judiciales a favor deberán reconocerse como activos contingentes una vez admitida la demanda, arbitraje o conciliación extrajudicial.

- (2) Corresponde al registro del cálculo actuarial de los capitales constitutivos de las pensiones actuales menos el patrimonio que los respalda.
- (3) El saldo a 31 diciembre de 2021 corresponde a:

Concepto	Valor en pesos
Daciones en Pago Por Cobrar al Iss (a)	4.687.220.377
Calculo Actuarial Omisión Empleadores Omisos (b)	46.222.020.960
Devolución Aportes Salud Pensionados (c)	1.430.905.875
Aportes Sentencias Judiciales	6.701.220.608
Deuda Presunta - Cobro Persuasivo (d)	667.726.261.734
Deuda Real - Cobro Persuasivo (d)	82.896.842.438
Deuda Presunta - Procesos Concursales (e)	103.726.954.113
Deuda Real - Procesos Concursales (e)	16.553.295.926
Baja de bienes recibidos en pago (f)	39.088.804
Derecho de posesión daciones en pago (g)	8.144.810
Total otros activos contingentes	929.991.955.645

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones – Dirección de Bienes y Servicios

- a) El saldo corresponde a 23 entidades sobre las cuales el Instituto de Seguros Sociales Liquidado recibió bienes y está pendiente de realizar la transferencia de recursos o del bien a Colpensiones.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

DESCRIPCION DEL BIEN	VALOR
DERECHO FIDUCIARIO	4.000.372.341
INMUEBLES	348.554.338
DERECHOS LITIGIOSO	166.146.436
MUEBLES	151.234.065
VEHICULOS	17.018.150
ACCIONES	3.895.047
Total	4.687.220.377

Fuente: Dirección de Cartera

- b) Corresponden al tiempo de servicio de trabajadores, cuyos empleadores por omisión no realizaron la novedad de vínculo laboral
- c) Corresponde a las acreencias reclamadas por concepto de devolución de aportes en salud por giros que están reclamando a Colpensiones otras entidades de salud y/o pensionados, debido a que dichos pensionados cotizantes se encontraban afiliados a otras entidades y el traslado se reportó de forma extemporánea. Su clasificación se realiza en cuentas contingentes debido a que estas cuentas por cobrar corresponden a posibles derechos, de entidades liquidadas.
- d) El saldo por este concepto, actualizado a 31 de diciembre de 2021 corresponde a 79.847 entidades. Corresponde al cobro que se realiza a las entidades cuando han dejado de realizar el pago de aportes por concepto de cotizaciones pensionales a uno o varios trabajadores sobre los cuales existe vínculo laboral. La actualización para el cobro de esta deuda se realiza conforme a la tasa de usura establecida por la superintendencia financiera mensualmente.
- e) El saldo por este concepto corresponde a 3.348 entidades sobre las cuales Colpensiones se ha hecho parte, corresponde a procesos que se inician cuando una empresa entra en dificultades económicas o financieras en el cumplimiento de sus obligaciones o que teme llegar a esta situación, con el objetivo de llegar a un acuerdo para su salvación, o en su defecto accede al proceso para liquidar de forma ordenada la sociedad.
- f) Corresponde a la baja de 7 daciones en pago, de 3 procesos en dación de pago, estos fueron retirados (previamente fueron aprobados para la baja por parte del comité de bienes) de las cuentas de inventarios y trasladados a cuentas de orden para el respectivo control y seguimiento, mientras se finiquita el proceso de destinación final.
- g) Corresponde a una adjudicación sobre un derecho de posesión de un inmueble, el cual por corresponder a este tipo de bienes se registra en estas cuentas conforme se tiene estipulado en la dinámica contable de la Entidad.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

25.2. Pasivos contingentes

El saldo a 31 diciembre de 2021 y 2020 corresponde a:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
91	Pasivos contingentes	1.039.329.880.793.913	976.850.568.426.243	62.479.312.367.670
9120	Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos (1)	1.572.728.059.074	1.612.669.478.764	(39.941.419.690)
9147	Cálculo actuarial de los fondos de reservas de pensiones (2)	1.035.833.506.451.496	973.311.346.451.991	62.522.159.999.505
9148	Bonos pensionales o cuotas partes de bonos pensionales (3)	1.923.646.283.343	1.926.552.495.488	(2.906.212.145)

Fuente: Dirección Financiera

25.2.1. Revelaciones generales de pasivos contingentes

El saldo a 31 diciembre de 2021 y 2020 corresponde a:

Valores en pesos

CONCEPTO	CORTE 2021	CANTIDAD (Procesos o casos)
	VALOR EN LIBROS	
PASIVOS CONTINGENTES	1.572.728.059.074	31.045
Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos	1.572.728.059.074	31.045
Civiles	66.236.561	1
Laborales	889.999.441.356	24.243
Administrativos	644.638.136.171	5.995
Otros litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos	38.024.244.986	806

Fuente: Dirección de Procesos Judiciales

- (1) Los procesos judiciales registrados en este rubro corresponden a las demandas interpuestas por un tercero (persona natural o jurídica) en contra del fondo, cuya controversia gira en torno al reconocimiento o pago de alguna prestación o beneficio del régimen de prima media con prestación definida. El saldo a 31 de diciembre de 2021 está conformado por:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

PROCESOS COLPENSIONES A 31 DE DICIEMBRE DE 2021		
CLASE PROCESO	No. PROCESOS	VALOR
CIVILES	1	66236561
EJECUTIVO	806	38.024.244.986
LABORAL	24.243	889.999.441.356
ADMINISTRATIVOS	5.995	644.638.136.171
TOTAL	31.045	1.572.728.059.074

En el año 2021 se realizaron las siguientes adiciones y ajustes a los procesos en contra del fondo calificado como posible y remoto por (\$39.941.419.690), así:

- Se registraron 9.096 nuevos procesos en contra del fondo de Vejez por \$371.173.890.015 pesos.
- Se retiraron 9.405 procesos en contra del fondo por \$316.232.598.889 principalmente por fallo absolutorio, pago de sentencias, desistimiento, entre otros.
- Se reclasificó a la provisión un neto de (4.228) procesos por (\$150.692.802.906), por cambio de probabilidad, ya que como resultado del seguimiento realizado a la probabilidad de pérdida del proceso se determinó que pasaban de posibles y remotos a probables o viceversa.
- Se ajustó la cuantía de 30.430 procesos por \$55.810.092.090, éste ajuste se genera como resultado de la aplicación de la metodología para el cálculo de la provisión contable de los procesos judiciales, conciliaciones extrajudiciales y trámites arbitrales en contra de la entidad, en la cual se incluyó ajustar el valor de las pretensiones, de conformidad con la metodología propuesta en la Resolución 353 de 2016 expedida por la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado, y en cumplimiento a lo establecido en la Resolución 116 de 2017 de la CGN, y la política contable de la entidad, en cuanto al tipo de riesgo y al procedimiento para actualización a valor presente de las pretensiones. Así mismo, se realizó y ejecutó la fórmula para el ajuste a valor real de las pretensiones de los procesos judiciales que se encontraban provisionados y/o como pasivo contingente

Estos procesos son registrados y actualizados conforme el Instructivo "Metodología para el cálculo de la provisión contable de los procesos judiciales, conciliaciones extrajudiciales y trámites arbitrales en contra de la entidad"

Se encuentran en pasivos contingentes aquellos procesos clasificados con riesgo posible o remoto. Se califica como posible cuando la posibilidad de pérdida es superior al 10% e inferior o igual al 50%, y remotos cuando la posibilidad de pérdida es igual o inferior al 10%, lo cual se

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

establece cuando no existen hechos ni normas que sustentan las pretensiones del demandante, no existen normas que sustenten las pretensiones, el material probatorio es insuficiente o no es contundente para demostrar los hechos y pretensiones de la demanda, existe precedentes jurisprudenciales de fallos favorables a favor de los intereses de la entidad o no existe ningún precedente jurisprudencial.

25.2.2. Revelaciones asociadas con los fondos de reservas de pensiones

A 31 de diciembre de 2021 comprende lo siguiente:

Valores en pesos

CONCEPTO	CORTE 2021	
	VALOR EN LIBROS	% PART.
FONDOS DE RESERVAS DE PENSIONES	1.037.757.152.734.839	
CÁLCULO ACTUARIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES (2)	1.035.833.506.451.496	100%
Cálculo actuarial de pensiones actuales de los primeros 10 años	234.464.174.618.349	23%
Cálculo actuarial de pensiones actuales de los años posteriores a los primeros 10 años	189.694.143.655.651	18%
Cálculo actuarial de pensiones futuras de los primeros 10 años	346.743.851.262.107	33%
Cálculo actuarial de pensiones futuras de los años posteriores a los primeros 10 años	257.437.581.061.592	25%
Cálculo actuarial de cuotas partes de los primeros 10 años	5.691.452.120.892	1%
Cálculo actuarial de cuotas partes de los años posteriores a los primeros 10 años	1.802.303.732.905	0%
BONOS PENSIONALES O CUOTAS PARTES DE BONOS (3)	1.923.646.283.343	0%
Bonos pensionales emitidos	1.923.646.283.343	0%

Fuente: Dirección Financiera

- (2) Corresponde al registro del cálculo actuarial a diciembre 31 de 2021, elaborado por la Dirección de Prospectiva y Estudios de acuerdo con la normatividad vigente y atendiendo lo dispuesto por la Superintendencia Financiera de Colombia en relación con los parámetros técnicos en particular la Resolución 585 de 1994, la Resolución 610 de 1994 y la Resolución 1555 de 2010, separados en las reservas para los 10 primeros años y posteriores.

La valoración para el cálculo para filiados corresponde a diciembre de 2020, remitido a la Superintendencia Financiera de Colombia – SFC con oficio BZ 2021_3729135 del 30 de marzo de 2021. El cual fue aprobado por la SFC con oficio 2021073241-001 del 7 de septiembre de 2021.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

La tasa de interés técnico utilizada en la actualización del cálculo actuarial es del 4%, la cual está dada por la Resolución 610 de 1994 de la Superintendencia Bancaria de Colombia.

(3) A diciembre 31 de 2020 corresponde a los siguientes conceptos:

- a) **Cuotas Partes Pensionales por Pagar:** Durante la vigencia del año 2021 se tiene un valor provisionado por concepto de Cuotas Partes Pensionales por pagar de \$3.924.212.315, que corresponden a las cuotas partes en las que debe concurrir Colpensiones y las cuales fueron aceptadas a favor de las entidades de derecho público del orden territorial. Esta provisión se va descontando cuando Colpensiones efectúa los pagos de las cuentas de cobro presentadas por las entidades de orden territorial, las cuales previamente han sido aceptadas por ISS Liquidado y/o Colpensiones.
- b) **Bonos Pensionales Nación Tipo A:** Son los Bonos Pensionales Tipo A Modalidad 2 en los cuales la Nación en calidad de emisor, emite y/o paga el cupón correspondiente a la Nación y la cuota parte del bono correspondiente a Colpensiones, en virtud del contenido del Decreto 1299 de 1994. En dichos bonos la Nación es el emisor por los aportes realizados al ISS Liquidado con anterioridad al 1 de abril de 1994.

La Nación reconoce en nombre de Colpensiones Bonos Pensionales Tipo A Modalidad 2, por el valor de \$1.889.670.005.028 con corte al 31 de diciembre 2021, de acuerdo al siguiente detalle:

Bonos Pensionales Nación Tipo A	Valor en Pesos
9148010007 Emitidos	626.455.505.146
9148010007 Redimidos	1.263.214.499.882
TOTAL	1.889.670.005.028

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

Por lo anterior el valor registrado corresponde a los Bonos Pensionales tipo A Modalidad 2, que disminuye a medida que la Nación ejecuta el proceso de compensación de acuerdo a lo establecido en el artículo 3 del decreto 3798 del año 2003.

- c) **Bonos Pensionales Tipo A, C y E:** Son los bonos que emite sin pago Colpensiones por los ciudadanos que efectuaron cotizaciones al régimen de prima media y que posteriormente en los términos de ley se trasladaron al Régimen de Ahorro Individual. Las solicitudes de emisión sin pago de Bonos Pensionales tipo A, que realizaron las diferentes AFP (Fondos Privados de Pensiones) en el sistema de Bonos Pensionales del Ministerio de Hacienda de la OBP, es con base a la información registrada por las AFP. El sistema de la OBP calcula y proyecta el valor del

Página 148 de 169

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

bono a fecha corte y de redención. El saldo con corte al 31 de diciembre de 2021 corresponde a \$30.052.066.000

NOTA 26. CUENTAS DE ORDEN

26.1. Cuentas de orden deudoras

A 31 de diciembre de 2021 comprende lo siguiente:

Valores en pesos				
CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
83	Deudoras de control (1)	465.110.664.526	465.113.891.644	3.227.118
8390	Otras cuentas deudoras de control	465.110.664.526	465.113.891.644	3.227.118
89	Deudoras por contra (cr)	(1.025.619.723.569.929)	(968.785.487.453.137)	(56.834.236.116.792)
8905	Activos contingentes por contra (cr) (2)	(1.024.283.709.551.192)	(967.680.802.521.329)	(56.602.907.029.863)
8915	Deudoras de control por contra (3)	(1.336.014.018.737)	(1.104.684.931.808)	(231.329.086.929)

Fuente: Dirección Financiera

- (1) El saldo a 31 diciembre de 2021 corresponde a:

Concepto	Valor en pesos
Debido Cobrar (a)	77.583.069.083
BCH Acciones Recibidas Dación Pago (b)	197.914.193.735
CxC Daciones en Pago Vendidas por Menor valor al adjudicado	3.704.643.749
Bonos de Reconocimiento Invalidez	33.819.000.000
Bonos de Reconocimiento Sobrevivientes	152.089.757.959
Total Otras cuentas deudoras de control	465.110.664.526

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones – Dirección de Bienes y Servicios

- a) El Debido Cobrar corresponde a los aportes patronales que se recaudaban mediante el sistema de facturación, el cual consistía en generar una cuenta de cobro al aportante conforme a las novedades que este reportaba al ISS, la cual incluía valores desagregados por negocios o seguros: IVM (pensión), EGM (salud), ATEP (riesgos profesionales) y FSP (Fondo de Solidaridad Pensional).

Los saldos por este concepto datan de periodos comprendidos entre 1967 hasta 31 de diciembre de 1994 y los conforman alrededor de 400.000 patronales, considerándose deudas de difícil

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

cobro, ya que según lo establecido en el numeral tercero del artículo 73 del Decreto 2665 de 1998, esta cartera se clasifica como irrecuperable o incobrable por tener una antigüedad superior a 25 ciclos de cotización.

Durante el 2021 se realizó cobro masivo a 513 aportantes con deuda por periodos anteriores a 1995/01, así como 116 requerimientos de cobro solicitados por los afiliados a través de PQRS, Correspondencia y requerimiento internos.

Por otro lado, la Dirección de Ingresos por Aportes a través del proceso de saneamiento realizó el levantamiento de deuda para 140 afiliados en la historia laboral tradicional, 12 aportantes realizaron pago quedando la deuda en cero y normalizadas las historias laborales de los trabajadores.

- b) Saldos entregados por el ISS en Liquidación a 28 de septiembre de 2012 y fueron recibidas por esta entidad en aplicación del Decreto 1297 de 1994.

(2) El saldo a 31 diciembre de 2021 corresponde a:

Concepto	Valor en pesos
Garantía estatal en el régimen de p (a)	(1.024.090.829.591.758)
Litigios y mecanismos alternativos (b)	(133.791.358.000)
Otros activos contingentes por cont (c)	(59.088.601.434)
Total activos contingentes por contra (CR)	(1.024.283.709.551.192)

Fuente: Dirección Financiera

- (a) Corresponde al registro del cálculo actuarial de los capitales constitutivos de las pensiones actuales menos el patrimonio que los respalda.
- (b) Se encuentra registrado las pretensiones de los procesos a favor del ISS Liquidado, correspondiente a 27 procesos penales por \$1.128.673.239. Cifras recibidas del Instituto de Seguros Sociales Liquidado con corte al 28 de septiembre de 2012. Adicionalmente, se encuentran registrados 2.416 procesos a favor de Colpensiones por \$132.662.684.761.

(c) El saldo a 31 diciembre de 2021 corresponde a:

Concepto	Valor en pesos
Daciones en Pago por Cobrar al Iss	(4.687.220.377)
Calculo Actuarial Omision Empleados Privados	(46.222.020.960)
Devolución Aportes Salud Pensionados	(1.430.905.875)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Concepto	Valor en pesos
Aportes Sentencias Judiciales	(6.701.220.608)
Baja de bienes recibidos en pago	(39.088.804)
Derecho de posesión daciones en pago	(8.144.810)
Total Otros activos contingentes por cont	(59.088.601.434)

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones – Dirección de Bienes y Servicios

(3) El saldo a 31 diciembre de 2021 corresponde a:

Concepto	Valor en pesos
Debido Cobrar	(77.583.069.083)
Deuda Presunta	(771.453.215.847)
Deuda Real	(99.450.138.364)
Bch Acciones Recibidas Dacion Pago	(197.914.193.735)
Cxc Daciones en Pago Vendidas por Menor vlr al adj	(3.704.643.749)
Bonos de Reconocimiento Invalidez Sobrevivientes	(185.908.757.959)
Total Otras cuentas deudoras de control	(1.336.014.018.737)

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones – Dirección de Bienes y Servicios

26.2. Cuentas de orden acreedoras

El saldo a 31 de diciembre de 2021 corresponde a:

Valores en pesos				
CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
93	Acreedoras de control	20.634.933.297	11.205.941.396	9.428.991.901
9301	Bienes y derechos recibidos en garantía (1)	20.634.933.297	11.205.941.396	9.428.991.901
99	Acreedoras por contra (db)	(1.039.350.515.727.210)	(976.861.774.367.639)	(62.488.741.359.571)
9905	Pasivos contingentes por contra (2)	(1.039.329.880.793.913)	(976.850.568.426.243)	(62.479.312.367.670)
9915	Acreedoras de control por contra(1)	(20.634.933.297)	(11.205.941.396)	(9.428.991.901)

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones – Dirección de Prospectiva y Estudios

- (1) Cuando en los procesos de cobro, se decretan embargos a las cuentas financieras de los deudores que se encuentran incursos en un proceso de cobro coactivo, los dineros que las entidades financieras retienen se constituyen en Depósitos Judiciales a favor del Acreedor que para este caso es Colpensiones. El saldo con corte al 31 de diciembre 2021 por este concepto, corresponde a 2.161 títulos de depósito judicial. Los depósitos judiciales, se aplicarán a la deuda del deudor, cuando en el proceso de cobro que se adelante este cumplida la etapa procesal llamada

Página 151 de 169

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

aprobación de la liquidación del crédito y las costas.

(2) El saldo a 31 de diciembre de 2021 corresponde a:

Concepto	Valor en pesos
Litigios y mecanismos alternativos	(1.572.728.059.074)
Cálculo actuarial de los fondos de	(1.035.833.506.451.496)
Bonos pensionales o cuotas partes d	(1.923.646.283.343)
Total Pasivos contingentes por contra	(1.039.329.880.793.913)

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones – Dirección de Prospectiva-Dirección de procesos

NOTA 27. PATRIMONIO

Esta cuenta incluye los resultados acumulados y el capital de los fondos de reservas de pensiones, a 31 de diciembre de 2021 y 2020 se encuentra conformado por los siguientes conceptos:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
31	PATRIMONIO DE LAS ENTIDADES DE GOBIERNO	11.749.237.083.822	5.757.442.637.816	5.991.794.446.006
3105	Capital fiscal (1)	(44.420.536.215.339)	(44.420.536.215.339)	0
3106	Capital de los fondos de pensiones (2)	56.394.229.981.065	51.098.801.022.438	5.295.428.958.627
3110	Resultado del ejercicio (3)	(224.456.681.904)	(920.822.169.283)	696.365.487.379

Fuente: Dirección Financiera

(1) **El capital fiscal** de los fondos incluye los saldos recibidos del Instituto de Seguros Sociales hoy Liquidado con corte al 28 de septiembre de 2012, y la incorporación de los movimientos de Colpensiones. Dicho capital fiscal se encuentra negativo principalmente por las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores del ISS L.

(2) **El capital de los fondos de pensiones** corresponde a los siguientes conceptos:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020
310601	Capital de los fondos de pensiones (a)	55.416.799.723.976	50.385.791.217.598
310602	Recaudos de cotizaciones en proceso (b)	970.870.033.005	712.513.299.888
310603	Cotizaciones por devolver a terceros (c)	6.560.224.084	496.504.952
	TOTAL	56.394.229.981.065	51.098.801.022.438

Fuente: Dirección Financiera

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- a) Corresponde al valor de los recursos acumulados por el fondo de reservas para el pago de obligaciones pensionales, estos recursos provienen de recaudo por cotizaciones, aportes Ley 715, cuotas partes, aportes Ley 100, devolución de aportes años anteriores, cotizaciones por daciones, devoluciones conmutaciones, depósitos recibidos del Convenio Córdoba, aportes de otros particulares, entre otros. Adicionalmente se registra en esta cuenta el pago de mesadas pensionales e indemnización, el saldo de los recursos del Régimen Subsidiado por concepto de los aportes recibidos del Fondo de Solidaridad Pensional y rendimientos financieros.

Adicionalmente, con la entrada en vigencia de la Resolución 368 de 2019, expedida por la Contaduría General de la Nación, y de acuerdo con lo establecido en el numeral 3.3 del artículo 1º de dicha Resolución, las provisiones relacionadas con procesos judiciales a partir del mes de noviembre de 2019 se reconocen como pasivo del fondo afectando el patrimonio, anteriormente afectaban las cuentas de resultados del fondo.

El incremento de esta cuenta corresponde a la evolución satisfactoria en comparación con el año 2020 en el recaudo por conceptos como PILA, traslados de entrada (devolución de aportes y bonos pensionales, los cuales habían sido impactados por los efectos directos de la pandemia del COVID 19.

En PILA se pudo observar un aumento de afiliados y aportantes activos, que género un mayor valor de la cotización a este concepto de recaudo.

Para el proceso de Ingresos por Traslados de entrada (Devolución de Aportes) se presentó un aumentó frente al número de solicitudes de traslados de afiliados desde los fondos privados y otros fondos del RPM.

En el año 2021 como resultado de la reactivación de la economía la Dirección de Cartera incrementó el recaudo en un 65%, de los cuales el concepto con mayor impacto fue bonos pensionales.

El valor de la nómina de pensionados del período para el fondo de reserva pensional de vejez es el siguiente:

Valores en pesos	
Concepto	Valor
Pensiones y jubilaciones	30.233.380.029.110
Indemnizaciones pensionales	704.267.840.926
Auxilios funerarios	106.989.372.272
Total	31.044.637.242.308

Fuente: Dirección de Nómina de Pensionados

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- b) Registra los recursos que corresponden a las cotizaciones de los afiliados al fondo de reservas que se encuentran en proceso de acreditación.
- c) Registra los recursos que en el proceso de identificación del recaudo se determina que corresponden a otras administradoras de pensiones.

(3) **El resultado del ejercicio** El resultado del ejercicio se origina principalmente por el registro del deterioro de las cuentas por cobrar de los recursos de los fondos de pensiones (cuotas partes, bonos pensionales, cálculo actuarial por omisión) y otras cuentas por cobrar (mayores valores girados, SARO, sentencias).

La variación en el déficit del ejercicio con respecto al año anterior, se genera principalmente por la disminución en el gasto por deterioro de las cuentas por cobrar, en razón a que se actualizó la metodología para el cálculo del año 2021 (no se incluyen para la aplicación del cálculo las deudas a cargo de la Dirección de Contribuciones Pensionales), de otra parte se presenta una disminución en la valorización de las inversiones por fuertes volatilidades en el mercado de renta fija local, así mismo se presenta una disminución en los ingresos rendimientos bancarios y el costo financiero de la nómina y el recaudo por la disminución en la tasa de remuneración y la tasa en el cálculo de la reciprocidad.

NOTA 28. INGRESOS

A 31 diciembre de 2021 y 2020 el saldo está conformado por:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
4	INGRESOS	539.016.954.815	1.026.161.480.373	(487.144.525.558)
48	Otros ingresos	539.016.954.815	1.026.161.480.373	(487.144.525.558)

Fuente: Dirección Financiera

28.2. Ingresos de transacciones con contraprestación

A 31 diciembre de 2021 y 2020 el saldo está conformado por:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
	INGRESOS DE TRANSACCIONES CON CONTRAPRESTACIÓN	539.016.954.815	1.026.161.480.373	(487.144.525.558)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
4802	Financieros	538.794.403.575	1.024.911.259.311	(486.116.855.736)
480201	Intereses sobre depósitos en instituciones financieras (1)	49.169.254.110	80.095.338.079	(30.926.083.969)
480206	Ganancia por valoración de inversiones (2)	484.611.792.461	939.138.148.404	(454.526.355.943)
480207	Ganancia por baja en cuentas de inversiones (3)	129.430.000	519.283.164	(389.853.164)
480232	Rendimientos sobre recursos entregados en administración (4)	4.883.926.066	4.930.179.331	(46.253.265)
480290	Otros ingresos financieros (5)	938	228.310.333	(228.309.395)
4808	Ingresos diversos	99.641.536	518.407.550	(418.766.014)
480805	Ganancia por baja en cuentas de act	92.770.109	518.407.508	(425.637.399)
480817	Arrendamiento operativo	6.870.950	0	6.870.950
480890	Otros ingresos diversos – ajustes a miles de pesos	477	42	435
4830	Reversión de las pérdidas por deterioro de valor (6)	122.909.704	731.813.512	(608.903.808)
483002	Cuentas por cobrar	96.236.094	708.396.743	(612.160.649)
483005	Inventarios	26.673.610	23.416.769	3.256.841

Fuente: Dirección Financiera

- 1) Corresponde a los ingresos por rendimientos financieros del recaudo \$39.609.700.169 costo financiero pago nómina de pensionados \$7.774.855.556, costo financiero del recaudo \$28.335.102 rendimientos bancarios Ley 715 situado fiscal \$8.917.398, rendimientos bancarios régimen subsidiado \$1.329.626.305, rendimientos bancarios recibidos del PAR ISS \$417.819.580. La disminución se presenta en la tasa de remuneración, pasó del 3,56% en promedio año 2020 al 2,09% en 2021
- 2) Corresponde a la valoración de las inversiones de los portafolios Portafolio del Régimen Subsidiado cuyo valor asciende a \$475.762.421.415 y el SGP Ley 715 cuyo valor asciende a \$8.849.371.046.

Las ganancias contables por valoración se afectaron durante todo el 2021 por fuertes volatilidades en el mercado de renta fija local, los activos de Deuda Pública (TES), por lo tanto, se generaron menos valoraciones de dichos títulos, debido principalmente al que en los mercados financieros locales en diciembre estuvieron influenciados por la incertidumbre internacional y la alta volatilidad de los flujos de capitales

- 3) Corresponde a la utilidad en venta de títulos del portafolio de Régimen Subsidiado.

Página 155 de 169

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- 4) Corresponde al rendimiento de los recursos en efectivo de Régimen Subsidiado por \$4.674.647.298 y del Sistema General de Participaciones por \$209.278.768, entregados en administración a Fiduprevisora para inversión.
- 5) Corresponde a rendimientos generados en las devoluciones de aportes.
- 6) Corresponde a la recuperación del deterioro de cuentas por cobrar, que se origina por la actualización en la metodología para determinar el valor del deterioro, generado un menor valor en el deterioro de cuentas por cobrar por concepto de sentencias financieras de \$96.236.094.

Adicionalmente, se registró la reversión del deterioro de una dación por \$26.673.610, de acuerdo a avalúo realizado por el IGAC para establecer el precio base de venta del inmueble.

NOTA 29. GASTOS

A 31 diciembre de 2021 y 2020 el saldo está conformado por:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
5	GASTOS	763.473.636.719	1.946.983.649.656	(1.183.510.012.937)
53	Deterioro, depreciaciones, amortizaciones y provisiones	228.506.084.953	1.238.479.468.552	(1.009.973.383.599)
58	Otros gastos	534.967.551.766	708.504.181.104	(173.536.629.338)

Fuente: Dirección Financiera

29.2. Deterioro, depreciaciones, amortizaciones y provisiones

A 31 diciembre de 2021 y 2020 el saldo está conformado por:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
53	DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	228.506.084.953	1.238.479.468.552	(1.009.973.383.599)
5347	Deterioro de cuentas por cobrar (1)	228.158.658.700	1.238.459.059.885	(1.010.300.401.185)
5350	Deterioro de Inventarios (2)	347.426.253	20.408.667	327.017.586

Fuente: Dirección Financiera

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

29.2.1. Deterioro – Activos financieros y no financieros

A 31 diciembre de 2021 y 2020 el saldo está conformado por:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
53	DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	228.506.084.953	1.238.479.468.552	(1.009.973.383.599)
5347	Deterioro de cuentas por cobrar (1)	228.158.658.700	1.238.459.059.885	(1.010.300.401.185)
534711	Recursos de los fondos de pensiones	228.158.658.700	1.238.459.059.885	(1.010.300.401.185)
5350	Deterioro de Inventarios (2)	347.426.253	20.408.667	327.017.586
535002	Mercancías en existencia	347.426.253	20.408.667	327.017.586

Fuente: Dirección Financiera

- 1) Corresponde al registro del deterioro de las cuentas por cobrar por los siguientes conceptos:

Concepto	Valores en pesos
Cuotas partes pensionales	130.867.416.507
Aportes Ley 549 De 1999	8.279.339.921
Bonos pensionales	44.383.515.439
Calculo Actuarial Privado Omisión De Afi coactivo	2.841.928.929
Calculo Actuarial Omision Empleados Publ coactivo	7.203.627.931
Otras cxc - Mayores valores girados	24.889.638.940
Otras cxc - SARO	9.670.395.617
Otras cxc - Cxc Positiva	22.795.416
Total	228.158.658.700

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversión

Esta variación se origina en razón a que se actualizó la metodología para el cálculo del año 2021 (no se incluyen para la aplicación del cálculo las deudas a cargo de la Dirección de Contribuciones Pensionales).

- 2) Corresponde al deterioro de las daciones en pago que presentaban una disminución en el precio base de venta frente al valor adjudicado. La Administradora adelanta la fijación del precio base de venta en los términos del Decreto 352 de 2017 y la Resolución No. 139 de 2018, en caso que el resultado del precio base de venta sea inferior al valor inicial registrado, la diferencia corresponde al deterioro del inventario.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

29.7. Otros gastos

A 31 diciembre de 2021 y 2020 el saldo está conformado por:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
58	OTROS GASTOS	534.967.551.766	708.504.181.104	(173.536.629.338)
5804	FINANCIEROS	532.269.026.108	705.114.931.134	(172.845.905.026)
580411	Pérdida por valoración de inversio (1)	523.564.821.714	704.904.071.465	(181.339.249.751)
580423	Pérdida por baja en cuentas por cob (2)	8.704.204.394	210.859.669	8.493.344.725
5890	GASTOS DIVERSOS	2.698.525.658	3.389.249.970	(690.724.312)
589019	Pérdida por baja en cuentas de acti (3)	5.313.600	41.146.086	(35.832.486)
589090	Otros gastos diversos (4)	2.693.212.058	3.348.103.884	(654.891.826)

Fuente: Dirección Financiera

- 1) Corresponde al registro de la pérdida por valoración de las inversiones del portafolio de Régimen Subsidiado por \$514.083.082.200 y Situado Fiscal por \$9.481.739.514.
- 2) En aplicación del artículo 4° de la Ley 1066 de 2006 y los numerales 4.2.4.1. y 4.2.4.12. del Acuerdo 131 de 2018, la Dirección de Cartera declaró la prescripción de la acción de cobro de las cuotas partes correspondiente a 108 entidades correspondiente al siguiente detalle:

Valores en pesos

Riesgo	Valor total cuota (k+i)	Suma total deterioro	Diferencia
Vejez	35.952.262.758	27.248.058.364	8.704.204.394
Total	35.952.262.758	27.248.058.364	8.704.204.394

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

- 3) El saldo corresponde al registro de la baja de 2 daciones. En cumplimiento a lo determinado en el artículo 2.2.3.4.7 del Decreto 352 y lo señalado en el inciso 2 del artículo 22 de la Resolución 139, durante la vigencia del año 2021, el comité de bienes aprobó en la sesión celebrada el 12 y 19 de julio de 2021, la baja de bienes muebles de dos (2) procesos, por la causal de no comercialización, toda vez que se surtió todo el proceso de venta, pero este no fue efectivo, lo que generó una pérdida en baja de daciones de \$5.313.600.
- 4) Corresponde a rendimientos sobre la devolución de aportes a las AFP por \$1.629.771.304, ajuste a miles de pesos por \$754 y la reversión del costo de reciprocidad de diciembre 2020 por \$1.063.440.000.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

NOTA 33. ADMINISTRACION DE RECURSOS DE SEGURIDAD SOCIAL EN PENSIONES (Fondos de Colpensiones)

Cálculo actuarial

Los cálculos se han desarrollado de acuerdo con la normatividad vigente y atendiendo lo dispuesto por la Superintendencia Financiera de Colombia en relación con los parámetros técnicos en particular la Resolución 585 de 1994, la Resolución 610 de 1994 y la Resolución 1555 de 2010, separados en las reservas para los 10 primeros años y posteriores. El resultado obtenido es el siguiente:

Valores en pesos

FONDO DE RESERVA	CÁLCULO ACTUARIAL (Pasivos contingentes)		
	FECHA ÚLTIMA ACTUALIZACIÓN	VALOR	% TASA DE DESCUENTO
Vejez	31/12/2021	234.464.174.618.349	4%
Vejez	31/12/2021	189.694.143.655.651	4%
Vejez	31/12/2020	346.743.851.262.107	4%
Vejez	31/12/2020	257.437.581.061.592	4%
Vejez	31/12/2021	5.668.623.552.622	4%
Vejez	31/12/2021	1.797.749.657.848	4%
Vejez	31/12/2021	22.828.568.270	4%
Vejez	31/12/2021	4.554.075.057	4%

Fuente: Dirección de Prospectiva y Estudios

Fuentes de financiación de los fondos de reserva de pensiones:

Los recursos de los fondos de reservas pensionales son los siguientes:

FUENTE DE FINANCIACIÓN		
PLAZO	TIPO	DETALLE
Corto	Interna	Cotizaciones (1)
Corto	Externa	Aportes estatales (2)
Corto	Interna	Aportes del Fondo de Solidaridad Pensional (3)
Corto	Interna	Cuotas partes pensionales (4)
Corto	Interna	Bonos pensionales y cuotas partes de bonos pensionales (5)
Corto	Interna	Títulos pensionales (6)
Corto	Interna	Conmutación pensional (7)
Corto	Interna	Convalidación pensional (8)
Corto	Interna	Reintegros pensionales (9)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

FUENTE DE FINANCIACIÓN		
PLAZO	TIPO	DETALLE
Corto	Interna	Devolución de cotizaciones (10)
Corto	Interna	Reconocimiento de semanas (11)
Corto	Interna	Recuperación de cartera (12)
Corto	Interna	Intereses de mora (13)

Fuente: Dirección de ingresos por aportes-Gerencia de financiamiento e inversiones

- (1) **Cotizaciones:** Corresponden a las contribuciones que realizan los afiliados y empleadores al régimen de prima media
- **Recaudo PILA:** El recaudo a través de la planilla Integrada de Aportes (Pila) es un formato inteligente que le permite a todos los aportantes, ya sean independientes o empresas pagar sus aportes al sistema de la seguridad social en Colombia y pagos parafiscales, a través de una transferencia electrónica o asistida, la cual debe realizarse con cualquiera de los operadores de Información autorizados para este fin.
 - **Traslados de ciudadanos del RAIS a Colpensiones:** Ingresos por concepto ciudadanos que se trasladan del RAIS a COLPENSIONES; los giros y la información tiene origen en las AFPS; es así como a través del proceso de recaudo de aportes por concepto de traslados y no vinculados se busca la actualización o incorporación de la información en la historia laboral de los ciudadanos afiliados a la administradora del Régimen de Prima Media
 - **Recaudo Cupones y Autoliquidaciones:** El pago de aportes al sistema de pensiones que no se efectúan por la Planilla Integrada de Liquidación de Aportes (PILA), se denomina pago exceptuado Pila o pago No Pila, los cuales contarán con un código de barras y estos pueden ser cupones o autoliquidaciones.
 - **Recaudo Colombianos en el Exterior:** El programa Colombianos en el Exterior es el sistema de recaudo diseñado específicamente para los afiliados que residen en el exterior y no se encuentran bancarizados en Colombia. Durante el 2018 se implementó el nuevo modelo de recaudo electrónico disponible en el Portal de Colombianos en el Exterior con el cual los usuarios pueden liquidar sus aportes en línea, realizar el pago con tarjeta de crédito y obtener de inmediato su certificado de pago.
 - **PILA Recaudo Vigencia ISS L:** Durante el 2019 se adelantaron gestiones internas y de depuración que permitieron la identificación del recaudo PILA correspondiente a la vigencia del ISS L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- (2) **Aportes estatales:** Comprende los recursos que gira la Nación para coadyuvar al pago de las pensiones.
- (3) **Aportes del Fondo de Solidaridad Pensional:** Corresponde a los recursos recibidos del Fondo de Solidaridad Pensional para subsidiar las cotizaciones al sistema general de pensiones de los trabajadores.
- (4) **Cuotas partes pensionales:** Representa el valor de los recursos con los cuales otras entidades responsables de obligaciones pensionales deben concurrir al pago de pensiones reconocidas por el fondo de reservas.
- (5) **Bonos pensionales y cuotas partes de bonos pensionales:** Corresponden a recursos destinados a la conformación del capital necesario para financiar las pensiones de los afiliados al Sistema General de Pensiones.
- (6) **Títulos pensionales:** Corresponde al valor de la reserva financiera que se traslada al RPM, cuando los afiliados de empresas del sector privado que tenían a su cargo el reconocimiento y pago de pensiones se afilian a dicho régimen.
- (7) **Conmutación pensional:** Comprende los recursos recibidos por el fondo de reservas de pensiones para la financiación del pasivo pensional cuando este sustituye a una entidad empleadora en su obligación pensional.
- (8) **Convalidación pensional:** Comprende los recursos recibidos por el fondo de reservas de pensiones para la financiación del pasivo pensional, originados en la restitución de los derechos del trabajador en materia pensional, que sucede cuando este ha sido retirado del trabajo por un tiempo y es reintegrado posteriormente.
- (9) **Reintegros pensionales:** Corresponde al mayor valor pagado por mesadas pensionales y determinado en una reliquidación. Así mismo, incluye las mesadas pensionales no reclamadas
- (10) **Devolución de cotizaciones:** Representa el valor de los recursos recibidos por el fondo de reservas de pensiones originados en cotizaciones consignadas equivocadamente en otro fondo.
- (11) **Reconocimiento de semanas:** Representa el valor que el patrono repone al trabajador, cuando no se consignan sus cotizaciones periódicas.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- (12) **Recuperación de cartera:** Representa el valor de las recuperaciones efectuadas a entidades públicas o privadas por concepto de cuentas por cobrar anteriores a la vigencia de la Ley 100 de 1993.
- (13) **Intereses de mora:** Representa el valor causado por concepto de intereses moratorios ocasionados por retrasos de las entidades aportantes en el pago de cotizaciones, autoliquidaciones, bonos pensionales, cuotas partes y cartera (cuentas de cobro).

Nómina de pensionados:

El valor de las obligaciones exigibles pagadas durante la vigencia por el fondo de Vejez es el siguiente:

Valores en pesos

NÓMINA DE PENSIONADOS	
CANTIDAD DE PENSIONADOS	VALOR TOTAL VIGENCIA
1.067.251	31.044.637.242.308

Fuente: Dirección de nómina de pensionados

NOTA 37. REVELACIONES SOBRE EL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

El estado de flujo de efectivo del fondo de Vejez informa el valor de los recursos recibidos por el fondo de reservas en la vigencia 2021, para el pago de obligaciones pensionales, estos recursos provienen de recaudo por cotizaciones, aportes Ley 715, cuotas partes, aportes Ley 100, devolución de aportes años anteriores, cotizaciones por daciones, devoluciones conmutaciones, depósitos recibidos del Convenio Córdoba, aportes de otros particulares, entre otros. Adicionalmente se informa en este estado financiero el pago de mesadas pensionales e indemnización, el saldo de los recursos del Régimen Subsidiado por concepto de los aportes recibidos del Fondo de Solidaridad Pensional y rendimientos financieros.

NOTA 38. SISTEMA INTEGRAL DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

El Sistema Integral de Administración de Riesgos en Colpensiones está estructurado bajo el marco normativo de la Superintendencia Financiera de Colombia. Para Colpensiones, la Gestión Integral de Riesgos es un eje fundamental para el logro de sus objetivos estratégicos, tácticos y por procesos. Bajo esta premisa, se ha definido el marco de actuación sobre el cual se gestionan los riesgos en la entidad, estableciendo políticas, responsabilidades, procedimientos y metodologías para la evaluación, tratamiento y monitoreo de los diferentes riesgos a los cuales está expuesta la Entidad, así como la definición del marco de apetito de riesgo, que deben ser consideradas por todos sus grupos de interés,

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

para una adecuada administración de los diferentes riesgos a los que se enfrenta la Entidad en la búsqueda de sus objetivos estratégicos, en el cumplimiento del plan de acción institucional y en el desarrollo de sus procesos.

En este marco, en el 2021 se realizó actualización del Manual del Sistema Integral de Administración de Riesgos, la cual incluye la redefinición de instrucciones en materia de continuidad del negocio, la incorporación de políticas y metodologías sobre seguridad de la información y ciberseguridad, los nuevos lineamientos normativos establecidos por la Superintendencia Financiera (SFC) con respecto a la tercerización de operaciones y la gestión del riesgo operacional, la actualización del marco de prevención del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo en línea con las instrucciones de la SFC, la incorporación de la metodología para la identificación de las fiduciarias elegibles, los elementos de identificación de los riesgos de cumplimiento en línea con el Sistema de Control Interno, la definición de los objetivos de control (cumplimiento, operativo y de información) y la ampliación de la metodología de identificación, cuantificación y gestión de riesgos a cualquier sistema de riesgos que aplique a Colpensiones.

En el marco de la ejecución de las estrategias que responden al cumplimiento del objetivo estratégico “Implementar las mejores prácticas de gestión, con enfoque en procesos y riesgos para responder a los cambios en el entorno y a las expectativas de las partes interesadas”, y dada la planeación realizada por la Vicepresidencia de Seguridad y Riesgos Empresariales para el 2021, se obtuvieron los siguientes resultados con el fin de fortalecer la gestión de riesgos a nivel estratégico, táctico y operativo en la Entidad.

- Identificación, análisis, valoración y monitoreo de 9 riesgos estratégicos y 9 riesgos emergentes que podrían afectar la consecución de los objetivos estratégicos de la Entidad.
- Identificación, análisis, valoración y monitoreo de 222 riesgos asociados a 22 proyectos.
- Identificación, análisis, valoración y monitoreo de 637 Riesgos para 45 procesos, abarcando las distintas tipologías que se administran.
- Desarrollo de 19 análisis especiales de riesgos a partir de la identificación de los riesgos en sus diferentes niveles de gestión (estratégico, táctico y operativo). Con base en estos análisis se realizaron las recomendaciones pertinentes para la gestión de los riesgos de manera oportuna, y reducir el impacto de una posible materialización.
- Implementación de mecanismos para la administración del riesgo de tercerización, y revisión a los ambientes de gestión de riesgos y de control de 19 terceros clasificados como críticos.
- Desarrollo de nuevas metodologías para fortalecer la construcción de los indicadores y demás mecanismos que se utilizan para monitorear el riesgo de liquidez en la compañía y en los diferentes portafolios que administra.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- Fortalecimiento del marco metodológico de estimación de cupos y de identificación de fiduciarias elegibles para participar en los procesos de selección.
- Fortalecimiento del marco metodológico, tecnológico y analítico para la prevención del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, a partir de las definiciones e implementación del SARLAFT 4.0.
- Fortalecimiento del Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio a través de la definición e implementación de metodología para la ejecución de pruebas en el marco de la ISO22398.
- Definición e Inicio de la estrategia de Retorno a Oficinas y Sedes Centrales definida en la Entidad y bajo la modalidad de alternancia.
- Definición e implementación de la estrategia de continuidad asociada al trabajo en casa, con base en los lineamientos definidos por la ley y la generación de lineamientos en el marco de la Pandemia a través de los protocolos asociados a Trabajo en Casa, Uso de Oficinas y Alternancia
- Avance en estudio de factibilidad de “teletrabajo”, con el objeto de ser presentado a la Alta Gerencia para su definición e implementación en la Entidad.
- Fortalecimiento del sistema de seguridad de la información y ciberseguridad a partir del marco de la norma ISO 27001
- Implementación del proyecto PETI para la gestión de accesos e identidades.
- Fortalecer los mecanismos disponibles para la respuesta a incidentes
- Integración con Isotools de la información relacionada con la identificación y administración de los activos de información
- Migración del modelo de protección de datos personales a uno basado en riesgos

a. Sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo – SARLAFT:

Durante el año 2021 se dio continuidad al fortalecimiento del marco metodológico, tecnológico y analítico para la prevención del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, destacando las siguientes gestiones que contribuyen al mejoramiento en la identificación de riesgos en los procesos vulnerables, así como en la identificación de señales de alerta, operaciones inusuales y criterios objetivos para la determinación de operaciones sospechosas:

- A partir de la inclusión de las excepciones propuestas por Colpensiones en la modificación de las reglas relativas al SARLAFT por parte de la Superintendencia Financiera, mediante Circular N° 027 de 2020, se llevaron a cabo las siguientes actividades:

Implementación SARLAFT 4.0 Modificación de Circular Básica Jurídica Parte I, Título IV, Capítulo IV de la Superintendencia Financiera:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Conforme lo indica la CE 27 de 2020, se incluyó dentro de la matriz, la relación existente entre los riesgos identificados y cada uno de los segmentos de los factores de riesgo en los que se podrían materializar los mismos

De igual forma, se definieron los indicadores que permitan efectuar permanente seguimiento al perfil de riesgo de LA/FT de la entidad.

- Finalización ajustes en producción, plan de trabajo cruce automático de bases internas frente a listas restrictivas: En conjunto con la Gerencia de tecnologías de la información, culminaron de forma satisfactoria los ajustes correspondientes a fin de dar cumplimiento al plan de trabajo definido de cara a la SFC, correspondiente al cruce automático de nuestras bases misionales contra las listas restrictivas; se avanza en la inclusión de la información de aquellos procesos que manejan bases de datos internas (Gestión Contractual, Terceros Contribuyentes BEPS, Dirección del Desarrollo del Talento Humano).
- Publicación Certificación cumplimiento políticas SARLAFT página WEB de Colpensiones: En conjunto con la Oficina Asesora de Asuntos Legales, se llevó a cabo la publicación del certificado sobre políticas de conocimiento de cliente y mecanismos de control de lavado de activos y financiación del terrorismo por parte de la entidad. Lo anterior, teniendo en cuenta que al ser Colpensiones emisor de valores, debe dar cumplimiento al párrafo tercero de la Circular Única de la Bolsa de Valores de Colombia S.A (BVC).
- En cuanto a la gestión de las señales de alerta, un total de 30 fueron analizadas, de las cuales, 25 se generaron por registro positivo en la lista de responsables fiscales de la Contraloría General de la República, 2 por registro positivo en la lista OFAC, 2 se configuraron como señal de alerta humana (aquellas que son remitidas por parte de los procesos) y la restante, por registro positivo en la lista INFOLAFT. 4 operaciones determinadas como sospechosas, reportadas a la Unidad de Información y Análisis Financiero –UIAF–.
- En conjunto con la Gerencia de Talento humano y Relaciones Laborales, se llevaron a cabo las gestiones necesarias, a fin de concretar el plan de trabajo definido de cara a la inclusión de los servidores públicos de Colpensiones que sean considerados como Persona Expuesta Políticamente (PEP) ante el SIGEP.

b. Sistema de administración de riesgo operativo

Dentro del concepto de ejecución y administración de procesos, se contemplan principalmente las siguientes casuísticas: Prescripción de Cuotas Partes Pensionales por cobrar del asegurador del Régimen de Prima Media, Erogación de Servidores Públicos Activos que corresponde a Pensiones de vejez de

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

servidores públicos que fueron incluidos en nómina de pensionados sin acreditar su retiro del servicio; y Mayor Valor Girado Mesadas Pensionales corresponde a eventos de riesgo materializados que se originan con ocasión de los factores de riesgo tecnológicos, de ejecución de proceso y de recurso humano. Con respecto a Fraude, se registran los eventos asociados a la acción u omisión intencional realizada con el fin de obtener un provecho económico ilícito, en detrimento de los intereses de la entidad o de un tercero; lo anterior, desde el punto de vista interno y externo.

A la fecha los procesos originadores de los riesgos contabilizados, principalmente, corresponden a Gestión de Cartera, Gestión de la Determinación del Derecho, Gestión de la Medicina Laboral, Gestión de la Historia Laboral y Gestión de la Nómina de Pensionados.

El incremento en el registro de eventos en el 2021 corresponde a la revelación de los casos de cuotas partes pensionales. En este sentido, se han implementado acciones para la depuración de registros de deuda para los casos de reconocimiento Colpensiones y Reconocimiento ISS, y fortalecimiento de la capacidad operativa, tecnológica y de procesos.

Adicionalmente, la Entidad continúa trabajando en el fortalecimiento del ambiente de control en los distintos procesos con el fin de mitigar los riesgos que afecten el cumplimiento de sus objetivos.

NOTA 39. GOBIERNO CORPORATIVO

a. Junta Directiva y Alta Gerencia

Los miembros de la Junta Directiva y la Alta Dirección de COLPENSIONES conocen la responsabilidad que implica la administración de los riesgos, los cuales son un referente para: la revisión y actualización del marco estratégico de la empresa, y la toma de decisiones. A su vez, es la Junta Directiva quien aprueba los lineamientos, metodologías para la evaluación y tratamiento del riesgo, así como la declaración del apetito de riesgo de la Entidad. En el marco de la gestión integral de riesgos, a los miembros de la Junta Directiva y Alta Gerencia se les presenta la información relevante de la gestión realizada durante el periodo objeto de reporte, contando con informes trimestrales a los Comités Integral de Riesgos, Comité de Riesgo de inversiones, Comité de Auditoría y Junta Directiva, y mensualmente se presenta la información relevante objeto de conocimiento de dichos miembros en el periodo, de tal suerte, que el componente de riesgos soporte la toma de decisiones.

b. Políticas y División de Funciones

En Colpensiones la adopción de las políticas para la gestión integral de riesgos, inicia desde la Junta Directiva, a través de la cual se define el marco de gestión, los niveles de apetito de riesgos y su estructura.

Página 166 de 169

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Las responsabilidades en la gestión integral de riesgos en Colpensiones, se establecen bajo el concepto de las tres líneas de defensa así:

- **Primera Línea de Defensa:** La primera línea de defensa está conformada por las vicepresidencias misionales y de apoyo, las cuales son las áreas originadoras y propietarias de los riesgos y las primeras llamadas a definir y tomar decisiones en cómo gestionarlos. Estas vicepresidencias son responsables de la implementación de acciones correctivas para hacer frente a deficiencias de proceso y control. Son las áreas responsables de mantener un control interno efectivo y de ejecutar actividades de control sobre los riesgos de manera permanente. Esta línea de defensa es la encargada de identificar, evaluar, controlar y tratar los riesgos a los que se ven expuestos en el desarrollo de sus funciones.
- **Segunda Línea de Defensa:** Función a cargo de la Vicepresidencia de Seguridad y Riesgos Empresariales, área especializada en las metodologías de identificación, estimación, administración y control de los riesgos. Su función se concentra principalmente en los siguientes aspectos:
 - Orienta a las instancias de dirección en el marco más adecuado para la gestión de riesgos (políticas, alcance, principios, apetito de riesgo, gobierno corporativo y estructura organizacional).
 - El diseño de herramientas y procedimientos efectivos a ser empleados por la primera línea de defensa para gestionar adecuadamente los riesgos a los que se ven expuestos.
 - Acompaña a la primera línea de defensa en el diseño de controles para la gestión de riesgos y problemas, aportando su visión independiente.
 - Realiza seguimiento y supervisión a la adecuada implementación de dichas prácticas por parte de los propietarios de los riesgos.
 - Alerta a la primera línea de defensa sobre asuntos emergentes y/o, aspectos que eleven su perfil de riesgo.
 - Monitorea la adecuación y efectividad del control interno, la exactitud e integridad de la información, y la remediación oportuna de deficiencias.
 - Apoya a los propietarios del riesgo en la definición del objetivo de exposición al riesgo.
 - Define estrategias de comunicación y divulgación adecuadas de información relacionada con riesgos a toda la organización.
 - Proporciona guía y entrenamiento sobre las herramientas y procedimientos empleados para la gestión del riesgo.
- **Tercera Línea de Defensa:** Rol desempeñado por la Oficina de Control Interno. La tercera línea de defensa tiene como principal función, verificar de manera independiente a la primera y segunda línea de defensa, la adecuada gestión de riesgos dentro de la entidad.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Las políticas generales de gestión integral de riesgos, principios y responsabilidades están contempladas en el Manual del Sistema Integral de Administración de Riesgos, el cual fue actualizado y aprobado por la Junta Directiva en el 2021, siendo comunicadas y reforzadas desde la Vicepresidencia de Seguridad y Riesgos Empresariales, dichas políticas se integran a las diferentes actividades desarrolladas en Colpensiones desde el punto de la estrategia y la operación de la organización.

c. Infraestructura Tecnológica

Las herramientas tecnológicas utilizadas por la institución en cada una de sus áreas de control y gestión de riesgos permiten que la información sea de fácil acceso, consulta y seguimiento, estas herramientas están diseñadas y en permanente mejoramiento teniendo en cuenta el alcance y objetivo de las operaciones.

d. Metodologías para la Medición de Riesgos

La medición de los riesgos se realiza mediante la metodología establecida y divulgada por la Vicepresidencia de Seguridad y Riesgos Empresariales, a través del Manual del Sistema Integral de Administración de Riesgos; dicha metodología permite identificar riesgos asociados a las diferentes tipologías tales como: operacional, fraude y corrupción, seguridad de la información y ciberseguridad, continuidad del negocio, riesgos financieros, cumplimiento y de lavado de activos y financiación del terrorismo.

e. Estructura organizacional

La Junta Directiva provee los recursos para implementar y mantener en funcionamiento, de forma efectiva y eficiente una estructura organizacional para administrar integralmente los riesgos, asegurando la disponibilidad de los recursos para el correcto funcionamiento del sistema integral.

Colpensiones tiene como principio la separación organizacional y funcional de los procesos de negociación (front office), identificación, monitoreo, control y administración de los riesgos (middle office) y cumplimiento y registro contable de las operaciones (back office). La función de la administración de riesgos es realizada a través de la Vicepresidencia de Seguridad y Riesgos Empresariales de forma independiente y autónoma de las áreas de front, back office y de los órganos de control.

f. Recurso Humano

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE VEJEZ
(Cifras expresadas en pesos)

La selección y vinculación del personal de Colpensiones es realizada por la Vicepresidencia de Gestión Corporativa mediante procesos públicos, a partir del cumplimiento de los perfiles definidos para cada uno de los cargos de la entidad.

Por tanto, las personas seleccionadas son competentes para la realización de las actividades, ya que cuentan con los niveles de educación, formación, experiencia y habilidades requeridas.

Adicionalmente, la Vicepresidencia de Gestión Corporativa lleva a cabo de manera periódica programas de inducción, los cuales se complementan con los planes de capacitación y entrenamiento en el cargo, para mantener y fortalecer la competencia personal.

g. Verificación de Operaciones

Colpensiones terceriza su operación de inversiones y gestión de portafolio con un Administrador Fiduciario vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia. La Gerencia de Riesgos y Seguridad de la Información realiza un monitoreo diario a la gestión realizada por la Fiduciaria, con el objetivo de realizar seguimiento al cumplimiento de las políticas de inversión, reportando a las distintas dependencias involucradas en el manejo de las inversiones al interior de Colpensiones, aspectos como: la valoración y contabilización del portafolio, la rentabilidad acumulada, el control a las condiciones de negociación en las compras y ventas de títulos, el cálculo del Valor en Riesgo y el control a los límites de riesgo de mercado.

Así mismo, dentro del marco de Gobierno Corporativo, se han establecido diferentes instancias de decisión y monitoreo a la Gestión de Inversiones como los son el Comité de Riesgos de Inversiones, el Comité Fiduciario y el Comité de Inversiones y Riesgos Financieros de la Junta Directiva, en donde se discute y se expone el seguimiento a las inversiones y el cumplimiento de los lineamientos a las políticas de manera periódica. Sumado a ello, se cuenta con la gestión independiente que realizan las áreas de Control Interno y Revisoría Fiscal, las cuales incorporan dentro de sus planes anuales de trabajo la revisión al Proceso de Gestión de Inversiones.

h. Auditoria

En el marco de la evaluación independiente realizada por la Oficina de Control Interno, se realizan las auditorías conforme al Plan Anual de Evaluación establecido por Colpensiones, informando a cada interesado e involucrado las conclusiones obtenidas de la evaluación del sistema integral de administración de riesgos, como resultado de esto se generan los planes de mejoramiento a las recomendaciones u observaciones, objeto de seguimiento por la Oficina de Control Interno.

**ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES -
COLPENSIONES**

FONDO DE INVALIDEZ

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE
DICIEMBRE DE 2021**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Contenido

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE.....	5
1.1. Identificación de funciones	5
1.1.1. Denominación	5
1.1.2. Naturaleza Jurídica	5
1.1.3. Supervisión y Vigilancia.....	5
1.1.4. Aspectos Tributarios	6
1.1.5. Órganos superiores de dirección y administración	6
1.1.7. Domicilio y dirección:.....	7
1.1.8. Puntos de Atención Colpensiones - PAC:.....	7
1.1.9. Funciones de cometido estatal	8
1.1.10. Planta de Personal:.....	9
1.1.11. Régimen salarial y prestacional:.....	10
1.2. Declaración de cumplimiento del marco normativo y limitaciones	11
1.2.1. Cumplimiento del marco normativo	11
1.2.2. Limitaciones y/o deficiencias de tipo operativo o administrativo que inciden en el normal desarrollo del proceso contable y/o afectan la consistencia y razonabilidad de las cifras	12
1.2.2.1. De orden operativo.....	12
1.2.2.2. De orden contable	13
1.2.2.2.1. Cuentas bajo la denominación otros	13
1.2.2.2.2. Sostenibilidad del Sistema de Contabilidad Pública en Colpensiones.....	14
1.2.2.2.3. Conciliación saldos transferidos por el ISS a 28 de septiembre de 2012	15
1.2.2.2.4. Depuración y ajuste de cifras.....	16
a. Liquidaciones de crédito	16
b. Depuración de saldos transferidos por el ISS Liquidado a 31 de marzo	16
c. Reintegros de mesadas pensionales	20
1.3. Base normativa y período cubierto.....	21

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

1.4.	Forma de Organización y/o Cobertura	22
1.4.1.	Agregación o consolidación de información	22
1.4.2.	Estructura Subproceso de Gestión Contable	23
1.4.3.	Línea de Supervisión Subproceso de Gestión Contable	23
	NOTA 2. BASES DE MEDICION Y PRESENTACION UTILIZADAS.....	23
2.1.	Bases de medición	23
2.2.	Moneda funcional y de presentación, redondeo y materialidad	24
2.3.	Tratamiento de la moneda extranjera	24
2.4.	Hechos ocurridos después del período contable	24
2.5.	Otros aspectos	24
	NOTA 3. JUICIOS, ESTIMACIONES, RIESGOS Y CORRECCION DE ERRORES CONTABLES ...	25
3.1.	Juicios.....	25
3.2.	Estimaciones y supuestos	25
3.2.1.	Cálculo Actuarial	26
3.2.1.1.	Valor del Cálculo actuarial a 31 de diciembre de 2021 de Pensionados	26
	Nota Técnica del Cálculo del Valor Presente Actuarial del RPM	27
a.	Valor Presente Actuarial	28
b.	Parámetros Técnicos	28
c.	Consideraciones Técnicas	28
d.	Grupos de Pensionados	29
e.	Definiciones Básicas.....	29
f.	Fórmulas para Cálculo de Reservas a Final de Año	34
g.	Fórmulas para Cálculo de Reservas a más de 10 años	35
h.	Fórmulas para Cálculo de Reservas a 10 años o menos	36
i.	Procedimiento Validación de Información.....	36
3.2.1.2.	Valor del Cálculo Actuarial a 31 de diciembre de 2021, Cuotas partes por pagar	37
3.2.2.	Cálculo deterioro de Cuentas por Cobrar	37
3.2.2.1.	Metodología.....	38
3.2.3.	Provisión de Litigios y Demandas.....	44

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

3.2.4. Actualización procesos a favor	50
3.3. Correcciones contables.....	51
3.5. Aspectos generales contables derivados de la emergencia del COVID-19.....	51
NOTA 4. RESUMEN DE POLITICAS CONTABLES.....	60
NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	67
5.1. Depósitos en instituciones financieras	69
NOTA 7. CUENTAS POR COBRAR	69
7.14. Recursos de los fondos de pensiones administrados por Colpensiones	70
7.21. Otras cuentas por cobrar.....	75
7.24. Cuentas por cobrar vencidas no deterioradas	76
NOTA 16. OTROS DERECHOS Y GARANTIAS.....	77
NOTA 21. CUENTAS POR PAGAR.....	79
21.1.16. Obligaciones de los fondos de pensiones administrados por Colpensiones.....	79
NOTA 23. PROVISIONES.....	81
23.1. Litigios y demandas.....	82
NOTA 25. ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	84
25.1. Activos contingentes.....	84
25.1.1. Revelaciones generales de activos contingentes	84
25.2. Pasivos contingentes	86
25.2.1. Revelaciones generales de pasivos contingentes.....	86
25.2.2. Revelaciones asociadas con los fondos de reservas de pensiones.....	88
NOTA 26. CUENTAS DE ORDEN	89
26.1. Cuentas de orden deudoras	89
26.2. Cuentas de orden acreedoras.....	90
NOTA 27. PATRIMONIO	91
NOTA 28. INGRESOS	93
28.2. Ingresos de transacciones con contraprestación	93
NOTA 29. GASTOS.....	93
29.2. Deterioro, depreciaciones, amortizaciones y provisiones.....	94

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

29.2.1.	Deterioro – Activos financieros y no financieros.....	94
29.7.	Otros gastos	95
	NOTA 33. ADMINISTRACION DE RECURSOS DE SEGURIDAD SOCIAL EN PENSIONES (Fondos de Colpensiones)	95
	NOTA 37. REVELACIONES SOBRE EL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	98
	NOTA 38. SISTEMA INTEGRAL DE AMINISTRACION DE RIESGOS	99
a.	Sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo – SARLAFT:	100
b.	Sistema de administración de riesgo operativo	101
	NOTA 39. GOBIERNO CORPORATIVO	102
a.	Junta Directiva y Alta Gerencia.....	102
b.	Políticas y División de Funciones.....	102
c.	Infraestructura Tecnológica	104
d.	Metodologías para la Medición de Riesgos.....	104
e.	Estructura organizacional	104
f.	Recurso Humano	104
g.	Verificación de Operaciones	105
h.	Auditoria	105

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE

1.1. Identificación de funciones

1.1.1. Denominación

Administradora Colombiana de Pensiones – COLPENSIONES

1.1.2. Naturaleza Jurídica

La Ley 1151 de 2007 “Por la cual se expide el Plan Nacional de Desarrollo 2006-2010”, en su artículo 155 creó la Administradora Colombiana de Pensiones -Colpensiones, como una Empresa Industrial y Comercial del Estado del orden nacional, con personería jurídica, autonomía administrativa y patrimonio independiente, vinculada al Ministerio de la Protección Social.

Mediante Decreto 4121 de 2011, se cambia la naturaleza jurídica de la entidad pasando de Empresa Industrial y Comercial del Estado, al de Empresa Industrial y Comercial del Estado organizada como entidad financiera de carácter especial, vinculada al Ministerio de Trabajo.

Las operaciones de la Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones, se rigen por lo estipulado en el Decreto 4121 de 2011, el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y sus modificatorios.

1.1.3. Supervisión y Vigilancia

De acuerdo con lo establecido en el artículo 3ª del Decreto 4121 de 2011, la supervisión y vigilancia estará a cargo de la Superintendencia Financiera de Colombia, quien en cumplimiento de sus objetivos legales propenderá para que Colpensiones cumpla con las funciones establecidas en la normatividad vigente.

Con la vigilancia y control de la Superintendencia Financiera de Colombia se contribuye a que el servicio y los derechos de los afiliados, pensionados, ahorradores y beneficiarios de Colpensiones sean otorgados bajo criterios de seguridad, transparencia y eficiencia sin afectar sus derechos.

En cuanto a la operación financiera y contable, Colpensiones se rige por lo estipulado por la Contaduría General de la Nación como ente regulador de la contabilidad pública y por la reglamentación e instrucciones impartidas por la Superintendencia Financiera de Colombia como ente de vigilancia y control.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

1.1.4. Aspectos Tributarios

Colpensiones se encuentra identificada con el Número de Identificación Tributaria - NIT 900.336.004-7, conforme a la inscripción del Registro Único Tributario. La clasificación de su actividad económica principal corresponde al código CIIU 8430 – Actividades de planes de seguridad social de afiliación obligatoria.

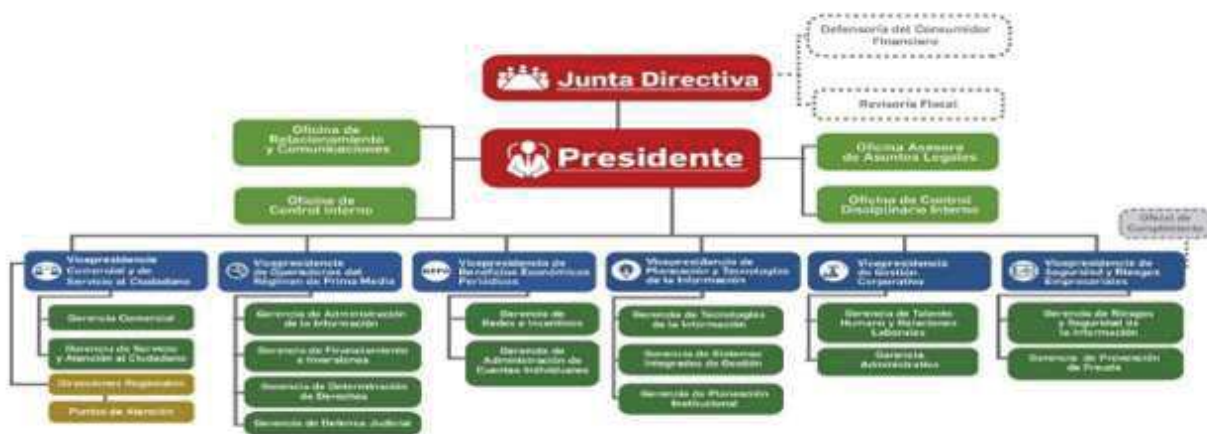
Para efectos tributarios, la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN, mediante Resolución N° 9061 del 10 de diciembre de 2020, calificó a Colpensiones como Gran Contribuyente por los años fiscales 2021 y 2022.

1.1.5. Órganos superiores de dirección y administración

Conforme con los Estatutos Internos de Colpensiones, los órganos de dirección y administración de la entidad son la Junta Directiva y el Presidente respectivamente. La Junta Directiva de Colpensiones está integrada por un (1) representante del Ministro del Trabajo, un (1) representante del Ministro de Hacienda y Crédito Público y tres (3) representantes del Presidente de la República, y tiene como una de sus funciones nombrar al Presidente de la empresa de conformidad con las normas legales vigentes, quien tomará posesión del cargo ante el Presidente de la República.

La elección del Presidente de la Junta Directiva de Colpensiones es por un periodo de un (1) año, mediante Acuerdo 009 de 2021 se nombró la nueva presidenta para el periodo del 31 de octubre de 2021 al 31 de octubre de 2022.

La estructura organizacional de la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones aprobada por Decreto 309 de 2017 y adoptada mediante el Acuerdo 131 de 2018 para el cumplimiento del objeto la empresa, es la siguiente:



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

1.1.6. Adscripción o vinculación

La Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones, es una Empresa Industrial y Comercial del Estado organizada como entidad financiera de carácter especial, vinculada al Ministerio de Trabajo acorde con lo indicado en el artículo 1° del Decreto 4121 de 2011.

1.1.7. Domicilio y dirección:

La Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, tiene por domicilio principal la ciudad de Bogotá D.C., en la dirección CR 9 59 43 LC 4 ED URBAN ESSENCE, y podrá adelantar actividades en desarrollo de su objeto en todo el territorio nacional, conforme lo establecido en el artículo 5° del Acuerdo 106 de 2017 – Estatutos Internos de Colpensiones.

1.1.8. Puntos de Atención Colpensiones - PAC:

Mediante Resolución Interna 121 de 2018 se crean, suprimen y recategorizan unos Puntos de Atención, modificando la estructura organizacional del nivel regional de Colpensiones, entre otros aspectos, por la volumetría de trámites que periódicamente se atienden en los Puntos de Atención y con el propósito de implementar el esquema de regionalización de la operación. A su vez, mediante Resolución Interna 037 de junio de 2021, se modifica la estructura organizacional del nivel regional de la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones y se dictan otras disposiciones.

De acuerdo con la información remitida por la Dirección de Atención y Servicio - Gerencia de Servicio y Atención al Ciudadano, los Puntos de Atención con los que cuenta Colpensiones son:

No.	PUNTOS DE ATENCIÓN
61	PAC
8	REGIONALES
16	PUNTO DE ATENCION ESPECIAL - PAE
85	TOTAL

Debido a que personas ajenas a la expresión pacífica y democrática de las ideas causaron daños en los Puntos de Atención al Cliente de Colpensiones, fue necesario suspender los servicios, con el fin de preservar la integridad de los ciudadanos, usuarios, grupos de interés colaboradores de la entidad que asisten a dichos puntos, y el patrimonio de Colpensiones. Esta situación se dio en las Oficinas o Puntos de Atención de Colpensiones ubicados en las ciudades de Ibagué, Buenaventura y Soacha, lo anterior de acuerdo con el artículo 1° de la Resolución 016 de 2021 " Por la cual se ordena una suspensión de términos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

administrativos las Oficinas o Puntos de Atención Colpensiones ubicados en las ciudades de Ibagué, Buenaventura y Soacha el día 29 de abril de 2021".

1.1.9. Funciones de cometido estatal

La Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, hace parte del Sistema General de Pensiones y tiene por objeto la administración estatal del Régimen de Prima Media con Prestación Definida, las prestaciones especiales que las normas legales le asignen, y la administración del Sistema de Ahorro de Beneficios Económicos Periódicos de que trata el Acto Legislativo 01 de 2005, en los términos que determine la Constitución y la ley, en su calidad de entidad financiera de carácter especial.

De acuerdo con el Decreto 309 de 2017 mediante el cual se modifica la estructura de la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones y deroga los Decretos 4936 de 2011 y 2727 de 2013, en su artículo 5°, establece las siguientes funciones para el desarrollo de su objeto social:

1. Administrar el régimen solidario de prima media con prestación definida del Sistema General de Seguridad Social en pensiones.
2. Determinar los derechos pensionales y prestaciones económicas en favor de los afiliados al Régimen de Prima Media con Prestación Definida de competencia de la Empresa.
3. Determinar los derechos pensionales y prestaciones económicas relacionadas con el Régimen de Prima Media con Prestación Definida, que se causen con posterioridad a que se haya ordenado la liquidación de las anteriores administradoras del régimen de prima media o se defina el cese de actividades como administradora, siempre y cuando, para el momento de la liquidación o cesación de actividades, los afiliados o quienes estuvieron afiliados no hayan cumplido los requisitos de tiempo de servicio y de edad exigidos por las normas legales o que, para el momento de la liquidación o cesación de actividades, el servidor público tenga cumplida la edad necesaria, pero no el tiempo de servicio.
4. Administrar los Beneficios Económicos Periódicos en los términos que establezcan las normas legales y los reglamentos.
5. Adelantar la afiliación al régimen de prima media y la vinculación al programa de servicio social complementario BEPS, de nuevas personas, así como la administración y fidelización de quienes ya se encuentran afiliados o vinculados.
6. Administrar, en forma separada de su patrimonio, los recursos correspondientes al régimen de prima media con prestación definida, de conformidad con la ley.
7. Administrar, en forma separada de su patrimonio, el portafolio de inversiones, ahorros y pagos del Sistema de Ahorros de Beneficios Económicos Periódicos, así como los incentivos otorgados por el Gobierno Nacional para el fomento de esta clase de ahorro a cargo de COLPENSIONES.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

8. Adelantar la gestión de recursos de los regímenes que administre y de los recursos propios de la Empresa, determinar los ingresos, gestionar el recaudo y cobro, incluyendo cobro coactivo, y administrar las reservas e inversiones.
9. Gestionar la historia laboral y pensional, las cuentas individuales de los vinculados, los registros de novedades y la consistencia de la información.
10. Gestionar el manejo, administración, control, custodia y conservación de los expedientes pensionales, en los términos previstos en las normas vigentes.
11. Determinar, reconocer y notificar los beneficios y prestaciones legales a su cargo, previas las correspondientes calificaciones y valoraciones.
12. Administrar la nómina de quienes se les reconozcan beneficios y prestaciones, gestionar las novedades, liquidar, verificar y pagar los correspondientes beneficios y prestaciones.
13. Evaluar, tramitar y gestionar las solicitudes de traslado de los afiliados del régimen de prima media con prestación definida del orden nacional y de los afiliados de otros regímenes.
14. Gestionar las conmutaciones pensionales de acuerdo con lo dispuesto en la normativa vigente.
15. Elaborar y mantener actualizados los cálculos actuariales con el fin de cuantificar el pasivo pensional de las mesadas actuales, futuras, conmutaciones pensionales, bonos, cuotas partes y realizar los demás cálculos que sean necesarios de conformidad con las normas legales.
16. Revisar el reconocimiento de sumas periódicas a cargo de los fondos públicos que administra, en los términos establecidos en las normas.
17. Evaluar formular y desarrollar estrategias jurídicas unificadas para la defensa judicial de la Empresa y de los intereses del Estado en relación con las prestaciones que por Ley deba administrar la Empresa.
18. Realizar, operaciones de recaudo, pago y transferencias de los recursos que deba administrar. Para este efecto, podrá hacerlo directamente o por medio de terceros, asociándose, celebrando acuerdos de colaboración empresarial, efectuando convenios o contratando con instituciones financieras o sociedades que presten servicios de administración de redes de bajo valor.
19. Diseñar y adoptar estrategias para el otorgamiento de servicios adicionales o complementarios, para uso y disfrute de sus afiliados, ahorradores, pensionados y beneficiarios, tales como servicios de pago y transacciones virtuales o tarjetas monederos, para lo cual podrá, entre otros, celebrar convenios con entidades públicas, privadas incluyendo cajas de compensación.
20. Las demás que sean propias de su naturaleza, que deba cumplir por asignación legal.

1.1.10. Planta de Personal:

Mediante Decreto 310 de 2017 se modifica la planta de personal de la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, fijando el número tanto de empleados públicos como de trabajadores oficiales así:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Empleados públicos	
Denominación	Número de cargos
Presidente	1
Jefe de Oficina de Control Interno	1
Director de Cartera	1
Total	3

Trabajadores oficiales	
Denominación	Número de cargos
Gestión RPM – funcionarios activos	2.297
Gestión RPM – vacantes	97
Gestión BEPS – funcionarios activos	93
Gestión BEPS – vacantes	4
Total	2.491

Para dar aplicación a lo establecido en el artículo 2° del Decreto 310 de 2017, mediante Acuerdo 134 de 2018 se modifica la planta de personal de Colpensiones derogando el Acuerdo 109 de 2017. A su vez, se establece que la distribución de los cargos se hará mediante acto administrativo suscrito por el Presidente de la entidad, teniendo en cuenta la estructura organizacional, necesidades del servicio y los planes y programas de la empresa.

Las funciones y competencias laborales de los empleados y trabajadores de Colpensiones se encuentran contenidas en la siguiente normatividad interna:

- Resolución 017 de 2020: Manual específico de Funciones y Competencias Laborales de los cargos de Empleados Públicos de la Planta de Personal de Colpensiones.
- Resolución 122 de 2018: Manual Específico de Funciones y de Competencias Laborales de la Planta de Personal de Trabajadores Oficiales.

1.1.11. Régimen salarial y prestacional:

El Decreto 311 de 2017 modificó el régimen salarial y prestacional de los empleados públicos de Colpensiones, en cuanto a la nomenclatura y clasificación de los empleos en la entidad las cuales se determinan por nivel jerárquico, denominación del empleo y el grado de remuneración.

En cuanto a la escala salarial para empleados públicos, el Decreto 961 de 2021 “Por el cual se fijan las remuneraciones de los empleos que sean desempeñados por empleados públicos de la Rama Ejecutiva, Corporaciones Autónomas Regionales y de Desarrollo Sostenible, y se dictan otras disposiciones.”, en su

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

capítulo IV artículo 51° establece la escala de asignación básica para las distintas denominaciones de Empleados Públicos de la Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones.

De otra parte, en Decreto 961 de 2021 emitido por el Departamento Administrativo de la Función Pública en el capítulo IV REMUNERACIÓN ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES artículo 52 establece el Régimen salarial y prestacional. “El régimen de prima técnica, viáticos, bonificación de dirección y demás disposiciones en materia salarial y prestacional aplicables a los empleos públicos de Colpensiones será el establecido en el Decreto 4937 de 2011 y demás normas que lo sustituyan, adicionen o modifiquen”.

Para los trabajadores oficiales de Colpensiones, el Acuerdo 110 de 2017 modificó el régimen salarial en cuanto al sistema de nomenclatura, clasificación y remuneración de los cargos de trabajadores oficiales que desempeñan las distintas categorías de cargos en Colpensiones.

1.2. Declaración de cumplimiento del marco normativo y limitaciones

1.2.1. Cumplimiento del marco normativo

En desarrollo del proceso de modernización de la regulación contable, la Contaduría General de la Nación – CGN, dentro del marco de convergencia hacia estándares internacionales de información financiera, expidió la Resolución 533 de 2015 y sus modificatorias, con el fin que las entidades de gobierno adoptaran indirectamente las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP), con el propósito de avanzar en materia de rendición de cuentas, transparencia y comparabilidad, fijando criterios comunes y uniformes a nivel nacional.

En este sentido, la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones prepara a partir del 1° de enero de 2018 su información financiera dando aplicación al nuevo Marco Normativo para Entidades de Gobierno de la Contaduría General de la Nación, siendo la vigencia 2018 el primer periodo de aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP).

De acuerdo con instrucciones de la Contaduría General de la Nación- CGN, se encuentran actualizadas de las políticas contables acorde con la Resolución 425 de 2019 y su anexo.

A su vez, y conforme con la instrucción impartida por la Superintendencia Financiera de Colombia en comunicación 2017106013-007-000, la Administradora Colombiana de Pensiones y los fondos a cargo, utilizan a nivel de registro el Catálogo General de Cuentas expedido por la Contaduría General de la Nación, que para efectos de la transmisión a la Superintendencia Financiera de Colombia homologa a nivel del catálogo único de información financiera –CUIF con fines de supervisión.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

1.2.2. Limitaciones y/o deficiencias de tipo operativo o administrativo que inciden en el normal desarrollo del proceso contable y/o afectan la consistencia y razonabilidad de las cifras

1.2.2.1. De orden operativo

Aplicación de doble normatividad: Colpensiones de conformidad con lo dispuesto en la Ley 100 de 23 de diciembre de 1993, artículo 13, literal k., como Administradora del Régimen de Prima Media con Prestación Definida, está bajo la supervisión y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia acorde a lo establecido en artículo 3 del Decreto 4121 de 2011.

Conforme con la instrucción impartida por la Superintendencia Financiera de Colombia en comunicación 2017106013-007-000, la Administradora Colombiana de Pensiones y los fondos a su cargo utilizan a nivel de registro el Catálogo General de Cuentas expedido por la Contaduría General de la Nación, y para efectos de la transmisión a la Superintendencia Financiera de Colombia homologa a nivel del catálogo único de información financiera –CUIF con fines de supervisión, cuya correlación y efectos en las cuentas se presenta a continuación con corte al 31 de diciembre de 2021:

SALDOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2021				
Valores en pesos				
CUENTAS CORRELATIVAS	CONTADURIA	SUPERFINANCIERA	EFFECTO	PRINCIPAL RAZÓN
ACTIVO	229.460.956.326	229.460.956.326	0	
PASIVO	55.064.811.569	55.064.811.569	0	
PATRIMONIO	174.396.144.757	174.396.144.757	0	
INGRESOS	1.097.532.983	1.097.532.983	0	
GASTOS	3.378.125.062	3.378.125.062	0	
RESULTADO DEL EJERCICIO	(2.280.592.079)	(2.280.592.079)	0	
ACTIVOS CONTINGENTES	22.828.079.120.424	22.828.079.120.424	0	
DEUDORAS DE CONTROL	4.766.211.040	8.916.737.104.131	(8.911.970.893.091)	En esquema Superfinanciera se contabiliza el valor mensual recibido de la nación para el pago de la nómina de pensionados, en esquema Contaduría no se registra
PASIVOS CONTINGENTES	23.086.868.419.107	126.354.184.328	22.960.514.234.779	En esquema Contaduría el cálculo actuarial y los bonos de reconocimiento de vejez se registran como un pasivo contingente y en esquema

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

SALDOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2021				
Valores en pesos				
CUENTAS CORRELATIVAS	CONTADURIA	SUPERFINANCIERA	EFFECTO	PRINCIPAL RAZÓN
				Superfinanciera en cuentas acreedoras de control
ACREEDORAS DE CONTROL	0	22.786.118.090.022	(22.786.118.090.022)	En esquema Contaduría se registra el cálculo actuarial y la diferencia entre el cálculo actuarial y las reservas para pensión de vejez, como un activo contingente, en esquema Superfinanciera en cuentas de orden acreedoras de control

Fuente: Dirección Financiera

1.2.2.2. De orden contable

1.2.2.2.1. Cuentas bajo la denominación otros

Para el reconocimiento de las diferentes transacciones, hechos y operaciones Colpensiones utiliza el catálogo general de cuentas para entidades de gobierno aprobado mediante Resolución 620 de 2015 y sus modificatorios expedido por la Contaduría General de la Nación y para efectos de la transmisión a la Superintendencia Financiera de Colombia homologa a nivel del catálogo único de información financiera –CUIF con fines de supervisión. Teniendo en cuenta que el catálogo de cuentas en aplicación del nuevo marco normativo no contempla la totalidad de los conceptos es necesario utilizar la cuenta “otros”.

A diciembre 31 de 2021 las cuentas otros presentan los siguientes saldos:

Valores en pesos		
CUENTA	NOMBRE CUENTA	SALDO
138490	Otras cuentas por cobrar (1)	425.375.567
138690	Otras cuentas por cobrar (2)	(342.111.923)
248390	Otras obligaciones de los fondos de (3)	1.141.848.700
270190	Otros litigios y demandas (4)	10.293.078.495
589090	Otros gastos diversos (5)	54.408.646
819090	Otros activos contingentes (6)	53.594.052.567
839090	Otras cuentas deudoras de control	4.766.211.040
891590	Otras cuentas deudoras de control (7)	(58.360.263.607)
912090	Otros litigios y mecanismos alterna (8)	2.288.635.488
919090	Otros pasivos contingentes (9)	33.819.000.000

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

CUENTA	NOMBRE CUENTA	SALDO
991590	Otras cuentas acreedoras de control	(33.819.000.000)

Fuente: Dirección Financiera

1. Otras cuentas por cobrar: Corresponde a recobros de incapacidades mayores a 180 días y gastos bancarios por embargos.
2. Deterioro de otras cuentas por cobrar: Corresponde al registro del deterioro de la cuenta por cobrar por recobro de incapacidades mayores a 180 días.
3. Otras obligaciones: Corresponde a la reclasificación de cuentas por cobrar de saldos negativos de bonos pensionales tipo B a favor del tercero.
4. Otros litigios y demandas: Corresponden a procesos ejecutivos en contra de Colpensiones y el ISS hoy Liquidado.
5. Otros gastos diversos: Corresponde a los rendimientos generados sobre la devolución de aportes a las AFP y al ajuste del registro del costo de la reciprocidad de diciembre de 2020.
6. Otros activos contingentes: Corresponde al registro de cuentas por cobrar por concepto de deuda presunta y deuda real por procesos concursales.
7. Otras cuentas deudoras de control: Debido cobrar, deuda real y deuda presunta
8. Otros litigios y mecanismos alternativos: Corresponde al registro de la pretensión de los procesos ejecutivos en contra de la entidad.
9. Otros pasivos contingentes: Corresponde al registro de cuotas partes por pagar y bonos de reconocimiento de vejez, cifras recibidas del ISS.

1.2.2.2. Sostenibilidad del Sistema de Contabilidad Pública en Colpensiones

Considerando el nuevo marco normativo para entidades de Gobierno, Colpensiones acogiendo los lineamientos establecidos en la Resolución 193 de 2016 de la Contaduría General de la Nación. Emitió la Resolución Interna No. 104 de 2018 por medio de la cual se adoptó el nuevo procedimiento de control interno contable bajo el Marco Normativo para Entidades de Gobierno con el propósito de incorporar los ajustes normativos, actualizando las funciones del Comité Técnico de Sostenibilidad Contable de Colpensiones. Como acción de mejora de la calificación del “Informe de Autoevaluación del Sistema de Control Interno Contable”.

Posteriormente fue emitida la Resolución Interna No. 028 de 2019 mediante la cual se modifica el Comité Técnico de Sostenibilidad Contable incorporando las observaciones de la Oficina de Control Interno de Colpensiones.

El Comité Técnico de Sostenibilidad Contable fue citado en dos (2) ocasiones para la vigencia 2021 con el objetivo de presentarles a los miembros del comité el impacto en la actualización de los procesos judiciales en contra de la entidad al cierre de del mes de septiembre de 2021, retiro de los procesos judiciales en

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

contra de la entidad por pago de sentencias por la nómina de pensionados (Resolución 368 CGN), prescripción cuotas partes pensionales y proposiciones y varios.

La primera reunión del comité se realizó el día 22 de octubre de 2021, con el propósito de informar a los miembros del comité el impacto en los estados financieros por el registro contable de los siguientes temas:

1. Impacto actualización de los procesos judiciales en contra, retiro de los procesos terminados, inclusión de nuevos proceso y reclasificaciones.
2. Retiro de los estados financieros de los procesos judiciales por pago de las sentencias en la Nómina de Pensionados (Resolución 368 CGN).
3. Prescripción de cuotas partes pensionales.
4. Proposiciones y varios se presentó el estado de los reintegros de los retropatronos por parte de la UGPP.
5. De igual forma se presentó en proposiciones y varios el giro de incapacidades realizadas por la AEL SURA por recobros realizados por el ISS hoy Liquidado.

La segunda reunión del comité se realizó el día 21 de enero de 2022, con el propósito de informar a los miembros del comité una vez realizado al cierre del ejercicio el impacto en los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 por el registro contable de los siguientes temas:

1. Impacto actualización de los procesos judiciales en contra, retiro de los procesos terminados, inclusión de nuevos proceso y reclasificaciones.
2. Retiro de los estados financieros de los procesos judiciales por pago de las sentencias en la Nómina de Pensionados (Resolución 368 CGN).
3. Prescripción de cuotas partes pensionales.
4. Aplicación Art. 93 Ley 2063 de 2020
5. Alternativa de gestión de los eventos de riesgos con pérdida económica.

1.2.2.2.3. Conciliación saldos transferidos por el ISS a 28 de septiembre de 2012

Los estados financieros a 28 de septiembre de 2012 de los fondos de pensiones que administraba el ISS hoy Liquidado, fueron entregados a Colpensiones formalmente mediante Acta del 02 de enero de 2013. Los saldos ya habían sido incorporados en el mes de noviembre de 2012 en los estados financieros, dando cumplimiento al Requerimiento No. 2012101761-000-000 de fecha 27 de noviembre de 2012 de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Como resultado de las gestiones realizadas entre el PAR ISS y Colpensiones, de los \$492.675 millones de recursos en cuentas bancarias de los Fondos de Reservas Pensionales administradas por el ISS a 28 de septiembre de 2012, al cierre de la vigencia de 2021 solo está pendiente el traslado de \$32 millones de los cuales le corresponden al fondo de pensiones de vejez \$7 millones que se encuentran en la actualidad

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

inmovilizados, como consecuencia de las medidas cautelares de embargo aplicadas a las mismas, por orden de los despachos Judiciales a nivel nacional.

1.2.2.2.4. Depuración y ajuste de cifras

a. Liquidaciones de crédito

Los procesos judiciales son el conjunto de trámites judiciales que se derivan de las demandas interpuestas ante un juez para que se revisen derechos presuntamente violados por un tercero, así como las pretensiones económicas que, a su juicio, subsanan el perjuicio causado, cuyo resultado es la sentencia del juez, de acuerdo a lo anterior se surte el proceso de Liquidaciones de crédito con base en la información remitida por la Dirección de procesos Judiciales , mediante el cual se realiza la aplicación o reintegro de los depósitos entregados y se reconocen otros rubros de acuerdo al mandamiento de pago, finalizando con el reconocimiento de las prestaciones canceladas con título judicial.

Para la vigencia 2021 en el fondo de reserva pensional de invalidez se realizó la aplicación de 33 liquidaciones de crédito, cuyo impacto en los estados financieros del fondo se explica según el siguiente detalle:

Valores en pesos

DETALLE	VALOR
Embargos Aplicados COLP	(208.623.291)
Embargos Aplicados ISS	(630.420.982)
Aplicado por Sentencias	658.365.335
Gastos Bancarios	26.114
Costas Judiciales	124.725.998
CxC a vejez (1)	55.926.826
TOTAL	0

Fuente: Dirección Financiera

b. Depuración de saldos transferidos por el ISS Liquidado a 31 de marzo

A partir del 31 de marzo de 2015, concluida la liquidación del Instituto de Seguros Sociales, quedaron pendientes por concluir temas relacionados con la conciliación, depuración y entrega de soportes de algunos saldos contables registrados en los estados financieros de los Fondos de Reservas Pensionales de Vejez, invalidez y Sobrevivientes del Régimen de Prima Media con Prestación Definida, que son administrados a partir del 28 de septiembre de 2012 Colpensiones.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Por lo anterior, entre el Patrimonio Autónomo de Remanentes PAR-ISS y Colpensiones, se acordó la celebración de mesas de trabajo de manera periódica, con el fin de dar por terminado el proceso de entrega y depuración de los saldos registrados en los estados financieros al 28 de septiembre de 2012.

Dentro del proceso de depuración contable se analizaron y documentaron cada una de las partidas que conforman el saldo de la cuenta “Depósitos Judiciales Remanentes”, con el fin de determinar el embargo judicial que dio lugar al remanente y la Unidad de Negocio en la cual fue aplicada la medida, con el fin de efectuar el ajuste contable correspondiente.

Es importante mencionar que sobre los remanentes judiciales asociados a pensiones y que corresponden a procesos administrados por Colpensiones dentro del Régimen de Prima Media por los Patrimonios de Invalidez, Vejez y Sobrevivientes, contablemente se registra en el balance general del PARISS la cuenta por pagar a favor de Colpensiones y en Colpensiones se registra la cuenta por cobrar.

Aplicación artículo No. 93 de la ley No. 2063 de 2020

En cumplimiento a lo establecido en el artículo No. 93 de la ley No. 2063 de 2020, que establece: “Con el fin de contribuir al saneamiento financiero del Sistema General de Seguridad Social, los valores registrados en los Estados Financieros por el Instituto de Seguros Sociales liquidado o su Patrimonio Autónomo de Remanentes a favor de Colpensiones y el Fondo de Pasivo Social de Ferrocarriles Nacionales de Colombia, se entenderán pagados con los recursos que la Nación les asigne para la vigencia 2021

Colpensiones y el PARIS continuaron con el proceso de depuración de los saldos de los estados financieros por concepto de remanentes judiciales, teniendo en cuenta lo anterior, el contador del Patrimonio Autónomo de Remanentes - PAR-ISS, remitió auxiliar contable de cuentas por pagar por remanentes a Colpensiones con corte a 31 de octubre de 2021, y se realizó la conciliación con el auxiliar de cuentas por cobrar al Patrimonio Autónomo de Remanentes PAR-ISS de los fondos de Reserva pensional de vejez, invalidez y sobrevivientes administrado por Colpensiones con corte a 31 de octubre de 2021 con el siguiente resultado:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

No.	Concepto registros	PAR ISS		Colpensiones		Diferencia	
		Cantidad	Valor	Cantidad	Valor	Cantidad	Valor
1	Conciliados (Registro ISS)	5.293	49.809.343.215	5.293	49.809.343.215	0	-
2	Conciliados acta firmada noviembre (Registros ISS)	142	1.511.560.091			142	1.511.560.091
3	Conciliados actas firmadas (Registros PAR ISS)	540	6.195.936.384			540	6.195.936.384
4	Conciliados en proceso de firma acta (Registros PAR ISS)	106	1.260.571.139			106	1.260.571.139
5	Retiro según acta firmada noviembre (Registros ISS)			35	398.150.129	-35	(398.150.129)
6	Cuenta por cobrar a colp. (Registros ISS)	4	(983.163.262)			4	(983.163.262)
7	En proceso de conciliación (Registros PAR ISS)	91	1.703.126.635			91	1.703.126.635
Total		6.176	59.497.374.202	5.328	50.207.493.344	848	9.289.880.859

- 1- Conciliados (Registros ISS):** Corresponde a 5.293 registros por valor \$49.809.343.215 que se encuentran debidamente conciliados y registrados a 31 de octubre de 2021, en los Estados Financieros del Patrimonio Autónomo de Remanentes PAR ISS como cuentas por pagar a Colpensiones, y en los fondos de reserva pensional de vejez, invalidez y sobrevivientes administrados por Colpensiones, como cuentas por cobrar por concepto de remanentes al PAR ISS.
- 2- Conciliados acta noviembre (Registros ISS):** Corresponde a 142 registros por valor \$1.511.560.091 que se encuentran debidamente conciliados y registrados en los Estados Financieros del Patrimonio Autónomo de Remanentes PAR ISS como cuentas por pagar a Colpensiones, y serán registrados en los fondos de reserva pensional de vejez, invalidez y sobrevivientes administrados por Colpensiones, como cuentas por cobrar por concepto de remanentes al PAR ISS.
- 3- Conciliados (Registros PAR-ISS):** Corresponden a 540 registros conciliados en 19 actas de cuentas por pagar de remanentes recaudados por el PAR-ISS por valor de \$5.431.636.783.
- 4- En proceso de firma de acta (Registros PAR ISS):** 106 registro por valor de \$1.260.571.139 que se encuentran debidamente conciliados y en proceso de firma de acta para ser registrados en los fondos de reserva pensional de vejez, invalidez y sobrevivientes administrados por Colpensiones, como cuentas por cobrar por concepto de remanentes al PAR ISS.
- 5- Registros para retiro según acta firmada:** 35 registros por valor de \$398.150.129 los cuales fueron conciliados y registrados en los Estados Financieros de Colpensiones en vigencias anteriores, sin embargo, el PAR ISS en el continuo proceso de depuración los ajustó en sus Estados Financieros, así las cosas, Colpensiones efectuara los respectivos registros contables.
- 6- Embargos en validación PAR ISS:** 4 registros por valor \$ -983.163.262 el cual disminuye las cuentas por pagar a Colpensiones por concepto de remanentes, corresponde a 6 embargos efectuados a los fondos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

de reserva pensional de vejez, invalidez y sobrevivientes, los cuales serán aplicados en cumplimiento a lo establecido en el artículo No. 93 de la ley No. 2063 de 2020.

- 7- En proceso de conciliación (Registros PAR ISS):** 91 registros por valor de \$1.703.126.635 registrados en los Estados Financieros del Patrimonio Autónomo de Remanentes PAR-ISS, los cuales se encuentran en proceso de completitud de información para posterior remisión a Colpensiones de acuerdo con el procedimiento suscrito entre ambas entidades para el traslado de recursos recaudados por parte del PAR ISS a la Administradora de Pensiones, con el fin de determinar si los recursos corresponden a los fondos de reserva pensional.

Acta de conciliación del 8 de noviembre de 2021 Según acta firmada el 8 de noviembre de 2021 se procedió a dar aplicación al artículo 93 de la ley 2063 del 2020, en lo relacionado a la cancelación de la cuenta por cobrar por concepto de remanentes registrados en los estados financieros de los fondos de pensiones.

Teniendo en cuenta que 5.435 registros por concepto de remanentes recibidos del ISS hoy Liquidado por valor de \$51.320.903.306 se encuentran debidamente conciliados tanto en el PAR-ISS como en el Colpensiones, se hace pertinente la aplicación del artículo y se procedió a realizar la cancelación de las cuentas por cobrar y por pagar entre las dos entidades, realizando los registros contables pertinentes por los siguientes valores

Concepto	PAR ISS		Colpensiones	
	Cantidad	Valor	Cantidad	Valor
Registros conciliados	5.435	51.320.903.306	5.435	51.320.903.306

Para la compensación por valor de \$51.320.903.306 de los registros conciliados, corresponde al fondo de Invalidez

Fondo	Cantidad	Valor
Invalidez	42	536.466.431
TOTAL	42	536.466.431

Aplicación artículo No. 93 de la ley No. 2063 de 2020

De igual forma también se canceló la cuenta por cobrar al PARISS por mesadas no cobradas

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Concepto	PAR ISS	Colpensiones
Mesadas pensionales no cobradas	184.641.109	184.641.109

c. Reintegros de mesadas pensionales

Las mesadas giradas a los pensionados y reintegradas por las entidades financieras a Colpensiones por no cobro de los Pensionados u Órdenes de No Pago – ONP- (emanadas de la dirección de prestaciones económicas o dirección de nómina de pensionados enviadas a las entidades financieras), se registran contablemente como una cuenta por pagar en la cuenta 2483030001 con el fin de girarlas posteriormente.

Durante la vigencia del año 2021 se declaró la prescripción de mesadas, teniendo en cuenta los conceptos jurídicos BZ 2014_10461115 del 16 de diciembre de 2014 referente a “Términos y contabilización de prescripción de las prestaciones económicas del RPMD” y BZ 2015_8457995 del 9 de septiembre de 2015 mediante el cual se da “alcance a concepto de 28 de julio de 2015 (BZ 2015_6798466 sobre imprescriptibilidad de la indemnización sustitutiva), para identificar las mesadas a prescribir, es decir las que cumplen 3 años o más de estar como exigibles por el pensionado, por lo anterior se realizó la reclasificación a la cuenta del patrimonio 3106010012 – REINTEGROS NOMINA PENSIONADOS de los fondo de pensiones de las mesadas que se encuentran en estado prescrito por valor de \$8.707.522.953 pesos con el siguiente detalle:

Valores en pesos

Fecha	Descripción	No. de registros	Vejez	Invalidez	Sobrevivientes	Total
12.08.2021	Prescripción mesadas periodo hasta 20210713	3.811	3.475.491.596	354.872.538	2.334.993.591	6.165.357.725
12.08.2021	Interrupción prescripción mesadas vigencia nominapen	(213)	(22.299.028)	(7.866.149)	(182.528.710)	(212.693.887)
31.12.2021	Prescripción mesadas periodo 20211220	1.850	1.303.068.663	130.274.803	1.321.515.649	2.754.859.115
Total		5.448	4.756.261.231	477.281.192	3.473.980.530	8.707.522.953

Fuente: Dirección Financiera

De los 5.448 registros identificados se reclasificó al patrimonio en el fondo de pensiones de Invalidéz 291 registros por valor \$485.147.341 y se interrumpió la prescripción de 12 registros por \$7.866.149.

Adicionalmente, en el año 2021 se realizó el descargue de las mesadas, es decir, el proceso de inhabilitarlas del sistema para que no se giren al pensionado y retornen a los Fondos de Reservas, correspondiente a las mesadas de pensionados fallecidos que en el momento de la migración al nuevo aplicativo (SNP) estaban en el aplicativo anterior (Nominapen) en estado Habilitado para Pago, por lo anterior se realizó la

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

reclasificación a la cuenta del patrimonio 3106010012 – REINTEGROS NOMINA PENSIONADOS de los fondo de pensiones de las mesadas por valor de \$51.439.438.724 pesos con el siguiente detalle:

Valores en pesos

Fecha	Descripción	No. de registros	Vejez	Invalidez	Sobrevivientes	Total
31.12.2021	Fallecidos de gravado a pagado nación	56.428	43.696.229.392	4.008.261.482	3.734.947.850	51.439.438.724
Total		56.428	43.696.229.392	4.008.261.482	3.734.947.850	51.439.438.724

Fuente: Dirección Financiera

De los 56.428 registros identificados se reclasificó al patrimonio en el fondo de pensiones de Invalidez 5.553 registros por valor \$4.008.261.482.

1.3. Base normativa y período cubierto

Los Estados Financieros del fondo de reserva pensional de Invalidez a 31 de diciembre de 2021, han sido preparados de acuerdo con los principios contables y el Régimen de Contabilidad Pública aprobado por Resolución 354 de 2007 y modificada parcialmente por la Resolución 156 de 2018 con la cual adopta el Marco Normativo para Entidades de Gobierno con sus respectivos elementos y el ámbito de aplicación.

De acuerdo con lo anterior y en aplicación al nuevo Marco Normativo para Entidades de Gobierno de la Contaduría General de la Nación, el Fondo de Reserva de Invalidez presenta un juego completo de Estados Financieros que comprende los siguientes:

- Un Estado de Situación Financiera al final del periodo contable.
- Un Estado de Resultados del periodo contable.
- Un Estado de Cambios en el Patrimonio del periodo contable.
- Un estado de flujos de efectivo del periodo contable.
- Notas a los Estados.

Los Estados Financieros se presentan de forma comparativa con los del periodo inmediatamente anterior.

De acuerdo con el Marco Normativo para Entidades de Gobierno se presentará el resultado de las operaciones contables del periodo transcurrido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021.

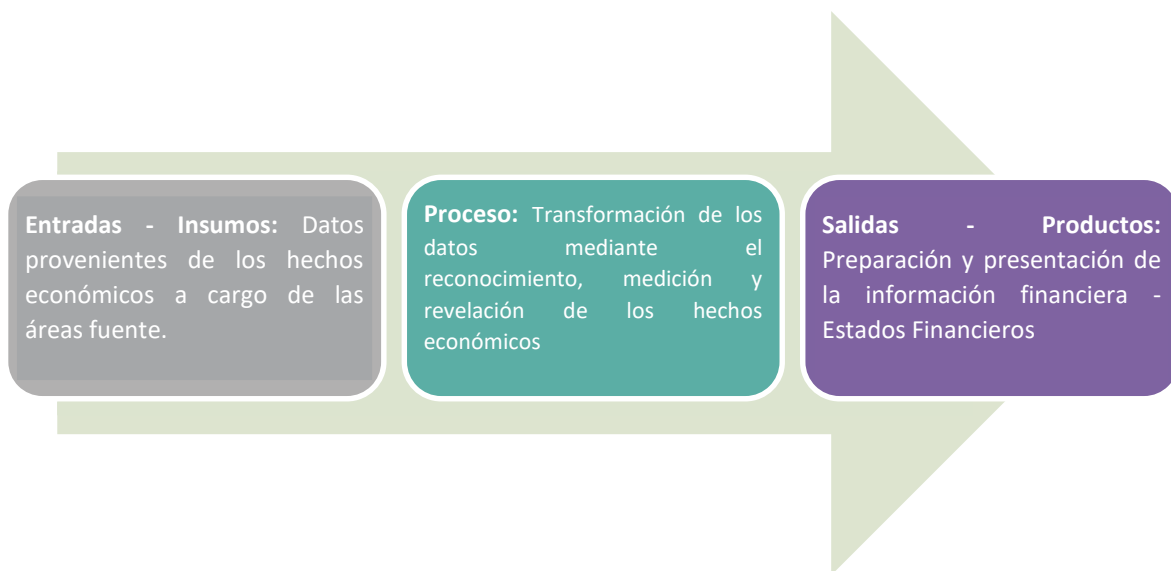
De acuerdo con lo expresado en el numeral 10 del Artículo 4º Funciones de la Junta Directiva, del Acuerdo 01 del 1 de octubre del 2009, mediante el cual se establece el Reglamento Interno de la Junta Directiva de la Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones, la Junta Directiva debe "Aprobar u objetar los Estados Financieros de la Empresa", como ente de mayor jerarquía.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

1.4. Forma de Organización y/o Cobertura

El proceso de generación de información financiera está compuesto por etapas y subetapas que permiten la preparación y presentación de información financiera, garantizando el cumplimiento de las características cualitativas de la información financiera, y conforme con la normatividad expedida por la Contaduría General de la Nación.

Los elementos básicos de todo sistema son las entradas, el proceso y las salidas. Las entradas obedecen a los insumos del sistema para su procesamiento o transformación, para la obtención de uno o varios productos. En este sentido, en el subproceso de gestión contable el principal producto es la información que se genera, la cual se materializa en los estados financieros de la Administradora, Fondos de Reservas Pensionales (Vejez, Invalidez y Sobrevivientes) y Fondo de Beneficios Económicos Periódicos – BEPS.



1.4.1. Agregación o consolidación de información

Con el cambio de naturaleza jurídica de Colpensiones y al mandamiento entregado en el Decreto 4121 de 2011 en el parágrafo 1 del Artículo 4°, se hace necesario que para la protección de los derechos de los afiliados, pensionados, ahorradores y beneficiarios de Colpensiones y una adecuada y transparente administración de los recursos, se tendrán contabilidades separadas los fondos y cuentas destinados al pago de las pensiones, las prestaciones económicas y los aportes con los cuales estos se conforman. Así mismo, los fondos, cuentas y aportes del sistema de ahorros con beneficios económicos periódicos no harán parte del patrimonio de Colpensiones y se contabilizarán en forma independiente.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

1.4.2. Estructura Subproceso de Gestión Contable



1.4.3. Línea de Supervisión Subproceso de Gestión Contable



NOTA 2. BASES DE MEDICION Y PRESENTACION UTILIZADAS

2.1. Bases de medición

Los Estados Financieros del fondo de reserva pensional de Invalidez han sido preparados principalmente sobre la base del costo de la transacción, excepto por las inversiones de administración de liquidez que se miden por el valor de mercado con cambios en el resultado. Adicionalmente, las daciones en pago se

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

medirán por su valor de mercado o, en ausencia de este, por el valor pactado, conforme a los documentos soporte o autos de adjudicación.

2.2. Moneda funcional y de presentación, redondeo y materialidad

La moneda funcional para los Estados Financieros de Invalidez, es en pesos colombianos.

La moneda de presentación de los Estados Financieros de Invalidez, es Pesos Colombianos (COP). La unidad de redondeo para la presentación de los Estados Financieros es en pesos, valores enteros sin decimales.

El nivel de materialidad utilizado en la preparación, revelación y presentación de los Estados Financieros corresponde a:

- Los bienes que se clasifiquen como propiedad planta y equipo cuyo costo de adquisición sea inferior a 50 UVT se deprecian en su totalidad máximo al mes siguiente de su adquisición y serán reclasificados a cuentas de orden para ejercer el control de tipo administrativo.
- Los bienes intangibles, donde el costo de adquisición sea inferior a 50 UVT se amortizarán en su totalidad, máximo dentro del siguiente mes de adquisición y serán reclasificados a cuentas de orden para el control de tipo administrativo.

2.3. Tratamiento de la moneda extranjera

Los estados financieros del fondo de reserva pensional de Invalidez no contienen información en moneda extranjera. En caso de existir transacciones en moneda extranjera, se deberán convertir a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en la fecha de las transacciones.

2.4. Hechos ocurridos después del período contable

En el fondo de Invalidez, no se presentaron eventos posteriores a la fecha de autorización para la publicación de los estados financieros, además no se presentaron hechos después de éste que, por su materialidad deban ser objeto de revelación.

2.5. Otros aspectos

Clasificación de activos y pasivos entre corrientes y no corrientes

El fondo de reserva pensional de Invalidez presenta los activos y pasivos en el estado de situación financiera con base en la clasificación de corriente y no corriente.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

El fondo de reserva pensional de Invalidez clasifica un activo corriente cuando:

- Se espere realizar el activo, o tenga la intención de venderlo, consumirlo o distribuirlo en forma gratuita o a precios de no mercado en su ciclo normal de operación (este último es el tiempo que la entidad tarda en transformar entradas de recursos en salidas)
- Mantenga el activo principalmente con fines de negociación
- Espere realizar el activo dentro de los 12 meses siguientes a la fecha de los estados financieros
- El activo sea efectivo o equivalente al efectivo, a menos que este se encuentre restringido y no pueda intercambiarse ni utilizarse para cancelar un pasivo por un plazo mínimo de 12 meses siguientes a la fecha de los estados financieros.
- El resto de los activos se clasificarán como no corrientes.

El Fondo de Reserva Pensional de Invalidez clasificará un pasivo como corriente cuando:

- Espere liquidar el pasivo en el ciclo normal de su operación
- Liquide el pasivo dentro de los 12 meses siguientes a la fecha de los Estados Financieros
- No tenga un derecho incondicional de aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los 12 meses siguientes a la fecha de los estados financieros
- El resto de los pasivos se clasificarán como no corrientes.

NOTA 3. JUICIOS, ESTIMACIONES, RIESGOS Y CORRECCION DE ERRORES CONTABLES

3.1. Juicios

Las políticas contables serán aplicadas por el fondo de reserva pensional de invalidez de manera uniforme para transacciones, hechos y operaciones que sean similares. No obstante, en algunos casos específicos, se permitirá que el fondo de reserva pensional de invalidez, considerando lo definido en Marco Normativo y a partir de juicios profesionales, seleccione y aplique una política contable para el reconocimiento de un hecho económico. En este caso, Colpensiones podrá seleccionar y documentar la política, atendiendo las características de representación fiel y relevancia de la información financiera.

3.2. Estimaciones y supuestos

Una estimación contable es un mecanismo utilizado por la Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones para medir un hecho económico que, dada la incertidumbre inherente al mismo, no puede medirse con precisión, sino que solamente puede estimarse, lo que implica la utilización de juicios basados en la información fiable disponible y en técnicas o metodologías apropiadas.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Son estimaciones contables, entre otras, el deterioro del valor de los activos, el valor de mercado de los activos financieros, el valor residual y la vida útil de los activos depreciables, las obligaciones por beneficios pos-empleo entre otras.

La Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones ha basado sus estimaciones y supuestos contables significativos considerando los parámetros disponibles al momento de la preparación de los estados financieros. Sin embargo, las circunstancias y los supuestos actuales sobre los acontecimientos futuros podrían variar debido a cambios en el mercado o a circunstancias que surjan más allá del control de la entidad esos cambios se reflejan en los supuestos en el momento en que ellos ocurren.

Un cambio en una estimación contable es el resultado de nueva información o nuevos acontecimientos que afectan, bien el valor en libros de un activo o de un pasivo, o bien el consumo periódico de un activo. Estos cambios se producen tras la evaluación de la situación actual del elemento, de los beneficios económicos futuros o del potencial de servicio esperados y de las obligaciones asociadas con los activos y pasivos correspondientes.

Un cambio en los criterios de medición aplicados implicará un cambio en una política contable y no un cambio en una estimación contable. Cuando sea difícil distinguir entre un cambio de política contable y un cambio en una estimación contable, se tratará como si fuera un cambio en una estimación contable.

Los efectos que se deriven de un cambio en una estimación contable se aplicarán de manera prospectiva afectando, bien el resultado del periodo en el que tenga lugar el cambio si afecta solamente este periodo, o bien el resultado del periodo del cambio y de los periodos futuros que afecte. No obstante, si el cambio en una estimación contable origina cambios en activos o pasivos o se relaciona con una partida del patrimonio, este se reconocerá a través de un ajuste en el valor en libros del activo, pasivo o patrimonio en el periodo en el que se presente el cambio.

Cuando Colpensiones realice un cambio en una estimación contable, revelará lo siguiente:

- Naturaleza del cambio;
- Valor del cambio en una estimación contable que haya producido efectos en el periodo actual o que se espere los produzca en periodos futuros y
- Justificación de la no revelación del efecto en periodos futuros.

3.2.1. Cálculo Actuarial

3.2.1.1. Valor del Cálculo actuarial a 31 de diciembre de 2021 de Pensionados

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Valor del Cálculo actuarial a 31 de diciembre de 2021, Cuota Parte Régimen de Prima Media con Prestación Definida administrado por Colpensiones					
		Número de pensionados	Total	10 primeros años	Año 11 en adelante
Invalidez	Pensionados	76.436	17.248.051.617.501	8.519.491.424.760	8.728.560.192.741
	Sustitutos de Fallecidos	29.785	5.678.270.242.851	3.058.623.782.407	2.619.646.460.444
Total Invalidez		106.221	22.926.321.860.352	11.578.115.207.167	11.348.206.653.185
Vejez	Pensionados	1.067.251	384.143.932.823.294	210.261.301.235.325	173.882.631.587.969
	Sustitutos de Fallecidos	171.565	40.014.385.450.706	24.202.873.383.024	15.811.512.067.682
Total Vejez		1.238.816	424.158.318.274.000	234.464.174.618.349	189.694.143.655.651
Total Supervivencia		151.431	33.475.630.158.365	16.920.782.343.650	16.554.847.814.705
Total		1.496.468	480.560.270.292.717	262.963.072.169.176	217.597.198.123.541

* Este cálculo contempla los riesgos de Vejez, Invalidez y Supervivencia con corte al 31 de diciembre de 2021 Administrado por Colpensiones

Fuente: Dirección de Prospectiva y Estudios

Estos cálculos se han desarrollado de acuerdo con la normatividad vigente y atendiendo lo dispuesto por la Superintendencia Financiera de Colombia en relación con los parámetros técnicos, en particular la Resolución 585 de 11 de abril de 1994, la Resolución 610 de 14 de abril de 1994 y la Resolución 1555 de 30 de julio de 2010, separados en las reservas para los 10 primeros años y posteriores.

El monto es la reserva correspondiente al Régimen de Prima Media administrado por Colpensiones una vez descontado el cálculo de la cuota parte con base en la información entregada por la Dirección de Contribuciones Pensionales y Egresos alcanza la suma de \$480.560.270.292.717 pesos.

En los Estados Financieros del Fondo de Reservas Pensionales de Invalidez administrado por Colpensiones, se registró el cálculo actuarial de pensionados a diciembre 31 de 2021, correspondiente a 76.436 pensionados por valor de \$17.248.051.617.501 y 29.785 de sustitutos de fallecidos por valor de \$5.678.270.242.851, para un total de \$22.926.321.860.352.

De los cuales se registraron en la cuenta 914701-Cálculo actuarial de pensiones actuales los primeros 10 años por valor de \$11.578.115.207.167 y en la cuenta 914702- Cálculo actuarial de pensiones actuales del año 11 en adelante por valor de \$11.348.206.653.185 pesos.

Nota Técnica del Cálculo del Valor Presente Actuarial del RPM

Introducción: Este documento presenta los aspectos técnicos utilizados en el cálculo de los pasivos actuariales de Colpensiones correspondientes a los pensionados por los riesgos de vejez, invalidez y supervivencia del Régimen de Prima Media administrado por Colpensiones. La cual contempla la valoración actuarial que se debe remitir a la Contaduría General de la Nación a comienzo de cada año y que se presenta tomando el pasivo pensional de mediano plazo a un horizonte de diez (10) años y largo plazo (horizonte de más de 10 años).

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

De igual forma esta nota técnica es la base para el cálculo actuarial remitido a la Superintendencia Financiera de Colombia para dar cumplimiento a la Circular Externa 039 de octubre 21 de 2009 y Circular 027 del 31 de agosto de 2010, expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

a. Valor Presente Actuarial

El cálculo se efectúa en forma individual y corresponde al valor presente esperado de las erogaciones a cargo del Régimen de Prima Media con Prestación Definida – RPM y su valuación se realiza mediante el método de rentas fraccionadas crecientes, atendiendo los aspectos técnicos y legales que establecen las normas relativas sobre esta materia y que se consignan en detalle en la formulación que se acompaña.

En el cálculo se incorporan los ajustes en la formulación que se derivan de los aspectos consagrados en el acto legislativo 001 de 2005 e incluye la formulación para el cálculo de la Reserva para el beneficio de Salud, consagrado en el artículo 143 de la Ley 100 de 1993, así como lo correspondiente a los incrementos por dependientes que se establecen el Decreto 758 de 1990 para los casos pertinentes.

b. Parámetros Técnicos

- Tabla de rentistas hombres y mujeres Res.1555 de 2010, expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia.
- Tabla de Mortalidad e Invalidez, experiencia del ISS 1980/1989 consignada en la Resolución 585 de 1994 de la Superintendencia Bancaria;
- Interés Técnico de 4% reglamentado por la Superintendencia Bancaria según la Resolución 610 de 1994.
- Incremento Salarial y Pensional del 2,601667% según lo establecido en el Decreto 2984 de 2009.
- Notación Actuarial Internacional.
- Se dio aplicación al Acto Legislativo No.01 de julio de 2005, para el control de las mesadas adicionales.

c. Consideraciones Técnicas

- Se adopta el sistema de rentas contingentes fraccionadas con 12 pagos anuales y dos rentas adicionales, la segunda en diciembre y la primera en junio siempre y cuando se tenga derecho a esta última.
- El monto de la pensión no puede ser inferior a un salario mínimo vigente, ni superior a los topes establecidos en las disposiciones que rigen la materia, salvo en los casos de pensiones conmutadas compartidas con la pensión del RPM, casos en el cual puede ser inferior a un SMMMLV.
- Para los casos de incrementos pensionales por dependientes, se ha tomado el sistema de rentas contingentes fraccionadas con 12 pagos que se pagan mientras el grupo permanezca completo (causante y sobreviviente permanecen ambos vivos o vigentes)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- Para los casos de incrementos por salud, se ha tomado el sistema de rentas contingentes fraccionadas con 12 pagos que se pagan mientras al menos uno de los miembros del grupo se encuentre vivo o vigente.
- Si la edad del beneficiario no se conoce, se supone una persona de sexo contrario y con cinco años de diferencia en cuanto a edad; es decir, si el causante es hombre se supone que el beneficiario es una mujer, cinco años menor; y si la causante es mujer entonces el beneficiario es un hombre cinco años mayor.
- En caso en que el grupo familiar esté compuesto por varios hijos se toma la edad del menor, siempre que ninguno de ellos sea inválido, pues en tal caso se toma como sustituto este último.
- En caso de que el sustituto sea un hijo válido que esté entre los 0 y los 15 años de edad, la reserva se calcula mediante la valoración de una renta cierta temporal hasta que cumpla los 15 años más una renta contingente temporal entre 15 y 25 años.
- En el caso que corresponde a personas con algún tipo de invalidez, ya sea causante o beneficiario, los cálculos se realizan con la tabla de mortalidad para de invalidez.
- El auxilio funerario es equivalente a una mesada pensional siempre que no sea inferior a 5 ni mayor a 10 salarios mínimos mensuales legales vigentes.
- Si el sustituto es un hijo válido entre los 18 y los 25 años, se calcula una renta contingente hasta los 25 años.
- Para el grupo de pensionados que adquirieron el derecho antes de 1994, se incluye la reserva por salud.
- Se ha tomado la información de cuotas partes pensionales la cual se aplica al cálculo de la reserva por cuota parte a cargo del Colpensiones.
- Para el caso de rentas que se pagan con frecuencia mayor que 1 al año, se ha utilizado la aproximación dada por la fórmula de Woolhouse.

d. Grupos de Pensionados

- Causantes de pensión por vejez.
- Beneficiarios de pensiones de sobrevivencia por fallecimiento de un pensionado por vejez.
- Causantes de pensión originada en Invalidez.
- Beneficiarios de pensiones de sobrevivencia por fallecimiento de un pensionado por invalidez.
- Beneficiarios de pensiones de sobrevivencia por muerte de un afiliado por causa común con derecho a rentas vitalicias o temporales.

e. Definiciones Básicas

- x Edad actuarial del rentista a diciembre del año de cálculo
 i_R Interés técnico real
 k Tasa de inflación (incremento pensional)
 i_a Interés anual (Tasa combinada)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

$$i_a = (1 + i_R)(1 + k) - 1$$

i_m Interés mensual equivalente a i_a

$$i_m = (1 + i_a)^{1/12} - 1$$

i_s Interés semestral equivalente a i_a

$$i_s = (1 + i_a)^{1/2} - 1$$

v Factor de descuento

$$v = \frac{1}{1 + i_R}$$

$S_{\bar{t}|i}$ Valor acumulado por t pagos a una tasa i

$$S_{\bar{t}|i} = \frac{(1 + i)^t - 1}{i}$$

$a_{\bar{t}|i}$ Valor presente por t pagos a una tasa i ;

$$a_{\bar{t}|i} = \frac{S_{\bar{t}|i}}{(1 + i)^t}$$

P Monto de la pensión mensual que se paga

Inc_Salud Corresponde al monto mensual que el RPM paga por concepto de salud de acuerdo con lo establecido en el artículo 143 de la Ley 100 de 1993.

Inc_Dep Corresponde al monto mensual que el RPM paga por incrementos por dependientes de acuerdo con el artículo 21 del Decreto 758 de 1990.

V_c Reserva total por el causante de la prestación al final del año para pensiones de vejez e invalidez

$$V_c = V_{c-10} + V_{c+10}$$

V_{c-10} Reserva por el causante de la prestación para pensiones de vejez e invalidez, correspondiente a las obligaciones para un horizonte de 10 años.

V_{c+10} Reserva por el causante de la prestación para pensiones de vejez e invalidez, correspondiente a las obligaciones a más de 10 años.

V_s Reserva total por el sobreviviente de la prestación para pensiones de vejez e invalidez

$$V_s = V_{s-10} + V_{s+10}$$

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

V_{s-10} Reserva por el sobreviviente de la prestación, correspondiente a las obligaciones para un horizonte de 10 años.

V_{s+10} Reserva por el causante de la prestación, correspondiente a las obligaciones a más de 10 años.

V_{SL} Reserva total por el incremento en salud

$$V_{SL} = V_{SL-10} + V_{SL+10}$$

V_{SL-10} Reserva por el incremento en salud, correspondiente a las obligaciones para un horizonte de 10 años.

V_{SL+10} Reserva por el incremento en salud, correspondiente a las obligaciones a más de 10 años.

V_{Dep} Reserva total por el incremento por dependientes

$$V_{Dep} = V_{Dep-10} + V_{Dep+10}$$

V_{Dep-10} Reserva por el incremento por dependientes, correspondiente a las obligaciones para un horizonte de 10 años.

V_{Dep+10} Reserva por el incremento por dependientes, correspondiente a las obligaciones a más de 10 años.

V_{Aux} Reserva total por el auxilio funerario

$$V_{Aux} = V_{Aux-10} + V_{Aux+10}$$

V_{Aux-10} Reserva por el auxilio funerario, correspondiente a las obligaciones para un horizonte de 10 años.

V_{Aux+10} Reserva por el auxilio funerario, correspondiente a las obligaciones a más de 10 años.

SMMLV Salario Mínimo Mensual Legal Vigente del año de Cálculo

${}_np_x$ Probabilidad que una persona de edad x sobreviva a la edad $x + n$

q_x Probabilidad que una persona de edad x fallezca antes de llegar a la edad $x + 1$

${}_hE_x$ Valor presente actuarial del capital diferido pagadero a una persona de edad (x) hoy, a la cual se le paga 1 después de h años, si la persona sobrevive a la edad $x + h$.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

$${}_hE_x = v^h {}_h p_x$$

${}_hE_{xy}$ Valor presente actuarial del capital diferido pagadero al grupo compuesto por personas de edad (x) y (y) hoy, al cual se le paga 1 después de h años, si ambas personas sobreviven a la edad $x + h$ y $y + h$, respectivamente

$${}_hE_{xy} = v^h {}_h p_x {}_h p_y$$

AF Valor del Auxilio funerario pagado a los beneficiarios por el fallecimiento del causante de una pensión de Vejez o Invalidez.

$$AF = \text{Min}\{10 \cdot SMMLV, \text{Max}\{P, 5 \cdot SMMLV\}\}$$

A_x Valor presente actuarial de un seguro que paga 1 al final del año de fallecimiento de una persona de edad (x) hoy.

$$A_x = \sum_{n=0}^{w-x-1} [v^{n+1} {}_n p_x \cdot q_{x+n}]$$

a_x Valor presente actuarial de una renta contingente que paga 1 al final de cada año para (x) mientras se encuentre vivo.

$$a_x = \sum_{n=1}^{w-x} v^n {}_n p_x$$

Con $w = 110$ para el caso de sobrevivientes tengan derecho a rentas vitalicias y $w = 25$ para el casos rentas temporales hasta los 25 años (hijos validos)

a_{xy} Valor presente actuarial de una renta contingente que paga 1 al final de cada año, mientras en el grupo compuesto por (x) y (y) se encuentre completo, es decir los dos miembros se encuentren vivos o vigentes.

$$a_{xy} = \sum_{n=1}^{\text{min}\{110-x, w-y\}} v^n {}_n p_x {}_n p_y$$

Con $w = 110$ para el caso que el sobreviviente tenga derecho a renta vitalicia y $w = 25$ para el casos rentas temporales hasta los 25 años (hijos validos)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

$a_{x|y}$ Valor presente actuarial de una renta contingente que paga 1 al final de cada año para (y) en caso de fallecimiento de (x) y mientras se encuentre vivo o vigente (y) (Renta de Sobrevivencia)

$$a_{x|y} = a_y - a_{xy}$$

$a_{\overline{xy}}$ Valor presente actuarial de una renta contingente que paga 1 al final de cada año, mientras en el grupo compuesto por (x) y (y) se encuentre vigente, es decir al menos uno de los dos miembros se encuentre vivos o vigentes.

$$a_{\overline{xy}} = a_x + a_{x|y}$$

$a_x^{(m)}$ Valor presente actuarial de una renta contingente que paga $\frac{1}{m}$ al final de cada m – ésimo fracción de año para (x) mientras se encuentre vivo.

$$a_x^{(m)} = a_x \left(1 + k \frac{m-1}{2m} \right) + (1+k) \frac{m-1}{2m}$$

$a_{xy}^{(m)}$ Valor presente actuarial de una renta contingente que paga $\frac{1}{m}$ al final de cada m – ésimo fracción de año, mientras en el grupo compuesto por (x) y (y) se encuentre completo, es decir los dos miembros del grupo estén vivos o vigentes.

$$a_{xy}^{(m)} = a_{xy} \left(1 + k \frac{m-1}{2m} \right) + (1+k) \frac{m-1}{2m}$$

$a_{x|y}^{(m)}$ Valor presente actuarial de una renta contingente que paga $\frac{1}{m}$ al final de cada m – ésimo fracción de año para (y) en caso de fallecimiento de (x) y mientras se encuentre vivo o vigente (y) (Renta de Sobrevivencia)

$$a_{x|y}^{(m)} = a_y^{(m)} - a_{xy}^{(m)}$$

$a_{\overline{xy}}^{(m)}$ Valor presente actuarial de una renta contingente que paga $\frac{1}{m}$ al final de cada m – ésimo fracción de año, mientras en el grupo compuesto por (x) y (y) se encuentre vigente, es decir al menos uno de los dos miembros se encuentre vivo o vigente.

$$a_{\overline{xy}}^{(m)} = a_x^{(m)} + a_{x|y}^{(m)}$$

${}_h a_x^{(m)}$ Valor presente actuarial de una renta contingente que paga $\frac{1}{m}$ al final de cada m – ésimo fracción de año para (x), a partir de la edad $x + h$, siempre se encuentre vivo.

$${}_h a_x^{(m)} = a_{x+h}^{(m)} {}_h E_x$$

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

$h/a_{xy}^{(m)}$ Valor presente actuarial de una renta contingente que paga $\frac{1}{m}$ al final de cada m – ésimo fracción de año, mientras en el grupo compuesto por (x) y (y) se encuentre completo, es decir vivos o vigentes ambos miembros a partir de la edad $x + h$ o $y + h$.

$$h/a_{xy}^{(m)} = a_{x+h:y+h}^{(m)} \cdot {}_hE_{xy}$$

$h/a_{x|y}^{(m)}$ Valor presente actuarial de una renta contingente que paga $\frac{1}{m}$ al final de cada m – ésimo fracción de año para (y) en caso de fallecimiento de (x) , a partir de la edad $y + h$ y mientras se encuentre vivo o vigente (y) (Renta de Sobrevivencia)

$$h/a_{x|y}^{(m)} = h/a_y^{(m)} - h/a_{xy}^{(m)}$$

$h/a_{\overline{xy}}^{(m)}$ Valor presente actuarial de una renta contingente que paga $\frac{1}{m}$ al final de cada m – ésimo fracción de año, mientras el grupo compuesto por (x) y (y) se encuentre vigente, es decir al menos uno de los dos miembros se encuentre vivo o vigente, donde el primer pago se realiza a las edades $x + h$ o $y + h$.

$$h/a_{\overline{xy}}^{(m)} = h/a_x^{(m)} + h/a_{x|y}^{(m)}$$

f. Fórmulas para Cálculo de Reservas a Final de Año

Reserva para pensiones de Vejez e Invalidez

$$V_c = \begin{cases} 12 \cdot P \cdot a_x^{(12)} + 2 \cdot P \cdot a_x^{(2)} & \text{Si tiene derecho a 14 mesadas} \\ 12 \cdot P \cdot a_x^{(12)} + P \cdot a_x & \text{Si tiene derecho a 13 mesadas} \end{cases}$$

$$V_s = \begin{cases} 12 \cdot P \cdot a_{x|y}^{(12)} + 2 \cdot P \cdot a_{x|y}^{(2)} & \text{Si tiene derecho a 14 mesadas} \\ 12 \cdot P \cdot a_{x|y}^{(12)} + P \cdot a_{x|y} & \text{Si tiene derecho a 13 mesadas} \end{cases}$$

$$V_{Aux} = AF \cdot A_x$$

$$V_{SL} = 12 \cdot Inc_Salud \cdot a_{xy}^{(12)}$$

$$V_{Dep} = 12 \cdot Inc_Dep \cdot a_{xy}^{(12)}$$

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

$$V_T = V_c + V_s + V_{Aux} + V_{SL} + V_{Dep}$$

Reserva para pensiones de Muerte de Afiliados y Sustitutos de pensión de Vejez e Invalidez

$$V_s = \begin{cases} 12 \cdot P \cdot a_x^{(12)} + 2 \cdot P \cdot a_x^{(2)} & \text{Si tiene derecho a 14 mesadas} \\ 12 \cdot P \cdot a_x^{(12)} + P \cdot a_x & \text{Si tiene derecho a 13 mesadas} \end{cases}$$

$$V_{SL} = 12 \cdot Inc_Salud \cdot a_x^{(12)}$$

$$V_T = V_s + V_{SL}$$

g. Fórmulas para Cálculo de Reservas a más de 10 años

A continuación se presenta la formulación del valor presente actuarial de las obligaciones pensionales a más de 10 años.

Reserva para pensiones de Vejez e Invalidez

$$V_{c+10} = \begin{cases} 12 \cdot P \cdot {}_{10/a_x}a_x^{(12)} + 2 \cdot P \cdot {}_{10/a_x}a_x^{(2)} & \text{Si tiene derecho a 14 mesadas} \\ 12 \cdot P \cdot {}_{10/a_x}a_x^{(12)} + P \cdot {}_{10/a_x}a_x & \text{Si tiene derecho a 13 mesadas} \end{cases}$$

$$V_{s+10} = \begin{cases} 12 \cdot P \cdot {}_{10/a_{x|y}}a_{x|y}^{(12)} + 2 \cdot P \cdot {}_{10/a_{x|y}}a_{x|y}^{(2)} & \text{Si tiene derecho a 14 mesadas} \\ 12 \cdot P \cdot {}_{10/a_{x|y}}a_{x|y}^{(12)} + P \cdot {}_{10/a_{x|y}}a_{x|y} & \text{Si tiene derecho a 13 mesadas} \end{cases}$$

$$V_{Aux+10} = AF \cdot A_{x+10} \cdot {}_{10}E_x$$

$$V_{SL+10} = 12 \cdot Inc_Salud \cdot {}_{10/a_{xy}}a_{xy}^{(12)}$$

$$V_{Dep+10} = 12 \cdot Inc_Dep \cdot {}_{10/a_{xy}}a_{xy}^{(12)}$$

$$V_{T+10} = V_{c+10} + V_{s+10} + V_{Aux+10} + V_{SL+10} + V_{Dep+10}$$

Reserva para pensiones de Muerte de Afiliados y Sustitutos de pensión de Vejez e Invalidez

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

$$V_{s+10} = \begin{cases} 12 \cdot P \cdot {}_{10/a_x^{(12)}} + 2 \cdot P \cdot {}_{10/a_x^{(2)}} & \text{Si tiene derecho a 14 mesadas} \\ 12 \cdot P \cdot {}_{10/a_x^{(12)}} + P \cdot {}_{10/a_x} & \text{Si tiene derecho a 13 mesadas} \end{cases}$$

$$V_{SL+10} = 12 \cdot Inc_Salud \cdot {}_{10/a_x^{(12)}}$$

$$V_{T+10} = V_{s+10} + V_{SL+10}$$

h. Fórmulas para Cálculo de Reservas a 10 años o menos

Estas reservas se presentan como el valor diferencia entre la reserva total y la reserva a más de 10 años.

Reserva para pensiones de Vejez e Invalidez

$$V_{c-10} = V_c - V_{c+10}$$

$$V_{Aux-10} = V_{Aux} - V_{Aux+10}$$

$$V_{SL-10} = V_{SL} - V_{SL+10}$$

$$V_{Dep-10} = V_{Dep} - V_{Dep+10}$$

$$V_{T-10} = V_{c-10} + V_{s-10} + V_{Aux-10} + V_{SL-10} + V_{Dep-10}$$

Reserva para Pensiones de Muerte de Afiliados y Sustitutos de Pensión de Vejez e Invalidez

$$V_{s-10} = V_s - V_{s+10}$$

$$V_{SL-10} = V_{SL} - V_{SL+10}$$

$$V_{T-10} = V_{s-10} + V_{SL-10}$$

i. Procedimiento Validación de Información

Con el fin de validar de manera adecuada y garantizar que el cálculo actuarial de Pensionados de Colpensiones se lleve a cabo con la mejor información y las estimaciones actuariales correspondan a la realidad de la población objetivo del estudio actuarial, a continuación se presentan los pasos a seguir con el fin de validar la información de fecha de nacimiento y si se encuentran vivos o no de las personas incluidas en el cálculo actuarial en el cálculo a que hace referencia la presente nota técnica.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Tomando como referencia la base suministrada por nómina “Cálculo actuarial”, se determinan los pensionados de los riesgos de vejez, invalidez (causantes y beneficiarios) y sobrevivencia (beneficiarios), donde se validó de la información a la Dirección de nómina de Pensionados. Una vez se han realizado las respectivas validaciones de fechas de nacimiento y sobrevivencia se continúa con la ejecución del cálculo de acuerdo con los procedimientos técnicos expuestos en la presente nota.

3.2.1.2. Valor del Cálculo Actuarial a 31 de diciembre de 2021, Cuotas partes por pagar

Atendiendo lo dispuesto en la Resolución 368 del 29 de octubre de 2019 de la CGN, se presenta el valor presente actuarial de las cuotas partes por pagar de pensiones que están a cargo de Colpensiones:

Valor del Cálculo actuarial a 31 de diciembre de 2021 Régimen de Prima Media , Cuotas partes por pagar				
	Número de pensionados	Total	10 primeros años	Año 11 en adelante
Invalidez	2	373.374.427	291.052.639	82.321.788
Sobrevivencia	36	1.995.949.546	1.373.537.877	622.411.669
Vejez	375	27.382.643.327	22.828.568.270	4.554.075.057
Total	413	29.751.967.300	24.493.158.786	5.258.808.514

Fuente: Dirección de Prospectiva y Estudios

El monto correspondiente al valor presente actuarial de la cuota parte por pagar a cargo de Colpensiones por concepto de pensiones administradas por otras entidades, donde la suma es \$29.751.967.300 pesos.

En los Estados Financieros del Fondo de Reservas Pensionales de Invalidez administrado por Colpensiones, se registró el cálculo actuarial de cuotas partes por pagar a diciembre 31 de 2021, correspondiente a 2 pensionados por valor de \$373.374.427 pesos.

De los cuales se registraron en la cuenta 914705-Cálculo actuarial de cuotas partes de pensiones de los primeros 10 años por valor de \$291.052.639 pesos y en la cuenta 914706- Cálculo actuarial de cuotas partes de pensiones del año 11 en adelante por valor de \$82.321.788 pesos.

3.2.2. Cálculo deterioro de Cuentas por Cobrar

De acuerdo con las políticas de gestión contable: Para el reconocimiento, medición, revelación y presentación de los hechos económicos en Colpensiones, las cuentas por cobrar serán objeto de estimaciones de deterioro cuando exista evidencia objetiva del incumplimiento de las partes involucradas, como son entidades públicas nacionales o territoriales, patronos entre otros.

Con base en el Marco Normativo para la Preparación y Presentación de Información Financiera de las Entidades de Gobierno expedido por la Contaduría General de la Nación. El deterioro corresponderá al

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

exceso del valor en libros de la cuenta por cobrar con respecto al valor presente de sus flujos de efectivo futuros estimados (excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido). Para el cálculo del valor presente se utilizará como factor de descuento la tasa de interés de los TES con plazos similares a los estimados para la recuperación de los recursos.

Esta nota es la actualización de la metodología para el cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar de acuerdo con las observaciones realizadas por la Revisoría Fiscal y la Oficina de Control Interno de Colpensiones.

3.2.2.1. Metodología

La metodología incluye los criterios a validar para que una cuenta por cobrar sea sujeta de deterioro, así como valoraciones dependiendo del tipo de cuenta por cobrar, tiempo de maduración de la deuda y calidad del deudor.

Metodología aplicada para las siguientes cuentas por cobrar de Colpensiones

- Bonos B
- Bonos Sentencias
- Cálculo Público
- Devolución- Ley 549
- Bonos T
- Cálculo Privado
- Cuotas Partes
- Cuotas partes Concursales
- Cuotas partes Ferrocarriles
- Medicina Laboral
- Incapacidades
- Mayores Valores Girados
- Riesgo Operativo
- Provisión Global Fraude
- Otras cuentas por Cobrar

Metodología

1. Criterios para que una cuenta sea sujeta o no a deterioro

No serán deterioradas

- Cartera de aportes: Por estar clasificadas como cuentas de orden.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- Cartera de bonos pensionales de la nación, por cuanto su recuperación es vía compensación de deudas recíprocas de bonos pensionales, Ley de presupuesto artículo 60 de la Ley 2063 de 2020.
- Aquellas que a criterio de la Dirección de cartera no sean sujeto de deterioro.

Serán deterioradas

- Todos los cobros de conceptos de deuda sujetos a prescripción sin mandamiento de pago debidamente notificado o notificado de forma extemporáneo.
- La cartera que se encuentra trasladada contablemente a la Dirección de Cartera y que no se encuentre en cuentas de orden, excluyendo la cartera asignada a ferrocarriles por medio del Decreto 553 de 2015.

2. Periodicidad del cálculo

En el año 2021 se realizó el cálculo del deterioro en diciembre con la información correspondiente al cierre de noviembre de 2021, a partir del año 2022 el cálculo del deterioro se realizará dos veces al año, con la información correspondiente a los cierres contables de los meses de mayo y noviembre de cada año.

3. Elementos de la metodología

- Conceptos de cartera:
 - Se crean 3 grupos de acuerdo a sus características y sobre los cuales se pueden aplicar criterios uniformes.
 - Cartera de aportes pensionales: por estar clasificadas como cuentas de orden no se hace deterioro.
- Variables que se tienen en cuenta en la formulación
 - Exceso del valor en libros de la cuenta por cobrar con respecto al valor presente de sus flujos de efectivo futuros estimados.
 - Factor de recuperación que corresponde al porcentaje que se espera recuperar de la cuenta por cobrar después de t años de cobro inicial, dependerá del tipo de cuenta y del tipo de deudor
 - Probabilidad que el cobro se pueda prescribir por no contar con mandamiento de pago debidamente notificado en el tiempo que indica la Ley.
 - Se tendrán en cuenta los factores relevantes dentro de la misma como la definición de las cuentas sujetas al deterioro y los porcentajes establecidos para las tasas de riesgo de prescripción

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

suministradas por la Gerencia de Financiamiento e Inversiones y deberán ser actualizadas según decisión de esta gerencia.

	CUENTA POR COBRAR - CARTERA
	Bonos B
	Bonos Sentencias
	Cálculo Público
	Devolución Ley 549
	Bonos T
	Cálculo Privado
Grupo 1 (Contribuciones pensionales diferentes a Cuotas)	Cuotas Partes
Grupo 2 (Cuotas Partes)	Medicina Laboral
	Incapacidades
Grupo 3 (Riesgo Operativo)	SARO
	Mayores Valores Girados
	Provisión Global Fraude
	Otras Cuenta por Cobrar

4. Formulación Cálculo del Deterioro

Para las cuentas a las que se les aplicaría el deterioro la formulación es la siguiente:

$$VP_{Cuenta} = VL_{Cuenta} * \left((1 - \text{Riesgo de Prescripción}) * (\text{Factor de Recuperación}_{(t, TCC, CD)}) \right) * \left(\frac{1}{(1 + r)^{\max\{T-t, 0\}}} \right)$$

$$\text{DeterioroCuenta} = VL_{Cuenta} - VP_{Cuenta}$$

El cálculo del deterioro de cuentas por cobrar se determina como la diferencia del valor en libros (VL_Cuenta) a la fecha de corte y el valor presente de la cuenta por cobrar (VP_Cuenta) a la fecha de corte, en donde los valores resultados del deterioro serán mayor o igual a cero.

Donde:

VL_Cuenta: Valor en libros de la cuenta por cobrar en fecha de liquidación o corte.

VP_Cuenta: Valor Presente de la cuenta por cobrar en fecha de liquidación o corte (flujos de efectivo futuros estimados).

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

T: Tiempo máximo tiempo esperado de recuperación de la cuenta se tomará 5 años.

t: Tiempo transcurrido desde la fecha de cobro hasta la fecha de corte o liquidación.

r: Tasa de descuento corresponde a la tasa de TES cero cupón, la cual es variable y dependerá del tiempo faltante para llegar al tiempo máximo esperado, esta tasa se construye tomando los parámetros dados por el Banco de la Republica de acuerdo con la metodología de Nelson y Siegel y publicados por esta entidad

Factor de Recuperación(t, TCC, CD) : Corresponde al porcentaje que se espera recuperar de la cuenta por cobrar, dependerá del tipo de cuenta, tipo de deudor y la calidad del deudor

Riesgo de Prescripción: Probabilidad que el cobro se pueda prescribir por no contar con mandamiento de pago debidamente notificado en el tiempo que indica la Ley

5. Factor de Recuperación

Factor de Recuperación(t, TCC, CD) : Corresponde al porcentaje que se espera, dependerá del tipo de cuenta, tipo de deudor y la calidad del deudor El factor de recuperación se obtiene tomando como referencia la información de cuentas por cobrar de la Dirección de Cartera clasificadas así:

- Tipo de deudor (Departamento, Municipio, Entidad Pública, entidad privada)
- Calidad del deudor (Índice de desempeño fiscal de las entidades públicas),
- Para las entidades Privadas y Personas Naturales se toma el porcentaje de perdida dado el incumplimiento, publicado en las matrices de referencia para créditos de la Superintendencia Financiera de Colombia

	Grupo 1	Grupo 2	Grupo 3
Departamentos	X	X	X
Municipios	X	X	X
Entidades públicas entes territoriales	X	X	X
Entidades públicas Nación	X		X
Privados	X		X

- Se aplicará como factor de recuperación para las entidades públicas el índice de desempeño fiscal correspondiente para cada departamento y municipio, para las entidades públicas de orden departamental le corresponderá el índice del departamento y de manera similar se aplica para las entidades públicas de orden municipal.
- El índice de desempeño Fiscal (IDF) es una medición del desempeño de la gestión financiera de las entidades territoriales que da cuenta de la sostenibilidad financiera a la luz de la viabilidad fiscal, la

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

capacidad de generación de recursos propios, el endeudamiento, los niveles de inversión y la capacidad de gestión financiera en los municipios y departamentos del país.

Departamento	Código Departamento	Municipio	Índice de Desempeño Fiscal
VALLE	76000	ADMINISTRACIÓN DEPARTAMENTAL	82,40826381
ATLANTICO	8000	ADMINISTRACIÓN DEPARTAMENTAL	79,5911974
CUNDINAMARCA	25000	ADMINISTRACIÓN DEPARTAMENTAL	78,67988741
CALDAS	17000	ADMINISTRACIÓN DEPARTAMENTAL	78,42090964
RISARALDA	66000	ADMINISTRACIÓN DEPARTAMENTAL	78,35090859
....
CHOCÓ	27000	ADMINISTRACIÓN DEPARTAMENTAL	51,63655545

Departamento	Código Municipio	Municipio	Índice de Desempeño Fiscal
CUNDINAMARCA	25214	COTA	91,7960352
CASANARE	85162	MONTERREY	90,7320485
CASANARE	85300	SABANALARGA	90,5578396
ANTIOQUIA	5690	SANTO DOMINGO	89,4198560
CUNDINAMARCA	25817	TOCANCIPA	89,1769485
BOYACA	15491	NOBSA	88,1963210
CUNDINAMARCA	25758	SOPO	88,0530392
CUNDINAMARCA	25126	CAJICA	87,9417364
...			
PUTUMAYO	86755	SAN FRANCISCO	35,5779753

Para el caso de las entidades públicas de orden nacional, al no contar con un valor para el índice de desempeño Fiscal, se ha tomado el mayor valor dentro de los índices de departamentos y municipios.

El factor de recuperación para las entidades privadas y personas Naturales es el siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Entidades Privadas	
Días	Factor de Recuperación
0 - 89	100%
90 - 209	45%
210 - 419	20%
420 o más	0%
Persona natural	
Días	Factor de Recuperación
0 - 89	100%
90 - 269	50%
270 - 539	30%
540 o más	0%

6. Riesgo de prescripción

Corresponde a la probabilidad que el cobro se pueda prescribir por no contar con mandamiento de pago debidamente notificado en el tiempo que indica la Ley

Concepto de Cartera	%	Observaciones
Cuotas partes Pensionales (Grupo 2)	100%	• Registros revisados SIN mandamiento de pago debidamente notificado y extemporáneo
	79,63%	• Registros no revisados Reconocimientos ISS cuyo cobro era responsabilidad ISS
	55,45%	• Registros no revisados Reconocimientos ISS cuyo cobro es responsabilidad de Colpensiones
	0%	• Registros CON mandamiento de pago debidamente notificado y no extemporáneo
	90%	• Registros con proceso concursal activo
	90%	• Registros con deuda cuya responsabilidad es de Ferrocarriles
Grupo 1 y Grupo 3	0%	• Riesgo es asumido por la administradora y la cartera está provisionada en 100%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

	Registros	\$ millones	Registros	\$ millones	Registros	\$ millones
Reconocimiento	ISS		ISS – Cobro ISS		ISS – Cobro Colpensiones	
Registros Iniciales a Revisar	890.026	\$ 628.357	477.775	\$ 398.368	412.251	\$ 229.989
Revisados	253.898	\$ 182.763	136.351	\$ 119.426	117.547	\$ 63.337
<i>Impulso al cobro</i>	86.697	\$ 52.546	31.499	\$ 24.330	55.198	\$ 28.216
<i>Sin Mandamiento de pago</i>						
<i>Riesgo Prescripción</i>	167.201	\$ 130.217	104.852	\$ 95.096	62.349	\$ 35.121
Por revisar	547.921	\$ 393.172	294.590	\$ 249.354	253.331	\$ 143.818
Contabilización Prescripción	59.079	\$ 37.366	40.009	\$ 26.694	19.070	\$ 10.672
% Riesgo Prescripción	65,854%	71,249%	76,899%	79,628%	53,042%	55,451%

Fuente: Dirección de Cartera. Cálculo: Vicepresidencia Operaciones RPM

3.2.3. Provisión de Litigios y Demandas

El fondo de reserva pensional de invalidez implementa esta metodología de provisión de contingencias judiciales de conformidad con la Resolución 353 de 2016 emitida por la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado y la dinámica propia del litigio de la entidad.

Se excluye de la metodología para la provisión contable relacionada con los procesos judiciales, conciliaciones extrajudiciales y trámites arbitrales, los siguientes procesos o trámites:

- Conciliaciones judiciales.
- Los trámites relacionados con extensión de jurisprudencia.
- Los procesos en los cuales la entidad actúa en calidad de demandante. No obstante, de conformidad con lo señalado en el numeral 1) de la Resolución 116 de 2017 expedida por la Contaduría General de la Nación, los procesos judiciales a favor deberán reconocerse como activos contingentes una vez admitida la demanda, arbitraje o conciliación extrajudicial.
- Los procesos donde no hay pretensión económica que genere erogación.
- Los procesos en los cuales la entidad actúa en calidad de demandante, como en los medios de control y acciones contra actos propios (lesividades).
- Las acciones populares.
- Las acciones constitucionales.
- Las acciones de repetición.
- Las acciones de cumplimiento.
- Los medios de control de nulidad simple.
- Los medios de control de nulidad por inconstitucionalidad.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- **Metodología para el cálculo de la provisión contable de procesos judiciales y/o trámites arbitrales.**

Se tendrán en cuenta las siguientes reglas:

Se deberá realizar el registro contable, al mes siguiente que la entidad sea notificada de la admisión de la demanda.

Se actualizará la provisión contable, en el evento en que se profiera una sentencia, y/o cuando en el proceso existan elementos probatorios, jurisprudenciales y/o sustanciales que modifiquen su probabilidad de pérdida.

En la metodología adoptada por la Entidad deben actuar la Dirección de Procesos Judiciales, el apoderado del proceso y el encargado del área financiera en cuanto al registro contable.

La metodología se desarrolla en cuatro pasos, así:

- a) Determinar el valor de las pretensiones.
- b) Ajustar el valor de las pretensiones.
- c) Calcular el riesgo de condena.
- d) Registrar el valor de las pretensiones.

a) Determinar el valor de las pretensiones.

Se procede a presentar los diferentes tipos de pretensiones y la forma en que se debe calcular este valor total. En todos los casos, con independencia de si es posible determinar dicho valor, se debe garantizar que la información obtenida se reporte a la Dirección Financiera:

- Pretensiones determinadas: Se debe definir el valor de la pretensión del demandante sumando todas las pretensiones de la demanda.
- Pretensiones indeterminadas: De ser posible, se debe determinar el valor de las pretensiones de la demanda teniendo en cuenta, entre otros: datos históricos de situaciones similares, sentencias precedentes, doctrina jurisprudencial y/o se estimarán económicamente a juicio de experto, siempre y cuando las mismas tengan la vocación de generar erogación económica para la entidad.
- Pretensiones periódicas laborales: Se debe tasar el valor de los dineros adeudados tomando como referencia, para el inicio del cálculo, la fecha indicada por el demandante y, como fecha final, la fecha estimada de pago.
- Múltiples demandadas frente a un mismo proceso: se debe hacer el mismo ejercicio de manera independiente teniendo en cuenta la probabilidad de condena de la entidad en el proceso y no

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

solamente la probabilidad de pérdida del proceso en general. En el presente caso, el valor de la provisión contable nunca se suma con lo estimado por otras entidades.

b) Ajustar el valor de las pretensiones.

El ajuste del valor de las pretensiones se realizará como mínimo una vez al año conforme a la política contable de Colpensiones. Para esto se adoptará la metodología propuesta en la Resolución 353 de 2016 de la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado (ANDJE).

Para realizar esta actividad se deben efectuar las siguientes gestiones:

Indexar el valor de las pretensiones

Con el fin de indexar el valor de las pretensiones a la fecha actual, se debe dividir el IPC certificado por el DANE para el mes inmediatamente anterior a la fecha presente, entre el IPC certificado por el DANE para el mes en el cual se presentó la demanda. La cifra resultante se multiplica por el valor en el cual se estima el proceso que se pretende actualizar. El resultado es el valor indexado de las pretensiones de la demanda.

La siguiente ecuación resume este procedimiento.

$$\text{Valor de las pretensiones indexado} = \text{valor de las pretensiones} \times \frac{\text{IPC}_{\text{final}}}{\text{IPC}_{\text{inicial}}}$$

Efectuar la tasación real de las pretensiones

Para hacer la tasación real de las pretensiones, se debe multiplicar el valor de las pretensiones indexado determinado en el paso anterior- por el valor resultante de la relación condena/prestación de ese tipo de proceso. La relación condena/prestación se calcula mediante la división del valor histórico de condena entre el valor histórico de prestaciones o por la disminución o aumento porcentual, cuando el valor en el cual se estima el proceso está sobreestimado o subestimado por el actor según sea el caso. El valor que se obtiene al realizar el anterior procedimiento corresponde a la prestación ajustada.

La siguiente ecuación resume este procedimiento:

$$\text{Tasación real prestaciones} = \text{Valor prestaciones indexadas} \times \% \text{relación condena/prestación}.$$

Expresar el valor anterior en valor presente neto, con base en la duración estimada del proceso.

Se debe calcular la duración estimada del proceso judicial o arbitral, desde la fecha de admisión de la demanda, y proyectar el valor que deberá pagar la entidad en la fecha estimada de finalización del proceso utilizando como base el valor obtenido anteriormente y traer dicho monto a valor presente.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Para esto se debe aplicar la siguiente fórmula:

$$\text{Valor registro} = \frac{\text{Pret. ajustadas} \times (1 + \text{Inflación proyectada})^{dt/365}}{(1 + \text{Tasa de descuento})^{dt/365}}$$

c) Calcular la probabilidad de pérdida del proceso.

Para el cálculo de la probabilidad de pérdida de un proceso se debe calificar el nivel de los siguientes riesgos (a partir de los niveles: Alto, Medio Alto, Medio Bajo o Bajo):

- Riesgo de pérdida del proceso por relevancia jurídica de las razones de hecho y derecho expuestas por el demandante. Este criterio se relaciona con la relevancia jurídica y completitud de los hechos y normas en la que se fundamente la demanda, donde:
 - Alto: Existe relevancia jurídica y completitud en los hechos y normas que sustentan las pretensiones del demandante.
 - Medio Alto: Existen normas, pero no existen hechos ciertos y completos que sustenten las pretensiones del demandante.
 - Medio Bajo: Existen hechos ciertos y complejos, pero no existen normas que sustenten las pretensiones del demandante.
 - Bajo: No existen hechos ni normas que sustenten las pretensiones del demandante.
- Riesgos de pérdida del proceso asociados a la contundencia, congruencia y pertinencia de los medios probatorios que soportan la demanda.
 - Alto: El material probatorio aportado en la demanda es contundente, congruente y pertinente para demostrar los hechos y pretensiones de la demanda.
 - Medio Alto: El material probatorio aportado en la demanda es suficiente para demostrar los hechos y pretensiones de la demanda.
 - Medio Bajo: El material probatorio aportado en la demanda es insuficiente para demostrar los hechos y pretensiones de la demanda.
 - Bajo: El material probatorio en la demanda no es contundente, congruente y pertinente para demostrar los hechos y pretensiones de la demanda.
- Presencia de riesgos procesales y extraprocesales. Se relaciona con los siguientes eventos que afectan en la defensa de la entidad.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- i. Posición del juez de conocimiento (existencia de elementos que afectan la objetividad del juez en razón a su edad, origen regional, filiación política y/o religiosa, ideología, pertenencia a grupos socioculturales o intereses económicos).
 - ii. Presencia de medidas de protección transitoria a favor del demandante como acción de tutela y/o medidas cautelares.
 - iii. Corrupción.
 - iv. Inminencia de revocatoria de fallo favorable o ratificación de fallo desfavorable en segunda instancia o recurso extraordinario.
 - v. Medidas de descongestión judicial.
 - vi. Cambio del titular del despacho.
- Alto: Cuando se presente alguno de los eventos (i), (ii) y/o (iii).
 - Medio Alto: Cuando se presente solamente el evento (iv).
 - Medio Bajo: Cuando se presente el evento (v) o el evento (vi).
 - Bajo: Cuando no se presente ningún evento.
- Riesgo de pérdida del proceso asociado al nivel de jurisprudencia. Este indicador muestra la incidencia de los precedentes jurisprudenciales respecto de un proceso y que afirma la posición de la parte demandante.
 - Alto: Existe suficiente material jurisprudencial que soporte fallos desfavorables para los intereses de la entidad; sentencias de unificación y/o constitucionalidad.
 - Medio Alto: Se han presentado varios fallos de casos similares en un mismo en un mismo sentido que podría definir y tendencias jurisprudenciales desfavorables para los intereses de la entidad.
 - Medio Bajo: Se ha presentado un número exiguo de casos similares que podrían definir tendencias jurisprudenciales desfavorables para los intereses de la entidad.
 - Bajo: No existe ningún precedente jurisprudencial.

Una vez realizada esta calificación se obtiene la probabilidad de pérdida del proceso.

- Los procesos ejecutivos deberán seguir las siguientes reglas:
 - Cuando se solicite el cumplimiento de la sentencia del proceso ordinario y el pago de las costas, y no se cuente con ningún cumplimiento, se deberán calificar como riesgo alto-probable.
 - Cuando se solicite únicamente el pago de las costas y no se cuente con su cumplimiento, se deberán calificar como riesgo alto-probable.
 - Cuando se solicite únicamente el cumplimiento de la sentencia del proceso ordinario y no se cuente con su cumplimiento, se deberá calificar como riesgo alto-probable.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- Cuando se solicite el cumplimiento de la sentencia del proceso ordinario y el pago de las costas, y se cuente con el cumplimiento de la sentencia o el pago de las costas se deberá calificar como riesgo medio y bajo – posibles.
- Cuando se solicite el cumplimiento de la sentencia del proceso ordinario y el pago de las costas, y se cuente con el cumplimiento de la sentencia y el pago de las costas, se deberá calificar con riesgo de pérdida remoto-remoto.
- Cuando se solicite únicamente el cumplimiento de la sentencia y se cuente con el mismo, se deberá calificar con riesgo de pérdida remoto-remoto.
- Cuando se solicite únicamente el pago de las costas y se cuente con el mismo, se deberá calificar con riesgo de pérdida remoto-remoto.

Si para fijar la calificación del riesgo no es posible determinar la probabilidad de pérdida del proceso, por cuanto no existe certeza jurídica del derecho discutido y median circunstancias que no permitan establecer si el fallo es favorable o desfavorable, se deberá realizar una calificación conservadora entre medio alto y medio bajo, la cual se deberá estimar con base en la experiencia, la normatividad vigente, y jurisprudencia.

Reclasificación de los riesgos de la condena

Teniendo en cuenta la volumetría de procesos de la entidad y observando la dinámica propia del litigio, se establece que dos (2) veces al año se reclasificarán los riesgos de la condena de los procesos cuando se cuente con sentencia proferida dentro del proceso, lo cual se realizará en los meses de junio y noviembre, así:

- Se trasladará a Riesgo Alto – Probable:
 - Sentencia desfavorable a Colpensiones.
 - Sentencia de única instancia favorable, y surtido el grado jurisdiccional de consulta se profiera sentencia desfavorable a Colpensiones.
 - Sentencia favorable en primera instancia y desfavorable en segunda instancia.
 - En los procesos ejecutivos cuando se continúa con la ejecución.
- Se trasladará a Riesgo Remoto – Remoto
 - Sentencia favorable a Colpensiones.
 - Sentencia desfavorable a Colpensiones, pero surtido el grado jurisdiccional de consulta se profiera sentencia favorable a Colpensiones.
 - Sentencia desfavorable en primera instancia y favorable en segunda instancia.
 - Sentencia inhibitoria.
 - En los procesos ejecutivos cuando no continúa con la ejecución.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

d) Registrar el valor en el cual se estima el proceso.

Teniendo en cuenta la probabilidad de pérdida del proceso, la Dirección de Procesos Judiciales deberá realizar el reporte de la provisión como se indica a continuación:

- Si la probabilidad de pérdida se califica superior al 50% se catalogará como probable y la Dirección de Procesos Judiciales reportará el valor de las pretensiones en un 100% como provisión contable.
- Si la probabilidad de pérdida del proceso es superior al 10% e inferior o igual al 50% se calificará como posible y la Dirección de Procesos Judiciales procederá a informar al área financiera el valor de las pretensiones para que sea registrado como cuenta de orden.
- Si la probabilidad de pérdida es inferior o igual al 10% se califica como remoto y la Dirección de Procesos Judiciales procederá a informar al área financiera el valor de las pretensiones para que sea registrado como cuenta de orden

Metodología para el cálculo de la provisión contable de conciliaciones extrajudiciales.

Se deberán provisionar contablemente las conciliaciones extrajudiciales, una vez exista un acuerdo conciliatorio, momento en el cual el apoderado del proceso deberá valorar el riesgo de que el acuerdo sea aprobado judicialmente y registrar contablemente el valor de acuerdo con lo aprobado en sede del comité de conciliación.

3.2.4. Actualización procesos a favor

Se procedió a realizar por la Dirección de Prospectiva y Estudios la actualización de la información concerniente a los procesos judiciales registrados por activa de la siguiente forma:

Metodología:

Indexación del valor de las pretensiones: Con el fin de indexar el valor de las pretensiones a la fecha actual, se debe dividir el IPC certificado por el DANE para el mes inmediatamente anterior a la fecha de corte que se pretende actualizar, entre el IPC certificado por el DANE para el mes en el cual se presentó la demanda.

La cifra resultante se multiplica por el valor en el cual se estima el proceso que se pretende actualizar. El resultado es el valor indexado de las pretensiones de la demanda.

La siguiente ecuación resume este procedimiento:

$$\text{Valor de las pretensiones indexado} = \text{valor de las pretensiones} \times \frac{\text{IPC final}}{\text{IPC inicial}}$$

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Conforme lo antes expuesto, se realizaron las actualizaciones respectivas a los procesos judiciales en los cuales funge como demandante Colpensiones y que se encuentran registrados como activo contingentes.

3.3. Correcciones contables

Los errores son las omisiones e inexactitudes que se presentan en los estados financieros del Fondo de Invalidez, como resultado de un fallo al utilizar información fiable que estaba disponible cuando los estados financieros para tales periodos fueron formulados y que podría esperarse razonablemente que se hubiera conseguido y tenido en cuenta en la elaboración y presentación de aquellos estados financieros. Se incluyen, entre otros, los efectos de errores aritméticos, errores en la aplicación de políticas contables, la inadvertencia o mala interpretación de hechos y los fraudes.

Los errores del periodo corriente, descubiertos en este mismo periodo, se corregirán antes de que se autorice la publicación de los estados financieros.

Colpensiones corregirá los errores de periodos anteriores, sean materiales o no, en el periodo en el que se descubra el error, ajustando el valor de las partidas de activos, pasivos y patrimonio, que se vieron afectadas por este. En consecuencia, el efecto de la corrección de un error de periodos anteriores en ningún caso se incluirá en el resultado del periodo en el que se descubra el error.

En caso de errores de periodos anteriores que sean materiales, para efectos de presentación, la entidad reexpresará de manera retroactiva la información comparativa afectada por el error. Si el error ocurrió con antelación al periodo más antiguo para el que se presente información, se reexpresarán los saldos iniciales de los activos, pasivos y patrimonio para el periodo más antiguo para el que se presente información, de forma que los estados financieros se presenten como si los errores no se hubieran cometido nunca.

Cuando sea impracticable determinar el efecto acumulado al principio del periodo más antiguo para el que se presente información, la entidad reexpresará la información desde la fecha en la cual dicha reexpresión sea practicable, o de forma prospectiva si no es practicable hacer la reexpresión.

En caso de errores de periodos anteriores que sean inmateriales no se requerirá su reexpresión retroactiva.

Durante el periodo de 01 de enero a 31 de diciembre de 2021, no se presentaron cambios en políticas, estimaciones contables objeto de reexpresión, ni corrección de errores con impacto en los Estados Financieros del fondo de reserva pensional de invalidez

3.5. Aspectos generales contables derivados de la emergencia del COVID-19

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

ASPECTOS FINANCIEROS

En el marco de la emergencia Económica, Social y Ecológica Declarada a nivel nacional por el Coronavirus (Covid- 19). El gobierno nacional establece mediante el decreto 558 de 2020 y que para los períodos de abril y mayo cuyas cotizaciones deben efectuarse en los meses de mayo y junio de 2020, respectivamente, los empleadores del sector público y privado y los trabajadores independientes que opten por este alivio pagarán como aporte el 3% de cotización al Sistema General de Pensiones, con el fin de cubrir el costo del seguro previsional en el Régimen de Ahorro Individual con Solidaridad o el aporte a los fondos de invalidez y sobrevivencia del Régimen de Prima Media, según corresponda, así como el valor de la comisión de administración.

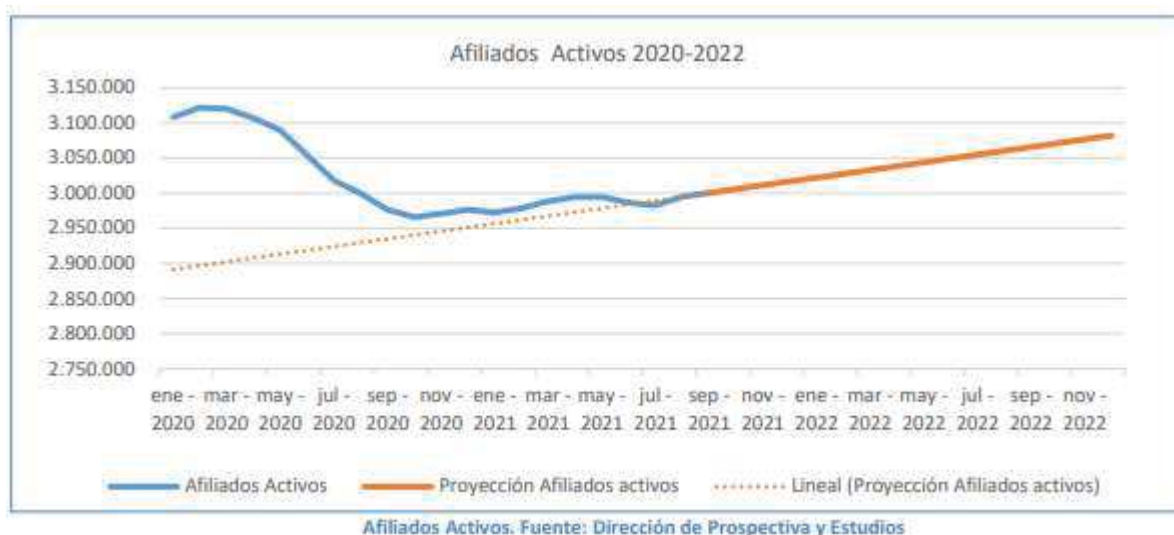
Por esta razón, la Gerencia de Planeación diseñó un modelo estadístico que permitió estimar el posible impacto en los ingresos de la entidad por concepto de aportes por cotización y traslados provenientes de los Fondos Privados. A continuación, se presentan los dos modelos (el modelo de recaudo por concepto de cotizaciones y el modelo de recursos recibidos por concepto de traslados de las AFP las dos principales fuentes de ingresos de la entidad.

Cotizaciones RPM

Para el cálculo de las cotizaciones se observó el comportamiento de los afiliados activos en el tiempo y el Ingreso base de cotización IBC. Para esta ocasión se tuvo en cuenta para la estimación un Modelo ARIMA (1,2,1) estacional de 12 meses y 2 diferencias ordinarias, realizado por la Dirección de Prospectiva y Estudios. Ahora bien, los aportes del Régimen de Prima Media se estimaron con base en el número proyectado de afiliados activos cotizantes para cada uno de los meses del año 2021, alcanzando a diciembre un total de 3.037.235, registrando un incremento del 1.72% en el número promedio de afiliados cotizantes para el 2022, estimando los aportes en \$13.323.037 millones, de acuerdo con el presupuesto aprobado a la fecha para los fondos administrados.

En la siguiente gráfica podemos observar una serie de tiempo donde se muestra la tendencia creciente de los afiliados activos:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)



Para el cálculo de las cotizaciones se observó el comportamiento de los afiliados en el tiempo y el Ingreso base de cotización IBC:



En el análisis histórico de las cotizaciones, se evidencia un incremento del valor del IBC promedio por activo cotizante (en términos de SMMLV), registrando 2,50 SMMLV para el 2021 y proyectando para el 2022 en 2,54 SMMLV, con leve crecimiento del 0,4%.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Por concepto recaudo por cotizaciones durante la vigencia del año 2021 y pese a los decretos mencionados al principio de este punto y con indicadores macroeconómicos como el de la tasa de desempleo cercana al 11% no se han visto afectadas el recaudo dado que al corte de diciembre 2021 se han recibido un total de \$12.695.864 millones con lo cual se logró un cumplimiento del 116,2% con respecto a lo estimado en el presupuesto de 2021 en \$ 10.927.156 millones.

Devolución de Aportes (traslados RAIS a RPM)

Dentro de los ingresos operacionales se contempla la transferencia originada por el traslado de afiliados provenientes del Régimen de Ahorro Individual, estimándose un recaudo por valor de \$9,1 billones para el año 2022. Para su proyección se observó en el tiempo la tendencia del valor de los traslados en el siguiente gráfico:



Desde el año 2017 se presenta la siguiente serie de traslados y valor de los traslados:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Año	Cantidad Traslados	Val Traslado (Millones \$)	Traslado Promedio
2017	133.829	6.298.220	47,06
2018	155.649	9.299.644	59,75
2019	116.306	9.246.572	79,5
2020	64.381	6.592.019	102,4
2021	83.236	9.448.501	109,5
2022	77.450	9.136.664	118,0

Traslados y Valor. Fuente: Dirección de Prospectiva y Estudios

Se evidencia el constante crecimiento en el valor promedio trasladado por persona, dado que, las personas que se acercan a las edades límite de traslado (47 para mujeres y 52 para hombres) representan la mayor proporción; tienen menos semanas cotizadas al RPM previas a su traslado al RAIS representando mayores niveles de recursos en sus cuentas de ahorro individual. Con respecto al recaudo originado por traslados del RAIS al RPM durante el año 2021 se finalizó con un recaudo total de \$9.448.501 millones de pesos con un cumplimiento del 185,2% con respecto a los presupuestado. Lo que evidencia que pese a efectos ocasionados por la Pandemia del Covid 19 y todas sus nuevas variantes como lo es la de Ómicron, no se ha visto afectado el ingreso financiero de la entidad por concepto de Traslados.

ASPECTOS OPERATIVOS

Respecto a los análisis que se llevaron a cabo en el documento de Contexto Interno y Externo, y en el cual se identificaron los principales riesgos operacionales basados en los eventos de riesgo materializados y del comportamiento del perfil de riesgo de procesos durante 2021. Estos aspectos se encuentran distribuidos por temática de la siguiente manera:

Riesgos operacionales

- Los riesgos asociados a la Gestión de Cartera continúan siendo los de mayor relevancia en el perfil de Riesgo Operativo. Si bien se han iniciado esfuerzos para su normalización, se debe concretar un plan de mejoramiento con fechas claras que permitan identificar el momento en el cual será normalizado el perfil de este riesgo.
- La posibilidad de un alto contagio de Covid 19 en los colaboradores o terceros que apoyan la operación de la entidad, y que esto afecte el servicio prestado, continúa siendo muy importante. Se debe mantener el monitoreo a la evolución de la situación, promover el cumplimiento de los protocolos de

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

bioseguridad en las actividades presenciales, y limitar las actividades en oficinas centrales al mínimo requerido para mantener la operación en curso.

- Notificación de decisiones proferidas por Colpensiones: Establecer las acciones necesarias para corregir las nuevas fallas que están afectando la normal ejecución de las actividades (acuses de recibo, desarrollos contact center, trámites de medicina laboral, errores humanos en la operación).
- Afectación en los informes y registros utilizados en los estados financieros: Teniendo en cuenta que los cálculos generados para registro en los estados financieros, en algunos casos se ejecutan en herramientas en Excel, es importante validar los procesos y registros realizados con base en esta información con el fin de generar un aseguramiento sobre los mismos, mitigando riesgos de inconsistencias e inoportunidad en la información financiera.
- Seguimiento a contratos: Es importante que los supervisores de contratos incluyan dentro de las actividades de seguimiento al contrato, lo correspondiente a las cláusulas de gestión de riesgos, como es contar con el plan de contingencia y Seguridad de la Información debidamente probado, mitigando la exposición de interrupción a causa del contratista.
- De acuerdo con lo establecido en el apetito de riesgo de la entidad, la práctica relacionada con la modificación directa a las bases de datos (Gobiernos de datos), se considera como una práctica no segura y debe limitarse su uso.

A continuación, se presentan las debilidades, fortalezas, oportunidades y amenazas extraídas del análisis de los riesgos materializados:

DEBILIDADES	AMENAZAS
Incremento sostenido en los eventos de riesgo materializados entre 2018 y 2021. Al comparar el acumulado de eventos de riesgo materializados en el segundo trimestre del 2021 versus los 3 años anteriores, se observa que entre enero y junio del 2021, se han materializado 546 eventos, lo cual representa 60 eventos más que los registrados en el mismo periodo del año anterior (486 eventos).	Ante la actual modalidad de trabajo en casa y el incremento de las amenazas cibernéticas, los riesgos asociados a ciberseguridad. Es por ello que se requieren acciones de corto plazo para los riesgos vinculados al desarrollo seguro del software, como: i) desarrollo seguro, ii) doble factor de autenticación, iii) fuga de información y iv) postura mínima donde se vinculen a las fábricas de software.
Producto del trabajo en casa, se visualizaron riesgos de fraude y corrupción vinculados a la posibilidad del mal uso de la información por parte de los colaboradores de la entidad. Es importante que se finalicen y concreten los planes de mejoramiento definidos para normalizar dicho perfil, en especial el asociado al proyecto de enmascaramiento de la información y firma digital, mecanismos que fortalecerán la confidencialidad de esta.	La posibilidad de un alto contagio de Covid 19 en los colaboradores o terceros que apoyan la operación de la entidad, y que esto afecte el servicio prestado, continúa siendo muy importante. Se debe mantener el monitoreo a la evolución de la situación, promover el cumplimiento de los protocolos de bioseguridad en las actividades presenciales, y limitar las actividades en oficinas centrales al mínimo requerido para mantener la operación en curso

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

DEBILIDADES	AMENAZAS
Los riesgos asociados a la Gestión de Cartera continúan siendo los de mayor relevancia en el perfil de Riesgo Operativo. Si bien se han iniciado esfuerzos para su normalización, se debe concretar un plan de mejoramiento con fechas claras que permitan identificar el momento en el cual será normalizado el perfil de este riesgo	
Según la encuesta de riesgos estratégicos y el mapa de riesgo son: Baja velocidad en los desarrollos tecnológicos, falta de claridad de la arquitectura tecnológica que lleva a errores en los despliegues.	

ASPECTOS LEGALES

Igualmente, en el apartado de asuntos legales correspondiente al diagnóstico de contexto interno y externo de la organización, se realiza un monitoreo del ambiente regulatorio y se analizan los cambios en materia legal que se avecinan o están en proceso de formalización.

Esto a fin de revisar su posible impacto (amenazas u oportunidades) en el cumplimiento de la misión de Colpensiones. Es de aclarar que, aunque el diagnóstico fue realizado entre los meses de julio y agosto de 2021, para los efectos de la presente entrega, este ha sido actualizado con las novedades más relevantes de la coyuntura regulatoria al corte del mes de diciembre de 2021.

A continuación, se presentan los aspectos legales que afectaron la gestión de la entidad:

Ventana pensional: La Plenaria de la Cámara de Representantes aprobó en segundo debate el proyecto de ley 050 de 2019, que busca garantizar por un período de seis meses que, afiliados al sistema pensional, cambien de régimen sin restricciones. Sin embargo, el proyecto se hundió en el Congreso de la República en el mes de noviembre de 2021. Aun así, es probable que el proyecto sea nuevamente presentado ante estas instancias teniendo en cuenta que hace parte de propuestas de campaña de varios senadores y representantes. De ser aprobado la entidad debe encontrarse preparada para la atención de un posible traslado masivo de afiliados desde y hacia el RAIS, lo cual implica una ampliación en la capacidad de atención de estas solicitudes, con el fin de dar cumplimiento a lo establecido en la posible ley.

Entrada en operación del Piso de Protección Social: El Decreto 1174 de 2020 establece que: “...Las disposiciones contenidas en el presente capítulo referentes a la vinculación, registro y realización del aporte al Piso de Protección Social serán obligatorias a partir del primero (1°) de febrero de 2021”. No obstante, el piso de protección social fue un tema que estuvo en las mesas de negociación del paro nacional y, por otra parte, requirió del pronunciamiento de la Corte Constitucional. Dado esto, la entidad desplegó labores comerciales masivas del mecanismo de piso de protección social en septiembre de 2021.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Actualmente se encuentra en curso el proyecto “Implementación Piso de Protección Social” el cual tiene un avance del 98,81% al corte del mes de noviembre de 2021.

Estatuto Temporal de Protección para Migrantes Venezolanos Bajo Régimen de Protección Temporal. Se profirió el Decreto 216 de 2021 donde se crearon mecanismos para regularizar a los migrantes venezolanos. A través del Permiso de Protección Temporal, se pueden, entre otras, regularizar a situación laboral de los migrantes, lo cual va a tener impacto en los temas relacionado con la seguridad social. Se trata de dar respuesta a las necesidades de la población migrante.

Mecanismos de Trabajo remoto o por medios electrónicos. Se expidió la Ley 2088 de 2021 que reguló el trabajo en casa y así mismo la Ley 2121 de 2021, por medio del cual se creó el régimen de trabajo remoto y se establecen normas para promoverlo. Por lo anterior se puede ver que se tienen los mecanismos por parte del sector público y privado para promover el trabajo utilizando mecanismos electrónicos y digitales, sumando alternativas a las disposiciones existente para el teletrabajo.

Impulso a la promoción del mecanismo BEPS para gestores culturales. Se expidió el Decreto 823 de 2021 por medio de cual se impulsa el mecanismo BEPS para los gestores culturales, sector que ha sido beneficiado directamente.

Reglamentación del Sistema de Afiliación Transaccional SAT. Se continuó con el proceso de implementación del Sistema de Afiliación Transaccional con la expedición de la Resolución 134 de 2021 del Ministerio de Salud y Protección Social, en concordancia con la Resolución 351 de 2021 específico para el sector pensional.

Modificación del Sistema Integral de Administración de Riesgos SIAR. La Superintendencia Financiera de Colombia a través de la Circular 018 de 2021, fortaleció el control de riesgo para las entidades vigiladas, dando continuidad a la prevención y administración de los riesgos.

Cambios al Código Disciplinario. Se profirió la Ley 2094 de 2021 que introdujo cambios estructurales a la Ley 794 de 2003. Se realiza una reforma importante al Proceso Disciplinario entre otros a la gravedad o no de la conducta, así mismo a la sanción y los recursos a interponer dentro del proceso. Esta normatividad conforme al artículo 265 entrará en vigor para el segundo trimestre de 2022.

Transparencia en la Administración Pública. Se expidió el Decreto 830 de 2021 en el que se establecen las características y obligaciones de la Persona Expuesta Políticamente. Dentro del Decreto se asignaron responsabilidades en cuanto a los reportes de su información patrimonial a Directivos de Empresas Industriales y Comerciales del Estado, como Colpensiones.

Implementar las tecnologías de la información y las comunicaciones en las actuaciones judiciales Decreto 806 de 2020: Este decreto establece los deberes de los sujetos procesales **“Artículo 3. Deberes de los sujetos procesales en relación con las tecnologías de la información y las comunicaciones. Es deber**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

de los sujetos procesales realizar sus actuaciones y asistir a las audiencias y diligencias a través de medios tecnológicos. Para el efecto deberán suministrar a la autoridad judicial competente, y a todos los demás sujetos procesales, los canales digitales elegidos para los fines del proceso o trámite y enviar a través de estos un ejemplar de todos los memoriales o actuaciones que realicen, simultáneamente con copia incorporada al mensaje enviado a la autoridad judicial. Subrayado fuera de texto.

Considerando lo anterior la entidad debe implementar los desarrollos tecnológicos necesarios y evaluar cómo este cambio puede afectar las diferentes estrategias asociadas a la defensa judicial.

Decreto 376 de 2021, plazo para el pago del faltante en las cotizaciones del 3%: Mediante este decreto se actualizó el capítulo 5 del decreto 1833 de 2016, se definió que los empleadores que sólo hayan aportado el 3% de la cotización al Sistema General de Pensiones, en el marco del Decreto Legislativo 558 de 2020, contarán con 36 meses a partir del 01 de junio de 2021 para el pago del faltante. Adicionalmente la implementación de este decreto originó que los casos de reconocimiento se acumularan, generando en un impacto el cumplimiento de los indicadores de reconocimiento de prestaciones asociados a la oportunidad, los cuales se encuentran en incumplimiento desde enero de 2021. La primera situación que explica el resultado actual de estos indicadores es el estancamiento de casos acaecido con ocasión a las cotizaciones del 3% recibidas en los meses de abril y/o mayo de 2020 (contempladas por el Decreto 558 de 2020). Aquellas solicitudes con este tipo de cotizaciones se encontraban detenidas y no habían sido entregadas a la Dirección de Prestaciones Económicas para su decisión desde el mes de agosto de 2020.

Circular Externa 007 de 2021 de la Superintendencia Financiera: La Circular entró en vigor el 26 de abril de 2021 y constituye un paso más en la adopción de las recomendaciones de la Misión Mercado de Capitales que se llevó a cabo en el año 2019, especialmente en el sentido de incorporar las buenas prácticas sobre inversión sostenible, ambiente y gobierno dentro de sus portafolios. Esta Circular no define límites específicos para las inversiones de las AFPs, sino que delega en las juntas directivas de las AFPs la responsabilidad de definir sus propios límites de inversión.

Requisitos para la gestión documental en sedes electrónicas, ventanillas únicas y portales transversales: Este busca establecer los requisitos necesarios para la adecuada integración de la gestión documental en el proceso de implementación y administración de los canales digitales oficiales en el marco de la transformación digital y Gobierno Digital, es decir, la sede electrónica, la ventanilla única y los portales de programas transversales, los cuales se integran al Portal único del Estado Colombiano.

A continuación, se presentan las oportunidades y amenazas extraídas del análisis del entorno normativo:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

OPORTUNIDADES	AMENAZAS
El Decreto 376 de 2021, establece plazo para el pago del faltante en las cotizaciones del 3% que no fueron recaudadas en el 2020, esto permitirá subsanar el déficit de recaudo por este concepto en el año anterior, es posible definir una estrategia de cobro de estas.	Una vez salgan los requisitos finales para la gestión documental en sedes electrónicas, se deben garantizar las capacidades de la entidad exigidas por el AGN.
Con la Circular externa 007 de 2021 de la Superintendencia Financiera, la junta directiva de Colpensiones podrá establecer los límites de inversión de sus portafolios, por lo que los mismos pueden adecuarse a las necesidades de la organización	Un factor emergente que continúa preocupando, de acuerdo con la encuesta de riesgos estratégicos, es la interpretación errada de la legislación, que afecte los intereses del sistema pensional y del RPM, que adicional a ello, genere la necesidad de recuperar recursos o pagar cuantiosas reliquidaciones.
Marco regulatorio del trabajo en casa. Expedición de Las leyes 2088 de 2021 y 2121 de 2021, por medio de las cuales se regula el trabajo en casa y se crea el régimen de trabajo remoto, respectivamente.	Expedición de regulación adversa. En el marco de la generación de nuevas políticas que busquen aumentar la cobertura y la sostenibilidad del sistema. Derogatoria de decretos. Expedición de normatividad a través de la cual se deja sin vigencia a una disposición generando un impacto operativo y reputacional para la Entidad
El Decreto 823 de 2021 impulsa el mecanismo BEPS para los gestores culturales. Esto representa impacto positivo en temas de ahorradores y anualidades vitalicias para el programa BEPS.	Posible inexequibilidad del decreto de piso de protección social.
	Regularización de migrantes venezolanos puede tener impacto en la capacidad operativa de la entidad.

NOTA 4. RESUMEN DE POLITICAS CONTABLES

El fondo de reserva pensional de invalidez prepara a partir del 1° de enero de 2018 su información financiera dando aplicación al nuevo Marco Normativo para Entidades de Gobierno de la Contaduría General de la Nación, para lo cual aplica los criterios técnicos para el reconocimiento, medición, revelación y presentación de los hechos económicos establecidos en las siguientes políticas contables:

➤ **Efectivo y equivalentes al efectivo**

El Fondo de Reserva Pensional de Invalidez reconocerá como efectivo los movimientos realizados en las cuentas bancarias por concepto del recaudo de los aportes obligatorios del Régimen de Prima Media – RPM realizados mediante los canales electrónicos del Sistema Financiero a Nivel Nacional con el apoyo de los operadores a través de las Planillas PILA, como también los aportes de Colombianos en el Exterior,

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

cupones, situado fiscal, garantía estatal de RPM, bonos, cuotas partes, conmutaciones y reintegros, los traslados de los recursos cuando se retiran del Contrato de Fiducia, entre otros.

La totalidad de los recursos del Fondo de Reserva Pensional de Invalidez, son restringidos y destinados a cubrir las operaciones del fondo común de naturaleza pública del Régimen Solidario de Prima Media con Prestación Definida establecido de conformidad con el artículo 48 de la Constitución Política, donde indica que las reservas para pensiones y riesgos profesionales, más sus rendimientos, sólo podrán destinarse a atender los pagos correspondientes a tales riesgos, además en el Artículo 32 de la Ley 100 del 23 de diciembre de 1993 y en el Decreto 1888 de 3 de agosto de 1994.

Medición Inicial y posterior: Las partidas de efectivo se miden inicialmente por el importe recibido y el equivalente de efectivo al valor de mercado.

Las conciliaciones bancarias son documentos que se elaboran mensualmente; y se sustentan con el saldo reportado en el extracto bancario, emitido por la Entidad Financiera, frente a lo registrado en el aplicativo fuente de información contable utilizado por Colpensiones.

Presentación: En el estado de situación financiera, las partidas de efectivo y equivalentes al efectivo se presentarán en el grupo de Efectivo y Equivalente de Efectivo - Activos Corrientes.

➤ **Cuentas por Cobrar**

El Fondo de Reserva Pensional de Invalidez, reconocerá como cuentas por cobrar, los derechos adquiridos en desarrollo de sus actividades, de las cuales se espere, a futuro, la entrada de un flujo financiero fijo o determinable, a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento.

Clasificación: Las cuentas por cobrar se clasificarán en la categoría de costo.

Medición inicial: Las cuentas por cobrar se medirán por el valor de la transacción.

Medición posterior: Con posterioridad al Reconocimiento, las cuentas por cobrar en Colpensiones se medirán por el valor de la transacción, menos cualquier disminución por deterioro del valor, sin embargo, de acuerdo con lo establecido en la normatividad aplicable para cada concepto, periódicamente se realizan actualizaciones a las cuentas por cobrar.

Deterioro: El deterioro se reconocerá de forma separada, como un menor valor de la cuenta por cobrar, afectando el gasto del periodo. Para el cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar, Colpensiones realizará la estimación del deterioro de manera individual o colectiva, cuando exista evidencia objetiva del incumplimiento de las partes involucradas.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Baja en cuentas: Una cuenta por cobrar se dejará de reconocer total o parcialmente, cuando expiren los derechos adquiridos, se renuncie a ellos o cuando los riesgos y los beneficios inherentes a la propiedad de la cuenta por cobrar se transfieran. Para el efecto, se disminuirá el valor en libros de la cuenta por cobrar y la diferencia entre este y el valor recibido se reconocerá como ingreso o gasto en el resultado del periodo.

Se dará de baja la cuenta por cobrar de cuotas partes pensionales cuando el área competente, es decir, la Dirección de Cartera, mediante acto administrativo así lo determine.

Para los demás conceptos de contribuciones pensionales, no aplica la baja para las cuentas por cobrar, dado a que estas corresponden a deudas claras, expresas y exigibles, y por lo tanto son totalmente recuperables

Cuotas partes pensionales por cobrar

Corresponden a un mecanismo de financiación de la pensión, representado en concurrencias, para el pago de las mesadas pensionales, a cargo de entidades públicas. Son tiempos cotizados o servidos a Entidades Públicas, que se acumulan para el cómputo del tiempo requerido para acceder a la pensión. El monto de la pensión se distribuye en proporción al tiempo servido en cada una de aquellas Entidades concurrentes y tienen la característica de ser de tracto sucesivo, por lo que se extinguen cuando cesa la obligación de pagar la pensión. La actualización para el cobro de esta deuda se realiza de acuerdo a lo estipulado en artículo 4 ley 1066 de 2006.

Bonos pensionales

Son aportes que contribuyen al financiamiento de las pensiones que otorga Colpensiones y “se derivan de aquellos períodos laborados por el ciudadano con entidades públicas que le aportaban a cajas o fondos diferentes al Seguro Social, antes de la entrada en vigencia del Sistema General de Pensiones (es decir, 01 de abril de 1994 para las entidades del orden nacional y 30 de junio de 1995 para las entidades del orden territorial, a menos que se haya establecido una fecha diferente para la entidad). En ese sentido, el bono pensional no puede ser reclamado por el ciudadano, sino que se cobra directamente a la entidad donde el ciudadano trabajó”. La actualización de esta deuda se realiza conforme a lo establecido en el decreto 4937 del 18 de diciembre de 2009 en su artículo 6.

Eventos de Riesgo

Para Colpensiones es de gran importancia la mitigación y el control de riesgos, por lo que en el desarrollo de sus operaciones, en el marco del direccionamiento estratégico y como entidad vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) ha definido el marco de políticas que componen el Sistema Integral de Administración de Riesgos, el cual contempla los lineamientos que permiten el establecimiento

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

del contexto, la identificación, análisis, evaluación, tratamiento y monitoreo de los diferentes riesgos asociados a los procesos, de tal forma que le permitan cumplir con los objetivos estratégicos establecidos, buscando un equilibrio entre riesgo y oportunidad, de acuerdo con la tolerancia de la entidad al riesgo. El Sistema Integral de Administración de Riesgos es consistente con las estrategias definidas en el marco estratégico de Colpensiones. En consecuencia, los lineamientos que propone la Vicepresidencia de Seguridad y Riesgos Empresariales son aprobados por la Junta Directiva, con el fin de garantizar una unidad de política y congruencia en la Entidad.

Los eventos de riesgo en Colpensiones se registran de acuerdo con el concepto emitido por la Contaduría General de la Nación No. 20172000064011 del 10 de octubre de 2017 acorde a al nuevo Marco Normativo establecido en la Resolución 533 de 2015 para entidades de gobierno y lo referido por la Circular Básica Contable 100 de 1995 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia – SFC.

➤ **Otros activos**

Representa las sumas de dinero retiradas de las cuentas de Colpensiones y consignadas a órdenes de un Juzgado en las cuentas que son administradas por el Banco Agrario, con el fin de realizar el pago de aquellas obligaciones adquiridas por la entidad mediante un proceso judicial.

➤ **Cuentas por pagar y otros pasivos**

Se reconocerán como cuentas por pagar las obligaciones adquiridas por Colpensiones con terceros, originadas en el desarrollo de sus actividades y de las cuales se espere, a futuro, la salida de un flujo financiero a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento.

Los derechos sobre los recursos que tienen por finalidad atender el pago de obligaciones pensionales se reconocerán afectando el patrimonio de cada uno de los fondos. Estos recursos provienen de cotizaciones de empleadores y afiliados, aportes estatales, cuotas partes de bonos pensionales, cuotas partes de pensiones, devoluciones de cotizaciones y aportes del Fondo de Solidaridad Pensional, entre otros.

Los derechos sobre los recursos se medirán por el valor determinado en las liquidaciones privadas, en las liquidaciones oficiales y en los demás actos administrativos que liquiden derechos a favor de cada uno de los fondos, una vez dichas liquidaciones oficiales y demás actos administrativos queden en firme.

La nómina de pensiones y las demás obligaciones pensionales exigibles se reconocerán como pasivo de cada uno de los fondos, afectando el patrimonio, y se medirán por el valor necesario para liquidar la obligación.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

La nómina de pensiones y las demás obligaciones pensionales exigibles se reconocerán como pasivo de cada uno de los fondos, afectando el patrimonio, y se medirán por el valor necesario para liquidar la obligación.

Clasificación: Las cuentas por pagar se clasifican en la categoría de costo.

Medición inicial: Las cuentas por pagar se medirán por el valor de la transacción. Las obligaciones pensionales se medirán al valor necesario para liquidar la obligación.

Medición posterior: Con posterioridad al reconocimiento, las cuentas por pagar se mantendrán por el valor de la transacción. Las obligaciones pensionales se medirán al valor necesario para liquidar la obligación.

Baja en cuentas: Se dejará de reconocer total o parcialmente una cuenta por pagar cuando se extingan las obligaciones que la originaron, esto es, cuando la obligación se pague, expire, el acreedor renuncie a ella o se transfiera a un tercero.

➤ **Provisiones**

Se deben reconocer como provisiones, los pasivos a cargo del fondo de reserva pensional de Invalidez, que estén sujetos a condiciones de incertidumbre en relación con su cuantía o vencimiento.

Las provisiones relacionadas con procesos judiciales por reconocimientos de obligaciones pensionales o por el ajuste de su valor que impliquen reconocimiento retroactivo se reconocerán como pasivo de cada uno de los fondos, afectando el patrimonio, y se medirán de acuerdo con la Norma de provisiones.

Son hechos objeto de reconocimiento como provisiones; los procesos judiciales, laudos arbitrales y las conciliaciones extrajudiciales en contra de Colpensiones.

Las obligaciones pueden ser probables, posibles o remotas. Cuando la probabilidad de ocurrencia es más alta que la probabilidad de que no ocurra deberá constituirse una provisión.

Para el caso de provisiones de litigios y demandas, una obligación judicial es probable si la valoración final de pérdida del proceso es superior al 50%, considerando que existe elevada certeza del derecho discutido; así mismo, en los casos en que exista un fallo adverso en contra de la entidad o se haya iniciado un proceso ejecutivo en contra, que no cuente con cumplimiento lo cual conlleva al reconocimiento de una provisión.

Las provisiones se utilizarán solo para afrontar los desembolsos para los cuales fueron originalmente reconocidas. Para el caso de los Fondos de Reserva, las provisiones se reconocerán como un pasivo afectando el patrimonio.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Medición inicial: Las provisiones se medirán por el valor que refleje la mejor estimación del desembolso que se requeriría para cancelar la obligación presente en la fecha de presentación. Dicha estimación tendrá en cuenta los desenlaces asociados de mayor probabilidad, la experiencia que se tenga en operaciones similares, los riesgos e incertidumbres y los informes de expertos, entre otros.

Medición posterior: Las provisiones se revisarán como mínimo al final del periodo contable o cuando se tenga evidencia de que el valor ha cambiado sustancialmente, y se ajustarán para reflejar la mejor estimación disponible afectando el patrimonio del fondo.

Para realizar el ajuste del valor de las pretensiones, se deberá tener en cuenta lo establecido en el artículo 5 de la Resolución 353 de 2016 proferida por la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado.

➤ **Patrimonio**

Se reconocen en el patrimonio los recursos que tienen por finalidad atender el pago de obligaciones pensionales. Estos recursos provienen de cotizaciones de empleadores y afiliados, aportes estatales, cuotas partes de bonos pensionales, cuotas partes de pensiones, devoluciones de cotizaciones y aportes del Fondo de Solidaridad Pensional, entre otros.

Los recursos administrados se medirán por el valor recaudado o por el valor determinado en las liquidaciones privadas, en las liquidaciones oficiales y en los demás actos administrativos que liquiden derechos a favor del fondo, una vez dichas liquidaciones oficiales y demás actos administrativos queden en firme.

La nómina de pensiones y las demás obligaciones pensionales exigibles se reconocerán como un pasivo del fondo, afectando el patrimonio y se medirán por el valor necesario para liquidar la obligación.

➤ **Ingresos y Gastos**

El fondo de reserva pensional de Invalidez afectará sus cuentas de resultados con partidas que se deriven de la administración de los recursos, tales como: rendimientos, comisiones, deterioros, devolución de rendimientos, ganancias o pérdidas por medición de inversiones, y ganancias o pérdidas por baja en cuentas de activos o pasivos.

➤ **Cuentas de Orden**

Activos contingentes

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Los activos contingentes no serán objeto de reconocimiento, en los Estados Financieros del fondo, sin embargo, por efectos de control se realizarán registros en cuentas de orden.

Un activo contingente es un activo de naturaleza posible surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia se confirmará solo por la ocurrencia o, en su caso, por la no ocurrencia de uno o más eventos inciertos en el futuro que no están enteramente bajo el control de la Fondo de Reserva Pensional de Invalidez.

Para el fondo de reserva pensional de invalidez, se reconocerá como activos contingentes entre otros conceptos: los procesos judiciales a favor del fondo de reservas, la garantía estatal, deuda real y deuda presunta.

Los activos contingentes se evaluarán cuando Colpensiones obtenga nueva información de los hechos económicos asociados o, como mínimo, al final del periodo contable, con el fin de asegurar que su evolución se refleje apropiadamente en los estados financieros. En caso de que la entrada de beneficios económicos a la entidad pase a ser prácticamente cierta, se procederá al reconocimiento del activo y el patrimonio en los Fondos de Reserva.

Deudoras de control

En esta denominación, se incluirá la información que permite controlar las operaciones que el fondo realice con terceros y que, por su naturaleza, no afectan su situación financiera ni el rendimiento. También incluye las cuentas que permiten ejercer control administrativo sobre bienes y derechos.

Pasivos contingentes

Los pasivos contingentes no serán objeto de reconocimiento, en los Estados Financieros del fondo, sin embargo, por efectos de control se realizarán registros en cuentas de orden.

Un pasivo contingente corresponde a una obligación posible surgida a raíz de sucesos pasados, cuya existencia se confirmará solo por la ocurrencia o por la no ocurrencia de uno o más sucesos futuros inciertos que no están enteramente bajo el control del Fondo de Reserva Pensional de Invalidez.

Los pasivos contingentes se evaluarán cuando la entidad obtenga nueva información de los hechos económicos asociados o, como mínimo, al final del periodo contable, con el fin de asegurar que su evolución se refleje apropiadamente en los estados financieros. En caso de que la salida de recursos sea probable y que se obtenga una medición fiable de la obligación, se procederá al reconocimiento del pasivo y el patrimonio en los Fondos de Reserva.

Para fondo de reserva pensional de invalidez, se reconocerán como pasivos contingentes en cuentas de orden acreedoras entre otros conceptos, los siguientes: Procesos judiciales en contra de los fondos de

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

reserva pensional, Cálculo actuarial de los fondos de reservas pensionales, Cuotas partes pensionales a cargo de la entidad, Bonos pensionales a cargo de la entidad.

➤ **Acreedoras de control**

Se reconocerán el registro de operaciones a cargo del fondo de reserva, que por su naturaleza no afectan su situación financiera. Se usarán para ejercer control interno.

➤ **LISTADO DE NOTAS QUE NO LE APLICAN A LA ENTIDAD**

Las siguientes son las notas que no le aplican a la entidad para el reconocimiento, medición, revelación y presentación de los hechos económicos relacionados con el fondo de reserva pensional de Invalidez:

NOTA 6. INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS
 NOTA 8. PRESTAMOS POR COBRAR
 NOTA 9. INVENTARIOS
 NOTA 10. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
 NOTA 11. BIENES DE USO PUBLICO E HISTORICOS Y CULTURALES
 NOTA 12. RECURSOS NATURALES NO RENOVABLES
 NOTA 13. PROPIEDADES DE INVERSION
 NOTA 14. ACTIVOS INTANGIBLES
 NOTA 15. ACTIVOS BIOLOGICOS
 NOTA 17. ARRENDAMIENTOS
 NOTA 18. COSTOS DE FINANCIACION
 NOTA 19. EMISION Y COLOCACION DE TITULOS DE DEUDA
 NOTA 20. PRESTAMOS POR PAGAR
 NOTA 22. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS
 NOTA 24. OTROS PASIVOS
 NOTA 30. COSTOS DE VENTAS
 NOTA 31. COSTOS DE TRANSFORMACION
 NOTA 32. ACUERDOS DE CONCESION – ENTIDAD CONCEDENTE
 NOTA 34. EFECTOS DE LAS VARIACIONES EN LAS TASAS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA
 NOTA 35. IMPUESTO A LAS GANANCIAS
 NOTA 36. COMBINACION Y TRASLADO DE OPERACIONES

NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

El detalle del efectivo y equivalentes de efectivo a 31 de diciembre de 2021 y 2020 comprende:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	153.578.990.668	22.772.225.773	130.806.764.895
1110	Depósitos en Instituciones Financieras	153.578.990.668	22.772.225.773	130.806.764.895

Fuente: Dirección de Tesorería

El saldo en las cuentas bancarias corresponde a los ingresos provenientes del recaudo identificado por conceptos de recaudo Seguridad Social, Bonos pensionales, cuotas partes, Devolución de aportes.

La razón de la variación del saldo en la cuenta de Efectivo, obedece a la acumulación de recursos propios de Colpensiones para atender los pagos de prestaciones económicas durante parte de la vigencia 2022. Esto, teniendo en cuenta las mesas de trabajo adelantadas con el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el Ministerio del Trabajo y Colpensiones, con el fin de garantizar los recursos necesarios para el financiamiento de las mesadas pensionales, en particular las del Régimen de Prima Media con Prestación Definida (RPM) a cargo de Colpensiones, en cumplimiento de lo señalado por el artículo 48 de la Constitución Política, reglamentado en el artículo 138 de la ley 100 de 1993, por medio del cual se establece la garantía estatal para cumplir las obligaciones con los pensionados que hacen parte del Régimen de Prima Media, se acordó, que dadas las circunstancias previstas en el análisis que se justifican en los hechos planteados por el MHCP, se requiere asignar la totalidad de los recursos presupuestados este año en el Ministerio del Trabajo para el financiamiento del RPM, con el fin de que Colpensiones pueda utilizar la próxima vigencia el excedente financiero que genere con sus recursos propios al cierre de 2021, y así compensar el ingreso que no va a percibir cercano a los \$4.7 Bll por los artículos no aprobados en la Ley de Presupuesto.

En la siguiente relación se detallan los saldos de las cuentas bancarias, agrupadas por entidad financiera, así:

Valores en pesos

Nombre Entidad Financiera	Valor Fondo al 31/12/2021	% Participación por Entidad Financiera
Bogotá	78.956.922.364	51,00%
Bancolombia	74.622.068.304	49,00%
TOTAL	153.578.990.668	100,00%

Fuente: Dirección de Tesorería

Al 31 de diciembre de 2021 la totalidad de las cuentas bancarias fueron conciliadas, como resultado de este proceso se presentaron 12 partidas conciliatorias por \$43.826.022, que corresponden al reconocimiento de incapacidades giradas por la modalidad ventanilla que se encuentran pendiente de

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

cobro y una partida correspondiente a un traslado realizado en los últimos días del mes de diciembre 2021, así:

Valores en pesos

CTA BANCARIA	TIEMPO	BANCO	CANT.	VALOR	CONCEPTO
65283208324	30 a 90	BANCOLOMBIA	2	12.830.618	Pagos por ventanilla pendientes de cobro
65283208324	90 a 80	BANCOLOMBIA	1	12.368.276	Pagos por ventanilla pendientes de cobro
65283208324	Mayor a 180	BANCOLOMBIA	2	4.184.194	Pagos por ventanilla pendientes de cobro
65283208324	Menor a 30	BANCOLOMBIA	3	14.442.934	Pagos por ventanilla pendientes de cobro
Total			12	43.826.022	

Fuente: Dirección Financiera

5.1. Depósitos en instituciones financieras

El detalle de los depósitos en instituciones financieras es el siguiente:

Valores en pesos

CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION	RENTABILIDAD CIERRE 2021 (Vr Inter_Recib)	% TASA PROMEDIO
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS	153.578.990.668	22.772.225.773	130.806.764.895	822.587.405	1,69%
Depósitos de los fondos de reservas del RPM	153.578.990.668	22.772.225.773	130.806.764.895	822.587.405	1,69%

Fuente: Dirección de Tesorería

NOTA 7. CUENTAS POR COBRAR

El detalle de las cuentas por cobrar a 31 de diciembre de 2021 y 2020 comprende:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
13	CUENTAS POR COBRAR	48.924.703.665	22.288.413.133	26.636.290.532
	CUENTAS POR COBRAR CORRIENTE	6.082.019	60.295.905	(54.213.886)
1384	Otras cuentas por cobrar	6.082.019	60.295.905	(54.213.886)
	CUENTAS POR COBRAR NO CORRIENTE	48.918.621.646	22.228.117.228	26.690.504.418
1325	Recursos de los fondos de pensiones	67.687.969.631	37.910.237.604	29.777.732.027
1384	Otras cuentas por cobrar	419.293.548	353.263.078	66.030.470
1386	Deterioro acumulado de cuentas por cobrar (1)	(19.188.641.533)	(16.035.383.454)	(3.153.258.079)

Fuente: Dirección Financiera

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- (1) **Deterioro de cuentas por cobrar:** El siguiente es el detalle de las cuentas por cobrar que fueron objetos de estimaciones de deterioro a 31 de diciembre de 2021:

Valores en pesos

Concepto	Valor en Libros	Valor Presente	Deterioro
Cuotas pensionales	11.129.253.278	2.261.814.686	8.867.438.592
Total cuotas partes	11.129.253.278	2.261.814.686	8.867.438.592
Bonos pensionales	20.352.850.841	10.373.759.823	9.979.091.018
Total Bonos pensionales	20.352.850.841	10.373.759.823	9.979.091.018
Otras cuentas por Cobrar – Incapacidades mayores a 180 días	387.991.438	45.879.515	342.111.923
Total otras cuentas por cobrar	387.991.438	45.879.515	342.111.923
Total Deterioro	31.870.095.557	12.681.454.024	19.188.641.533

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones – Dirección Financiera

Es importante mencionar que de acuerdo con la revisión efectuada al modelo sugerido por la Dirección de Prospectiva y Estudios, conforme a lo establecido en la política de cuentas por cobrar de la entidad, en la cual se establece que el cálculo del deterioro debe ser revisado y actualizado periódicamente por el área responsable de cada uno de los conceptos allí registrados, la Dirección de Prospectiva y Estudios ajustó la metodología para el cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar para el año 2021.

El impacto producido en el período se registró afectando las cuentas de resultado del fondo, así:

Valores en pesos

Deterioro cuentas por cobrar				
Valor en libros al inicio del período	Ingresos	Gastos	Baja cuentas por cobrar	Valor en libros al final del período
16.035.383.454	0	3.275.766.927	(122.508.848)	19.188.641.533

Fuente: Dirección Financiera

7.14. Recursos de los fondos de pensiones administrados por Colpensiones

El detalle de los recursos de los fondos de pensiones administrados por Colpensiones es el siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

DESCRIPCIÓN	CORTE VIGENCIA 2021			DETERIORO ACUMULADO 2021					DEFINITIVO
CONCEPTO	SALDO CORRIENTE	SALDO NO CORRIENTE	SALDO FINAL	SALDO INICIAL	(+) DETERIORO APLICADO EN LA VIGENCIA	(-) REVERSIÓN DE DETERIORO EN LA VIGENCIA	SALDO FINAL	%	SALDO DESPUÉS DE DETERIORO
RECURSOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES	0	67.687.969.631	67.687.969.631	15.957.082.197	3.011.956.261	(122.508.848)	18.846.529.610	28%	48.841.440.021
Cuotas partes de pensiones (1)	0	11.855.907.375	11.855.907.375	7.906.493.729	1.083.453.711	(122.508.848)	8.867.438.592	75%	2.988.468.783
Cuotas partes de bonos pensionales (2)	0	55.832.062.256	55.832.062.256	8.050.588.468	1.928.502.550		9.979.091.018	18%	45.852.971.238

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

(1) Cuotas partes pensionales: Al cierre de la vigencia del 2021 presenta un saldo de \$11.855.907.375 que corresponde al valor cobrado pendiente de recaudo.

En la vigencia 2021 se realizaron los cobros corrientes por concepto de Cuotas Partes Pensionales por los ciclos comprendidos entre los meses de octubre 2020 y diciembre 2021.

De igual forma, con base en la información reportada por la Dirección de Prestaciones Económicas, durante la vigencia 2021 se realizaron los cobros que corresponden a nuevos reconocimientos pensionales efectuados hasta el mes de octubre 2021.

El valor registrado por intereses corresponde a la actualización de la deuda causada para los ciclos que no fueron cancelados dentro del plazo solicitado, con corte a diciembre 2021. Conforme a lo preceptuado en el artículo 4 de la Ley 1066 de 2006, para calcular el valor de los intereses de mora se tiene en cuenta la DTF para el ciclo objeto de liquidación, actualizado a la fecha.

Cabe resaltar que se evidenciaron incidencias en la constitución de los títulos ejecutivos complejos para el proceso de cobro de cuotas partes pensionales, necesarios para ser más eficientes en el recaudo de este tipo de contribuciones pensionales; por lo que, se ha mantenido un constante proceso de depuración de la deuda de cuotas partes. Las principales incidencias identificadas son:

- Depuración de Deuda por Cobrar: Se han generado objeciones a los cobros efectuados debido a que en algunos casos en los trámites de reconocimiento pensional no se ha realizado el proceso de consulta de las cuotas partes pensionales, por no cumplir el trámite descrito en la Ley.
 - La Dirección de Prestaciones Económicas adelanta el trámite de post-consulta para aquellos reconocimientos que fueron gestionados sin agotar consulta y/o para los que se dieron en cumplimiento de orden judicial. (BZ 2017_1049575), así:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- Desde Oct-2012 a May-2014: Se expedía una carta consulta y paralelamente se reconocía la prestación económica, sin atender objeciones y/o sin validar las respuestas a las consultas de las cuotas partes
- Desde el 13/05/2014 al 11/03/2016: Estado de Cosas Inconstitucionales: H. Corte Constitucional exceptúa el trámite de consulta de cuota parte pensional.
- Desde el 12/03/2016 a 31/01/2017: No se adelantó el trámite de consulta, a partir del mes de junio de 2017 cuando se hicieron los desarrollos en Reconocimiento, se inicia el trámite de consulta y post consulta. A pesar que se hace el trámite de post-consulta, las entidades concurrentes sólo están obligadas a pagar las mesadas causadas con posterioridad a la post-consulta. No son exigibles las mesadas interiores causadas, por no haber agotado el trámite de consulta.
- Inconsistencias en el Reconocimiento: Se han evidenciado resoluciones de reconocimiento de pensiones que no definen el mecanismo de financiación o tipo de contribución que debe aplicarse a la pensión, el que se registra no corresponde o con inconsistencias tales como:
 - Consultas de cuotas partes no llevadas a cabo por el área de reconocimiento y/o sin constancia de haber consultado la cuota parte.
 - En la resolución no se indica que el mecanismo de financiación es Cuota Parte.
 - En la resolución no se especifica el detalle de las entidades concurrentes o se registran concurrentes errados (Número de Días a cargo) y actos administrativos sin firmas, lo que genera objeciones y que se tenga que expedir autos aclaratorios.
 - De la misma manera, se evidencia falta de documentos soportes para el cobro al momento de consultar el expediente pensional (Prestaciones reconocidas en vigencia del ISS).

El saldo de la cuenta cuotas partes pensionales está compuesto por el cobro persuasivo por valor de \$655.495.456 y el cobro coactivo por valor de \$11.200.411.919.

La siguiente es la antigüedad de las cuentas por cobrar por este concepto, por cobros persuasivos:

Valores en pesos

Riesgo	0 - 1 año	1 - 2 años	2 - 3 años	3 - 5 años	5 - o mas	Total
Invalidez	397.883.623	61.585.621	3.705.302	83.233.849	109.087.061	655.495.456
Total	397.883.623	61.585.621	3.705.302	83.233.849	109.087.061	655.495.456

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

La siguiente es la antigüedad de las cuentas por cobrar por este concepto, por cobros coactivos:

Valores en pesos

Concepto	0 - 1 año	1 - 2 años	2-3 años	3-5 años	5 - o mas	Total
Cuotas - Coactivo (a)	515.778.326	598.775.571	588.576.655	1.036.613.029	6.597.662.370	9.337.405.951
Cuotas -concursoales (b)	160.279.914	108.691.042	116.437.164	218.471.992	1.259.125.856	1.863.005.968
TOTAL	676.058.240	707.466.613	705.013.819	1.255.085.021	7.856.788.226	11.200.411.919

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

- a) Corresponde a entidades a las que se le adelantan procesos administrativos directamente por la Administradora Colombiana de Pensiones Colpensiones.

En aplicación del artículo 4° de la Ley 1066 de 2006 y los numerales 4.2.4.1. y 4.2.4.12. del Acuerdo 131 de 2018, la Dirección de Cartera declaró la prescripción de la acción de cobro de las cuotas partes correspondiente a 108 entidades correspondiente al siguiente detalle:

Valores en pesos

Riesgo	Valor total cuotas prescritas (k+i)	Afectación del deterioro	Aplicación al gasto
Invalidez	170.458.337	122.508.848	47.949.489
Total	170.458.337	122.508.848	47.949.489

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

El valor de la diferencia fue registrado como una pérdida por baja de cuentas por cobrar en el gasto del fondo.

- b) Corresponde a entidades sobre las cuales se realiza cobro y que se encuentran en estado de especial bajo la figura de procesos concursales.

La deuda se actualiza con la causación de los intereses de mora, la tasa de interés de mora se calcula con base al DTF bancario definido por el banco de la república, de acuerdo con el artículo 4 de la ley 1066 del 29 de julio del 2006

- (2) **Bonos Pensionales Tipo B y T:** El saldo con corte al 31 de diciembre de 2021 corresponde a \$55.832.062.256.

El 0,83% corresponde a cuentas de cobro generadas por el ISS Liquidado, lo que corresponde a un valor de \$29.050.641.518. Colpensiones viene realizando cobros a las entidades públicas del orden

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

nacional y territorial conforme a los reconocimientos pensionales que se conceden a través de la Dirección de Prestaciones Económicas, gestión realizada de manera manual en el Sistema de Bonos Pensionales de la Oficina de Bonos Pensionales del Ministerio de Hacienda y Crédito Público por un valor de \$3.460.579.745.989.

La deuda por concepto de Bonos Pensionales se encuentra debidamente actualizada, conforme lo establece el Decreto 790 del 21 de julio de 2021.

Durante la vigencia fiscal año 2021, se efectuaron cuatro (4) compensaciones con el Ministerio de Hacienda y Crédito Público a través de la OBP (Oficina de bonos pensionales) del Ministerio de Hacienda y Crédito Públicos, por valor de \$260.070.700.000 sin situación de fondos, conforme lo establece la Ley de Presupuesto No. 2063 de 2020, artículo 60.

Valores en pesos

Compensación deudas recíprocas con la OBP		
Vigencia	Mes	Vr. Compensación sin situación presupuestal
2021	Julio	68.278.974.000
2021	Agosto	81.618.850.000
2021	Noviembre	53.617.842.000
2021	Diciembre	56.555.034.000
TOTAL		260.070.700.000

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

El saldo de bonos Pensionales está compuesto por el cobro persuasivo por valor de \$31.153.564.467 y el cobro coactivo por valor de \$24.678.497.789.

A continuación, se presenta la antigüedad de las cuentas por cobrar por este concepto, por cobros persuasivos, generadas desde el Sistema de Financiación pensión:

Valores en pesos

Riesgo	0 - 1 año	1 - 2 años	2 - 3 años	3 - 5 años	5 - o mas	Total
Invalidéz	23.640.172.959	4.295.599.501	1.731.041.713	1.235.857.916	250.892.378	31.153.564.467
Total	23.640.172.959	4.295.599.501	1.731.041.713	1.235.857.916	250.892.378	31.153.564.467

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

A continuación, se presenta la antigüedad de las cuentas por cobrar por este concepto, por cobros coactivos:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

Concepto	0 - 1 año	1 - 2 años	2-3 años	3-5 años	5 - o mas	Total
Bonos Tipo B Cobro Coactivo (a)	12.083.296.823	1.766.941.414	3.206.965.581	2.444.395.789	423.883.737	19.925.483.344
Bonos cobrados por Ferrocarriles (b)					1.478.241.054	1.478.241.054
Bonos Procesos Concursales (c)	1.427.135.982	359.488.778	419.819.000	509.944.602	558.385.029	3.274.773.391
TOTAL	13.510.432.805	2.126.430.192	3.626.784.581	2.954.340.391	2.460.509.820	24.678.497.789

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

- a) Corresponde a entidades a las que se le adelantan procesos administrativos directamente por la Administradora Colombiana de Pensiones Colpensiones.
- b) Corresponde a entidades sobre las cuales se viene adelantando acciones de cobro del Fondo de Pasivo Social de Ferrocarriles Nacionales de Colombia en virtud del decreto 0553 del 27 de marzo de 2015.
- c) Corresponde a entidades sobre las cuales se realiza cobro y que se encuentran en estado de especial bajo la figura de procesos concursales.

La actualización de esta deuda se realiza de acuerdo al IPC (pensional), registrado por el DANE y se actualiza y capitaliza este concepto de deuda conforme al decreto 4937 del 18 de diciembre del 2009 en su artículo 6.

7.21. Otras cuentas por cobrar

El detalle de otras cuentas por cobrar es el siguiente:

Valores en pesos

Valores en pesos									
DESCRIPCIÓN	CORTE VIGENCIA 2021			DETERIORO ACUMULADO 2021					DEFINITIVO
CONCEPTO	SALDO CORRIENTE	SALDO NO CORRIENTE	SALDO FINAL	SALDO INICIAL	(+) DETERIORO APLICADO EN LA VIGENCIA	(-) REVERSIÓN DE DETERIORO EN LA VIGENCIA	SALDO FINAL	Σ	SALDO DESPUÉS DE DETERIORO
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	6.082.019	419.293.548	425.375.567	78.301.257	263.810.666	0	342.111.923	80%	83.263.644
Otras cuentas por cobrar	6.082.019	419.293.548	425.375.567	78.301.257	263.810.666	0	342.111.923	80%	83.263.644

Fuente: Dirección Financiera

El detalle de la Cuenta Otras Cuentas por Cobrar a 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

Concepto	Valor en pesos
Gastos Bancarios Embargos	312.592
Gastos Bancarios	5.769.427

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Concepto	Valor en pesos
Incapacidades mayores 180 días pagadas (1)	419.293.548
Total otras cuentas por cobrar	425.375.567

Fuente: Dirección Financiera

- (1) Determinación de la Deuda como consecuencia de pagos inconsistentes de incapacidades, o sin derecho efectuados al ciudadano por Medicina laboral. Al momento de realizar el pago esta deuda es actualizada con tasa del 12 % anual según lo señala el artículo 9 de la ley 68 de 1923.

El saldo está compuesto por 206 deudores y la antigüedad de la deuda se relaciona a continuación:

						Valores en pesos
Concepto	0 - 1 año	1 - 2 años	2-3 años	3-5 años	5 - o mas	Total
Incapacidades	66.030.470	153.111.246	200.151.832	0	0	419.293.548
TOTAL	66.030.470	153.111.246	200.151.832	0	0	419.293.548

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

7.24. Cuentas por cobrar vencidas no deterioradas

El siguiente es el detalle de las cuentas por cobrar que se encuentran vencidas, pero no deterioradas:

Valores en pesos								
DESCRIPCIÓN	TOTALES		> 3 MESES HASTA 12 MESES		> 1 AÑO Y HASTA 3 AÑOS		> 3 AÑOS	
CONCEPTOS	CANT	VALOR	CANT	VALOR	CANT	VALOR	CANT	VALOR
CUENTAS POR COBRAR VENCIDAS NO DETERIORADAS	25.516	48.918.621.646	3.427	34.784.065.502	4.809	8.182.703.804	17.280	5.951.852.340
Cuotas partes de pensiones	24.654	2.988.468.783	2.986	651.970.955	4.465	930.306.229	17.203	1.406.191.599
Cuotas partes de bonos pensionales	627	45.852.971.238	407	34.075.148.241	143	7.232.162.256	77	4.545.660.741
Otras cxc Incapacidades	235	77.181.625	34	56.946.306	201	20.235.319	0	0

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

Conforme a la nueva política para la aplicación del deterioro referente a las obligaciones en Etapa de Liquidación por concepto de Contribuciones Pensionales, para la vigencia 2021, se registra cero deterioro al corte del 30 de noviembre 2021 para las obligaciones de Contribuciones Pensionales en Etapa de Liquidación, acorde con la decisión de no incluir las deudas a cargo de la Dirección de Contribuciones Pensionales, por las siguientes razones:

- Con base en el Marco Normativo para la Preparación y Presentación de Información Financiera de las Entidades de Gobierno expedido por la Contaduría General de la Nación (Resolución 533 de

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

2015), el deterioro se define como el ajuste de activos al valor del mercado en cuanto corresponderá al exceso del valor en libros de la cuenta por cobrar con respecto al valor presente de sus flujos de efectivo futuros estimados (excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido).

Las cuentas por cobrar serán objeto de estimaciones de deterioro cuando exista evidencia objetiva del incumplimiento de las partes involucradas, como son entidades públicas nacionales o territoriales, patronos entre otros.

- Las deudas de la Dirección de Contribuciones Pensionales, están debidamente actualizadas (de acuerdo a la normativa que aplica para cada Contribución Pensional).
- Para las obligaciones de la Dirección de Contribuciones Pensionales, no existe evidencia objetiva de incumplimiento, por cuanto, al interior de Colpensiones se deben adelantar procesos operativos de reliquidación, como consecuencia de objeciones presentadas por el deudor o por cambios en la Historia Laboral registrada en el sistema de la OBP del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, esto con el fin, que la obligación sea clara, expresa y exigible
- La deuda a cargo de la Nación por concepto de Bonos Pensionales, se compensa entre deudas recíprocas, no hay flujo de recaudo
- La deuda entre 1 y 90 días, no podría incluirse, por cuanto el deudor está en plazo para pronunciarse sobre sus obligaciones (está en términos para pagar u objetar), y, por qué se está conformando el Título Ejecutivo Complejo para iniciar las acciones de cobro a que haya lugar.

NOTA 16. OTROS DERECHOS Y GARANTIAS

Los Estados Financieros elaborados con corte al 31 de diciembre del año 2021 y 2020, revelan los siguientes saldos:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
19	OTROS ACTIVOS	26.957.261.993	28.399.642.102	(1.442.380.109)
	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	71.290.788	360.210.088	(288.919.300)
1909	Depósitos entregados en garantía	71.290.788	360.210.088	(288.919.300)
	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	26.885.971.205	28.039.432.014	(1.153.460.809)
1909	Depósitos entregados en garantía	26.885.971.205	28.039.432.014	(1.153.460.809)

Fuente: Dirección Financiera

Representa el valor de los recursos entregados por la entidad, con carácter transitorio, para garantizar el cumplimiento de obligaciones derivadas de procesos judiciales.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

El proceso ejecutivo es la acción judicial a través de la cual un tercero persigue el cumplimiento y/o hacer efectivo un derecho que se ha reconocido a través de un título ejecutivo que tiene las características de ser claro, expreso y actualmente exigible. En el trámite de este proceso se surten actuaciones como librar el mandamiento de pago, decretar medidas de cautelares, ordenar seguir adelante con la ejecución, aprobar la liquidación de crédito, aprobar la liquidación de costas, decretar la terminación por pago total, entre otras.

De acuerdo con lo anterior, una vez el proceso ejecutivo se encuentra terminado, desde la Dirección de Procesos Judiciales se verifica si se registró la materialización de una medida cautelar y/o embargo, procediendo, en caso afirmativo, con la realización de la liquidación del crédito, la cual consiste en el levantamiento de información e identificación de cada uno de los conceptos pagados con el embargo aplicado a las cuentas

En desarrollo de los procesos judiciales se ordena una medida cautelar de embargo a las cuentas bancarias de la entidad, se registran los efectos de la medida cautelar de sus fases, a saber: registro del embargo, apertura del título judicial y pago de la sentencia con título judicial.

Para la vigencia 2021 en el fondo de reserva pensional de Invalidez se realizó la aplicación de 33 liquidaciones de crédito proceso mediante el cual se retiran \$630.420.982 la cuenta de embargos ISS y \$208.623.291 de la cuenta de embargos Colpensiones. De otra parte, la cuenta de embargos ISS presenta una disminución originada por el registro de las actas 31 a la 63 de conciliación de títulos recaudados por parte del PARISS.

Adicionalmente, por la aplicación de estas liquidaciones de crédito se registraron cuentas por cobrar a la Administradora de pensiones por costas judiciales de \$124.725.998, no obstante, durante este mismo periodo la Administradora realizó el traslado de \$413.645.298 en los meses de febrero, mayo, agosto, noviembre y diciembre de 2021, para cancelar cuentas pendientes.

De otra parte, se presenta una disminución de \$458.714.385, en razón a que el PARISS realiza en el mes de junio el traslado de los recursos de las actas 16 a la 30 por valor de \$312.815.084; de otra parte se realiza la cancelación de las cuentas por cobrar al PARISS por valor de \$536.466.431 en virtud del artículo No. 93 de la ley No. 2063 de 2020, que establece: *“Con el fin de contribuir al saneamiento financiero del Sistema General de Seguridad Social, los valores registrados en los Estados Financiero por el Instituto de Seguros Sociales liquidado o su Patrimonio Autónomo de Remanentes a favor de Colpensiones y el Fondo de Pasivo Social de Ferrocarriles Nacionales de Colombia, se entenderán pagados con los recursos de la Nación les asigne para la vigencia 2021”*. Adicional a esto, en el primer semestre de 2021, se efectúa el registro de la aplicación de 1 remanentes identificados en el proceso de conciliación con el PAR ISS, así como el registro de las actas 31 a 63 de conciliación de títulos recaudados por parte del PARISS por valor de \$385.606.340 para el fondo de invalidez.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Finalmente, se presenta un incremento de \$536.466.431 por el registro de la cuenta por cobrar a Vejez por la cancelación de las cuentas por cobrar al PARISS en virtud del artículo No. 93 de la ley No. 2063 de 2020.

NOTA 21. CUENTAS POR PAGAR

A 31 diciembre de 2021 y 20120 las cuentas por pagar están conformadas por:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
24	CUENTAS POR PAGAR	2.523.003.597	5.945.022.304	(3.422.018.707)
	CUENTAS POR PAGAR CORRIENTE	195.796.876	149.110.252	46.686.624
2483	Obligaciones de los fondos de pensiones	195.796.876	149.110.252	46.686.624
	CUENTAS POR PAGAR NO CORRIENTE	2.327.206.721	5.795.912.052	(3.468.705.331)
2483	Obligaciones de los fondos de pensiones	2.327.206.721	5.795.912.052	(3.468.705.331)

Fuente: Dirección Financiera

21.1.16. Obligaciones de los fondos de pensiones administrados por Colpensiones

- (1) Corresponde a las cuentas por pagar por concepto de las prestaciones económicas a que tienen derecho los afiliados al sistema general de pensiones, a 31 de diciembre de 2021 comprende lo siguiente:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020
248301	Prestaciones económicas (a)	92.812.705	105.577.933
248302	Pensiones y retroactivos pensionales (b)	102.984.171	43.532.319
248303	Reintegros pensionales (c)	927.736.521	4.829.611.076
248305	Auxilios funerarios (d)	257.621.500	257.621.500
248390	Otras obligaciones de los fondos de pensiones (e)	1.141.848.700	708.679.476
	TOTAL	2.523.003.597	5.945.022.304

Fuente: Dirección Financiera

El detalle es el siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

ASOCIACIÓN DE DATOS				DETALLES DE LA TRANSACCIÓN (reporte agrupado por datos comunes de asociación)			
				PLAZO (rango en # meses)		RESTRICCIONES	TASA DE INTERES (%)
TIPO DE TERCEROS	PN / PJ / ECP	CANTIDAD	VALOR EN LIBROS	MÍNIMO	MÁXIMO		
OBLIGACIONES DE LOS FONDOS DE RESERVAS DE PENSIONES			2.523.003.597				
Prestaciones económicas		174	92.812.705				
Nacionales	PN	174	92.812.705	NA	NA	NA	NA
Pensiones y retroactivos pensionales		1	102.984.171				
Nacionales	PJ	1	102.984.171	NA	NA	NA	NA
Reintegros pensionales		486	927.736.521				
Nacionales	PN	486	927.736.521	NA	NA	NA	NA
Auxilios funerarios		88	257.621.500				
Nacionales	PN	88	257.621.500	NA	NA	NA	NA
Otras prestaciones por pagar sistema de pensiones		47	1.141.848.700				
Nacionales	PJ	47	1.141.848.700	NA	NA	NA	NA

Fuente: Dirección nómina pensionados-Gerencia de Financiamiento e Inversiones

- El saldo de esta cuenta está conformado por los valores a corto plazo pendientes de pago por incapacidades mayores a 180 días
- El saldo lo representan valores que se generaron en los devengados de periodos de nóminas anteriores y que se encuentran en revisión para determinar su beneficiario o valores entregados por el extinto ISS para conciliar determinar su beneficiario real.
- El saldo de esta cuenta representa el valor de las mesadas adeudadas a los pensionados por el no cobro oportuno por parte de los pensionados a los cuales se les ha realizado el pago por ventanilla, éstas son devueltas por las entidades financieras en virtud al cumplimiento de obligaciones contractuales; o por solicitud de Colpensiones en caso de fallecimiento de los beneficiarios, por orden de no pago; o en otros casos, por haber sido rechazado por la entidad financiera por no encontrarse activa la cuenta bancaria del pensionado. Durante la vigencia 2021 se realizaron los siguientes registros o ajustes a los reintegros pensionales:
 - Se reclasificó al patrimonio en el fondo de pensiones de invalidez 291 registros por valor \$485.147.341 y se interrumpió la prescripción de 12 registros por \$7.866.149, mesadas pensionales que se recibieron en Colpensiones de parte de las entidades financieras por no

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

cobro por parte de los pensionados y que han completado más de tres años de estar como exigibles y no haber sido cobradas por sus beneficiarios, conforme con las normas legales y Conceptos Jurídicos sobre aplicación normativa de prescripción de mesadas pensionales emitidas por la Oficina de Asuntos Legales de Colpensiones.

- Se realizó el descargue de las mesadas, es decir, el proceso de inhabilitarlas del sistema para que no se giren al pensionado y retornen a los Fondos de Reservas, correspondiente a las mesadas de pensionados fallecidos que en el momento de la migración al nuevo aplicativo (SNP) estaban en el aplicativo anterior (Nominapen) en estado Habilitado para Pago, por lo anterior se realizó la reclasificación a la cuenta del patrimonio 3106010012 – REINTEGROS NOMINA PENSIONADOS de los fondo de pensiones de las mesadas por valor de \$4.008.261.482.

El pasivo registrado en ésta cuenta no tienen pactada tasa de interés, se gira por solicitud del pensionado o de las personas con derecho a las mesadas que no fueron cobradas en caso de fallecimiento, dentro de los 15 días siguientes a su solicitud conforme lo establecido en las normas legales para dar trámite a la misma. A los acreedores a quienes se les adeudan mesadas se les aplica prescripción en caso que no hayan sido cobradas en 3 años o más después de haber sido exigibles; a las indemnizaciones que hayan sido giradas y no cobradas por sus beneficiarios y por tanto reintegradas por los bancos, no les aplica la prescripción desde noviembre de 2006 conforme los lineamientos jurídicos de Colpensiones.

- d) Representa los valores girados a personas jurídicas por concepto de ésta prestación Económica por haber cubierto los gastos funerarios de afiliados o pensionados fallecidos. Este valor corresponde a los Auxilios Funerarios que fueron girados por el procedimiento manual, es decir, cuando la aplicación de nómina de pensionados no contemplaba el pago de éste concepto, esto es hasta el periodo de nómina 201503.
- e) Saldos a favor de los deudores (saldos negativos) de Bonos Tipo B y T. Corresponde a los saldos a favor de las entidades por concepto de los cobros efectuados por Bonos B, que generaron cambios en las variables del cobro inicial y fueron objeto de reliquidación.

NOTA 23. PROVISIONES

Los procesos judiciales actualmente provisionados corresponden a las demandas interpuestas por un tercero (personas natural o jurídica) en contra de la Entidad, cuya controversia gira en torno al reconocimiento o pago de alguna prestación o beneficio del régimen de prima media con prestación definida, el saldo a 31 de diciembre de 2021 y 2020 está conformado por:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
27	PROVISIONES	52.541.807.972	51.412.383.968	1.129.424.004
27	PROVISIONES NO CORRIENTE	52.541.807.972	51.412.383.968	1.129.424.004

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
2701	Litigios y demandas	52.541.807.972	51.412.383.968	1.129.424.004
270103	Administrativas	2.290.093.104	1.127.255.000	1.162.838.104
270105	Laborales	39.958.636.373	43.965.194.151	(4.006.557.778)
270190	Otros litigios y demandas	10.293.078.495	6.319.934.817	3.973.143.678

Fuente: Dirección Financiera

El siguiente es el detalle de los procesos probables registrados a diciembre 31 de 2021:

Valores en pesos

CLASE PROCESO	COLPENSIONES		TOTAL	
	No. PROCESOS	VALOR	No. PROCESOS	VALOR
EJECUTIVO	196	10.293.078.495	196	10.293.078.495
LABORAL	1.046	39.958.636.373	1.046	39.958.636.373
ADMINISTRATIVOS	22	2.290.093.104	22	2.290.093.104
TOTAL	1.264	52.541.807.972	1.264	52.541.807.972

Fuente: Dirección de Procesos Judiciales

23.1. Litigios y demandas

A continuación, se presentan los valores registrados en la cuenta de provisiones durante el período 2021, así como su afectación en el estado de resultados:

Valores en pesos

ASOCIACIÓN DE DATOS			VALOR EN LIBROS - CORTE 2021						FINAL
			INICIAL	ADICIONES (CR)		DISMINUCIONES (DB)		VALORES NO UTILIZADOS, O REVERSADOS DEL PERIODO	
TIPO DE TERCEROS	PN / PJ / ECP	CANTIDAD año 2021	SALDO INICIAL	INCREMENTO DE LA PROVISIÓN	AJUSTES POR CAMBIOS EN LA MEDICIÓN	DECREMENTOS DE LA PROVISIÓN	AJUSTES POR CAMBIOS EN LA MEDICIÓN	VALORES NO UTILIZADOS, O REVERSADOS DEL PERIODO	SALDO FINAL
LITIGIOS Y DEMANDAS		1.264	51.412.383.968	6.014.313.313	22.048.694.763			(26.933.584.072)	52.541.807.972
Administrativas		22	1.127.255.000	175.579.287	1.239.110.331			(251.851.514)	2.290.093.104
Nacionales	PN	21	1.111.064.098	175.579.287	1.238.332.319			(251.851.514)	2.273.124.190
Nacionales	PJ	1	16.190.902		778.012				16.968.914
Laborales		1.046	43.965.194.151	533.894.356	17.700.871.464			(22.241.323.598)	39.958.636.373
Nacionales	PN	1.029	43.679.460.426	533.894.356	17.357.159.712			(22.195.801.871)	39.374.712.623
Nacionales	PJ	17	285.733.725		343.711.752			(45.521.727)	583.923.750
Otros litigios y demandas		196	6.319.934.817	5.304.839.670	3.108.712.968			(4.440.408.960)	10.293.078.495
Nacionales	PN	190	6.313.002.115	5.175.262.140	3.109.404.704			(4.440.408.960)	10.157.259.999
Nacionales	PJ	6	6.932.702	129.577.530	(691.736)				135.818.496

Fuente: Dirección de Procesos Judiciales

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

ASOCIACIÓN DE DATOS			DETALLES DE LA TRANSACCIÓN			SEGUIMIENTO ASOCIADO CON LA PROVISIÓN	
TIPO DE TERCEROS	PN / PJ / ECP	CANTIDAD año 2021	CONCEPTO DE LA PROVISIÓN (resumen)	MÍNIMO	MÁXIMO	VALOR REEMBOLSO ESPERADO	CRITERIOS CONSIDERADOS PARA LA ESTIMACIÓN O INCERTIDUMBRE DEL VALOR O EL PLAZO DE
LITIGIOS Y DEMANDAS		1.264	Reconocimiento o pago de alguna pretensión económica por parte de Colpensiones.	16	37		
Administrativas		22	Reconocimiento o pago de alguna pretensión económica por parte de Colpensiones.	24	33		
Nacionales	PN	21		24	33	0	
Nacionales	PJ	1		26	26	0	
Laborales		1.046	Reconocimiento o pago de alguna pretensión económica por parte de Colpensiones.	16	37		
Nacionales	PN	1.029		16	37	0	
Nacionales	PJ	17		29	36	0	
Otros litigios y demandas		196	Reconocimiento o pago de alguna pretensión económica por parte de Colpensiones.	16	36		
Nacionales	PN	190		16	36	0	
Nacionales	PJ	6		36	36	0	

Fuente: Dirección de Procesos Judiciales

- Se registraron 112 nuevos procesos en contra del fondo de Invalidez por \$6.014.313.313 pesos.
- Se retiraron 594 procesos en contra del fondo por \$26.933.584.072 principalmente por pago de sentencias, cumplimiento de la pretensión, fallo absolutorio y proceso ejecutivo terminado, entre otros.
- Se reclasificó a la provisión un neto de 476 procesos por \$19.539.559.440, por cambio de probabilidad, ya que como resultado del seguimiento realizado a la probabilidad de pérdida del proceso se determinó que pasaban de posibles y remotos a probables o viceversa.
- Se ajustó la cuantía de 1.108 procesos por \$2.509.135.323 éste ajuste se genera como resultado de la aplicación de la metodología para el cálculo de la provisión contable de los procesos judiciales, conciliaciones extrajudiciales y trámites arbitrales en contra de la entidad, en la cual se incluyó ajustar el valor de las pretensiones, de conformidad con la metodología propuesta en la Resolución 353 de 2016 expedida por la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado, y en cumplimiento a lo establecido en la Resolución 116 de 2017 de la CGN, y la política contable de la entidad, en cuanto al tipo de riesgo y al procedimiento para actualización a valor presente de las pretensiones.

Los anteriores procesos en riesgo probable son provisionados conforme el Instructivo "Metodología para el cálculo de la provisión contable de los procesos judiciales, conciliaciones extrajudiciales y trámites arbitrales en contra de la entidad".

De acuerdo a lo anterior, los procesos que se encuentran provisionados corresponden a aquellos que tienen una clasificación de riesgo probable, con posibilidad de pérdida superior al 50%, y se registra el valor de las pretensiones en un 100%. Se clasifican en este riesgo los procesos en los cuales existe posibilidad de recibir un fallo en contra de los intereses de Colpensiones; lo cual se establece luego

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

de realizar un estudio de los hechos que soportan la demanda, el material probatorio, posición del juez de conocimiento y presencias de medidas de protección a favor del demandante; los precedentes jurisprudenciales de fallos desfavorables en contra de los intereses de la entidad, sentencias de unificación y/o constitucionalidad.

Se aclara que, el pago de una suma líquida de dinero, se realiza cuando existe un fallo debidamente ejecutoriado que da por finalizada la controversia, a través de una resolución mediante la cual se da cumplimiento al fallo judicial, la cual es incluida en nómina de pensionado por la Dirección de Nómina.

NOTA 25. ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES

25.1. Activos contingentes

A 31 diciembre de 2021 y 2020, el saldo estaba conformado por:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
81	Activos contingentes	22.828.079.120.424	21.515.089.137.469	(1.312.989.982.955)
8120	Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos (1)	22.185.977.835	4.323.596.051	(17.862.381.784)
8125	Garantía estatal en el régimen de prima media (2)	22.752.299.090.022	21.471.407.323.562	(1.280.891.766.460)
8190	Otros activos contingentes (3)	53.594.052.567	39.358.217.856	(14.235.834.711)

Fuente: Dirección Financiera

25.1.1. Revelaciones generales de activos contingentes

El saldo a 31 diciembre de 2021 corresponde a:

Valores en pesos

CONCEPTO	CORTE 2021	CANTIDAD (Procesos o casos)
	VALOR EN LIBROS	
ACTIVOS CONTINGENTES	22.828.079.120.424	565
Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos (1)	22.185.977.835	268
Penales	335.409.419	11
Administrativas	21.850.568.416	257
Garantía estatal en el régimen de prima media con prestación definida (2)	22.752.299.090.022	1
Colpensiones	22.752.299.090.022	1

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

CONCEPTO	CORTE 2021	CANTIDAD (Procesos o casos)
	VALOR EN LIBROS	
Otros activos contingentes (3)	53.594.052.567	296
Otros activos contingentes	53.594.052.567	296

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones – Dirección de Bienes y Servicios- Dirección de procesos judiciales

- (1) Se encuentra registrado las pretensiones de 10 procesos a favor del ISS Liquidado por \$67.110.700. Cifras recibidas del Instituto de Seguros Sociales Liquidado con corte al 28 de septiembre de 2012, 258 procesos a favor de Colpensiones por \$22.118.867.135.

Corresponden al medio de control de nulidad, o nulidad y restablecimiento del derecho, conocido jurisprudencialmente como acciones de lesividad, las cuales son adelantadas por Colpensiones con el objeto de impugnar sus propias decisiones, porque desconoce la prevalencia del ordenamiento constitucional, desatiende el principio de legalidad, o cuando se haya solicitado al titular su consentimiento para revocar el acto administrativo y este se niegue a su autorización.

Estos procesos se registran como activos contingentes de conformidad con lo establecido en el instructivo "metodología para el cálculo de la provisión contable de los procesos judiciales, conciliaciones extrajudiciales y trámites arbitrales en contra de la entidad" y el numeral 1 de la Resolución N° 116 de 2017 expedida por la Contaduría General de la Nación, mediante la cual se establece que los procesos judiciales a favor deberán reconocerse como activos contingentes una vez admitida la demanda, arbitraje o conciliación extrajudicial.

La variación corresponde al registro de 164 nuevos procesos administrativos a favor del fondo por \$19.628.052.871, el retiro de 28 procesos por (3.465.219.628), el ajuste a la cuantía de 204 procesos por \$382.991.331 y la reclasificación entre fondos de 39 procesos por \$1.316.557.210 como resultado del seguimiento realizado a los procesos a favor.

- (2) Corresponde al registro del cálculo actuarial de los capitales constitutivos de las pensiones actuales menos el patrimonio que los respalda.
- (3) El saldo a 31 diciembre de 2021 corresponde a:

Concepto	Valor en pesos
Deuda Presunta - Cobro Persuasivo (a)	41.090.846.876
Deuda Real - Cobro Persuasivo (a)	5.101.344.150
Deuda Presunta - Procesos Concursales (b)	6.383.197.176
Deuda Real - Procesos Concursales (b)	1.018.664.365
Total otros activos contingentes	53.594.052.567

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- a) El saldo por este concepto, actualizado a 31 de diciembre de 2021 corresponde a 79.847 entidades. Corresponde al cobro que se realiza a las entidades cuando han dejado de realizar el pago de aportes por concepto de cotizaciones pensionales a uno o varios trabajadores sobre los cuales existe vínculo laboral. La actualización para el cobro de esta deuda se realiza conforme a la tasa de usura establecida por la superintendencia financiera mensualmente.
- b) El saldo por este concepto corresponde a 3.348 entidades sobre las cuales Colpensiones se ha hecho parte, corresponde a procesos que se inician cuando una empresa entra en dificultades económicas o financieras en el cumplimiento de sus obligaciones o que teme llegar a esta situación, con el objetivo de llegar a un acuerdo para su salvación, o en su defecto accede al proceso para liquidar de forma ordenada la sociedad.

El incremento en el saldo de la cuenta otros activos contingentes corresponden principalmente al registro del cobro de aportes realizado durante la vigencia y a la actualización del valor de la deuda.

25.2. Pasivos contingentes

El saldo a 31 diciembre de 2021 y 2020 corresponde a:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
91	Pasivos contingentes	23.086.868.419.107	21.631.626.098.369	1.455.242.320.738
9120	Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos (1)	126.333.042.954	110.290.628.338	16.042.414.616
9147	Cálculo actuarial de los fondos de reservas de pensiones (2)	22.926.695.234.779	21.487.510.198.298	1.439.185.036.481
9148	Bonos pensionales o cuotas partes de bonos pensionales (3)	21.141.374	6.271.733	14.869.641
9190	Otros pasivos contingentes (4)	33.819.000.000	33.819.000.000	0

Fuente: Dirección Financiera

25.2.1. Revelaciones generales de pasivos contingentes

El saldo a 31 diciembre de 2021 y 2020 corresponde a:

Valores en pesos

CONCEPTO	CORTE 2021	CANTIDAD (Procesos o casos)
	VALOR EN LIBROS	
PASIVOS CONTINGENTES	126.333.042.954	2.580

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

CONCEPTO	CORTE 2021	CANTIDAD (Procesos o casos)
	VALOR EN LIBROS	
Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos (1)	126.333.042.954	2.580
Laborales	113.489.059.178	2.452
Administrativos	10.555.348.288	91
Otros litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos	2.288.635.488	37

Fuente: Dirección de Procesos Judiciales

- (1) Los procesos judiciales registrados en este rubro corresponden a las demandas interpuestas por un tercero (persona natural o jurídica) en contra del fondo, cuya controversia gira en torno al reconocimiento o pago de alguna prestación o beneficio del régimen de prima media con prestación definida.

Valores en pesos

CLASE PROCESO	COLPENSIONES	
	No. PROCESOS	VALOR
OTROS	0	0
EJECUTIVO	37	2.288.635.488
LABORAL	2.452	113.489.059.178
ADMINISTRATIVOS	91	10.555.348.288
TOTAL	2.580	126.333.042.954

Fuente: Dirección de Procesos Judiciales

En el año 2021 se realizaron las siguientes adiciones y ajustes a los procesos en contra del fondo calificado como posible y remoto por (\$16.042.414.616), así:

- Se registraron 1.125 nuevos procesos en contra del fondo de Invalidez por \$47.398.084.516 pesos.
- Se retiraron 419 procesos en contra del fondo por \$18.024.594.423 principalmente por fallo absolutorio, desistimiento, pago de sentencias, entre otros.
- Se reclasificó a la provisión un neto de 5475 procesos por (\$17.555.446.206), por cambio de probabilidad, ya que como resultado del seguimiento realizado a la probabilidad de pérdida del proceso se determinó que pasaban de posibles y remotos a probables o viceversa.
- Se ajustó la cuantía de 2.531 procesos por \$4.224.370.729, éste ajuste se genera como resultado de la aplicación de la metodología para el cálculo de la provisión contable de los procesos judiciales, conciliaciones extrajudiciales y trámites arbitrales en contra de la entidad, en la cual se incluyó ajustar el valor de las pretensiones, de conformidad con la metodología

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

propuesta en la Resolución 353 de 2016 expedida por la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado, y en cumplimiento a lo establecido en la Resolución 116 de 2017 de la CGN, y la política contable de la entidad, en cuanto al tipo de riesgo y al procedimiento para actualización a valor presente de las pretensiones. Así mismo, se realizó y ejecutó la fórmula para el ajuste a valor real de las pretensiones de los procesos judiciales que se encontraban provisionados y/o como pasivo contingente

Estos procesos son registrados y actualizados conforme el Instructivo "Metodología para el cálculo de la provisión contable de los procesos judiciales, conciliaciones extrajudiciales y trámites arbitrales en contra de la entidad"

Se encuentran en pasivos contingentes aquellos procesos clasificados con riesgo posible o remoto. Se califica como posible cuando la posibilidad de pérdida es superior al 10% e inferior o igual al 50%, y remotos cuando la posibilidad de pérdida es igual o inferior al 10%, lo cual se establece cuando no existen hechos ni normas que sustentan las pretensiones del demandante, no existen normas que sustenten las pretensiones, el material probatorio es insuficiente o no es contundente para demostrar los hechos y pretensiones de la demanda, existe precedentes jurisprudenciales de fallos favorables a favor de los intereses de la entidad o no existe ningún precedente jurisprudencial.

25.2.2. Revelaciones asociadas con los fondos de reservas de pensiones

A 31 de diciembre de 2021 comprende lo siguiente:

CONCEPTO	Valores en pesos	
	CORTE 2021	
	VALOR EN LIBROS	% PART.
FONDOS DE RESERVAS DE PENSIONES	22.926.716.376.153	
CÁLCULO ACTUARIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES (2)	22.926.695.234.779	100%
Cálculo actuarial de pensiones actuales de los primeros 10 años	11.578.115.207.167	51%
Cálculo actuarial de pensiones actuales de los años posteriores a los primeros 10 años	11.348.206.653.185	49%
Cálculo actuarial de cuotas partes de los primeros 10 años	291.052.639	0%
Cálculo actuarial de cuotas partes de los años posteriores a los primeros 10 años	82.321.788	0%
BONOS PENSIONALES O CUOTAS PARTES DE BONOS (3)	21.141.374	0%
Bonos pensionales emitidos	21.141.374	0%

Fuente: Dirección de Prospectiva y Estudios-Gerencia de Financiamiento e inversiones

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- (2) Corresponde al registro del cálculo actuarial a diciembre 31 de 2021, elaborado por la Dirección de Prospectiva y Estudios de acuerdo con la normatividad vigente y atendiendo lo dispuesto por la Superintendencia Financiera de Colombia en relación con los parámetros técnicos en particular la Resolución 585 de 1994, la Resolución 610 de 1994 y la Resolución 1555 de 2010, separados en las reservas para los 10 primeros años y posteriores.

La tasa de interés técnico utilizada en la actualización del cálculo actuarial es del 4%, la cual está dada por la Resolución 610 de 1994 de la Superintendencia Bancaria de Colombia.

- (3) Durante la vigencia del año 2021 se tiene un valor provisionado por concepto de Cuotas Partes Pensionales por pagar, que corresponden a las cuotas partes en las que debe concurrir Colpensiones y las cuales fueron aceptadas a favor de las entidades de derecho público del orden territorial. Esta provisión se va descontando cuando Colpensiones efectúa los pagos de las cuentas de cobro presentadas por las entidades de orden territorial, las cuales previamente han sido aceptadas por ISS Liquidado y/o Colpensiones.

NOTA 26. CUENTAS DE ORDEN

26.1. Cuentas de orden deudoras

A 31 de diciembre de 2021 comprende lo siguiente:

Valores en pesos				
CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
83	Deudoras de control	4.766.211.040	4.766.409.633	198.593
8390	Otras cuentas deudoras de control (1)	4.766.211.040	4.766.409.633	198.593
89	Deudoras por contra (cr)	(22.832.845.331.464)	(21.519.855.547.102)	(1.312.989.784.362)
8905	Activos contingentes por contra (cr) (2)	(22.774.485.067.857)	(21.475.730.919.613)	(1.298.754.148.244)
8915	Deudoras de control por contra (3)	(58.360.263.607)	(44.124.627.489)	(14.235.636.118)

Fuente: Dirección Financiera

- (1) El Debido Cobrar corresponde a los aportes patronales que se recaudaban mediante el sistema de facturación, el cual consistía en generar una cuenta de cobro al aportante conforme a las novedades que este reportaba al ISS, la cual incluía valores desagregados por negocios o seguros: IVM (pensión), EGM (salud), ATEP (riesgos profesionales) y FSP (Fondo de Solidaridad Pensional).

Los saldos por este concepto datan de periodos comprendidos entre 1967 hasta 31 de diciembre de 1994 y los conforman alrededor de 400.000 patronales, considerándose deudas de difícil cobro, ya que según lo establecido en el numeral tercero del artículo 73 del Decreto 2665 de 1998, esta

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

cartera se clasifica como irrecuperable o incobrable por tener una antigüedad superior a 25 ciclos de cotización.

Durante el 2021 se realizó cobro masivo a 513 aportantes con deuda por periodos anteriores a 1995/01, así como 116 requerimientos de cobro solicitados por los afiliados a través de PQRS, Correspondencia y requerimiento internos.

Por otro lado, la Dirección de Ingresos por Aportes a través del proceso de saneamiento realizó el levantamiento de deuda para 140 afiliados en la historia laboral tradicional, 12 aportantes realizaron pago quedando la deuda en cero y normalizadas las historias laborales de los trabajadores.

(2) El saldo a 31 diciembre de 2021 corresponde a:

Concepto	Valor en pesos
Garantía estatal en el régimen de p	(22.752.299.090.022)
Litigios y mecanismos alternativos	(22.185.977.835)
Total activos contingentes por contra (CR)	(22.774.485.067.857)

Fuente: Dirección Financiera

(3) El saldo a 31 diciembre de 2021 corresponde a:

Concepto	Valor en pesos
Debido Cobrar	(4.766.211.040)
Deuda Presunta	(47.474.044.052)
Deuda Real	(6.120.008.515)
Total Otras cuentas deudoras de control	(58.360.263.607)

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

26.2. Cuentas de orden acreedoras

El saldo a 31 diciembre de 2021 corresponde a:

Valores en pesos				
CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
99	Acreedoras por contra (db)	(23.086.868.419.107)	(21.631.626.098.369)	(1.455.242.320.738)
9905	Pasivos contingentes por contra (1)	(23.053.049.419.107)	(21.597.807.098.369)	(1.455.242.320.738)
9915	Acreedoras de control por contra (2)	(33.819.000.000)	(33.819.000.000)	0

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones – Dirección de Prospectiva y Estudios

(1) El saldo a 31 de diciembre de 2021 corresponde a:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Concepto	Valor en pesos
Litigios y mecanismos alternativos	(126.333.042.954)
Cálculo actuarial de los fondos de	(22.926.695.234.779)
Bonos pensionales o cuotas partes d	(21.141.374)
Total Pasivos contingentes por contra	(23.053.049.419.107)

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones – Dirección de Prospectiva -Dirección de procesos

- (2) El saldo a 31 de diciembre de 2021 corresponde a Bonos de reconocimiento de vejez, cifras recibidas del Instituto de Seguros Sociales con corte al 28 de septiembre de 2012.

NOTA 27. PATRIMONIO

Esta cuenta incluye los resultados acumulados y el capital de los fondos de reservas de pensiones, a 31 de diciembre de 2021 y 2020 se encuentra conformado por los siguientes conceptos:

				Valores en pesos
CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
31	PATRIMONIO DE LAS ENTIDADES DE GOBIERNO	174.396.144.757	16.102.874.736	158.293.270.021
3105	Capital fiscal (1)	(3.191.568.709.940)	(3.191.568.709.940)	0
3106	Capital de los fondos de pensiones (2)	3.368.245.446.776	3.218.867.077.391	149.378.369.385
3110	Resultado del ejercicio (3)	(2.280.592.079)	(11.195.492.715)	8.914.900.636

Fuente: Dirección Financiera

- (1) **El capital fiscal** de los fondos incluye los saldos recibidos del Instituto de Seguros Sociales hoy Liquidado con corte al 28 de septiembre de 2012, y la incorporación de los movimientos de Colpensiones. Dicho capital fiscal se encuentra negativo principalmente por las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores del ISS L.
- (2) **El capital de los fondos de reserva de pensiones** corresponde a los siguientes conceptos:

				Valores en pesos
CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	
310601	Capital de los fondos de pensiones (a)	3.368.245.446.776	3.218.867.077.391	
	TOTAL	3.368.245.446.776	3.218.867.077.391	

Fuente: Dirección Financiera

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- a) Corresponde al valor de los recursos acumulados por el fondo de reservas para el pago de obligaciones pensionales, estos recursos provienen de recaudo por cotizaciones, aportes Ley 715, cuotas partes, aportes Ley 100, devolución de aportes años anteriores, cotizaciones por daciones, devoluciones conmutaciones, depósitos recibidos del Convenio Córdoba, aportes de otros particulares, entre otros. Adicionalmente se registra en esta cuenta el pago de mesadas pensionales e indemnización, el saldo de los recursos del Régimen Subsidiado por concepto de los aportes recibidos del Fondo de Solidaridad Pensional y rendimientos financieros.

Adicionalmente, con la entrada en vigencia de la Resolución 368 de 2019, expedida por la Contaduría General de la Nación, y de acuerdo con lo establecido en el numeral 3.3 del artículo 1º de dicha Resolución, las provisiones relacionadas con procesos judiciales a partir del mes de noviembre de 2019 se reconocen como pasivo del fondo afectando el patrimonio, anteriormente afectaban las cuentas de resultados del fondo.

El incremento de esta cuenta corresponde a la evolución satisfactoria en comparación con el año 2020 en el recaudo por conceptos como PILA, traslados de entrada (devolución de aportes y bonos pensionales, los cuales habían sido impactados por los efectos directos de la pandemia del COVID 19.

En PILA se pudo observar un aumento de afiliados y aportantes activos, que género un mayor valor de la cotización a este concepto de recaudo.

Para el proceso de Ingresos por Traslados de entrada (Devolución de Aportes) se presentó un aumentó frente al número de solicitudes de traslados de afiliados desde los fondos privados y otros fondos del RPM.

En el año 2021 como resultado de la reactivación de la economía la Dirección de Cartera incrementó el recaudo en un 65%, de los cuales el concepto con mayor impacto fue bonos pensionales.

El valor de la nómina de pensionados del período para el fondo de reserva pensional de Invalidez es el siguiente:

Valores en pesos

Concepto	Valor
Pensiones y jubilaciones	1.581.627.750.870
Indemnizaciones pensionales	2.565.541.343
Auxilios funerarios	12.561.290.047
Total	1.596.754.582.260

Fuente: Dirección de Nómina de Pensionados

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- (3) **El resultado del ejercicio** El resultado del ejercicio se origina principalmente por el registro del deterioro de las cuentas por cobrar de los recursos de los fondos de pensiones (cuotas partes, bonos pensionales) y otras cuentas por cobrar (incapacidades mayores a 180 días).

La variación en el déficit del ejercicio con respecto al año anterior, se genera principalmente por la disminución en el gasto por deterioro de las cuentas por cobrar, en razón a que se actualizó la metodología para el cálculo del año 2021 (no se incluyen para la aplicación del cálculo las deudas a cargo de la Dirección de Contribuciones Pensionales).

NOTA 28. INGRESOS

A 31 diciembre de 2021 y 2020 el saldo estaba conformado por:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
4	INGRESOS	1.097.532.983	1.580.545.552	(483.012.569)
48	Otros ingresos	1.097.532.983	1.580.545.552	(483.012.569)

Fuente: Dirección Financiera

28.2. Ingresos de transacciones con contraprestación

A 31 diciembre de 2021 y 2020 el saldo está conformado por:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
	INGRESOS DE TRANSACCIONES CON CONTRAPRESTACIÓN	1.097.532.983	1.580.545.552	(483.012.569)
4802	Financieros	1.097.532.981	1.580.545.550	(483.012.569)
480201	Intereses sobre depósitos en instituciones financieras (1)	1.097.532.981	1.580.545.550	(483.012.569)
4808	Ingresos diversos	2	2	0
480890	Otros ingresos diversos – ajustes a miles de pesos	2	2	0

Fuente: Dirección Financiera

- (1) Corresponde a los ingresos por rendimientos financieros del recaudo \$1.450.347, costo financiero pago nómina de pensionados \$397.134.460, rendimientos bancarios \$698.948.174.

NOTA 29. GASTOS

A 31 diciembre de 2021 y 2020 el saldo estaba conformado por:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
5	GASTOS	3.378.125.062	12.776.038.267	(9.397.913.205)
53	Deterioro, depreciaciones, amortizaciones y provisiones	3.275.766.927	12.770.550.618	(9.494.783.691)
58	Otros gastos	102.358.135	5.487.649	96.870.486

Fuente: Dirección Financiera

29.2. Deterioro, depreciaciones, amortizaciones y provisiones

A 31 diciembre de 2021 y 2020 el saldo está conformado por:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
53	DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	3.275.766.927	12.770.550.618	(9.494.783.691)
5347	Deterioro de cuentas por cobrar (1)	3.275.766.927	12.770.550.618	(9.494.783.691)

Fuente: Dirección Financiera

29.2.1. Deterioro – Activos financieros y no financieros

A 31 diciembre de 2021 y 2020 el saldo está conformado por:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
53	DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	3.275.766.927	12.770.550.618	(9.494.783.691)
5347	Deterioro de cuentas por cobrar (1)	3.275.766.927	12.770.550.618	(9.494.783.691)
534711	Recursos de los fondos de pensiones	3.275.766.927	12.770.550.618	(9.494.783.691)

Fuente: Dirección Financiera

- (1) Corresponde al registro del deterioro de las cuentas por cobrar por los siguientes conceptos:

Concepto	Valores en pesos
Cuotas partes pensionales	1.083.453.711
Bonos pensionales	1.928.502.550
Incapacidades mayores a 180 días	263.810.666
TOTAL	3.275.766.927

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversión

Esta variación se origina en razón a que se actualizó la metodología para el cálculo del año 2021 (no se incluyen para la aplicación del cálculo las deudas a cargo de la Dirección de Contribuciones Pensionales).

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

29.7. Otros gastos

A 31 diciembre de 2021 y 2020 el saldo estaba conformado por:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
58	OTROS GASTOS	102.358.135	5.487.649	96.870.486
5804	FINANCIEROS (1)	47.949.489	4.807.985	43.141.504
580423	Pérdida por baja en cuentas por cob	47.949.489	4.807.985	43.141.504
5890	GASTOS DIVERSOS (2)	54.408.646	679.664	53.728.982
589090	Otros gastos diversos	54.408.646	679.664	53.728.982

Fuente: Dirección Financiera

- 1) En aplicación del artículo 4° de la Ley 1066 de 2006 y los numerales 4.2.4.1. y 4.2.4.12. del Acuerdo 131 de 2018, la Dirección de Cartera declaró la prescripción de la acción de cobro de las cuotas partes correspondiente a 108 entidades correspondiente al siguiente detalle:

Valores en pesos

Riesgo	Valor total cuota (k+i)	Suma total deterioro	Diferencia
Invalidez	170.458.337	122.508.848	47.949.489
Total	170.458.337	122.508.848	47.949.489

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

- 2) Corresponde a rendimientos sobre la devolución de aportes a las AFP por \$168.638, ajuste a miles de pesos por \$8 y la reversión del costo de reciprocidad de diciembre 2020 por \$54.240.000.

NOTA 33. ADMINISTRACION DE RECURSOS DE SEGURIDAD SOCIAL EN PENSIONES (Fondos de Colpensiones)

Cálculo actuarial

Los cálculos se han desarrollado de acuerdo con la normatividad vigente y atendiendo lo dispuesto por la Superintendencia Financiera de Colombia en relación con los parámetros técnicos en particular la Resolución 585 de 1994, la Resolución 610 de 1994 y la Resolución 1555 de 2010, separados en las reservas para los 10 primeros años y posteriores. El resultado obtenido es el siguiente:

Valores en pesos

FONDO DE RESERVA	CÁLCULO ACTUARIAL (Pasivos contingentes)		
	FECHA ÚLTIMA ACTUALIZACIÓN	VALOR	% TASA DE DESCUENTO
Invalidez	31/12/2021	11.578.115.207.167	4%
Invalidez	31/12/2021	11.348.206.653.185	4%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

FONDO DE RESERVA	CÁLCULO ACTUARIAL (Pasivos contingentes)		
	FECHA ÚLTIMA ACTUALIZACIÓN	VALOR	% TASA DE DESCUENTO
Invalidez	31/12/2021	291.052.639	4%
Invalidez	31/12/2021	82.321.788	4%

Fuente: Dirección de Prospectiva y Estudios

Fuentes de financiación de los fondos de reserva de pensiones:

Los recursos de los fondos de reservas pensionales son los siguientes:

PLAZO	TIPO	DETALLE
Corto	Interna	Cotizaciones (1)
Corto	Externa	Aportes estatales (2)
Corto	Interna	Aportes del Fondo de Solidaridad Pensional (3)
Corto	Interna	Cuotas partes pensionales (4)
Corto	Interna	Bonos pensionales y cuotas partes de bonos pensionales (5)
Corto	Interna	Títulos pensionales (6)
Corto	Interna	Conmutación pensional (7)
Corto	Interna	Convalidación pensional (8)
Corto	Interna	Reintegros pensionales (9)
Corto	Interna	Devolución de cotizaciones (10)
Corto	Interna	Reconocimiento de semanas (11)
Corto	Interna	Recuperación de cartera (12)
Corto	Interna	Intereses de mora (13)

(1) Cotizaciones: Corresponden a las contribuciones que realizan los afiliados y empleadores al régimen de prima media

- **Recaudo PILA:** El recaudo a través de la planilla Integrada de Aportes (Pila) es un formato inteligente que le permite a todos los aportantes, ya sean independientes o empresas pagar sus aportes al sistema de la seguridad social en Colombia y pagos parafiscales, a través de una transferencia electrónica o asistida, la cual debe realizarse con cualquiera de los operadores de Información autorizados para este fin.
- **Traslados de ciudadanos del RAIS a Colpensiones:** Ingresos por concepto ciudadanos que se trasladan del RAIS a COLPENSIONES; los giros y la información tiene origen en las AFPS; es así como a través del proceso de recaudo de aportes por concepto de traslados y no vinculados se busca la actualización o incorporación de la información en la historia laboral de los ciudadanos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

afiliados a la administradora del Régimen de Prima Media

- **Recaudo Cupones y Autoliquidaciones:** El pago de aportes al sistema de pensiones que no se efectúan por la Planilla Integrada de Liquidación de Aportes (PILA), se denomina pago exceptuado Pila o pago No Pila, los cuales contarán con un código de barras y estos pueden ser cupones o autoliquidaciones.
- **Recaudo Colombianos en el Exterior:** El programa colombiano en el Exterior es el sistema de recaudo diseñado específicamente para los afiliados que residen en el exterior y no se encuentran bancarizados en Colombia. Durante el 2018 se implementó el nuevo modelo de recaudo electrónico variaci en el Portal de Colombianos en el Exterior con el cual los usuarios pueden liquidar sus aportes en línea, realizar el pago con tarjeta de crédito y obtener de inmediato su certificado de pago.
- **PILA Recaudo Vigencia ISS L:** Durante el 2019 se adelantaron gestiones internas y de depuración que permitieron la identificación del recaudo PILA correspondiente a la vigencia del ISS L

- (2) **Aportes estatales:** Comprende los recursos que gira la Nación para coadyuvar al pago de las pensiones.
- (3) **Aportes del Fondo de Solidaridad Pensional:** Corresponde a los recursos recibidos del Fondo de Solidaridad Pensional para subsidiar las cotizaciones al sistema general de pensiones de los trabajadores.
- (4) **Cuotas partes pensionales:** Representa el valor de los recursos con los cuales otras entidades responsables de obligaciones pensionales deben concurrir al pago de pensiones reconocidas por el fondo de reservas.
- (5) **Bonos pensionales y cuotas partes de bonos pensionales:** Corresponden a recursos destinados a la conformación del capital necesario para financiar las pensiones de los afiliados al Sistema General de Pensiones.
- (6) **Títulos pensionales:** Corresponde al valor de la reserva financiera que se traslada al RPM, cuando los afiliados de empresas del sector privado que tenían a su cargo el reconocimiento y pago de pensiones se afilian a dicho régimen.
- (7) **Conmutación pensional:** Comprende los recursos recibidos por el fondo de reservas de pensiones para la financiación del pasivo pensional cuando este sustituye a una entidad empleadora en su obligación pensional.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- (8) **Convalidación pensional:** Comprende los recursos recibidos por el fondo de reservas de pensiones para la financiación del pasivo pensional, originados en la restitución de los derechos del trabajador en materia pensional, que sucede cuando este ha sido retirado del trabajo por un tiempo y es reintegrado posteriormente.
- (9) **Reintegros pensionales:** Corresponde al mayor valor pagado por mesadas pensionales y determinado en una reliquidación. Así mismo, incluye las mesadas pensionales no reclamadas
- (10) **Devolución de cotizaciones:** Representa el valor de los recursos recibidos por el fondo de reservas de pensiones originados en cotizaciones consignadas equivocadamente en otro fondo.
- (11) **Reconocimiento de semanas:** Representa el valor que el patrono repone al trabajador, cuando no se consignan sus cotizaciones periódicas.
- (12) **Recuperación de cartera:** Representa el valor de las recuperaciones efectuadas a entidades públicas o privadas por concepto de cuentas por cobrar anteriores a la vigencia de la Ley 100 de 1993.
- (13) **Intereses de mora:** Representa el valor causado por concepto de intereses moratorios ocasionados por retrasos de las entidades aportantes en el pago de cotizaciones, autoliquidaciones, bonos pensionales, cuotas partes y cartera (cuentas de cobro).

Nómina de pensionados:

El valor de las obligaciones exigibles pagadas durante la vigencia por el fondo de Invalidez es el siguiente:
Valores en pesos

NÓMINA DE PENSIONADOS	
CANTIDAD DE PENSIONADOS	VALOR TOTAL VIGENCIA
74.999	1.596.754.582.260

Fuente: Dirección de nómina de pensionados

NOTA 37. REVELACIONES SOBRE EL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

El estado de flujo de efectivo del fondo de Invalidez informa el valor de los recursos recibidos por el fondo de reservas en la vigencia 2021, para el pago de obligaciones pensionales, estos recursos provienen de recaudo por cotizaciones, aportes Ley 715, cuotas partes, aportes Ley 100, devolución de aportes años anteriores, cotizaciones por daciones, devoluciones conmutaciones, depósitos recibidos del Convenio Córdoba, aportes de otros particulares, entre otros. Adicionalmente se informa en este estado financiero

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

el pago de mesadas pensionales e indemnización, el saldo de los recursos del Régimen Subsidiado por concepto de los aportes recibidos del Fondo de Solidaridad Pensional y rendimientos financieros.

NOTA 38. SISTEMA INTEGRAL DE ADMINISTRACION DE RIESGOS

El Sistema Integral de Administración de Riesgos en Colpensiones está estructurado bajo el marco normativo de la Superintendencia Financiera de Colombia. Para Colpensiones, la Gestión Integral de Riesgos es un eje fundamental para el logro de sus objetivos estratégicos, tácticos y por procesos. Bajo esta premisa, se ha definido el marco de actuación sobre el cual se gestionan los riesgos en la entidad, estableciendo políticas, responsabilidades, procedimientos y metodologías para la evaluación, tratamiento y monitoreo de los diferentes riesgos a los cuales está expuesta la Entidad, así como la definición del marco de apetito de riesgo, que deben ser consideradas por todos sus grupos de interés, para una adecuada administración de los diferentes riesgos a los que se enfrenta la Entidad en la búsqueda de sus objetivos estratégicos, en el cumplimiento del plan de acción institucional y en el desarrollo de sus procesos.

En este marco, en el 2021 se realizó actualización del Manual del Sistema Integral de Administración de Riesgos, la cual incluye la redefinición de instrucciones en materia de continuidad del negocio, la incorporación de políticas y metodologías sobre seguridad de la información y ciberseguridad, los nuevos lineamientos normativos establecidos por la Superintendencia Financiera (SFC) con respecto a la tercerización de operaciones y la gestión del riesgo operacional, la actualización del marco de prevención del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo en línea con las instrucciones de la SFC, la incorporación de la metodología para la identificación de las fiduciarias elegibles, los elementos de identificación de los riesgos de cumplimiento en línea con el Sistema de Control Interno, la definición de los objetivos de control (cumplimiento, operativo y de información) y la ampliación de la metodología de identificación, cuantificación y gestión de riesgos a cualquier sistema de riesgos que aplique a Colpensiones.

En el marco de la ejecución de las estrategias que responden al cumplimiento del objetivo estratégico “Implementar las mejores prácticas de gestión, con enfoque en procesos y riesgos para responder a los cambios en el entorno y a las expectativas de las partes interesadas”, y dada la planeación realizada por la Vicepresidencia de Seguridad y Riesgos Empresariales para el 2021, se obtuvieron los siguientes resultados con el fin de fortalecer la gestión de riesgos a nivel estratégico, táctico y operativo en la Entidad.

- Identificación, análisis, valoración y monitoreo de 9 riesgos estratégicos y 9 riesgos emergentes que podrían afectar la consecución de los objetivos estratégicos de la Entidad.
- Identificación, análisis, valoración y monitoreo de 222 riesgos asociados a 22 proyectos.
- Identificación, análisis, valoración y monitoreo de 637 Riesgos para 45 procesos, abarcando las distintas tipologías que se administran.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- Desarrollo de 19 análisis especiales de riesgos a partir de la identificación de los riesgos en sus diferentes niveles de gestión (estratégico, táctico y operativo). Con base en estos análisis se realizaron las recomendaciones pertinentes para la gestión de los riesgos de manera oportuna, y reducir el impacto de una posible materialización.
- Implementación de mecanismos para la administración del riesgo de tercerización, y revisión a los ambientes de gestión de riesgos y de control de 19 terceros clasificados como críticos.
- Desarrollo de nuevas metodologías para fortalecer la construcción de los indicadores y demás mecanismos que se utilizan para monitorear el riesgo de liquidez en la compañía y en los diferentes portafolios que administra.
- Fortalecimiento del marco metodológico de estimación de cupos y de identificación de fiduciarias elegibles para participar en los procesos de selección.
- Fortalecimiento del marco metodológico, tecnológico y analítico para la prevención del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, a partir de las definiciones e implementación del SARLAFT 4.0.
- Fortalecimiento del Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio a través de la definición e implementación de metodología para la ejecución de pruebas en el marco de la ISO22398.
- Definición e Inicio de la estrategia de Retorno a Oficinas y Sedes Centrales definida en la Entidad y bajo la modalidad de alternancia.
- Definición e implementación de la estrategia de continuidad asociada al trabajo en casa, con base en los lineamientos definidos por la ley y la generación de lineamientos en el marco de la Pandemia a través de los protocolos asociados a Trabajo en Casa, Uso de Oficinas y Alternancia
- Avance en estudio de factibilidad de “teletrabajo”, con el objeto de ser presentado a la Alta Gerencia para su definición e implementación en la Entidad.
- Fortalecimiento del sistema de seguridad de la información y ciberseguridad a partir del marco de la norma ISO 27001
- Implementación del proyecto PETI para la gestión de accesos e identidades.
- Fortalecer los mecanismos disponibles para la respuesta a incidentes
- Integración con Isotools de la información relacionada con la identificación y administración de los activos de información
- Migración del modelo de protección de datos personales a uno basado en riesgos

a. Sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo – SARLAFT:

Durante el año 2021 se dio continuidad al fortalecimiento del marco metodológico, tecnológico y analítico para la prevención del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, destacando las siguientes gestiones que contribuyen al mejoramiento en la identificación de riesgos en los procesos vulnerables, así como en la identificación de señales de alerta, operaciones inusuales y criterios objetivos para la determinación de operaciones sospechosas:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

- A partir de la inclusión de las excepciones propuestas por Colpensiones en la modificación de las reglas relativas al SARLAFT por parte de la Superintendencia Financiera, mediante Circular N° 027 de 2020, se llevaron a cabo las siguientes actividades:

Implementación SARLAFT 4.0 Modificación de Circular Básica Jurídica Parte I, Título IV, Capítulo IV de la Superintendencia Financiera:

Conforme lo indica la CE 27 de 2020, se incluyó dentro de la matriz, la relación existente entre los riesgos identificados y cada uno de los segmentos de los factores de riesgo en los que se podrían materializar los mismos

De igual forma, se definieron los indicadores que permitan efectuar permanente seguimiento al perfil de riesgo de LA/FT de la entidad.

- Finalización ajustes en producción, plan de trabajo cruce automático de bases internas frente a listas restrictivas: En conjunto con la Gerencia de tecnologías de la información, culminaron de forma satisfactoria los ajustes correspondientes a fin de dar cumplimiento al plan de trabajo definido de cara a la SFC, correspondiente al cruce automático de nuestras bases misionales contra las listas restrictivas; se avanza en la inclusión de la información de aquellos procesos que manejan bases de datos internas (Gestión Contractual, Terceros Contribuyentes BEPS, Dirección del Desarrollo del Talento Humano.
- Publicación Certificación cumplimiento políticas SARLAFT página WEB de Colpensiones: En conjunto con la Oficina Asesora de Asuntos Legales, se llevó a cabo la publicación del certificado sobre políticas de conocimiento de cliente y mecanismos de control de lavado de activos y financiación del terrorismo por parte de la entidad. Lo anterior, teniendo en cuenta que al ser Colpensiones emisor de valores, debe dar cumplimiento al parágrafo tercero de la Circular Única de la Bolsa de Valores de Colombia S.A (BVC).
- En cuanto a la gestión de las señales de alerta, un total de 30 fueron analizadas, de las cuales, 25 se generaron por registro positivo en la lista de responsables fiscales de la Contraloría General de la República, 2 por registro positivo en la lista OFAC, 2 se configuraron como señal de alerta humana (aquellas que son remitidas por parte de los procesos) y la restante, por registro positivo en la lista INFOLAFT. 4 operaciones determinadas como sospechosas, reportadas a la Unidad de Información y Análisis Financiero –UIAF-.
- En conjunto con la Gerencia de Talento humano y Relaciones Laborales, se llevaron a cabo las gestiones necesarias, a fin de concretar el plan de trabajo definido de cara a la inclusión de los servidores públicos de Colpensiones que sean considerados como Persona Expuesta Políticamente (PEP) ante el SIGEP.

b. Sistema de administración de riesgo operativo

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Dentro del concepto de ejecución y administración de procesos, se contemplan principalmente las siguientes casuísticas: Prescripción de Cuotas Partes Pensionales por cobrar del asegurador del Régimen de Prima Media, Erogación de Servidores Públicos Activos que corresponde a Pensiones de vejez de servidores públicos que fueron incluidos en nómina de pensionados sin acreditar su retiro del servicio; y Mayor Valor Girado Mesadas Pensionales corresponde a eventos de riesgo materializados que se originan con ocasión de los factores de riesgo tecnológicos, de ejecución de proceso y de recurso humano. Con respecto a Fraude, se registran los eventos asociados a la acción u omisión intencional realizada con el fin de obtener un provecho económico ilícito, en detrimento de los intereses de la entidad o de un tercero; lo anterior, desde el punto de vista interno y externo.

A la fecha los procesos originadores de los riesgos contabilizados, principalmente, corresponden a Gestión de Cartera, Gestión de la Determinación del Derecho, Gestión de la Medicina Laboral, Gestión de la Historia Laboral y Gestión de la Nómina de Pensionados.

El incremento en el registro de eventos en el 2021 corresponde a la revelación de los casos de cuotas partes pensionales. En este sentido, se han implementado acciones para la depuración de registros de deuda para los casos de reconocimiento Colpensiones y Reconocimiento ISS, y fortalecimiento de la capacidad operativa, tecnológica y de procesos.

Adicionalmente, la Entidad continúa trabajando en el fortalecimiento del ambiente de control en los distintos procesos con el fin de mitigar los riesgos que afecten el cumplimiento de sus objetivos.

NOTA 39. GOBIERNO CORPORATIVO

a. Junta Directiva y Alta Gerencia

Los miembros de la Junta Directiva y la Alta Dirección de COLPENSIONES conocen la responsabilidad que implica la administración de los riesgos, los cuales son un referente para: la revisión y actualización del marco estratégico de la empresa, y la toma de decisiones. A su vez, es la Junta Directiva quien aprueba los lineamientos, metodologías para la evaluación y tratamiento del riesgo, así como la declaración del apetito de riesgo de la Entidad. En el marco de la gestión integral de riesgos, a los miembros de la Junta Directiva y Alta Gerencia se les presenta la información relevante de la gestión realizada durante el periodo objeto de reporte, contando con informes trimestrales a los Comités Integral de Riesgos, Comité de Riesgo de inversiones, Comité de Auditoría y Junta Directiva, y mensualmente se presenta la información relevante objeto de conocimiento de dichos miembros en el periodo, de tal suerte, que el componente de riesgos soporte la toma de decisiones.

b. Políticas y División de Funciones

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

En Colpensiones la adopción de las políticas para la gestión integral de riesgos, inicia desde la Junta Directiva, a través de la cual se define el marco de gestión, los niveles de apetito de riesgos y su estructura.

Las responsabilidades en la gestión integral de riesgos en Colpensiones, se establecen bajo el concepto de las tres líneas de defensa así:

- **Primera Línea de Defensa:** La primera línea de defensa está conformada por las vicepresidencias misionales y de apoyo, las cuales son las áreas originadoras y propietarias de los riesgos y las primeras llamadas a definir y tomar decisiones en cómo gestionarlos. Estas vicepresidencias son responsables de la implementación de acciones correctivas para hacer frente a deficiencias de proceso y control. Son las áreas responsables de mantener un control interno efectivo y de ejecutar actividades de control sobre los riesgos de manera permanente. Esta línea de defensa es la encargada de identificar, evaluar, controlar y tratar los riesgos a los que se ven expuestos en el desarrollo de sus funciones.
- **Segunda Línea de Defensa:** Función a cargo de la Vicepresidencia de Seguridad y Riesgos Empresariales, área especializada en las metodologías de identificación, estimación, administración y control de los riesgos. Su función se concentra principalmente en los siguientes aspectos:
 - Orienta a las instancias de dirección en el marco más adecuado para la gestión de riesgos (políticas, alcance, principios, apetito de riesgo, gobierno corporativo y estructura organizacional).
 - El diseño de herramientas y procedimientos efectivos a ser empleados por la primera línea de defensa para gestionar adecuadamente los riesgos a los que se ven expuestos.
 - Acompaña a la primera línea de defensa en el diseño de controles para la gestión de riesgos y problemas, aportando su visión independiente.
 - Realiza seguimiento y supervisión a la adecuada implementación de dichas prácticas por parte de los propietarios de los riesgos.
 - Alerta a la primera línea de defensa sobre asuntos emergentes y/o, aspectos que eleven su perfil de riesgo.
 - Monitorea la adecuación y efectividad del control interno, la exactitud e integridad de la información, y la remediación oportuna de deficiencias.
 - Apoya a los propietarios del riesgo en la definición del objetivo de exposición al riesgo.
 - Define estrategias de comunicación y divulgación adecuadas de información relacionada con riesgos a toda la organización.
 - Proporciona guía y entrenamiento sobre las herramientas y procedimientos empleados para la gestión del riesgo.
- **Tercera Línea de Defensa:** Rol desempeñado por la Oficina de Control Interno. La tercera línea de defensa tiene como principal función, verificar de manera independiente a la primera y segunda línea de defensa, la adecuada gestión de riesgos dentro de la entidad.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

Las políticas generales de gestión integral de riesgos, principios y responsabilidades están contempladas en el Manual del Sistema Integral de Administración de Riesgos, el cual fue actualizado y aprobado por la Junta Directiva en el 2021, siendo comunicadas y reforzadas desde la Vicepresidencia de Seguridad y Riesgos Empresariales, dichas políticas se integran a las diferentes actividades desarrolladas en Colpensiones desde el punto de la estrategia y la operación de la organización.

c. Infraestructura Tecnológica

Las herramientas tecnológicas utilizadas por la institución en cada una de sus áreas de control y gestión de riesgos permiten que la información sea de fácil acceso, consulta y seguimiento, estas herramientas están diseñadas y en permanente mejoramiento teniendo en cuenta el alcance y objetivo de las operaciones.

d. Metodologías para la Medición de Riesgos

La medición de los riesgos se realiza mediante la metodología establecida y divulgada por la Vicepresidencia de Seguridad y Riesgos Empresariales, a través del Manual del Sistema Integral de Administración de Riesgos; dicha metodología permite identificar riesgos asociados a las diferentes tipologías tales como: operacional, fraude y corrupción, seguridad de la información y ciberseguridad, continuidad del negocio, riesgos financieros, cumplimiento y de lavado de activos y financiación del terrorismo.

e. Estructura organizacional

La Junta Directiva provee los recursos para implementar y mantener en funcionamiento, de forma efectiva y eficiente una estructura organizacional para administrar integralmente los riesgos, asegurando la disponibilidad de los recursos para el correcto funcionamiento del sistema integral.

Colpensiones tiene como principio la separación organizacional y funcional de los procesos de negociación (front office), identificación, monitoreo, control y administración de los riesgos (middle office) y cumplimiento y registro contable de las operaciones (back office). La función de la administración de riesgos es realizada a través de la Vicepresidencia de Seguridad y Riesgos Empresariales de forma independiente y autónoma de las áreas de front, back office y de los órganos de control.

f. Recurso Humano

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ
(Cifras expresadas en pesos)

La selección y vinculación del personal de Colpensiones es realizada por la Vicepresidencia de Gestión Corporativa mediante procesos públicos, a partir del cumplimiento de los perfiles definidos para cada uno de los cargos de la entidad.

Por tanto, las personas seleccionadas son competentes para la realización de las actividades, ya que cuentan con los niveles de educación, formación, experiencia y habilidades requeridas.

Adicionalmente, la Vicepresidencia de Gestión Corporativa lleva a cabo de manera periódica programas de inducción, los cuales se complementan con los planes de capacitación y entrenamiento en el cargo, para mantener y fortalecer la competencia personal.

g. Verificación de Operaciones

Colpensiones terceriza su operación de inversiones y gestión de portafolio con un Administrador Fiduciario vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia. La Gerencia de Riesgos y Seguridad de la Información realiza un monitoreo diario a la gestión realizada por la Fiduciaria, con el objetivo de realizar seguimiento al cumplimiento de las políticas de inversión, reportando a las distintas dependencias involucradas en el manejo de las inversiones al interior de Colpensiones, aspectos como: la valoración y contabilización del portafolio, la rentabilidad acumulada, el control a las condiciones de negociación en las compras y ventas de títulos, el cálculo del Valor en Riesgo y el control a los límites de riesgo de mercado.

Así mismo, dentro del marco de Gobierno Corporativo, se han establecido diferentes instancias de decisión y monitoreo a la Gestión de Inversiones como los son el Comité de Riesgos de Inversiones, el Comité Fiduciario y el Comité de Inversiones y Riesgos Financieros de la Junta Directiva, en donde se discute y se expone el seguimiento a las inversiones y el cumplimiento de los lineamientos a las políticas de manera periódica. Sumado a ello, se cuenta con la gestión independiente que realizan las áreas de Control Interno y Revisoría Fiscal, las cuales incorporan dentro de sus planes anuales de trabajo la revisión al Proceso de Gestión de Inversiones.

h. Auditoria

En el marco de la evaluación independiente realizada por la Oficina de Control Interno, se realizan las auditorías conforme al Plan Anual de Evaluación establecido por Colpensiones, informando a cada interesado e involucrado las conclusiones obtenidas de la evaluación del sistema integral de administración de riesgos, como resultado de esto se generan los planes de mejoramiento a las recomendaciones u observaciones, objeto de seguimiento por la Oficina de Control Interno.

**ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES -
COLPENSIONES**

FONDO DE SOBREVIVIENTES

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE
DICIEMBRE DE 2021**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Contenido

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE	6
1.1. Identificación y funciones	6
1.1.1. Denominación	6
1.1.2. Naturaleza Jurídica y Régimen Jurídico	6
1.1.3. Supervisión y Vigilancia	6
1.1.4. Aspectos Tributarios	7
1.1.5. Órganos de dirección y administración	7
1.1.6. Adscripción o vinculación	8
1.1.7. Domicilio y Dirección	8
1.1.8. Puntos de Atención Colpensiones - PAC	8
1.1.9. Funciones de cometido estatal	9
1.1.10. Planta de Personal	11
1.1.11. Régimen salarial y prestacional:	12
1.2. Declaración de cumplimiento del marco normativo y limitaciones	13
1.2.1. Cumplimiento del marco normativo	13
1.2.2. Limitaciones y/o deficiencias de tipo operativo o administrativo que inciden en el normal desarrollo del proceso contable y/o afectan la consistencia y razonabilidad de las cifras 14	
1.2.2.1. De orden operativo	14
1.2.2.2. De orden contable.....	15
1.2.2.2.1. Cuentas bajo la denominación otros	15
1.2.2.2.2. Sostenibilidad del Sistema de Contabilidad Pública en Colpensiones	17
1.2.2.2.3. Conciliación saldos transferidos por el ISS a 28 de septiembre de 2012	18

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

1.2.2.2.4.	Depuración y ajuste de cifras	18
a.	Liquidaciones de crédito	18
b.	Depuración de saldos transferidos por el ISS Liquidado a 31 de marzo de 2015	19
c.	Reintegros de mesadas pensionales.....	23
1.3.	Base normativa y período cubierto	24
1.4.	Forma de Organización y/o Cobertura.....	25
1.4.1.	Agregación o consolidación de información	26
1.4.2.	Estructura subproceso de Gestión Contable	26
1.4.3.	Línea de Supervisión Subproceso de Gestión Contable	27
NOTA 2.	BASES DE MEDICION Y PRESENTACION UTILIZADAS	27
2.1.	Bases de medición	27
2.2.	Moneda funcional y de presentación, redondeo y materialidad	28
2.3.	Tratamiento de la moneda extranjera	28
2.4.	Hechos ocurridos después del período contable.....	28
2.5.	Otros aspectos.....	29
NOTA 3.	JUICIOS, ESTIMACIONES, RIESGOS Y CORRECCION DE ERRORES CONTABLES...	29
3.1.	Juicios	29
3.2.	Estimaciones y supuestos.....	30
3.2.1.	Cálculo Actuarial	31
3.2.1.1.	Valor del Cálculo actuarial a 31 de diciembre de 2021 de Pensionados	31
Nota Técnica	del Cálculo del Valor Presente Actuarial del RPM.....	32
a.	Valor Presente Actuarial	32
b.	Parámetros Técnicos.....	33
c.	Consideraciones Técnicas	33
d.	Grupos de Pensionados.....	34

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

e. Definiciones Básicas	34
f. Fórmulas para Cálculo de Reservas a Final de Año.....	40
g. Fórmulas para Cálculo de Reservas a más de 10 años.....	41
h. Fórmulas para Cálculo de Reservas a 10 años o menos.....	42
i. Procedimiento Validación de Información	42
3.2.1.2. Valor del Cálculo Actuarial a 31 de diciembre de 2021, Cuotas partes por pagar	43
3.2.2. Cálculo deterioro de Cuentas por Cobrar	44
3.2.2.1 Metodología	44
3.2.3. Provisión de Litigios y Demandas	52
3.2.4. Actualización procesos a favor	59
3.3. Correcciones contables	60
3.5 Aspectos generales contables derivados de la emergencia del COVID-19.....	61
NOTA 4. RESUMEN DE POLITICAS CONTABLES	71
NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	79
5.1. Depósitos en instituciones financieras.....	80
NOTA 7. CUENTAS POR COBRAR	81
7.14. Recursos de los fondos de pensiones administrados por Colpensiones.....	82
7.21. Otras cuentas por cobrar	88
7.24. Cuentas por cobrar vencidas no deterioradas	89
NOTA 16. OTROS DERECHOS Y GARANTIAS	90
NOTA 21. CUENTAS POR PAGAR.....	92
21.1.5. Recursos a favor de terceros	92
21.1.16. Obligaciones de los fondos de pensiones administrados por Colpensiones	93
NOTA 23. PROVISIONES	96
23.1. Litigios y demandas.....	96
NOTA 25. ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES.....	99

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

25.1. Activos contingentes	99
25.2. Pasivos contingentes	101
25.2.1. Revelaciones generales de pasivos contingentes	101
25.2.2. Revelaciones asociadas con los fondos de reservas de pensiones	103
NOTA 26. CUENTAS DE ORDEN	105
26.1. Cuentas de orden deudoras	105
26.2. Cuentas de orden acreedoras	106
NOTA 27. PATRIMONIO	107
NOTA 28. INGRESOS	109
28.2. Ingresos de transacciones con contraprestación	109
NOTA 29. GASTOS	110
29.2. Deterioro, depreciaciones, amortizaciones y provisiones	110
29.7. Otros gastos	111
NOTA 33. ADMINISTRACION DE RECURSOS DE SEGURIDAD SOCIAL EN PENSIONES (Fondos de Colpensiones)	112
NOTA 37. REVELACIONES SOBRE EL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	116
NOTA 38. SISTEMA INTEGRAL DE AMINISTRACION DE RIESGOS	116
a. Sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo – SARLAFT:	118
b. Sistema de administración de riesgo operativo	119
NOTA 39. GOBIERNO CORPORATIVO	120
a. Junta Directiva y Alta Gerencia	120
b. Políticas y División de Funciones	120
c. Infraestructura Tecnológica	122
d. Metodologías para la Medición de Riesgos	122
e. Estructura organizacional	122

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

f.	Recurso Humano	123
g.	Verificación de Operaciones	123
h.	Auditoria	124

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE

1.1. Identificación y funciones

1.1.1. Denominación

Administradora Colombiana de Pensiones – COLPENSIONES

1.1.2. Naturaleza Jurídica y Régimen Jurídico

La Ley 1151 de 2007 “Por la cual se expide el Plan Nacional de Desarrollo 2006-2010”, en su artículo 155 creó la Administradora Colombiana de Pensiones -Colpensiones, como una Empresa Industrial y Comercial del Estado del orden nacional, con personería jurídica, autonomía administrativa y patrimonio independiente, vinculada al Ministerio de la Protección Social.

Mediante Decreto 4121 de 2011, se cambia la naturaleza jurídica de la entidad pasando de Empresa Industrial y Comercial del Estado, al de Empresa Industrial y Comercial del Estado organizada como entidad financiera de carácter especial, vinculada al Ministerio de Trabajo.

Las operaciones de la Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones, se rigen por lo estipulado en el Decreto 4121 de 2011, el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y sus modificatorios.

1.1.3. Supervisión y Vigilancia

De acuerdo con lo establecido en el artículo 3ª del Decreto 4121 de 2011, la supervisión y vigilancia estará a cargo de la Superintendencia Financiera de Colombia, quien en cumplimiento de sus objetivos legales propenderá para que Colpensiones cumpla con las funciones establecidas en la normatividad vigente.

Con la vigilancia y control de la Superintendencia Financiera de Colombia se contribuye a que el servicio y los derechos de los afiliados, pensionados, ahorradores y beneficiarios de Colpensiones sean otorgados bajo criterios de seguridad, transparencia y eficiencia sin afectar sus derechos.

En cuanto a la operación financiera y contable, Colpensiones se rige por lo estipulado por la Contaduría General de la Nación como ente regulador de la contabilidad pública y por la reglamentación e

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

instrucciones impartidas por la Superintendencia Financiera de Colombia como ente de vigilancia y control.

1.1.4. Aspectos Tributarios

Colpensiones se encuentra identificada con el Número de Identificación Tributaria - NIT 900.336.004-7, conforme a la inscripción del Registro Único Tributario. La clasificación de su actividad económica principal corresponde al código CIU 8430 – Actividades de planes de seguridad social de afiliación obligatoria.

Para efectos tributarios, la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN, mediante Resolución N° 9061 del 10 de diciembre de 2020, calificó a Colpensiones como Gran Contribuyente por los años fiscales 2021 y 2022.

1.1.5. Órganos de dirección y administración

Conforme con los Estatutos Internos de Colpensiones, los órganos de dirección y administración de la entidad son la Junta Directiva y el Presidente respectivamente. La Junta Directiva de Colpensiones está integrada por un (1) representante del Ministro del Trabajo, un (1) representante del Ministro de Hacienda y Crédito Público y tres (3) representantes del Presidente de la República, y tiene como una de sus funciones nombrar al Presidente de la empresa de conformidad con las normas legales vigentes, quien tomará posesión del cargo ante el Presidente de la República.

La elección del Presidente de la Junta Directiva de Colpensiones es por un periodo de un (1) año, mediante Acuerdo 009 de 2021 se nombró la nueva presidenta para el periodo del 31 de octubre de 2021 al 31 de octubre de 2022.

La estructura organizacional de la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones aprobada por Decreto 309 de 2017 y adoptada mediante el Acuerdo 131 de 2018 para el cumplimiento del objeto la empresa, es la siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)



1.1.6. Adscripción o vinculación

La Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones, es una Empresa Industrial y Comercial del Estado organizada como entidad financiera de carácter especial, vinculada al Ministerio de Trabajo acorde con lo indicado en el artículo 1° del Decreto 4121 de 2011.

1.1.7. Domicilio y Dirección

La Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, tiene por domicilio principal la ciudad de Bogotá D.C., en la dirección CR 9 59 43 LC 4 ED URBAN ESSENCE, y podrá adelantar actividades en desarrollo de su objeto en todo el territorio nacional, conforme lo establecido en el artículo 5º del Acuerdo 106 de 2017 – Estatutos Internos de Colpensiones.

1.1.8. Puntos de Atención Colpensiones - PAC

Mediante Resolución Interna 121 de 2018 se crean, suprimen y recategorizan unos Puntos de Atención, modificando la estructura organizacional del nivel regional de Colpensiones, entre otros aspectos, por la volumetría de trámites que periódicamente se atienden en los Puntos de Atención y con el propósito de implementar el esquema de regionalización de la operación. A su vez, mediante Resolución Interna 037 de junio de 2021, se modifica la estructura organizacional del nivel regional de la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones y se dictan otras disposiciones.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

De acuerdo con la información remitida por la Dirección de Atención y Servicio - Gerencia de Servicio y Atención al Ciudadano, los Puntos de Atención con los que cuenta Colpensiones son:

No.	PUNTOS DE ATENCIÓN
61	PAC
8	REGIONALES
16	PUNTO DE ATENCION ESPECIAL - PAE
85	TOTAL

Debido a que personas ajenas a la expresión pacífica y democrática de las ideas causaron daños en los Puntos de Atención al Cliente de Colpensiones, fue necesario realizar suspensión de los servicios, con el fin de preservar la integridad de los ciudadanos, usuarios, grupos de interés colaboradores de la entidad que asisten a dichos puntos, y el patrimonio de Colpensiones. Esta situación se dio en las Oficinas o Puntos de Atención Colpensiones ubicados en las ciudades de Ibagué, Buenaventura y Soacha, lo anterior de acuerdo con el artículo 1° de la Resolución 016 de 2021 " Por la cual se ordena una suspensión de términos administrativos las Oficinas o Puntos de Atención Colpensiones ubicados en las ciudades de Ibagué, Buenaventura y Soacha el día 29 de abril de 2021".

1.1.9. Funciones de cometido estatal

La Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, hace parte del Sistema General de Pensiones y tiene por objeto la administración estatal del Régimen de Prima Media con Prestación Definida, las prestaciones especiales que las normas legales le asignen, y la administración del Sistema de Ahorro de Beneficios Económicos Periódicos de que trata el Acto Legislativo 01 de 2005, en los términos que determine la Constitución y la ley, en su calidad de entidad financiera de carácter especial.

De acuerdo con el Decreto 309 de 2017 mediante el cual se modifica la estructura de la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones y deroga los Decretos 4936 de 2011 y 2727 de 2013, en su artículo 5°, establece las siguientes funciones para el desarrollo de su objeto social:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

1. Administrar el régimen solidario de prima media con prestación definida del Sistema General de Seguridad Social en pensiones.
2. Determinar los derechos pensionales y prestaciones económicas en favor de los afiliados al Régimen de Prima Media con Prestación Definida de competencia de la Empresa.
3. Determinar los derechos pensionales y prestaciones económicas relacionadas con el Régimen de Prima Media con Prestación Definida, que se causen con posterioridad a que se haya ordenado la liquidación de las anteriores administradoras del régimen de prima media o se defina el cese de actividades como administradora, siempre y cuando, para el momento de la liquidación o cesación de actividades, los afiliados o quienes estuvieron afiliados no hayan cumplido los requisitos de tiempo de servicio y de edad exigidos por las normas legales o que, para el momento de la liquidación o cesación de actividades, el servidor público tenga cumplida la edad necesaria, pero no el tiempo de servicio.
4. Administrar los Beneficios Económicos Periódicos en los términos que establezcan las normas legales y los reglamentos.
5. Adelantar la afiliación al régimen de prima media y la vinculación al programa de servicio social complementario BEPS, de nuevas personas, así como la administración y fidelización de quienes ya se encuentran afiliados o vinculados.
6. Administrar, en forma separada de su patrimonio, los recursos correspondientes al régimen de prima media con prestación definida, de conformidad con la ley.
7. Administrar, en forma separada de su patrimonio, el portafolio de inversiones, ahorros y pagos del Sistema de Ahorros de Beneficios Económicos Periódicos, así como los incentivos otorgados por el Gobierno Nacional para el fomento de esta clase de ahorro a cargo de COLPENSIONES.
8. Adelantar la gestión de recursos de los regímenes que administre y de los recursos propios de la Empresa, determinar los ingresos, gestionar el recaudo y cobro, incluyendo cobro coactivo, y administrar las reservas e inversiones.
9. Gestionar la historia laboral y pensional, las cuentas individuales de los vinculados, los registros de novedades y la consistencia de la información.
10. Gestionar el manejo, administración, control, custodia y conservación de los expedientes pensionales, en los términos previstos en las normas vigentes.
11. Determinar, reconocer y notificar los beneficios y prestaciones legales a su cargo, previas las correspondientes calificaciones y valoraciones.
12. Administrar la nómina de quienes se les reconozcan beneficios y prestaciones, gestionar las novedades, liquidar, verificar y pagar los correspondientes beneficios y prestaciones.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

13. Evaluar, tramitar y gestionar las solicitudes de traslado de los afiliados del régimen de prima media con prestación definida del orden nacional y de los afiliados de otros regímenes.
14. Gestionar las conmutaciones pensionales de acuerdo con lo dispuesto en la normativa vigente.
15. Elaborar y mantener actualizados los cálculos actuariales con el fin de cuantificar el pasivo pensional de las mesadas actuales, futuras, conmutaciones pensionales, bonos, cuotas partes y realizar los demás cálculos que sean necesarios de conformidad con las normas legales.
16. Revisar el reconocimiento de sumas periódicas a cargo de los fondos públicos que administra, en los términos establecidos en las normas.
17. Evaluar formular y desarrollar estrategias jurídicas unificadas para la defensa judicial de la Empresa y de los intereses del Estado en relación con las prestaciones que por Ley deba administrar la Empresa.
18. Realizar, operaciones de recaudo, pago y transferencias de los recursos que deba administrar. Para este efecto, podrá hacerlo directamente o por medio de terceros, asociándose, celebrando acuerdos de colaboración empresarial, efectuando convenios o contratando con instituciones financieras o sociedades que presten servicios de administración de redes de bajo valor.
19. Diseñar y adoptar estrategias para el otorgamiento de servicios adicionales o complementarios, para uso y disfrute de sus afiliados, ahorradores, pensionados y beneficiarios, tales como servicios de pago y transacciones virtuales o tarjetas monederos, para lo cual podrá, entre otros, celebrar convenios con entidades públicas, privadas incluyendo cajas de compensación.
20. Las demás que sean propias de su naturaleza, que deba cumplir por asignación legal.

1.1.10. Planta de Personal

Mediante Decreto 310 de 2017 se modifica la planta de personal de la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, fijando el número tanto de empleados públicos como de trabajadores oficiales así:

Empleados públicos	
Denominación	Número de cargos
Presidente	1
Jefe de Oficina de Control Interno	1
Director de Cartera	1
Total	3

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Trabajadores oficiales			
Denominación	Número de cargos	Funcionarios activos a dic 2021	Vacantes a dic. 2021
Gestión RPM	2.394	2.297	97
Gestión BEPS	97	93	4
Total	2.491	2.390	101

Para dar aplicación a lo establecido en el artículo 2° del Decreto 310 de 2017, mediante Acuerdo 134 de 2018 se modifica la planta de personal de Colpensiones derogando el Acuerdo 109 de 2017. A su vez, se establece que la distribución de los cargos se hará mediante acto administrativo suscrito por el Presidente de la entidad, teniendo en cuenta la estructura organizacional, necesidades del servicio y los planes y programas de la empresa.

Las funciones y competencias laborales de los empleados y trabajadores de Colpensiones se encuentran contenidas en la siguiente normatividad interna:

- Resolución 017 de 2020: Manual específico de Funciones y Competencias Laborales de los cargos de Empleados Públicos de la Planta de Personal de Colpensiones.
- Resolución 122 de 2018: Manual Específico de Funciones y de Competencias Laborales de la Planta de Personal de Trabajadores Oficiales.

1.1.11. Régimen salarial y prestacional:

El Decreto 311 de 2017 modificó el régimen salarial y prestacional de los empleados públicos de Colpensiones, en cuanto a la nomenclatura y clasificación de los empleos en la entidad las cuales se determinan por nivel jerárquico, denominación del empleo y el grado de remuneración.

En cuanto a la escala salarial para empleados públicos, el Decreto 961 de 2021 “Por el cual se fijan las remuneraciones de los empleos que sean desempeñados por empleados públicos de la Rama Ejecutiva, Corporaciones Autónomas Regionales y de Desarrollo Sostenible, y se dictan otras disposiciones.”, en su capítulo IV artículo 51° establece la escala de asignación básica para las distintas denominaciones de Empleados Públicos de la Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

De otra parte, en Decreto 961 de 2021 emitido por el Departamento Administrativo de la Función Pública en el capítulo IV REMUNERACIÓN ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES artículo 52 establece el Régimen salarial y prestacional. “El régimen de prima técnica, viáticos, bonificación de dirección y demás disposiciones en materia salarial y prestacional aplicables a los empleos públicos de Colpensiones será el establecido en el Decreto 4937 de 2011 y demás normas que lo sustituyan, adicionen o modifiquen”.

Para los trabajadores oficiales de Colpensiones, el Acuerdo 110 de 2017 modificó el régimen salarial en cuanto al sistema de nomenclatura, clasificación y remuneración de los cargos de trabajadores oficiales que desempeñan las distintas categorías de cargos en Colpensiones.

1.2. Declaración de cumplimiento del marco normativo y limitaciones

1.2.1. Cumplimiento del marco normativo

En desarrollo del proceso de modernización de la regulación contable, la Contaduría General de la Nación – CGN, dentro del marco de convergencia hacia estándares internacionales de información financiera, expidió la Resolución 533 de 2015 y sus modificatorias, con el fin que las entidades de gobierno adoptaran indirectamente las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP), con el propósito de avanzar en materia de rendición de cuentas, transparencia y comparabilidad, fijando criterios comunes y uniformes a nivel nacional.

En este sentido, la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones prepara a partir del 1° de enero de 2018 su información financiera dando aplicación al nuevo Marco Normativo para Entidades de Gobierno de la Contaduría General de la Nación, siendo la vigencia 2018 el primer periodo de aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP).

De acuerdo con instrucciones de la Contaduría General de la Nación- CGN, se encuentran actualizadas de las políticas contables acorde con la Resolución 425 de 2019 y su anexo.

A su vez, y conforme con la instrucción impartida por la Superintendencia Financiera de Colombia en comunicación 2017106013-007-000, la Administradora Colombiana de Pensiones y los fondos a cargo, utilizan a nivel de registro el Catálogo General de Cuentas expedido por la Contaduría General de la

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Nación, que para efectos de la transmisión a la Superintendencia Financiera de Colombia homologa a nivel del catálogo único de información financiera –CUIF con fines de supervisión.

1.2.2. Limitaciones y/o deficiencias de tipo operativo o administrativo que inciden en el normal desarrollo del proceso contable y/o afectan la consistencia y razonabilidad de las cifras

1.2.2.1. De orden operativo

Aplicación de doble normatividad: Colpensiones de conformidad con lo dispuesto en la Ley 100 de 23 de diciembre de 1993, artículo 13, literal k., como Administradora del Régimen de Prima Media con Prestación Definida, está bajo la supervisión y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia acorde a lo establecido en artículo 3 del Decreto 4121 de 2011.

Conforme con la instrucción impartida por la Superintendencia Financiera de Colombia en comunicación 2017106013-007-000, la Administradora Colombiana de Pensiones y los fondos a su cargo utilizan a nivel de registro el Catálogo General de Cuentas expedido por la Contaduría General de la Nación, y para efectos de la transmisión a la Superintendencia Financiera de Colombia homologa a nivel del catálogo único de información financiera –CUIF con fines de supervisión, cuya correlación y efectos en las cuentas se presenta a continuación con corte al 31 de diciembre de 2021:

SALDOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2021				
Valores en pesos				
Cuentas Correlativas	Contaduría	Superfinanciera	Efecto	Principal Razón
ACTIVO	435.088.334.682	435.088.334.682	0	
PASIVO	222.429.873.215	222.429.873.215	0	
PATRIMONIO	212.658.461.467	212.658.461.467	0	
INGRESOS	1.580.023.301	1.580.023.301	0	
GASTOS	7.713.556.068	7.713.556.068	0	
RESULTADO DEL EJERCICIO	(6.133.532.767)	(6.133.532.767)	0	
ACTIVOS CONTINGENTES	33.363.438.116.943	33.363.438.116.943	0	

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

SALDOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2021				
Valores en pesos				
CUENTAS CORRELATIVAS	CONTADURIA	SUPERFINANCIERA	EFEECTO	PRINCIPAL RAZÓN
DEUDORAS DE CONTROL	6.615.500.934	16.508.346.990.475	(16.501.731.489.541)	En esquema Superfinanciera se contabiliza el valor mensual recibido de la nación para el pago de la nómina de pensionados, en esquema Contaduría no se registra
PASIVOS CONTINGENTES	34.007.246.958.322	377.531.092.452	33.629.715.865.870	En esquema Contaduría el cálculo actuarial y los bonos de reconocimiento de vejez se registran como un pasivo contingente y en esquema Superfinanciera en cuentas acreedoras de control
ACREEDORAS DE CONTROL	0	33.417.057.404.403	(33.417.057.404.403)	En esquema Contaduría se registra el cálculo actuarial y la diferencia entre el cálculo actuarial y las reservas para pensión de vejez, como un activo contingente, en esquema Superfinanciera en cuentas de orden acreedoras de control

Fuente: Dirección Financiera

1.2.2.2. De orden contable

1.2.2.2.1. Cuentas bajo la denominación otros

Para el reconocimiento de las diferentes transacciones, hechos y operaciones Colpensiones utiliza el catálogo general de cuentas para entidades de gobierno aprobado mediante Resolución 620 de 2015 y sus modificatorios expedido por la Contaduría General de la Nación y para efectos de la transmisión a la Superintendencia Financiera de Colombia homologa a nivel del catálogo único de información financiera –CUIF con fines de supervisión. Teniendo en cuenta que el catálogo de cuentas en aplicación del nuevo marco normativo no contempla la totalidad de los conceptos es necesario utilizar la cuenta “otros”.

A diciembre 31 de 2021 las cuentas otros presentan los siguientes saldos:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

CUENTA	NOMBRE CUENTA	SALDO
138490	Otras cuentas por cobrar (1)	25.293.179
240790	Otros recaudos a favor de terceros (2)	620.700
248390	Otras obligaciones de los fondos de (3)	1.078.776.348
270190	Otros litigios y demandas (4)	48.298.773.082
589090	Otros gastos diversos (5)	82.553.988
819090	Otros activos contingentes (6)	74.388.544.963
839090	Otras cuentas deudoras de control (7)	6.615.500.934
891590	Otras cuentas deudoras de control	(81.004.045.897)
912090	Otros litigios y mecanismos alterna (8)	4.750.769.726
919090	Otros pasivos contingentes (9)	152.089.757.959
991590	Otras cuentas acreedoras de control	(152.089.757.959)

Fuente: Dirección Financiera

1. Otras cuentas por cobrar: Corresponden principalmente a cuentas por cobrar al PAR ISS por los saldos del disponible que se encontraban congelados en cuentas bancarias.
2. Otros recaudos a favor de terceros: corresponde a las cuentas por pagar al fondo de Vejez, así como al PAR ISS como resultado de la conciliación y depuración de los saldos transferidos del ISS por concepto de embargos
3. Otras obligaciones: Corresponde a la reclasificación de cuentas por cobrar de saldos negativos de bonos pensionales tipo B a favor del tercero.
4. Otros litigios y demandas: Corresponden a procesos ejecutivos en contra de Colpensiones y el ISS Liquidado.
5. Otros gastos diversos: Corresponde a los rendimientos generados sobre la devolución de aportes a las AFP, adicional se registra la reversión de la cuenta por cobrar por costo de reciprocidad de la nómina registrada en el mes de diciembre de 2020.
6. Otros activos contingentes: Corresponde al registro de cuentas por cobrar por concepto de deuda presunta y deuda real por procesos concursales.
7. Otras cuentas deudoras de control: Debido cobrar
8. Otros litigios y mecanismos alternativos: Corresponde al registro de la pretensión de los procesos ejecutivos en contra de la entidad.
9. Otros pasivos contingentes: Corresponde al registro de cuotas partes por pagar y bonos de reconocimiento de vejez, cifras recibidas del ISS.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

1.2.2.2.2. Sostenibilidad del Sistema de Contabilidad Pública en Colpensiones

Considerando el nuevo marco normativo para entidades de Gobierno, Colpensiones acogiendo los lineamientos establecidos en la Resolución 193 de 2016 de la Contaduría General de la Nación. Emitió la Resolución Interna No. 104 de 2018 por medio de la cual se adoptó el nuevo procedimiento de control interno contable bajo el Marco Normativo para Entidades de Gobierno con el propósito de incorporar los ajustes normativos, actualizando las funciones del Comité Técnico de Sostenibilidad Contable de Colpensiones. Como acción de mejora de la calificación del “Informe de Autoevaluación del Sistema de Control Interno Contable”.

Posteriormente fue emitida la Resolución Interna No. 028 de 2019 mediante la cual se modifica el Comité Técnico de Sostenibilidad Contable incorporando las observaciones de la Oficina de Control Interno de Colpensiones.

El Comité Técnico de Sostenibilidad Contable fue citado en dos (2) ocasiones para la vigencia 2021 con el objetivo de presentarles a los miembros del comité el impacto en la actualización de los procesos judiciales en contra de la entidad al cierre de del mes de septiembre de 2021, retiro de los procesos judiciales en contra de la entidad por pago de sentencias por la nómina de pensionados (Resolución 368 CGN), prescripción cuotas partes pensionales y proposiciones y varios.

La primera reunión del comité se realizó el día 22 de octubre de 2021, con el propósito de informar a los miembros del comité el impacto en los estados financieros por el registro contable de los siguientes temas:

1. Impacto actualización de los procesos judiciales en contra, retiro de los procesos terminados, inclusión de nuevos proceso y reclasificaciones.
2. Retiro de los estados financieros de los procesos judiciales por pago de las sentencias en la Nómina de Pensionados (Resolución 368 CGN).
3. Prescripción de cuotas partes pensionales.
4. Proposiciones y varios se presentó el estado de los reintegros de los retropatronos por parte de la UGPP.
5. De igual forma se presentó en proposiciones y varios el giro de incapacidades realizadas por la AEL SURA por recobros realizados por el ISS hoy Liquidado.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

La segunda reunión del comité se realizó el día 21 de enero de 2022, con el propósito de informar a los miembros del comité una vez realizado al cierre del ejercicio el impacto en los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 por el registro contable de los siguientes temas:

1. Impacto actualización de los procesos judiciales en contra, retiro de los procesos terminados, inclusión de nuevos proceso y reclasificaciones.
2. Retiro de los estados financieros de los procesos judiciales por pago de las sentencias en la Nómina de Pensionados (Resolución 368 CGN).
3. Prescripción de cuotas partes pensionales.
4. Aplicación Art. 93 Ley 2063 de 2020
5. Alternativa de gestión de los eventos de riesgos con pérdida económica.

1.2.2.2.3. Conciliación saldos transferidos por el ISS a 28 de septiembre de 2012

Los estados financieros a 28 de septiembre de 2012 de los fondos de pensiones que administraba el ISS hoy Liquidado, fueron entregados a Colpensiones formalmente mediante Acta del 02 de enero de 2013. Los saldos ya habían sido incorporados en el mes de noviembre de 2012 en los estados financieros, dando cumplimiento al Requerimiento No. 2012101761-000-000 de fecha 27 de noviembre de 2012 de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Como resultado de las gestiones realizadas entre el PAR ISS y Colpensiones, de los \$492.675 millones de recursos en cuentas bancarias de los Fondos de Reservas Pensionales administradas por el ISS a 28 de septiembre de 2012, al cierre de la vigencia de 2021 solo está pendiente el traslado de \$32 millones de los cuales le corresponden al fondo de pensiones de vejez \$7 millones que se encuentran en la actualidad inmovilizados, como consecuencia de las medidas cautelares de embargo aplicadas a las mismas, por orden de los despachos Judiciales a nivel nacional.

1.2.2.2.4. Depuración y ajuste de cifras

a. Liquidaciones de crédito

Los procesos judiciales son el conjunto de trámites judiciales que se derivan de las demandas interpuestas ante un juez para que se revisen derechos presuntamente violados por un tercero, así como las pretensiones económicas que, a su juicio, subsanan el perjuicio causado, cuyo resultado es la sentencia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

del juez, de acuerdo a lo anterior se surte el proceso de Liquidaciones de crédito con base en la información remitida por la Dirección de procesos Judiciales , mediante el cual se realiza la aplicación o reintegro de los depósitos entregados y se reconocen otros rubros de acuerdo al mandamiento de pago, finalizando con el reconocimiento de las prestaciones canceladas con título judicial.

Para la vigencia 2021 en el fondo de reserva pensional de Sobrevivientes se realizó la aplicación de 80 liquidaciones de crédito, cuyo impacto en los estados financieros del fondo se explica según el siguiente detalle:

Valores en pesos	
DETALLE	VALOR
Embargos Aplicados COLP	(391.186.647)
Embargos Aplicados ISS	(3.290.585.564)
Aplicado por Sentencias	3.028.638.097
Gastos Bancarios	87.138
Costas Judiciales	505.869.863
CxC a vejez (1)	147.177.113
TOTAL	0

Fuente: Dirección Financiera

b. Depuración de saldos transferidos por el ISS Liquidado a 31 de marzo de 2015

A partir del 31 de marzo de 2015, concluida la liquidación del Instituto de Seguros Sociales, quedaron pendientes por concluir temas relacionados con la conciliación, depuración y entrega de soportes de algunos saldos contables registrados en los estados financieros de los Fondos de Reservas Pensionales de Vejez, invalidez y Sobrevivientes del Régimen de Prima Media con Prestación Definida, que son administrados a partir del 28 de septiembre de 2012 Colpensiones.

Por lo anterior, entre el Patrimonio Autónomo de Remanentes PAR-ISS y Colpensiones, se acordó la celebración de mesas de trabajo de manera periódica, con el fin de dar por terminado el proceso de entrega y depuración de los saldos registrados en los estados financieros al 28 de septiembre de 2012.

Dentro del proceso de depuración contable se analizaron y documentaron cada una de las partidas que conforman el saldo de la cuenta “Depósitos Judiciales Remanentes”, con el fin de determinar el embargo

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

judicial que dio lugar al remanente y la Unidad de Negocio en la cual fue aplicada la medida, con el fin de efectuar el ajuste contable correspondiente.

Es importante mencionar que sobre los remanentes judiciales asociados a pensiones y que corresponden a procesos administrados por Colpensiones dentro del Régimen de Prima Media por los Patrimonios de Invalidez, Vejez y Sobrevivientes, contablemente se registra en el balance general del PARISS la cuenta por pagar a favor de Colpensiones y en Colpensiones se registra la cuenta por cobrar.

Aplicación artículo No. 93 de la ley No. 2063 de 2020

En cumplimiento a lo establecido en el artículo No. 93 de la ley No. 2063 de 2020, que establece: “Con el fin de contribuir al saneamiento financiero del Sistema General de Seguridad Social, los valores registrados en los Estados Financieros por el Instituto de Seguros Sociales liquidado o su Patrimonio Autónomo de Remanentes a favor de Colpensiones y el Fondo de Pasivo Social de Ferrocarriles Nacionales de Colombia, se entenderán pagados con los recursos que la Nación les asigne para la vigencia 2021

Colpensiones y el PARIS continuaron con el proceso de depuración de los saldos de los estados financieros por concepto de remanentes judiciales, teniendo en cuenta lo anterior, el contador del Patrimonio Autónomo de Remanentes - PAR-ISS, remitió auxiliar contable de cuentas por pagar por remanentes a Colpensiones con corte a 31 de octubre de 2021, y se realizó la conciliación con el auxiliar de cuentas por cobrar al Patrimonio Autónomo de Remanentes PAR-ISS de los fondos de Reserva pensional de vejez, invalidez y sobrevivientes administrado por Colpensiones con corte a 31 de octubre de 2021 con el siguiente resultado:

No.	Concepto registros	PAR ISS		Colpensiones		Diferencia	
		Cantidad	Valor	Cantidad	Valor	Cantidad	Valor
1	Conciliados (Registro ISS)	5.293	49.809.343.215	5.293	49.809.343.215	0	-
2	Conciliados acta firmada noviembre (Registros ISS)	142	1.511.560.091			142	1.511.560.091
3	Conciliados actas firmadas (Registros PAR ISS)	540	6.195.936.384			540	6.195.936.384
4	Conciliados en proceso de firma acta (Registros PAR ISS)	106	1.260.571.139			106	1.260.571.139
5	Retiro según acta firmada noviembre (Registros ISS)			35	398.150.129	-35	(398.150.129)
6	Cuenta por cobrar a colp. (Registros ISS)	4	(983.163.262)			4	(983.163.262)
7	En proceso de conciliación (Registros PAR ISS)	91	1.703.126.635			91	1.703.126.635
Total		6.176	59.497.374.202	5.328	50.207.493.344	848	9.289.880.859

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

- 1- Conciliados (Registros ISS):** Corresponde a 5.293 registros por valor \$49.809.343.215 que se encuentran debidamente conciliados y registrados a 31 de octubre de 2021, en los Estados Financieros del Patrimonio Autónomo de Remanentes PAR ISS como cuentas por pagar a Colpensiones, y en los fondos de reserva pensional de vejez, invalidez y sobrevivientes administrados por Colpensiones, como cuentas por cobrar por concepto de remanentes al PAR ISS.
- 2- Conciliados acta noviembre (Registros ISS):** Corresponde a 142 registros por valor \$1.511.560.091 que se encuentran debidamente conciliados y registrados en los Estados Financieros del Patrimonio Autónomo de Remanentes PAR ISS como cuentas por pagar a Colpensiones, y serán registrados en los fondos de reserva pensional de vejez, invalidez y sobrevivientes administrados por Colpensiones, como cuentas por cobrar por concepto de remanentes al PAR ISS.
- 3- Conciliados (Registros PAR-ISS):** Corresponden a 540 registros conciliados en 19 actas de cuentas por pagar de remanentes recaudados por el PAR-ISS por valor de \$5.431.636.783.
- 4- En proceso de firma de acta (Registros PAR ISS):** 106 registro por valor de \$1.260.571.139 que se encuentran debidamente conciliados y en proceso de firma de acta para ser registrados en los fondos de reserva pensional de vejez, invalidez y sobrevivientes administrados por Colpensiones, como cuentas por cobrar por concepto de remanentes al PAR ISS.
- 5- Registros para retiro según acta firmada:** 35 registros por valor de \$398.150.129 los cuales fueron conciliados y registrados en los Estados Financieros de Colpensiones en vigencias anteriores, sin embargo, el PAR ISS en el continuo proceso de depuración los ajustó en sus Estados Financieros, así las cosas, Colpensiones efectuara los respectivos registros contables.
- 6- Embargos en validación PAR ISS:** 4 registros por valor \$ -983.163.262 el cual disminuye las cuentas por pagar a Colpensiones por concepto de remanentes, corresponde a 6 embargos efectuados a los fondos de reserva pensional de vejez, invalidez y sobrevivientes, los cuales serán aplicados en cumplimiento a lo establecido en el artículo No. 93 de la ley No. 2063 de 2020.
- 7- En proceso de conciliación (Registros PAR ISS):** 91 registros por valor de \$1.703.126.635 registrados en los Estados Financieros del Patrimonio Autónomo de Remanentes PAR-ISS, los cuales se encuentran en proceso de completitud de información para posterior remisión a Colpensiones de acuerdo con el

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

procedimiento suscrito entre ambas entidades para el traslado de recursos recaudados por parte del PAR ISS a la Administradora de Pensiones, con el fin de determinar si los recursos corresponden a los fondos de reserva pensional.

Acta de conciliación del 8 de noviembre de 2021: Producto de la conciliación realizada a 31 de octubre de 2021 con el auxiliar contable de cuentas por pagar por remanentes judiciales enviado a Colpensiones por el PARISS se concilian un total de 142 registros por valor de \$1.511.560.091 para ser registrados en los estados financieros como cuentas por cobrar al PARISS en los fondos de reserva pensional administrados por Colpensiones, con el siguiente detalle

Fondo	No. Registros	Valor en \$
Patrimonio de Vejez	133	1.310.456.648
Patrimonio de Sobrevivientes	9	201.103.443
TOTAL	142	1.511.560.091

En consecuencia y una vez incluidos en los estados financieros de los fondos de pensiones los 142 registros por valor de \$ 1.511.560.091 según acta firmada el 8 de noviembre de 2021 se procedió a dar aplicación al artículo 93 de la ley 2063 del 2020, en lo relacionado a la cancelación de la cuenta por cobrar por concepto de remanentes registrados en los estados financieros de los fondos de pensiones.

Teniendo en cuenta que 5.435 registros por concepto de remanentes recibidos del ISS hoy Liquidado por valor de \$51.320.903.306 se encuentran debidamente conciliados tanto en el PAR-ISS como en el Colpensiones, se hace pertinente la aplicación del artículo y se procedió a realizar la cancelación de las cuentas por cobrar y por pagar entre las dos entidades, realizando los registros contables pertinentes por los siguientes valores

Concepto	PAR ISS		Colpensiones	
	Cantidad	Valor	Cantidad	Valor
Registros conciliados	5.435	51.320.903.306	5.435	51.320.903.306

Para la compensación por valor de \$51.320.903.306 de los registros conciliados, corresponde al fondo de Sobrevivientes

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Fondo	Cantidad	Valor
Sobrevivientes	86	3.500.288.243
TOTAL	86	3.500.288.243

Aplicación artículo No. 93 de la ley No. 2063 de 2020

De igual forma también se canceló la cuenta por cobrar al PARISS por mesadas no cobradas

Concepto	PAR ISS	Colpensiones
Mesadas pensionales no cobradas	184.641.109	184.641.109

c. Reintegros de mesadas pensionales

Las mesadas giradas a los pensionados y reintegradas por las entidades financieras a Colpensiones por no cobro de los Pensionados u Órdenes de No Pago – ONP- (emanadas de la dirección de prestaciones económicas o dirección de nómina de pensionados enviadas a las entidades financieras), se registran contablemente como una cuenta por pagar en la cuenta 2483030001 con el fin de girarlas posteriormente.

Durante la vigencia del año 2021 se declaró la prescripción de mesadas, teniendo en cuenta los conceptos jurídicos BZ 2014_10461115 del 16 de diciembre de 2014 referente a “Términos y contabilización de prescripción de las prestaciones económicas del RPMD” y BZ 2015_8457995 del 9 de septiembre de 2015 mediante el cual se da “alcance a concepto de 28 de julio de 2015 (BZ 2015_6798466 sobre imprescriptibilidad de la indemnización sustitutiva), para identificar las mesadas a prescribir, es decir las que cumplen 3 años o más de estar como exigibles por el pensionado, por lo anterior se realizó la reclasificación a la cuenta del patrimonio 3106010012 – REINTEGROS NOMINA PENSIONADOS de los fondos de pensiones de las mesadas que se encuentran en estado prescrito por valor de \$8.707.522.953 pesos con el siguiente detalle:

Valores en pesos

Fecha	Descripción	No. de registros	Vejez	Invalidez	Sobrevivientes	Total
12.08.2021	Prescripción mesadas periodo hasta 20210713	3.811	3.475.491.596	354.872.538	2.334.993.591	6.165.357.725

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

Fecha	Descripción	No. de registros	Vejez	Invalidez	Sobrevivientes	Total
12.08.2021	Interrupción prescripción mesadas vigencia nominapen	(213)	(22.299.028)	(7.866.149)	(182.528.710)	(212.693.887)
31.12.2021	Prescripción mesadas periodo 20211220	1.850	1.303.068.663	130.274.803	1.321.515.649	2.754.859.115
Total		5.448	4.756.261.231	477.281.192	3.473.980.530	8.707.522.953

Fuente: Dirección nómina de pensionados

De los 5.448 registros identificados se reclasificó al patrimonio en el fondo de pensiones de Sobrevivientes 3.085 registros por valor \$3.656.509.240 y se interrumpió la prescripción de 178 registros por \$182.528.710.

Adicionalmente en la año 2021 se realizó el descargue de las mesadas, es decir, el proceso de inhabilitarlas del sistema para que no se giren al pensionado y retornen a los Fondos de Reservas, correspondiente a las mesadas de pensionados fallecidos que en el momento de la migración al nuevo aplicativo (SNP) estaban en el aplicativo anterior (Nominapen) en estado Habilitado para Pago, por lo anterior se realizó la reclasificación a la cuenta del patrimonio 3106010012 – REINTEGROS NOMINA PENSIONADOS de los fondo de pensiones de las mesadas por valor de \$51.439.438.724 pesos con el siguiente detalle:

Valores en pesos

Fecha	Descripción	No. de registros	Vejez	Invalidez	Sobrevivientes	Total
31.12.2021	Fallecidos de gravado a pagado nación	56.428	43.696.229.392	4.008.261.482	3.734.947.850	51.439.438.724
Total		56.428	43.696.229.392	4.008.261.482	3.734.947.850	51.439.438.724

Fuente: Dirección Financiera

De los 56.428 registros identificados se reclasificó al patrimonio en el fondo de pensiones de Sobrevivientes 4.989 registros por valor \$3.734.947.850.

1.3. Base normativa y período cubierto

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Los Estados Financieros del fondo de Reserva Pensional de Sobrevivientes a 31 de diciembre de 2021, han sido preparados de acuerdo con los principios contables y el Régimen de Contabilidad Pública aprobado por Resolución 354 de 2007 y modificada parcialmente por la Resolución 156 de 2018 con la cual adopta el Marco Normativo para Entidades de Gobierno con sus respectivos elementos y el ámbito de aplicación.

De acuerdo con lo anterior y en aplicación al nuevo Marco Normativo para Entidades de Gobierno de la Contaduría General de la Nación, el Fondo de Reserva de Sobrevivientes presenta un juego completo de Estados Financieros que comprende los siguientes:

- a. Un Estado de Situación Financiera al final del periodo contable.
- b. Un Estado de Resultados del periodo contable.
- c. Un Estado de Cambios en el Patrimonio del periodo contable.
- d. Un estado de flujos de efectivo del periodo contable.
- e. Notas a los Estados.

Los Estados Financieros se presentan de forma comparativa con los del periodo inmediatamente anterior.

De acuerdo con el Marco Normativo para Entidades de Gobierno se presentará el resultado de las operaciones contables del periodo transcurrido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021.

De acuerdo con lo expresado en el numeral 10 del Artículo 4º Funciones de la Junta Directiva, del Acuerdo 01 del 1 de octubre del 2009, mediante el cual se establece el Reglamento Interno de la Junta Directiva de la Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones, la Junta Directiva debe "Aprobar u objetar los Estados Financieros de la Empresa", como ente de mayor jerarquía.

1.4. Forma de Organización y/o Cobertura

El proceso de generación de información financiera está compuesto por etapas y subetapas que permiten la preparación y presentación de información financiera, garantizando el cumplimiento de las características cualitativas de la información financiera, y conforme con la normatividad expedida por la Contaduría General de la Nación.

Los elementos básicos de todo sistema son las entradas, el proceso y las salidas. Las entradas obedecen a los insumos del sistema para su procesamiento o transformación, para la obtención de uno o varios

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

productos. En este sentido, en el subproceso de gestión contable el principal producto es la información que se genera, la cual se materializa en los estados financieros de la Administradora, Fondos de Reservas Pensionales (Vejez, Invalidez y Sobrevivientes) y Fondo de Beneficios Económicos Periódicos – BEPS.



1.4.1. Agregación o consolidación de información

Con el cambio de naturaleza jurídica de Colpensiones y al mandamiento entregado en el Decreto 4121 de 2011 en el párrafo 1 del Artículo 4°, se hace necesario que para la protección de los derechos de los afiliados, pensionados, ahorradores y beneficiarios de Colpensiones y una adecuada y transparente administración de los recursos, se tendrán contabilidades separadas los fondos y cuentas destinados al pago de las pensiones, las prestaciones económicas y los aportes con los cuales estos se conforman. Así mismo, los fondos, cuentas y aportes del sistema de ahorros con beneficios económicos periódicos no harán parte del patrimonio de Colpensiones y se contabilizarán en forma independiente.

1.4.2. Estructura subproceso de Gestión Contable

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)



1.4.3. Línea de Supervisión Subproceso de Gestión Contable



NOTA 2. BASES DE MEDICION Y PRESENTACION UTILIZADAS

2.1. Bases de medición

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Los Estados Financieros del fondo de reserva pensional de Sobrevivientes han sido preparados principalmente sobre la base del costo de la transacción, excepto por las inversiones de administración de liquidez que se miden por el valor de mercado con cambios en el resultado. Adicionalmente, las daciones en pago se medirán por su valor de mercado o, en ausencia de este, por el valor pactado, conforme a los documentos soporte o autos de adjudicación.

2.2. Moneda funcional y de presentación, redondeo y materialidad

La moneda funcional para los Estados Financieros de Sobrevivientes es en pesos colombianos.

La moneda de presentación de los Estados Financieros de Sobrevivientes es pesos colombianos (COP). La unidad de redondeo para la presentación de los Estados Financieros es en pesos, valores enteros sin decimales.

El nivel de materialidad utilizado en la preparación, revelación y presentación de los Estados Financieros corresponde a:

- Los bienes que se clasifiquen como propiedad planta y equipo cuyo costo de adquisición sea inferior a 50 UVT se deprecian en su totalidad máximo al mes siguiente de su adquisición y serán reclasificados a cuentas de orden para ejercer el control de tipo administrativo.
- Los bienes intangibles, donde el costo de adquisición sea inferior a 50 UVT se amortizarán en su totalidad, máximo dentro del siguiente mes de adquisición y serán reclasificados a cuentas de orden para el control de tipo administrativo.

2.3. Tratamiento de la moneda extranjera

En los estados financieros del fondo de reserva pensional de Sobrevivientes no contienen información en moneda extranjera. En caso de existir transacciones en moneda extranjera, se deberán convertir a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en la fecha de las transacciones.

2.4. Hechos ocurridos después del período contable

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

En el fondo de Sobrevivientes, no se presentaron eventos posteriores a la fecha de autorización para la publicación de los estados financieros, además no se presentaron hechos después de éste que, por su materialidad deban ser objeto de revelación.

2.5. Otros aspectos

Clasificación de activos y pasivos entre corrientes y no corrientes

El fondo de reserva pensional de Sobrevivientes presenta los activos y pasivos en el estado de situación financiera con base en la clasificación de corriente y no corriente.

El fondo de reserva pensional de Sobrevivientes clasifica un activo corriente cuando:

- Se espere realizar el activo, o tenga la intención de venderlo, consumirlo o distribuirlo en forma gratuita o a precios de no mercado en su ciclo normal de operación (este último es el tiempo que la entidad tarda en transformar entradas de recursos en salidas)
- Mantenga el activo principalmente con fines de negociación
- Espere realizar el activo dentro de los 12 meses siguientes a la fecha de los estados financieros
- El activo sea efectivo o equivalente al efectivo, a menos que este se encuentre restringido y no pueda intercambiarse ni utilizarse para cancelar un pasivo por un plazo mínimo de 12 meses siguientes a la fecha de los estados financieros.
- El resto de los activos se clasificarán como no corrientes.

El Fondo de Reserva Pensional de Sobrevivientes clasificará un pasivo como corriente cuando:

- Espere liquidar el pasivo en el ciclo normal de su operación
- Liquide el pasivo dentro de los 12 meses siguientes a la fecha de los Estados Financieros
- No tenga un derecho incondicional de aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los 12 meses siguientes a la fecha de los estados financieros

NOTA 3. JUICIOS, ESTIMACIONES, RIESGOS Y CORRECCION DE ERRORES CONTABLES

3.1. Juicios

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Las políticas contables serán aplicadas por el Fondo de Reserva Pensional de Sobrevivientes, administrado por Colpensiones, de manera uniforme para transacciones, hechos y operaciones que sean similares. No obstante, en algunos casos específicos, se permitirá que el Fondo de Reserva Pensional de Sobrevivientes, considerando lo definido en Marco Normativo y a partir de juicios profesionales, seleccione y aplique una política contable para el reconocimiento de un hecho económico. En este caso, Colpensiones podrá seleccionar y documentar la política, atendiendo las características de representación fiel y relevancia de la información financiera.

3.2. Estimaciones y supuestos

Una estimación contable es un mecanismo utilizado por la Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones para medir un hecho económico que, dada la incertidumbre inherente al mismo, no puede medirse con precisión, sino que solamente puede estimarse, lo que implica la utilización de juicios basados en la información fiable disponible y en técnicas o metodologías apropiadas.

Son estimaciones contables, entre otras, el deterioro del valor de los activos, el valor de mercado de los activos financieros, el valor residual y la vida útil de los activos depreciables, las obligaciones por beneficios pos-empleo entre otras.

La Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones ha basado sus estimaciones y supuestos contables significativos considerando los parámetros disponibles al momento de la preparación de los estados financieros. Sin embargo, las circunstancias y los supuestos actuales sobre los acontecimientos futuros podrían variar debido a cambios en el mercado o a circunstancias que surjan más allá del control de la entidad esos cambios se reflejan en los supuestos en el momento en que ellos ocurren.

Un cambio en una estimación contable es el resultado de nueva información o nuevos acontecimientos que afectan, bien el valor en libros de un activo o de un pasivo, o bien el consumo periódico de un activo. Estos cambios se producen tras la evaluación de la situación actual del elemento, de los beneficios económicos futuros o del potencial de servicio esperados y de las obligaciones asociadas con los activos y pasivos correspondientes.

Un cambio en los criterios de medición aplicados implicará un cambio en una política contable y no un cambio en una estimación contable. Cuando sea difícil distinguir entre un cambio de política contable y un cambio en una estimación contable, se tratará como si fuera un cambio en una estimación contable.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Los efectos que se deriven de un cambio en una estimación contable se aplicarán de manera prospectiva afectando, bien el resultado del periodo en el que tenga lugar el cambio si afecta solamente este periodo, o bien el resultado del periodo del cambio y de los periodos futuros que afecte. No obstante, si el cambio en una estimación contable origina cambios en activos o pasivos o se relaciona con una partida del patrimonio, este se reconocerá a través de un ajuste en el valor en libros del activo, pasivo o patrimonio en el periodo en el que se presente el cambio.

Cuando Colpensiones realice un cambio en una estimación contable, revelará lo siguiente:

- Naturaleza del cambio;
- Valor del cambio en una estimación contable que haya producido efectos en el periodo actual o que se espere los produzca en periodos futuros y
- Justificación de la no revelación del efecto en periodos futuros.

3.2.1. Cálculo Actuarial

3.2.1.1. Valor del Cálculo actuarial a 31 de diciembre de 2021 de Pensionados

Valor del Cálculo actuarial a 31 de diciembre de 2021, Cuota Parte Régimen de Prima Media con Prestación Definida administrado por Colpensiones					
		Número de pensionados	Total	10 primeros años	Año 11 en adelante
Invalidez	Pensionados	76.436	17.248.051.617.501	8.519.491.424.760	8.728.560.192.741
	Sustitutos de Fallecidos	29.785	5.678.270.242.851	3.058.623.782.407	2.619.646.460.444
Total Invalidez		106.221	22.926.321.860.352	11.578.115.207.167	11.348.206.653.185
Vejez	Pensionados	1.067.251	384.143.932.823.294	210.261.301.235.325	173.882.631.587.969
	Sustitutos de Fallecidos	171.565	40.014.385.450.706	24.202.873.383.024	15.811.512.067.682
Total Vejez		1.238.816	424.158.318.274.000	234.464.174.618.349	189.694.143.655.651
Total Supervivencia		151.431	33.475.630.158.365	16.920.782.343.660	16.554.847.814.705
Total		1.496.468	480.560.270.292.717	262.963.072.169.176	217.597.198.123.541

* Este cálculo contempla los riesgos de Vejez, Invalidez y Supervivencia con corte al 31 de diciembre de 2021 Administrado por Colpensiones

Fuente: Dirección de Prospectiva y Estudios

Estos cálculos se han desarrollado de acuerdo con la normatividad vigente y atendiendo lo dispuesto por la Superintendencia Financiera de Colombia en relación con los parámetros técnicos, en particular la

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Resolución 585 de 11 de abril de 1994, la Resolución 610 de 14 de abril de 1994 y la Resolución 1555 de 30 de julio de 2010, separados en las reservas para los 10 primeros años y posteriores.

El monto es la reserva correspondiente al Régimen de Prima Media administrado por Colpensiones una vez descontado el cálculo de la cuota parte con base en la información entregada por la Dirección de Contribuciones Pensionales y Egresos alcanza la suma de \$480.560.270.292.717 pesos.

En los Estados Financieros del Fondo de Reservas Pensionales de Sobrevivientes administrado por Colpensiones, se registró el cálculo actuarial de pensionados a diciembre 31 de 2021, correspondiente a 151.431 pensionados por valor de \$33.475.630.158.365.

De los cuales se registraron en la cuenta 914701-Cálculo actuarial de pensiones actuales los primeros 10 años por valor de \$16.920.782.343.660 y en la cuenta 914702- Cálculo actuarial de pensiones actuales del año 11 en adelante por valor de \$16.554.847.814.705 pesos.

Nota Técnica del Cálculo del Valor Presente Actuarial del RPM

Introducción: Este documento presenta los aspectos técnicos utilizados en el cálculo de los pasivos actuariales de Colpensiones correspondientes a los pensionados por los riesgos de vejez, invalidez y sobrevivencia del Régimen de Prima Media administrado por Colpensiones. La cual contempla la valoración actuarial que se debe remitir a la Contaduría General de la Nación a comienzo de cada año y que se presenta tomando el pasivo pensional de mediano plazo a un horizonte de diez (10) años y largo plazo (horizonte de más de 10 años).

De igual forma esta nota técnica es la base para el cálculo actuarial remitido a la Superintendencia Financiera de Colombia para dar cumplimiento a la Circular Externa 039 de octubre 21 de 2009 y Circular 027 del 31 de agosto de 2010, expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

a. Valor Presente Actuarial

El cálculo se efectúa en forma individual y corresponde al valor presente esperado de las erogaciones a cargo del Régimen de Prima Media con Prestación Definida – RPM y su valuación se realiza mediante el método de rentas fraccionadas crecientes, atendiendo los aspectos técnicos y legales que establecen las normas relativas sobre esta materia y que se consignan en detalle en la formulación que se acompaña.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

En el cálculo se incorporan los ajustes en la formulación que se derivan de los aspectos consagrados en el acto legislativo 001 de 2005 e incluye la formulación para el cálculo de la Reserva para el beneficio de Salud, consagrado en el artículo 143 de la Ley 100 de 1993, así como lo correspondiente a los incrementos por dependientes que se establecen el Decreto 758 de 1990 para los casos pertinentes.

b. Parámetros Técnicos

- Tabla de rentistas hombres y mujeres Res.1555 de 2010, expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia.
- Tabla de Mortalidad e Invalidez, experiencia del ISS 1980/1989 consignada en la Resolución 585 de 1994 de la Superintendencia Bancaria;
- Interés Técnico de 4% reglamentado por la Superintendencia Bancaria según la Resolución 610 de 1994.
- Incremento Salarial y Pensional del 2,601667% según lo establecido en el Decreto 2984 de 2009.
- Notación Actuarial Internacional.
- Se dio aplicación al Acto Legislativo No.01 de julio de 2005, para el control de las mesadas adicionales.

c. Consideraciones Técnicas

- Se adopta el sistema de rentas contingentes fraccionadas con 12 pagos anuales y dos rentas adicionales, la segunda en diciembre y la primera en junio siempre y cuando se tenga derecho a esta última.
- El monto de la pensión no puede ser inferior a un salario mínimo vigente, ni superior a los topes establecidos en las disposiciones que rigen la materia, salvo en los casos de pensiones conmutadas compartidas con la pensión del RPM, casos en el cual puede ser inferior a un SMMLV.
- Para los casos de incrementos pensionales por dependientes, se ha tomado el sistema de rentas contingentes fraccionadas con 12 pagos que se pagan mientras el grupo permanezca completo (causante y sobreviviente permanecen ambos vivos o vigentes)
- Para los casos de incrementos por salud, se ha tomado el sistema de rentas contingentes fraccionadas con 12 pagos que se pagan mientras al menos uno de los miembros del grupo se encuentre vivo o vigente.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

- Si la edad del beneficiario no se conoce, se supone una persona de sexo contrario y con cinco años de diferencia en cuanto a edad; es decir, si el causante es hombre se supone que el beneficiario es una mujer, cinco años menor; y si la causante es mujer entonces el beneficiario es un hombre cinco años mayor.
- En caso en que el grupo familiar esté compuesto por varios hijos se toma la edad del menor, siempre que ninguno de ellos sea inválido, pues en tal caso se toma como sustituto este último.
- En caso de que el sustituto sea un hijo válido que esté entre los 0 y los 15 años de edad, la reserva se calcula mediante la valoración de una renta cierta temporal hasta que cumpla los 15 años más una renta contingente temporal entre 15 y 25 años.
- En el caso que corresponde a personas con algún tipo de invalidez, ya sea causante o beneficiario, los cálculos se realizan con la tabla de mortalidad para de invalidez.
- El auxilio funerario es equivalente a una mesada pensional siempre que no sea inferior a 5 ni mayor a 10 salarios mínimos mensuales legales vigentes.
- Si el sustituto es un hijo válido entre los 18 y los 25 años, se calcula una renta contingente hasta los 25 años.
- Para el grupo de pensionados que adquirieron el derecho antes de 1994, se incluye la reserva por salud.
- Se ha tomado la información de cuotas partes pensionales la cual se aplica al cálculo de la reserva por cuota parte a cargo del Colpensiones.
- Para el caso de rentas que se pagan con frecuencia mayor que 1 al año, se ha utilizado la aproximación dada por la fórmula de Woolhouse.

d. Grupos de Pensionados

- Causantes de pensión por vejez.
- Beneficiarios de pensiones de sobrevivencia por fallecimiento de un pensionado por vejez.
- Causantes de pensión originada en Invalidez.
- Beneficiarios de pensiones de sobrevivencia por fallecimiento de un pensionado por invalidez.
- Beneficiarios de pensiones de sobrevivencia por muerte de un afiliado por causa común con derecho a rentas vitalicias o temporales.

e. Definiciones Básicas

x Edad actuarial del rentista a diciembre del año de cálculo

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

i_R Interés técnico real

k Tasa de inflación (incremento pensional)

i_a Interés anual (Tasa combinada)

$$i_a = (1 + i_R)(1 + k) - 1$$

i_m Interés mensual equivalente a i_a

$$i_m = (1 + i_a)^{1/12} - 1$$

i_s Interés semestral equivalente a i_a

$$i_s = (1 + i_a)^{1/2} - 1$$

v Factor de descuento

$$v = \frac{1}{1 + i_R}$$

$S_{\bar{t}|i}$ Valor acumulado por t pagos a una tasa i

$$S_{\bar{t}|i} = \frac{(1 + i)^t - 1}{i}$$

$a_{\bar{t}|i}$ Valor presente por t pagos a una tasa i ;

$$a_{\bar{t}|i} = \frac{S_{\bar{t}|i}}{(1 + i)^t}$$

P Monto de la pensión mensual que se paga

Inc_Salud Corresponde al monto mensual que el RPM paga por concepto de salud de acuerdo con lo establecido en el artículo 143 de la Ley 100 de 1993.

Inc_Dep Corresponde al monto mensual que el RPM paga por incrementos por dependientes de acuerdo con el artículo 21 del Decreto 758 de 1990.

V_c Reserva total por el causante de la prestación al final del año para pensiones de vejez e invalidez

$$V_c = V_{c-10} + V_{c+10}$$

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

V_{c-10} Reserva por el causante de la prestación para pensiones de vejez e invalidez, correspondiente a las obligaciones para un horizonte de 10 años.

V_{c+10} Reserva por el causante de la prestación para pensiones de vejez e invalidez, correspondiente a las obligaciones a más de 10 años.

V_s Reserva total por el sobreviviente de la prestación para pensiones de vejez e invalidez

$$V_s = V_{s-10} + V_{s+10}$$

V_{s-10} Reserva por el sobreviviente de la prestación, correspondiente a las obligaciones para un horizonte de 10 años.

V_{s+10} Reserva por el causante de la prestación, correspondiente a las obligaciones a más de 10 años.

V_{SL} Reserva total por el incremento en salud

$$V_{SL} = V_{SL-10} + V_{SL+10}$$

V_{SL-10} Reserva por el incremento en salud, correspondiente a las obligaciones para un horizonte de 10 años.

V_{SL+10} Reserva por el incremento en salud, correspondiente a las obligaciones a más de 10 años.

V_{Dep} Reserva total por el incremento por dependientes

$$V_{Dep} = V_{Dep-10} + V_{Dep+10}$$

V_{Dep-10} Reserva por el incremento por dependientes, correspondiente a las obligaciones para un horizonte de 10 años.

V_{Dep+10} Reserva por el incremento por dependientes, correspondiente a las obligaciones a más de 10 años.

V_{Aux} Reserva total por el auxilio funerario

$$V_{Aux} = V_{Aux-10} + V_{Aux+10}$$

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

V_{Aux-10} Reserva por el auxilio funerario, correspondiente a las obligaciones para un horizonte de 10 años.

V_{Aux+10} Reserva por el auxilio funerario, correspondiente a las obligaciones a más de 10 años.

SMMLV Salario Mínimo Mensual Legal Vigente del año de Cálculo

${}_n p_x$ Probabilidad que una persona de edad x sobreviva a la edad $x + n$

q_x Probabilidad que una persona de edad x fallezca antes de llegar a la edad $x + 1$

${}_h E_x$ Valor presente actuarial del capital diferido pagadero a una persona de edad (x) hoy, a la cual se le paga 1 después de h años, si la persona sobrevive a la edad $x + h$.

$${}_h E_x = v^h {}_h p_x$$

${}_h E_{xy}$ Valor presente actuarial del capital diferido pagadero al grupo compuesto por personas de edad (x) y (y) hoy, al cual se le paga 1 después de h años, si ambas personas sobreviven a la edad $x + h$ y $y + h$, respectivamente

$${}_h E_{xy} = v^h {}_h p_x {}_h p_y$$

AF Valor del Auxilio funerario pagado a los beneficiarios por el fallecimiento del causante de una pensión de Vejez o Invalidez.

$$AF = \text{Min}\{10 \cdot SMMLV, \text{Max}\{P, 5 \cdot SMMLV\}\}$$

A_x Valor presente actuarial de un seguro que paga 1 al final del año de fallecimiento de una persona de edad (x) hoy.

$$A_x = \sum_{n=0}^{w-x-1} [v^{n+1} {}_n p_x \cdot q_{x+n}]$$

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

a_x Valor presente actuarial de una renta contingente que paga 1 al final de cada año para (x) mientras se encuentre vivo.

$$a_x = \sum_{n=1}^{w-x} v^n {}_n p_x$$

Con $w = 110$ para el caso de sobrevivientes tengan derecho a rentas vitalicias y $w = 25$ para el caso rentas temporales hasta los 25 años (hijos validos)

a_{xy} Valor presente actuarial de una renta contingente que paga 1 al final de cada año, mientras en el grupo compuesto por (x) y (y) se encuentre completo, es decir los dos miembros se encuentren vivos o vigentes.

$$a_{xy} = \sum_{n=1}^{\min\{110-x, w-y\}} v^n {}_n p_x {}_n p_y$$

Con $w = 110$ para el caso que el sobreviviente tenga derecho a renta vitalicia y $w = 25$ para el caso rentas temporales hasta los 25 años (hijos validos)

$a_{x|y}$ Valor presente actuarial de una renta contingente que paga 1 al final de cada año para (y) en caso de fallecimiento de (x) y mientras se encuentre vivo o vigente (y) (Renta de Sobrevivencia)

$$a_{x|y} = a_y - a_{xy}$$

$a_{\overline{xy}}$ Valor presente actuarial de una renta contingente que paga 1 al final de cada año, mientras en el grupo compuesto por (x) y (y) se encuentre vigente, es decir al menos uno de los dos miembros se encuentre vivos o vigentes.

$$a_{\overline{xy}} = a_x + a_{x|y}$$

$a_x^{(m)}$ Valor presente actuarial de una renta contingente que paga $\frac{1}{m}$ al final de cada m – ésimo fracción de año para (x) mientras se encuentre vivo.

$$a_x^{(m)} = a_x \left(1 + k \frac{m-1}{2m} \right) + (1+k) \frac{m-1}{2m}$$

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

$a_{xy}^{(m)}$ Valor presente actuarial de una renta contingente que paga $\frac{1}{m}$ al final de cada m – *ésimo* fracción de año, mientras en el grupo compuesto por (x) y (y) se encuentre completo, es decir los dos miembros del grupo estén vivos o vigentes.

$$a_{xy}^{(m)} = a_{xy} \left(1 + k \frac{m-1}{2m} \right) + (1+k) \frac{m-1}{2m}$$

$a_{x|y}^{(m)}$ Valor presente actuarial de una renta contingente que paga $\frac{1}{m}$ al final de cada m – *ésimo* fracción de año para (y) en caso de fallecimiento de (x) y mientras se encuentre vivo o vigente (y) (Renta de Sobrevivencia)

$$a_{x|y}^{(m)} = a_y^{(m)} - a_{xy}^{(m)}$$

$a_{\overline{xy}}^{(m)}$ Valor presente actuarial de una renta contingente que paga $\frac{1}{m}$ al final de cada m – *ésimo* fracción de año, mientras en el grupo compuesto por (x) y (y) se encuentre vigente, es decir al menos uno de los dos miembros se encuentre vivo o vigente.

$$a_{\overline{xy}}^{(m)} = a_x^{(m)} + a_{x|y}^{(m)}$$

${}_h/a_x^{(m)}$ Valor presente actuarial de una renta contingente que paga $\frac{1}{m}$ al final de cada m – *ésimo* fracción de año para (x) , a partir de la edad $x + h$, siempre se encuentre vivo.

$${}_h/a_x^{(m)} = a_{x+h}^{(m)} {}_hE_x$$

${}_h/a_{xy}^{(m)}$ Valor presente actuarial de una renta contingente que paga $\frac{1}{m}$ al final de cada m – *ésimo* fracción de año, mientras en el grupo compuesto por (x) y (y) se encuentre completo, es decir vivos o vigentes ambos miembros a partir de la edad $x + h$ o $y + h$.

$${}_h/a_{xy}^{(m)} = a_{x+h:y+h}^{(m)} {}_hE_{xy}$$

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

$h/a_{x|y}^{(m)}$ Valor presente actuarial de una renta contingente que paga $\frac{1}{m}$ al final de cada m – ésimo fracción de año para (y) en caso de fallecimiento de (x) , a partir de la edad $y + h$ y mientras se encuentre vivo o vigente (y) (Renta de Supervivencia)

$$h/a_{x|y}^{(m)} = h/a_y^{(m)} - h/a_{xy}^{(m)}$$

$h/a_{xy}^{(m)}$ Valor presente actuarial de una renta contingente que paga $\frac{1}{m}$ al final de cada m – ésimo fracción de año, mientras el grupo compuesto por (x) y (y) se encuentre vigente, es decir al menos uno de los dos miembros se encuentre vivo o vigente, donde el primer pago se realiza a las edades $x + h$ o $y + h$.

$$h/a_{xy}^{(m)} = h/a_x^{(m)} + h/a_{x|y}^{(m)}$$

f. Fórmulas para Cálculo de Reservas a Final de Año

Reserva para pensiones de Vejez e Invalidez

$$V_c = \begin{cases} 12 \cdot P \cdot a_x^{(12)} + 2 \cdot P \cdot a_x^{(2)} & \text{Si tiene derecho a 14 mesadas} \\ 12 \cdot P \cdot a_x^{(12)} + P \cdot a_x & \text{Si tiene derecho a 13 mesadas} \end{cases}$$

$$V_s = \begin{cases} 12 \cdot P \cdot a_{x|y}^{(12)} + 2 \cdot P \cdot a_{x|y}^{(2)} & \text{Si tiene derecho a 14 mesadas} \\ 12 \cdot P \cdot a_{x|y}^{(12)} + P \cdot a_{x|y} & \text{Si tiene derecho a 13 mesadas} \end{cases}$$

$$V_{Aux} = AF \cdot A_x$$

$$V_{SL} = 12 \cdot Inc_Salud \cdot a_{xy}^{(12)}$$

$$V_{Dep} = 12 \cdot Inc_Dep \cdot a_{xy}^{(12)}$$

$$V_T = V_c + V_s + V_{Aux} + V_{SL} + V_{Dep}$$

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Reserva para pensiones de Muerte de Afiliados y Sustitutos de pensión de Vejez e Invalidez

$$V_s = \begin{cases} 12 \cdot P \cdot a_x^{(12)} + 2 \cdot P \cdot a_x^{(2)} & \text{Si tiene derecho a 14 mesadas} \\ 12 \cdot P \cdot a_x^{(12)} + P \cdot a_x & \text{Si tiene derecho a 13 mesadas} \end{cases}$$

$$V_{SL} = 12 \cdot Inc_Salud \cdot a_x^{(12)}$$

$$V_T = V_s + V_{SL}$$

g. Fórmulas para Cálculo de Reservas a más de 10 años

A continuación, se presenta la formulación del valor presente actuarial de las obligaciones pensionales a más de 10 años.

Reserva para pensiones de Vejez e Invalidez

$$V_{c+10} = \begin{cases} 12 \cdot P \cdot {}_{10/a_x}a_x^{(12)} + 2 \cdot P \cdot {}_{10/a_x}a_x^{(2)} & \text{Si tiene derecho a 14 mesadas} \\ 12 \cdot P \cdot {}_{10/a_x}a_x^{(12)} + P \cdot {}_{10/a_x}a_x & \text{Si tiene derecho a 13 mesadas} \end{cases}$$

$$V_{s+10} = \begin{cases} 12 \cdot P \cdot {}_{10/a_{x|y}}a_{x|y}^{(12)} + 2 \cdot P \cdot {}_{10/a_{x|y}}a_{x|y}^{(2)} & \text{Si tiene derecho a 14 mesadas} \\ 12 \cdot P \cdot {}_{10/a_{x|y}}a_{x|y}^{(12)} + P \cdot {}_{10/a_{x|y}}a_{x|y} & \text{Si tiene derecho a 13 mesadas} \end{cases}$$

$$V_{Aux+10} = AF \cdot A_{x+10} \cdot {}_{10}E_x$$

$$V_{SL+10} = 12 \cdot Inc_Salud \cdot {}_{10/a_{xy}}a_{xy}^{(12)}$$

$$V_{Dep+10} = 12 \cdot Inc_Dep \cdot {}_{10/a_{xy}}a_{xy}^{(12)}$$

$$V_{T+10} = V_{c+10} + V_{s+10} + V_{Aux+10} + V_{SL+10} + V_{Dep+10}$$

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Reserva para pensiones de Muerte de Afiliados y Sustitutos de pensión de Vejez e Invalidez

$$V_{s+10} = \begin{cases} 12 \cdot P \cdot {}_{10/a_x}^{(12)} + 2 \cdot P \cdot {}_{10/a_x}^{(2)} & \text{Si tiene derecho a 14 mesadas} \\ 12 \cdot P \cdot {}_{10/a_x}^{(12)} + P \cdot {}_{10/a_x} & \text{Si tiene derecho a 13 mesadas} \end{cases}$$

$$V_{SL+10} = 12 \cdot Inc_Salud \cdot {}_{10/a_x}^{(12)}$$

$$V_{T+10} = V_{s+10} + V_{SL+10}$$

h. Fórmulas para Cálculo de Reservas a 10 años o menos

Estas reservas se presentan como el valor diferencia entre la reserva total y la reserva a más de 10 años.

Reserva para pensiones de Vejez e Invalidez

$$V_{c-10} = V_c - V_{c+10}$$

$$V_{Aux-10} = V_{Aux} - V_{Aux+10}$$

$$V_{SL-10} = V_{SL} - V_{SL+10}$$

$$V_{Dep-10} = V_{Dep} - V_{Dep+10}$$

$$V_{T-10} = V_{c-10} + V_{s-10} + V_{Aux-10} + V_{SL-10} + V_{Dep-10}$$

Reserva para Pensiones de Muerte de Afiliados y Sustitutos de Pensión de Vejez e Invalidez

$$V_{s-10} = V_s - V_{s+10}$$

$$V_{SL-10} = V_{SL} - V_{SL+10}$$

$$V_{T-10} = V_{s-10} + V_{SL-10}$$

i. Procedimiento Validación de Información

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Con el fin de validar de manera adecuada y garantizar que el cálculo actuarial de Pensionados de Colpensiones se lleve a cabo con la mejor información y las estimaciones actuariales correspondan a la realidad de la población objetivo del estudio actuarial, a continuación se presentan los pasos a seguir con el fin de validar la información de fecha de nacimiento y si se encuentran vivos o no de las personas incluidas en el cálculo actuarial en el cálculo a que hace referencia la presente nota técnica.

Tomando como referencia la base suministrada por nómina “Cálculo actuarial”, se determinan los pensionados de los riesgos de vejez, invalidez (causantes y beneficiarios) y sobrevivencia (beneficiarios), donde se validó de la información a la Dirección de nómina de Pensionados. Una vez se han realizado las respectivas validaciones de fechas de nacimiento y sobrevivencia se continúa con la ejecución del cálculo de acuerdo con los procedimientos técnicos expuestos en la presente nota.

3.2.1.2. Valor del Cálculo Actuarial a 31 de diciembre de 2021, Cuotas partes por pagar

Atendiendo lo dispuesto en la Resolución 368 del 29 de octubre de 2019 de la CGN, se presenta el valor presente actuarial de las cuotas partes por pagar de pensiones que están a cargo de Colpensiones:

Valor del Cálculo actuarial a 31 de diciembre de 2021 Régimen de Prima Media , Cuotas partes por pagar				
	Número de pensionados	Total	10 primeros años	Año 11 en adelante
Invalidez	2	373.374.427	291.052.639	82.321.788
Sobrevivencia	36	1.995.949.546	1.373.537.877	622.411.669
Vejez	375	27.382.643.327	22.828.568.270	4.554.075.057
Total	413	29.751.967.300	24.493.158.786	5.258.808.514

Fuente: Dirección de Prospectiva y Estudios

El monto correspondiente al valor presente actuarial de la cuota parte por pagar a cargo de Colpensiones por concepto de pensiones administradas por otras entidades, donde la suma es \$29.751.967.300 pesos.

En los Estados Financieros del Fondo de Reservas Pensionales de Sobrevivientes administrado por Colpensiones, se registró el cálculo actuarial de cuotas partes por pagar a diciembre 31 de 2021, correspondiente a 36 pensionados por valor de \$1.995.949.546 pesos.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

De los cuales se registraron en la cuenta 914705-Cálculo actuarial de cuotas partes de pensiones de los primeros 10 años por valor de \$1.373.537.877 pesos y en la cuenta 914706- Cálculo actuarial de cuotas partes de pensiones del año 11 en adelante por valor de \$622.411.669 pesos.

3.2.2. Cálculo deterioro de Cuentas por Cobrar

De acuerdo con las políticas de gestión contable: Para el reconocimiento, medición, revelación y presentación de los hechos económicos en Colpensiones, las cuentas por cobrar serán objeto de estimaciones de deterioro cuando exista evidencia objetiva del incumplimiento de las partes involucradas, como son entidades públicas nacionales o territoriales, patronos entre otros.

Con base en el Marco Normativo para la Preparación y Presentación de Información Financiera de las Entidades de Gobierno expedido por la Contaduría General de la Nación. El deterioro corresponderá al exceso del valor en libros de la cuenta por cobrar con respecto al valor presente de sus flujos de efectivo futuros estimados (excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido). Para el cálculo del valor presente se utilizará como factor de descuento la tasa de interés de los TES con plazos similares a los estimados para la recuperación de los recursos.

Esta nota es la actualización de la metodología para el cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar de acuerdo con las observaciones realizadas por la Revisoría Fiscal y la Oficina de Control Interno de Colpensiones.

3.2.2.1 Metodología

La metodología incluye los criterios a validar para que una cuenta por cobrar sea sujeta de deterioro, así como valoraciones dependiendo del tipo de cuenta por cobrar, tiempo de maduración de la deuda y calidad del deudor.

Metodología aplicada para las siguientes cuentas por cobrar de Colpensiones

- Bonos B
- Bonos Sentencias
- Cálculo Público
- Devolución- Ley 549

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

- Bonos T
- Cálculo Privado
- Cuotas Partes
- Cuotas partes Concursales
- Cuotas partes Ferrocarriles
- Medicina Laboral
- Incapacidades
- Mayores Valores Girados
- Riesgo Operativo
- Provisión Global Fraude
- Otras cuentas por Cobrar

Metodología

1. Criterios para que una cuenta sea sujeta o no a deterioro

No serán deterioradas

- Cartera de aportes: Por estar clasificadas como cuentas de orden.
- Cartera de bonos pensionales de la nación, por cuanto su recuperación es vía compensación de deudas recíprocas de bonos pensionales, Ley de presupuesto artículo 60 de la Ley 2063 de 2020.
- Aquellas que a criterio de la Dirección de cartera no sean sujeto de deterioro.

Serán deterioradas

- Todos los cobros de conceptos de deuda sujetos a prescripción sin mandamiento de pago debidamente notificado o notificado de forma extemporáneo.
- La cartera que se encuentra trasladada contablemente a la Dirección de Cartera y que no se encuentre en cuentas de orden, excluyendo la cartera asignada a ferrocarriles por medio del Decreto 553 de 2015.

2. Periodicidad del cálculo

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

En el año 2021 se realizó el cálculo del deterioro en diciembre con la información correspondiente al cierre de noviembre de 2021, a partir del año 2022 el cálculo del deterioro se realizará dos veces al año, con la información correspondiente a los cierres contables de los meses de mayo y noviembre de cada año.

3. Elementos de la metodología

- Conceptos de cartera:
 - Se crean 3 grupos de acuerdo a sus características y sobre los cuales se pueden aplicar criterios uniformes.
 - Cartera de aportes pensionales: por estar clasificadas como cuentas de orden no se hace deterioro.
- Variables que se tienen en cuenta en la formulación
 - Exceso del valor en libros de la cuenta por cobrar con respecto al valor presente de sus flujos de efectivo futuros estimados.
 - Factor de recuperación que corresponde al porcentaje que se espera recuperar de la cuenta por cobrar después de t años de cobro inicial, dependerá del tipo de cuenta y del tipo de deudor
 - Probabilidad que el cobro se pueda prescribir por no contar con mandamiento de pago debidamente notificado en el tiempo que indica la Ley.
 - Se tendrán en cuenta los factores relevantes dentro de la misma como la definición de las cuentas sujetas al deterioro y los porcentajes establecidos para las tasas de riesgo de prescripción suministradas por la Gerencia de Financiamiento e Inversiones y deberán ser actualizadas según decisión de esta gerencia.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

	CUENTA POR COBRAR - CARTERA
	Bonos B
Grupo 1 (Contribuciones pensionales diferentes a Cuotas)	Bonos Sentencias
	Cálculo Público
	Devolución Ley 549
	Bonos T
Grupo 2 (Cuotas Partes)	Cálculo Privado
	Cuotas Partes
	Medicina Laboral
Grupo 3 (Riesgo Operativo)	Incapacidades
	SARO
	Mayores Valores Girados
	Provisión Global Fraude
	Otras Cuenta por Cobrar

4. Formulación Cálculo del Deterioro

Para las cuentas a las que se les aplicaría el deterioro la formulación es la siguiente:

$$VP_{Cuenta} = VL_{Cuenta} * \left((1 - \text{Riesgo de Prescripción}) * (\text{Factor de Recuperación}_{(t, TCC, CD)}) \right) * \left(\frac{1}{(1 + r)^{\max\{T-t, 0\}}} \right)$$

$$\text{DeterioroCuenta} = VL_{Cuenta} - VP_{Cuenta}$$

El cálculo del deterioro de cuentas por cobrar se determina como la diferencia del valor en libros (VL_Cuenta) a la fecha de corte y el valor presente de la cuenta por cobrar (VP_Cuenta) a la fecha de corte, en donde los valores resultados del deterioro serán mayor o igual a cero.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Donde:

VL_Cuenta: Valor en libros de la cuenta por cobrar en fecha de liquidación o corte.

VP_Cuenta: Valor Presente de la cuenta por cobrar en fecha de liquidación o corte (flujos de efectivo futuros estimados).

T: Tiempo máximo tiempo esperado de recuperación de la cuenta se tomará 5 años.

t: Tiempo transcurrido desde la fecha de cobro hasta la fecha de corte o liquidación.

r: Tasa de descuento corresponde a la tasa de TES cero cupón, la cual es variable y dependerá del tiempo faltante para llegar al tiempo máximo esperado, esta tasa se construye tomando los parámetros dados por el Banco de la Republica de acuerdo con la metodología de Nelson y Siegel y publicados por esta entidad

Factor de Recuperación(t, TCC, CD) : Corresponde al porcentaje que se espera recuperar de la cuenta por cobrar, dependerá del tipo de cuenta, tipo de deudor y la calidad del deudor

Riesgo de Prescripción: Probabilidad que el cobro se pueda prescribir por no contar con mandamiento de pago debidamente notificado en el tiempo que indica la Ley

5. Factor de Recuperación

Factor de Recuperación(t, TCC, CD) : Corresponde al porcentaje que se espera, dependerá del tipo de cuenta, tipo de deudor y la calidad del deudor El factor de recuperación se obtiene tomando como referencia la información de cuentas por cobrar de la Dirección de Cartera clasificadas así:

- Tipo de deudor (Departamento, Municipio, Entidad Pública, entidad privada)
- Calidad del deudor (Índice de desempeño fiscal de las entidades públicas),
- Para las entidades Privadas y Personas Naturales se toma el porcentaje de perdida dado el incumplimiento, publicado en las matrices de referencia para créditos de la Superintendencia Financiera de Colombia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

	Grupo 1	Grupo 2	Grupo 3
Departamentos	X	X	X
Municipios	X	X	X
Entidades públicas entes territoriales	X	X	X
Entidades públicas Nación	X		X
Privados	X		X

- Se aplicará como factor de recuperación para las entidades públicas el índice de desempeño fiscal correspondiente para cada departamento y municipio, para las entidades públicas de orden departamental le corresponderá el índice del departamento y de manera similar se aplica para las entidades públicas de orden municipal.
- El índice de desempeño Fiscal (IDF) es una medición del desempeño de la gestión financiera de las entidades territoriales que da cuenta de la sostenibilidad financiera a la luz de la viabilidad fiscal, la capacidad de generación de recursos propios, el endeudamiento, los niveles de inversión y la capacidad de gestión financiera en los municipios y departamentos del país.

Departamento	Código Departamento	Municipio	Índice de Desempeño Fiscal
VALLE	76000	ADMINISTRACIÓN DEPARTAMENTAL	82,40826381
ATLANTICO	8000	ADMINISTRACIÓN DEPARTAMENTAL	79,5911974
CUNDINAMARCA	25000	ADMINISTRACIÓN DEPARTAMENTAL	78,67988741
CALDAS	17000	ADMINISTRACIÓN DEPARTAMENTAL	78,42090964
RISARALDA	66000	ADMINISTRACIÓN DEPARTAMENTAL	78,35090859
.....
CHOCÓ	27000	ADMINISTRACIÓN DEPARTAMENTAL	51,63655545

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Departamento	Código Municipio	Municipio	Índice de Desempeño Fiscal
CUNDINAMARCA	25214	COTA	91,7960352
CASANARE	85162	MONTERREY	90,7320485
CASANARE	85300	SABANALARGA	90,5578396
ANTIOQUIA	5690	SANTO DOMINGO	89,4198560
CUNDINAMARCA	25817	TOCANCIPA	89,1769485
BOYACA	15491	NOBSA	88,1963210
CUNDINAMARCA	25758	SOPO	88,0530392
CUNDINAMARCA	25126	CAJICA	87,9417364
...			
PUTUMAYO	86755	SAN FRANCISCO	35,5779753

Para el caso de las entidades públicas de orden nacional, al no contar con un valor para el índice de desempeño Fiscal, se ha tomado el mayor valor dentro de los índices de departamentos y municipios.

El factor de recuperación para las entidades privadas y personas Naturales es el siguiente:

Entidades Privadas	
Días	Factor de Recuperación
0 - 89	100%
90 - 209	45%
210 -419	20%
420 o más	0%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Persona natural	
Días	Factor de Recuperación
0 - 89	100%
90 - 269	50%
270 - 539	30%
540 o más	0%

6. Riesgo de prescripción

Corresponde a la probabilidad que el cobro se pueda prescribir por no contar con mandamiento de pago debidamente notificado en el tiempo que indica la Ley

Concepto de Cartera	%	Observaciones
Cuotas partes Pensionales (Grupo 2)	100%	• Registros revisados SIN mandamiento de pago debidamente notificado y extemporáneo
	79,63%	• Registros no revisados Reconocimientos ISS cuyo cobro era responsabilidad ISS
	55,45%	• Registros no revisados Reconocimientos ISS cuyo cobro es responsabilidad de Colpensiones
	0%	• Registros CON mandamiento de pago debidamente notificado y no extemporáneo
	90%	• Registros con proceso concursal activo
Grupo 1 y Grupo 3	90%	• Registros con deuda cuya responsabilidad es de Ferrocarriles
	0%	• Riesgo es asumido por la administradora y la cartera está provisionada en 100%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

	Registros	\$ millones	Registros	\$ millones	Registros	\$ millones
Reconocimiento	ISS		ISS – Cobro ISS		ISS – Cobro Colpensiones	
Registros Iniciales a Revisar	890.026	\$ 628.357	477.775	\$ 398.368	412.251	\$ 229.989
Revisados	253.898	\$ 182.763	136.351	\$ 119.426	117.547	\$ 63.337
<i>Impulso al cobro</i>	86.697	\$ 52.546	31.499	\$ 24.330	55.198	\$ 28.216
<i>Sin Mandamiento de pago</i>						
<i>Riesgo Prescripción</i>	167.201	\$ 130.217	104.852	\$ 95.096	62.349	\$ 35.121
Por revisar	547.921	\$ 393.172	294.590	\$ 249.354	253.331	\$ 143.818
Contabilización Prescripción	59.079	\$ 37.366	40.009	\$ 26.694	19.070	\$ 10.672
% Riesgo Prescripción	65,854%	71,249%	76,899%	79,628%	53,042%	55,451%

Fuente: Dirección de Cartera. Cálculo: Vicepresidencia Operaciones RPM

3.2.3. Provisión de Litigios y Demandas

El fondo de Reserva Pensional de Sobrevivientes implementa esta metodología de provisión de contingencias judiciales de conformidad con la Resolución 353 de 2016 emitida por la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado y la dinámica propia del litigio de la entidad.

Se excluye de la metodología para la provisión contable relacionada con los procesos judiciales, conciliaciones extrajudiciales y trámites arbitrales, los siguientes procesos o trámites:

- Conciliaciones judiciales.
- Los trámites relacionados con extensión de jurisprudencia.
- Los procesos en los cuales la entidad actúa en calidad de demandante. No obstante, de conformidad con lo señalado en el numeral 1) de la Resolución 116 de 2017 expedida por la Contaduría General de la Nación, los procesos judiciales a favor deberán reconocerse como activos contingentes una vez admitida la demanda, arbitraje o conciliación extrajudicial.
- Los procesos donde no hay pretensión económica que genere erogación.
- Los procesos en los cuales la entidad actúa en calidad de demandante, como en los medios de control y acciones contra actos propios (lesividades).
- Las acciones populares.
- Las acciones constitucionales.
- Las acciones de repetición.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

- Las acciones de cumplimiento.
- Los medios de control de nulidad simple.
- Los medios de control de nulidad por inconstitucionalidad.
- **Metodología para el cálculo de la provisión contable de procesos judiciales y/o trámites arbitrales.**

Se tendrán en cuenta las siguientes reglas:

Se deberá realizar el registro contable, al mes siguiente que la entidad sea notificada de la admisión de la demanda.

Se actualizará la provisión contable, en el evento en que se profiera una sentencia, y/o cuando en el proceso existan elementos probatorios, jurisprudenciales y/o sustanciales que modifiquen su probabilidad de pérdida.

En la metodología adoptada por la Entidad deben actuar la Dirección de Procesos Judiciales, el apoderado del proceso y el encargado del área financiera en cuanto al registro contable.

La metodología se desarrolla en cuatro pasos, así:

- a) Determinar el valor de las pretensiones.
- b) Ajustar el valor de las pretensiones.
- c) Calcular el riesgo de condena.
- d) Registrar el valor de las pretensiones.

a) Determinar el valor de las pretensiones.

Se procede a presentar los diferentes tipos de pretensiones y la forma en que se debe calcular este valor total. En todos los casos, con independencia de si es posible determinar dicho valor, se debe garantizar que la información obtenida se reporte a la Dirección Financiera:

- Pretensiones determinadas: Se debe definir el valor de la pretensión del demandante sumando todas las pretensiones de la demanda.
- Pretensiones indeterminadas: De ser posible, se debe determinar el valor de las pretensiones de la demanda teniendo en cuenta, entre otros: datos históricos de situaciones similares, sentencias

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

precedentes, doctrina jurisprudencial y/o se estimarán económicamente a juicio de experto, siempre y cuando las mismas tengan la vocación de generar erogación económica para la entidad.

- Pretensiones periódicas laborales: Se debe tasar el valor de los dineros adeudados tomando como referencia, para el inicio del cálculo, la fecha indicada por el demandante y, como fecha final, la fecha estimada de pago.
- Múltiples demandadas frente a un mismo proceso: se debe hacer el mismo ejercicio de manera independiente teniendo en cuenta la probabilidad de condena de la entidad en el proceso y no solamente la probabilidad de pérdida del proceso en general. En el presente caso, el valor de la provisión contable nunca se suma con lo estimado por otras entidades.

b) Ajustar el valor de las pretensiones.

El ajuste del valor de las pretensiones se realizará como mínimo una vez al año conforme a la política contable de Colpensiones. Para esto se adoptará la metodología propuesta en la Resolución 353 de 2016 de la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado (ANDJE).

Para realizar esta actividad se deben efectuar las siguientes gestiones:

Indexar el valor de las pretensiones

Con el fin de indexar el valor de las pretensiones a la fecha actual, se debe dividir el IPC certificado por el DANE para el mes inmediatamente anterior a la fecha presente, entre el IPC certificado por el DANE para el mes en el cual se presentó la demanda. La cifra resultante se multiplica por el valor en el cual se estima el proceso que se pretende actualizar. El resultado es el valor indexado de las pretensiones de la demanda.

La siguiente ecuación resume este procedimiento.

$$\text{Valor de las pretensiones indexado} = \text{valor de las pretensiones} \times \frac{\text{IPC}_{\text{final}}}{\text{IPC}_{\text{inicial}}}$$

Efectuar la tasación real de las pretensiones

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Para hacer la tasación real de las pretensiones, se debe multiplicar el valor de las pretensiones indexado determinado en el paso anterior- por el valor resultante de la relación condena/pretensión de ese tipo de proceso. La relación condena/pretensión se calcula mediante la división del valor histórico de condena entre el valor histórico de pretensiones o por la disminución o aumento porcentual, cuando el valor en el cual se estima el proceso está sobreestimado o subestimado por el actor según sea el caso. El valor que se obtiene al realizar el anterior procedimiento corresponde a la pretensión ajustada.

La siguiente ecuación resume este procedimiento:

Tasación real pretensiones = Valor pretensiones indexadas x %relación condena/pretensión.

Expresar el valor anterior en valor presente neto, con base en la duración estimada del proceso.

Se debe calcular la duración estimada del proceso judicial o arbitral, desde la fecha de admisión de la demanda, y proyectar el valor que deberá pagar la entidad en la fecha estimada de finalización del proceso utilizando como base el valor obtenido anteriormente y traer dicho monto a valor presente.

Para esto se debe aplicar la siguiente fórmula:

$$\text{Valor registro} = \frac{\text{Pret. ajustadas} \times (1 + \text{Inflación proyectada})^{dt/365}}{(1 + \text{Tasa de descuento})^{dt/365}}$$

c) Calcular la probabilidad de pérdida del proceso.

Para el cálculo de la probabilidad de pérdida de un proceso se debe calificar el nivel de los siguientes riesgos (a partir de los niveles: Alto, Medio Alto, Medio Bajo o Bajo):

- Riesgo de pérdida del proceso por relevancia jurídica de las razones de hecho y derecho expuestas por el demandante. Este criterio se relaciona con la relevancia jurídica y completitud de los hechos y normas en la que se fundamente la demanda, donde:
 - Alto: Existe relevancia jurídica y completitud en los hechos y normas que sustentan las pretensiones del demandante.
 - Medio Alto: Existen normas, pero no existen hechos ciertos y completos que sustenten las pretensiones del demandante.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

- Medio Bajo: Existen hechos ciertos y complejos, pero no existen normas que sustenten las pretensiones del demandante.
 - Bajo: No existen hechos ni normas que sustenten las pretensiones del demandante.
- Riesgos de pérdida del proceso asociados a la contundencia, congruencia y pertinencia de los medios probatorios que soportan la demanda.
 - Alto: El material probatorio aportado en la demanda es contundente, congruente y pertinente para demostrar los hechos y pretensiones de la demanda.
 - Medio Alto: El material probatorio aportado en la demanda es suficiente para demostrar los hechos y pretensiones de la demanda.
 - Medio Bajo: El material probatorio aportado en la demanda es insuficiente para demostrar los hechos y pretensiones de la demanda.
 - Bajo: El material probatorio en la demanda no es contundente, congruente y pertinente para demostrar los hechos y pretensiones de la demanda.
 - Presencia de riesgos procesales y extraprocesales. Se relaciona con los siguientes eventos que afectan en la defensa de la entidad.
 - i. Posición del juez de conocimiento (existencia de elementos que afectan la objetividad del juez en razón a su edad, origen regional, filiación política y/o religiosa, ideología, pertenencia a grupos socioculturales o intereses económicos).
 - ii. Presencia de medidas de protección transitoria a favor del demandante como acción de tutela y/o medidas cautelares.
 - iii. Corrupción.
 - iv. Inminencia de revocatoria de fallo favorable o ratificación de fallo desfavorable en segunda instancia o recurso extraordinario.
 - v. Medidas de descongestión judicial.
 - vi. Cambio del titular del despacho.
 - Alto: Cuando se presente alguno de los eventos (i), (ii) y/o (iii).
 - Medio Alto: Cuando se presente solamente el evento (iv).
 - Medio Bajo: Cuando se presente el evento (v) o el evento (vi).
 - Bajo: Cuando no se presente ningún evento.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

- Riesgo de pérdida del proceso asociado al nivel de jurisprudencia. Este indicador muestra la incidencia de los precedentes jurisprudenciales respecto de un proceso y que afirma la posición de la parte demandante.
 - Alto: Existe suficiente material jurisprudencial que soporte fallos desfavorables para los intereses de la entidad; sentencias de unificación y/o constitucionalidad.
 - Medio Alto: Se han presentado varios fallos de casos similares en un mismo sentido que podría definir y tendencias jurisprudenciales desfavorables para los intereses de la entidad.
 - Medio Bajo: Se ha presentado un número exiguo de casos similares que podrían definir tendencias jurisprudenciales desfavorables para los intereses de la entidad.
 - Bajo: No existe ningún precedente jurisprudencial.

Una vez realizada esta calificación se obtiene la probabilidad de pérdida del proceso.

- Los procesos ejecutivos deberán seguir las siguientes reglas:
 - Cuando se solicite el cumplimiento de la sentencia del proceso ordinario y el pago de las costas, y no se cuente con ningún cumplimiento, se deberán calificar como riesgo alto-probable.
 - Cuando se solicite únicamente el pago de las costas y no se cuente con su cumplimiento, se deberán calificar como riesgo alto-probable.
 - Cuando se solicite únicamente el cumplimiento de la sentencia del proceso ordinario y no se cuente con su cumplimiento, se deberá calificar como riesgo alto-probable.
 - Cuando se solicite el cumplimiento de la sentencia del proceso ordinario y el pago de las costas, y se cuente con el cumplimiento de la sentencia o el pago de las costas se deberá calificar como riesgo medio y bajo – posibles.
 - Cuando se solicite el cumplimiento de la sentencia del proceso ordinario y el pago de las costas, y se cuente con el cumplimiento de la sentencia y el pago de las costas, se deberá calificar con riesgo de pérdida remoto-remoto.
 - Cuando se solicite únicamente el cumplimiento de la sentencia y se cuente con el mismo, se deberá calificar con riesgo de pérdida remoto-remoto.
 - Cuando se solicite únicamente el pago de las costas y se cuente con el mismo, se deberá calificar con riesgo de pérdida remoto-remoto.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Si para fijar la calificación del riesgo no es posible determinar la probabilidad de pérdida del proceso, por cuanto no existe certeza jurídica del derecho discutido y median circunstancias que no permitan establecer si el fallo es favorable o desfavorable, se deberá realizar una calificación conservadora entre medio alto y medio bajo, la cual se deberá estimar con base en la experiencia, la normatividad vigente, y jurisprudencia.

Reclasificación de los riesgos de la condena

Teniendo en cuenta la volumetría de procesos de la entidad y observando la dinámica propia del litigio, se establece que dos (2) veces al año se reclasificarán los riesgos de la condena de los procesos cuando se cuente con sentencia proferida dentro del proceso, lo cual se realizará en los meses de junio y noviembre, así:

- Se trasladará a Riesgo Alto – Probable:
 - Sentencia desfavorable a Colpensiones.
 - Sentencia de única instancia favorable, y surtido el grado jurisdiccional de consulta se profiera sentencia desfavorable a Colpensiones.
 - Sentencia favorable en primera instancia y desfavorable en segunda instancia.
 - En los procesos ejecutivos cuando se continúa con la ejecución.
- Se trasladará a Riesgo Remoto – Remoto
 - Sentencia favorable a Colpensiones.
 - Sentencia desfavorable a Colpensiones, pero surtido el grado jurisdiccional de consulta se profiera sentencia favorable a Colpensiones.
 - Sentencia desfavorable en primera instancia y favorable en segunda instancia.
 - Sentencia inhibitoria.
 - En los procesos ejecutivos cuando no continúa con la ejecución.

d) Registrar el valor en el cual se estima el proceso.

Teniendo en cuenta la probabilidad de pérdida del proceso, la Dirección de Procesos Judiciales deberá realizar el reporte de la provisión como se indica a continuación:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

- Si la probabilidad de pérdida se califica superior al 50% se catalogará como probable y la Dirección de Procesos Judiciales reportará el valor de las pretensiones en un 100% como provisión contable.
- Si la probabilidad de pérdida del proceso es superior al 10% e inferior o igual al 50% se calificará como posible y la Dirección de Procesos Judiciales procederá a informar al área financiera el valor de las pretensiones para que sea registrado como cuenta de orden.
- Si la probabilidad de pérdida es inferior o igual al 10% se califica como remoto y la Dirección de Procesos Judiciales procederá a informar al área financiera el valor de las pretensiones para que sea registrado como cuenta de orden

Metodología para el cálculo de la provisión contable de conciliaciones extrajudiciales.

Se deberán provisionar contablemente las conciliaciones extrajudiciales, una vez exista un acuerdo conciliatorio, momento en el cual el apoderado del proceso deberá valorar el riesgo de que el acuerdo sea aprobado judicialmente y registrar contablemente el valor de acuerdo con lo aprobado en sede del comité de conciliación.

3.2.4. Actualización procesos a favor

Se procedió a realizar por la Dirección de Prospectiva y Estudios la actualización de la información concerniente a los procesos judiciales registrados por activa de la siguiente forma

Metodología:

Indexación del valor de las pretensiones: Con el fin de indexar el valor de las pretensiones a la fecha actual, se debe dividir el IPC certificado por el DANE para el mes inmediatamente anterior a la fecha de corte que se pretende actualizar, entre el IPC certificado por el DANE para el mes en el cual se presentó la demanda. La cifra resultante se multiplica por el valor en el cual se estima el proceso que se pretende actualizar. El resultado es el valor indexado de las pretensiones de la demanda.

La siguiente ecuación resume este procedimiento:

Valor de las pretensiones indexado = valor de las pretensiones x $\frac{\text{IPC final}}{\text{IPC inicial}}$

IPC inicial

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Conforme lo antes expuesto, se realizaron las actualizaciones respectivas a los procesos judiciales en los cuales funge como demandante Colpensiones y que se encuentran registrados como activo contingentes.

3.3. Correcciones contables

Los errores son las omisiones e inexactitudes que se presentan en los estados financieros del Fondo de Sobrevivientes, como resultado de un fallo al utilizar información fiable que estaba disponible cuando los estados financieros para tales periodos fueron formulados y que podría esperarse razonablemente que se hubiera conseguido y tenido en cuenta en la elaboración y presentación de aquellos estados financieros. Se incluyen, entre otros, los efectos de errores aritméticos, errores en la aplicación de políticas contables, la inadvertencia o mala interpretación de hechos y los fraudes.

Los errores del periodo corriente, descubiertos en este mismo periodo, se corregirán antes de que se autorice la publicación de los estados financieros.

Colpensiones corregirá los errores de periodos anteriores, sean materiales o no, en el periodo en el que se descubra el error, ajustando el valor de las partidas de activos, pasivos y patrimonio, que se vieron afectadas por este. En consecuencia, el efecto de la corrección de un error de periodos anteriores en ningún caso se incluirá en el resultado del periodo en el que se descubra el error.

En caso de errores de periodos anteriores que sean materiales, para efectos de presentación, la entidad reexpresará de manera retroactiva la información comparativa afectada por el error. Si el error ocurrió con antelación al periodo más antiguo para el que se presente información, se reexpresarán los saldos iniciales de los activos, pasivos y patrimonio para el periodo más antiguo para el que se presente información, de forma que los estados financieros se presenten como si los errores no se hubieran cometido nunca.

Cuando sea impracticable determinar el efecto acumulado al principio del periodo más antiguo para el que se presente información, la entidad reexpresará la información desde la fecha en la cual dicha reexpresión sea practicable, o de forma prospectiva si no es practicable hacer la reexpresión.

En caso de errores de periodos anteriores que sean inmateriales no se requerirá su reexpresión retroactiva.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Durante el periodo de 01 de enero a 31 de diciembre de 2021, no se presentaron cambios en políticas, estimaciones contables objeto de reexpresión, ni corrección de errores con impacto en los Estados Financieros del fondo de reserva pensional de sobrevivientes

3.5 Aspectos generales contables derivados de la emergencia del COVID-19

ASPECTOS FINANCIEROS

En el marco de la emergencia Económica, Social y Ecológica Declarada a nivel nacional por el Coronavirus (Covid- 19). El gobierno nacional establece mediante el decreto 558 de 2020 y que para los periodos de abril y mayo cuyas cotizaciones deben efectuarse en los meses de mayo y junio de 2020, respectivamente, los empleadores del sector público y privado y los trabajadores independientes que opten por este alivio pagarán como aporte el 3% de cotización al Sistema General de Pensiones, con el fin de cubrir el costo del seguro previsional en el Régimen de Ahorro Individual con Solidaridad o el aporte a los fondos de invalidez y sobrevivencia del Régimen de Prima Media, según corresponda, así como el valor de la comisión de administración.

Por esta razón, la Gerencia de Planeación diseñó un modelo estadístico que permitió estimar el posible impacto en los ingresos de la entidad por concepto de aportes por cotización y traslados provenientes de los Fondos Privados. A continuación, se presentan los dos modelos (el modelo de recaudo por concepto de cotizaciones y el modelo de recursos recibidos por concepto de traslados de las AFP las dos principales fuentes de ingresos de la entidad.

Cotizaciones RPM

Para el cálculo de las cotizaciones se observó el comportamiento de los afiliados activos en el tiempo y el Ingreso base de cotización IBC. Para esta ocasión se tuvo en cuenta para la estimación un Modelo ARIMA (1,2,1) estacional de 12 meses y 2 diferencias ordinarias, realizado por la Dirección de Prospectiva y Estudios. Ahora bien, los aportes del Régimen de Prima Media se estimaron con base en el número proyectado de afiliados activos cotizantes para cada uno de los meses del año 2021, alcanzando a diciembre un total de 3.037.235, registrando un incremento del 1.72% en el número promedio de afiliados cotizantes para el 2022, estimando los aportes en \$13.323.037 millones, de acuerdo con el presupuesto aprobado a la fecha para los fondos administrados.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

En la siguiente gráfica podemos observar una serie de tiempo donde se muestra la tendencia creciente de los afiliados activos:



Para el cálculo de las cotizaciones se observó el comportamiento de los afiliados en el tiempo y el Ingreso base de cotización IBC:



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

En el análisis histórico de las cotizaciones, se evidencia un incremento del valor del IBC promedio por activo cotizante (en términos de SMMLV), registrando 2,50 SMMLV para el 2021 y proyectando para el 2022 en 2,54 SMMLV, con leve crecimiento del 0,4%.

Por concepto recaudo por cotizaciones durante la vigencia del año 2021 y pese a los decretos mencionados al principio de este punto y con indicadores macroeconómicos como el de la tasa de desempleo cercana al 11% no se han visto afectadas el recaudo dado que al corte de diciembre 2021 se han recibido un total de \$12.695.864 millones con lo cual se logró un cumplimiento del 116,2% con respecto a lo estimado en el presupuesto de 2021 en \$ 10.927.156 millones.

Devolución de Aportes (traslados RAIS a RPM)

Dentro de los ingresos operacionales se contempla la transferencia originada por el traslado de afiliados provenientes del Régimen de Ahorro Individual, estimándose un recaudo por valor de \$9,1 billones para el año 2022. Para su proyección se observó en el tiempo la tendencia del valor de los traslados en el siguiente gráfico:



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Desde el año 2017 se presenta la siguiente serie de traslados y valor de los traslados:

Año	Cantidad Traslados	Val Traslado (Millones \$)	Traslado Promedio
2017	133.829	6.298.220	47,06
2018	155.649	9.299.644	59,75
2019	116.306	9.246.572	79,5
2020	64.381	6.592.019	102,4
2021	83.236	9.448.501	109,5
2022	77.450	9.136.664	118,0

Traslados y Valor. Fuente: Dirección de Prospectiva y Estudios

Se evidencia el constante crecimiento en el valor promedio trasladado por persona, dado que, las personas que se acercan a las edades límite de traslado (47 para mujeres y 52 para hombres) representan la mayor proporción; tienen menos semanas cotizadas al RPM previas a su traslado al RAIS representando mayores niveles de recursos en sus cuentas de ahorro individual. Con respecto al recaudo originado por traslados del RAIS al RPM durante el año 2021 se finalizó con un recaudo total de \$9.448.501 millones de pesos con un cumplimiento del 185,2% con respecto a los presupuestado. Lo que evidencia que pese a efectos ocasionados por la Pandemia del Covid 19 y todas sus nuevas variantes como lo es la de Ómicron, no se ha visto afectado el ingreso financiero de la entidad por concepto de Traslados.

ASPECTOS OPERATIVOS

Respecto a los análisis que se llevaron a cabo en el documento de Contexto Interno y Externo, y en el cual se identificaron los principales riesgos operacionales basados en los eventos de riesgo materializados y del comportamiento del perfil de riesgo de procesos durante 2021. Estos aspectos se encuentran distribuidos por temática de la siguiente manera:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Riesgos operacionales

- Los riesgos asociados a la Gestión de Cartera continúan siendo los de mayor relevancia en el perfil de Riesgo Operativo. Si bien se han iniciado esfuerzos para su normalización, se debe concretar un plan de mejoramiento con fechas claras que permitan identificar el momento en el cual será normalizado el perfil de este riesgo.
- La posibilidad de un alto contagio de Covid 19 en los colaboradores o terceros que apoyan la operación de la entidad, y que esto afecte el servicio prestado, continúa siendo muy importante. Se debe mantener el monitoreo a la evolución de la situación, promover el cumplimiento de los protocolos de bioseguridad en las actividades presenciales, y limitar las actividades en oficinas centrales al mínimo requerido para mantener la operación en curso.
- Notificación de decisiones proferidas por Colpensiones: Establecer las acciones necesarias para corregir las nuevas fallas que están afectando la normal ejecución de las actividades (acuses de recibo, desarrollos contact center, trámites de medicina laboral, errores humanos en la operación).
- Afectación en los informes y registros utilizados en los estados financieros: Teniendo en cuenta que los cálculos generados para registro en los estados financieros, en algunos casos se ejecutan en herramientas en Excel, es importante validar los procesos y registros realizados con base en esta información con el fin de generar un aseguramiento sobre los mismos, mitigando riesgos de inconsistencias e inoportunidad en la información financiera.
- Seguimiento a contratos: Es importante que los supervisores de contratos incluyan dentro de las actividades de seguimiento al contrato, lo correspondiente a las cláusulas de gestión de riesgos, como es contar con el plan de contingencia y Seguridad de la Información debidamente probado, mitigando la exposición de interrupción a causa del contratista.
- De acuerdo con lo establecido en el apetito de riesgo de la entidad, la práctica relacionada con la modificación directa a las bases de datos (Gobiernos de datos), se considera como una práctica no segura y debe limitarse su uso.

A continuación, se presentan las debilidades, fortalezas, oportunidades y amenazas extraídas del análisis de los riesgos materializados:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

DEBILIDADES	AMENAZAS
Incremento sostenido en los eventos de riesgo materializados entre 2018 y 2021. Al comparar el acumulado de eventos de riesgo materializados en el segundo trimestre del 2021 versus los 3 años anteriores, se observa que entre enero y junio del 2021, se han materializado 546 eventos, lo cual representa 60 eventos más que los registrados en el mismo periodo del año anterior (486 eventos).	Ante la actual modalidad de trabajo en casa y el incremento de las amenazas cibernéticas, los riesgos asociados a ciberseguridad. Es por ello que se requieren acciones de corto plazo para los riesgos vinculados al desarrollo seguro del software, como: i) desarrollo seguro, ii) doble factor de autenticación, iii) fuga de información y iv) postura mínima donde se vinculen a las fábricas de software.
Producto del trabajo en casa, se visualizaron riesgos de fraude y corrupción vinculados a la posibilidad del mal uso de la información por parte de los colaboradores de la entidad. Es importante que se finalicen y concreten los planes de mejoramiento definidos para normalizar dicho perfil, en especial el asociado al proyecto de enmascaramiento de la información y firma digital, mecanismos que fortalecerán la confidencialidad de esta.	La posibilidad de un alto contagio de Covid 19 en los colaboradores o terceros que apoyan la operación de la entidad, y que esto afecte el servicio prestado, continúa siendo muy importante. Se debe mantener el monitoreo a la evolución de la situación, promover el cumplimiento de los protocolos de bioseguridad en las actividades presenciales, y limitar las actividades en oficinas centrales al mínimo requerido para mantener la operación en curso
Los riesgos asociados a la Gestión de Cartera continúan siendo los de mayor relevancia en el perfil de Riesgo Operativo. Si bien se han iniciado esfuerzos para su normalización, se debe concretar un plan de mejoramiento con fechas claras que permitan identificar el momento en el cual será normalizado el perfil de este riesgo	
Según la encuesta de riesgos estratégicos y el mapa de riesgo son: Baja velocidad en los desarrollos tecnológicos, falta de claridad de la arquitectura tecnológica que lleva a errores en los despliegues.	

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

ASPECTOS LEGALES

Igualmente, en el apartado de asuntos legales correspondiente al diagnóstico de contexto interno y externo de la organización, se realiza un monitoreo del ambiente regulatorio y se analizan los cambios en materia legal que se avecinan o están en proceso de formalización.

Esto a fin de revisar su posible impacto (amenazas u oportunidades) en el cumplimiento de la misionalidad de Colpensiones. Es de aclarar que, aunque el diagnóstico fue realizado entre los meses de julio y agosto de 2021, para los efectos de la presente entrega, este ha sido actualizado con las novedades más relevantes de la coyuntura regulatoria al corte del mes de diciembre de 2021.

A continuación, se presentan los aspectos legales que afectaron la gestión de la entidad:

Ventana pensional: La Plenaria de la Cámara de Representantes aprobó en segundo debate el proyecto de ley 050 de 2019, que busca garantizar por un período de seis meses que, afiliados al sistema pensional, cambien de régimen sin restricciones. Sin embargo, el proyecto se hundió en el Congreso de la República en el mes de noviembre de 2021. Aun así, es probable que el proyecto sea nuevamente presentado ante estas instancias teniendo en cuenta que hace parte de propuestas de campaña de varios senadores y representantes. De ser aprobado la entidad debe encontrarse preparada para la atención de un posible traslado masivo de afiliados desde y hacia el RAIS, lo cual implica una ampliación en la capacidad de atención de estas solicitudes, con el fin de dar cumplimiento a lo establecido en la posible ley.

Entrada en operación del Piso de Protección Social: El Decreto 1174 de 2020 establece que: “...Las disposiciones contenidas en el presente capítulo referentes a la vinculación, registro y realización del aporte al Piso de Protección Social serán obligatorias a partir del primero (1°) de febrero de 2021”. No obstante, el piso de protección social fue un tema que estuvo en las mesas de negociación del paro nacional y, por otra parte, requirió del pronunciamiento de la Corte Constitucional. Dado esto, la entidad desplegó labores comerciales masivas del mecanismo de piso de protección social en septiembre de 2021. Actualmente se encuentra en curso el proyecto “Implementación Piso de Protección Social” el cual tiene un avance del 98,81% al corte del mes de noviembre de 2021.

Estatuto Temporal de Protección para Migrantes Venezolanos Bajo Régimen de Protección Temporal. Se profirió el Decreto 216 de 2021 donde se crearon mecanismos para regularizar a los migrantes venezolanos. A través del Permiso de Protección Temporal, se pueden, entre otras, regularizar a situación

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

laboral de los migrantes, lo cual va a tener impacto en los temas relacionado con la seguridad social. Se trata de dar respuesta a las necesidades de la población migrante.

Mecanismos de Trabajo remoto o por medios electrónicos. Se expidió la Ley 2088 de 2021 que reguló el trabajo en casa y así mismo la Ley 2121 de 2021, por medio del cual se creó el régimen de trabajo remoto y se establecen normas para promoverlo. Por lo anterior se puede ver que se tienen los mecanismos por parte del sector público y privado para promover el trabajo utilizando mecanismos electrónicos y digitales, sumando alternativas a las disposiciones existente para el teletrabajo.

Impulso a la promoción del mecanismo BEPS para gestores culturales. Se expidió el Decreto 823 de 2021 por medio de cual se impulsa el mecanismo BEPS para los gestores culturales, sector que ha sido beneficiado directamente.

Reglamentación del Sistema de Afiliación Transaccional SAT. Se continuó con el proceso de implementación del Sistema de Afiliación Transaccional con la expedición de la Resolución 134 de 2021 del Ministerio de Salud y Protección Social, en concordancia con la Resolución 351 de 2021 específico para el sector pensional.

Modificación del Sistema Integral de Administración de Riesgos SIAR. La Superintendencia Financiera de Colombia a través de la Circular 018 de 2021, fortaleció el control de riesgo para las entidades vigiladas, dando continuidad a la prevención y administración de los riesgos.

Cambios al Código Disciplinario. Se profirió la Ley 2094 de 2021 que introdujo cambios estructurales a la Ley 794 de 2003. Se realiza una reforma importante al Proceso Disciplinario entre otros a la gravedad o no de la conducta, así mismo a la sanción y los recursos a interponer dentro del proceso. Esta normatividad conforme al artículo 265 entrará en vigor para el segundo trimestre de 2022.

Transparencia en la Administración Pública. Se expidió el Decreto 830 de 2021 en el que se establecen las características y obligaciones de la Persona Expuesta Políticamente. Dentro del Decreto se asignaron responsabilidades en cuanto a los reportes de su información patrimonial a Directivos de Empresas Industriales y Comerciales del Estado, como Colpensiones.

Implementar las tecnologías de la información y las comunicaciones en las actuaciones judiciales
Decreto 806 de 2020: Este decreto establece los deberes de los sujetos procesales **“Artículo 3. Deberes**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

de los sujetos procesales en relación con las tecnologías de la información y las comunicaciones. Es deber de los sujetos procesales realizar sus actuaciones y asistir a las audiencias y diligencias a través de medios tecnológicos. Para el efecto deberán suministrar a la autoridad judicial competente, y a todos los demás sujetos procesales, los canales digitales elegidos para los fines del proceso o trámite y enviar a través de estos un ejemplar de todos los memoriales o actuaciones que realicen, simultáneamente con copia incorporada al mensaje enviado a la autoridad judicial.” Subrayado fuera de texto.

Considerando lo anterior la entidad debe implementar los desarrollos tecnológicos necesarios y evaluar cómo este cambio puede afectar las diferentes estrategias asociadas a la defensa judicial.

Decreto 376 de 2021, plazo para el pago del faltante en las cotizaciones del 3%: Mediante este decreto se actualizó el capítulo 5 del decreto 1833 de 2016, se definió que los empleadores que sólo hayan aportado el 3% de la cotización al Sistema General de Pensiones, en el marco del Decreto Legislativo 558 de 2020, contarán con 36 meses a partir del 01 de junio de 2021 para el pago del faltante. Adicionalmente la implementación de este decreto originó que los casos de reconocimiento se acumularan, generando en un impacto el cumplimiento de los indicadores de reconocimiento de prestaciones asociados a la oportunidad, los cuales se encuentran en incumplimiento desde enero de 2021. La primera situación que explica el resultado actual de estos indicadores es el estancamiento de casos acaecido con ocasión a las cotizaciones del 3% recibidas en los meses de abril y/o mayo de 2020 (contempladas por el Decreto 558 de 2020). Aquellas solicitudes con este tipo de cotizaciones se encontraban detenidas y no habían sido entregadas a la Dirección de Prestaciones Económicas para su decisión desde el mes de agosto de 2020.

Circular Externa 007 de 2021 de la Superintendencia Financiera: La Circular entró en vigor el 26 de abril de 2021 y constituye un paso más en la adopción de las recomendaciones de la Misión Mercado de Capitales que se llevó a cabo en el año 2019, especialmente en el sentido de incorporar las buenas prácticas sobre inversión sostenible, ambiente y gobierno dentro de sus portafolios. Esta Circular no define límites específicos para las inversiones de las AFPs, sino que delega en las juntas directivas de las AFPs la responsabilidad de definir sus propios límites de inversión.

Requisitos para la gestión documental en sedes electrónicas, ventanillas únicas y portales transversales: Este busca establecer los requisitos necesarios para la adecuada integración de la gestión documental en el proceso de implementación y administración de los canales digitales oficiales en el marco de la transformación digital y Gobierno Digital, es decir, la sede electrónica, la ventanilla única y los portales de programas transversales, los cuales se integran al Portal único del Estado Colombiano.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

A continuación, se presentan las oportunidades y amenazas extraídas del análisis del entorno normativo:

OPORTUNIDADES	AMENAZAS
El Decreto 376 de 2021, establece plazo para el pago del faltante en las cotizaciones del 3% que no fueron recaudadas en el 2020, esto permitirá subsanar el déficit de recaudo por este concepto en el año anterior, es posible definir una estrategia de cobro de estas.	Una vez salgan los requisitos finales para la gestión documental en sedes electrónicas, se deben garantizar las capacidades de la entidad exigidas por el AGN.
Con la Circular externa 007 de 2021 de la Superintendencia Financiera, la junta directiva de Colpensiones podrá establecer los límites de inversión de sus portafolios, por lo que los mismos pueden adecuarse a las necesidades de la organización	Un factor emergente que continúa preocupando, de acuerdo con la encuesta de riesgos estratégicos, es la interpretación errada de la legislación, que afecte los intereses del sistema pensional y del RPM, que adicional a ello, genere la necesidad de recuperar recursos o pagar cuantiosas reliquidaciones.
Marco regulatorio del trabajo en casa. Expedición de Las leyes 2088 de 2021 y 2121 de 2021, por medio de las cuales se regula el trabajo en casa y se crea el régimen de trabajo remoto, respectivamente.	Expedición de regulación adversa. En el marco de la generación de nuevas políticas que busquen aumentar la cobertura y la sostenibilidad del sistema. Derogatoria de decretos. Expedición de normatividad a través de la cual se deja sin vigencia a una disposición generando un impacto operativo y reputacional para la Entidad
El Decreto 823 de 2021 impulsa el mecanismo BEPS para los gestores culturales. Esto representa impacto positivo en temas de ahorradores y anualidades vitalicias para el programa BEPS.	Posible inexequibilidad del decreto de piso de protección social.
	Regularización de migrantes venezolanos puede tener impacto en la capacidad operativa de la entidad.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

NOTA 4. RESUMEN DE POLITICAS CONTABLES

El fondo de Reserva pensional de Sobrevivientes prepara a partir del 1° de enero de 2018 su información financiera dando aplicación al nuevo Marco Normativo para Entidades de Gobierno de la Contaduría General de la Nación, para lo cual aplica los criterios técnicos para el reconocimiento, medición, revelación y presentación de los hechos económicos establecidos en las siguientes políticas contables:

➤ **Efectivo y equivalentes al efectivo**

El Fondo de Reserva Pensional de Sobrevivientes reconocerá como efectivo los movimientos realizados en las cuentas bancarias por concepto del recaudo de los aportes obligatorios del Régimen de Prima Media – RPM realizados mediante los canales electrónicos del Sistema Financiero a Nivel Nacional con el apoyo de los operadores a través de las Planillas PILA, como también los aportes de Colombianos en el Exterior, cupones, situado fiscal, garantía estatal de RPM, bonos, cuotas partes, conmutaciones y reintegros, los traslados de los recursos cuando se retiran del Contrato de Fiducia, entre otros.

La totalidad de los recursos del Fondo de Reserva Pensional de Sobrevivientes, son restringidos y destinados a cubrir las operaciones del fondo común de naturaleza pública del Régimen Solidario de Prima Media con Prestación Definida establecido de conformidad con el artículo 48 de la Constitución Política, donde indica que las reservas para pensiones y riesgos profesionales, más sus rendimientos, sólo podrán destinarse a atender los pagos correspondientes a tales riesgos, además en el Artículo 32 de la Ley 100 del 23 de diciembre de 1993 y en el Decreto 1888 de 3 de agosto de 1994.

Medición inicial y posterior: Las partidas de efectivo se miden inicialmente por el importe recibido y el equivalente de efectivo al valor de mercado.

Cuando se presenten transacciones en moneda extranjera se deben convertir a la moneda funcional, es decir peso colombiano – COP, para el caso de moneda extranjera se utilizará la Tasa Representativa del Mercado - TRM de la fecha de la transacción.

Las conciliaciones bancarias son documentos que se elaboran mensualmente; y se sustentan con el saldo reportado en el extracto bancario, emitido por la Entidad Financiera, frente a lo registrado en el aplicativo fuente de información contable utilizado por Colpensiones.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Presentación: En el estado de situación financiera, las partidas de efectivo y equivalentes al efectivo se presentarán en el grupo de Efectivo y Equivalente de Efectivo - Activos Corrientes.

➤ **Cuentas por Cobrar**

El fondo de Reserva Pensional de Sobrevivientes reconocerá como cuentas por cobrar, los derechos adquiridos en desarrollo de sus actividades, de las cuales se espere, a futuro, la entrada de un flujo financiero fijo o determinable, a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento.

Clasificación: Las cuentas por cobrar se clasificarán en la categoría de costo.

Medición inicial: Las cuentas por cobrar se medirán por el valor de la transacción.

Medición posterior: Con posterioridad al Reconocimiento, las cuentas por cobrar en Colpensiones se medirán por el valor de la transacción, menos cualquier disminución por deterioro del valor, sin embargo, de acuerdo con lo establecido en la normatividad aplicable para cada concepto, periódicamente se realizan actualizaciones a las cuentas por cobrar.

Deterioro: El deterioro se reconocerá de forma separada, como un menor valor de la cuenta por cobrar, afectando el gasto del periodo. Para el cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar, Colpensiones realizará la estimación del deterioro de manera individual o colectiva, cuando exista evidencia objetiva del incumplimiento de las partes involucradas.

Baja en cuentas: Una cuenta por cobrar se dejará de reconocer total o parcialmente, cuando expiren los derechos adquiridos, se renuncie a ellos o cuando los riesgos y los beneficios inherentes a la propiedad de la cuenta por cobrar se transfieran. Para el efecto, se disminuirá el valor en libros de la cuenta por cobrar y la diferencia entre este y el valor recibido se reconocerá como ingreso o gasto en el resultado del periodo.

Se dará de baja la cuenta por cobrar de cuotas partes pensionales cuando el área competente, es decir, la Dirección de Cartera, mediante acto administrativo así lo determine.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Para los demás conceptos de contribuciones pensionales, no aplica la baja para las cuentas por cobrar, dado a que estas corresponden a deudas claras, expresas y exigibles, y por lo tanto son totalmente recuperables

Cuotas partes pensionales por cobrar

Corresponden a un mecanismo de financiación de la pensión, representado en concurrencias, para el pago de las mesadas pensionales, a cargo de entidades públicas. Son tiempos cotizados o servidos a Entidades Públicas, que se acumulan para el cómputo del tiempo requerido para acceder a la pensión. El monto de la pensión se distribuye en proporción al tiempo servido en cada una de aquellas Entidades concurrentes y tienen la característica de ser de tracto sucesivo, por lo que se extinguen cuando cesa la obligación de pagar la pensión. La actualización para el cobro de esta de esta deuda se realiza de acuerdo a lo estipulado en artículo 4 ley 1066 de 2006.

Bonos pensionales

Son aportes que contribuyen al financiamiento de las pensiones que otorga Colpensiones y “se derivan de aquellos períodos laborados por el ciudadano con entidades públicas que le aportaban a cajas o fondos diferentes al Seguro Social, antes de la entrada en vigencia del Sistema General de Pensiones (es decir, 01 de abril de 1994 para las entidades del orden nacional y 30 de junio de 1995 para las entidades del orden territorial, a menos que se haya establecido una fecha diferente para la entidad). En ese sentido, el bono pensional no puede ser reclamado por el ciudadano, sino que se cobra directamente a la entidad donde el ciudadano trabajó”. La actualización de esta deuda se realiza conforme a lo establecido en el decreto 4937 del 18 de diciembre de 2009 en su artículo 6.

Eventos de Riesgo

Para Colpensiones es de gran importancia la mitigación y el control de riesgos, por lo que en el desarrollo de sus operaciones, en el marco del direccionamiento estratégico y como entidad vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) ha definido el marco de políticas que componen el Sistema Integral de Administración de Riesgos, el cual contempla los lineamientos que permiten el establecimiento del contexto, la identificación, análisis, evaluación, tratamiento y monitoreo de los diferentes riesgos asociados a los procesos, de tal forma que le permitan cumplir con los objetivos estratégicos establecidos, buscando un equilibrio entre riesgo y oportunidad, de acuerdo con la tolerancia de la entidad al riesgo. El

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Sistema Integral de Administración de Riesgos es consistente con las estrategias definidas en el marco estratégico de Colpensiones. En consecuencia, los lineamientos que propone la Vicepresidencia de Seguridad y Riesgos Empresariales son aprobados por la Junta Directiva, con el fin de garantizar una unidad de política y congruencia en la Entidad.

Los eventos de riesgo en Colpensiones se registran de acuerdo con el concepto emitido por la Contaduría General de la Nación No. 20172000064011 del 10 de octubre de 2017 acorde a al nuevo Marco Normativo establecido en la Resolución 533 de 2015 para entidades de gobierno y lo referido por la Circular Básica Contable 100 de 1995 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia – SFC.

➤ **Otros activos**

Representa las sumas de dinero retiradas de las cuentas de Colpensiones y consignadas a órdenes de un Juzgado en las cuentas que son administradas por el Banco Agrario, con el fin de realizar el pago de aquellas obligaciones adquiridas por la entidad mediante un proceso judicial.

➤ **Cuentas por pagar y otros pasivos**

Se reconocerán como cuentas por pagar las obligaciones adquiridas por Colpensiones con terceros, originadas en el desarrollo de sus actividades y de las cuales se espere, a futuro, la salida de un flujo financiero a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento.

Los derechos sobre los recursos que tienen por finalidad atender el pago de obligaciones pensionales se reconocerán afectando el patrimonio de cada uno de los fondos. Estos recursos provienen de cotizaciones de empleadores y afiliados, aportes estatales, cuotas partes de bonos pensionales, cuotas partes de pensiones, devoluciones de cotizaciones y aportes del Fondo de Solidaridad Pensional, entre otros.

Los derechos sobre los recursos se medirán por el valor determinado en las liquidaciones privadas, en las liquidaciones oficiales y en los demás actos administrativos que liquiden derechos a favor de cada uno de los fondos, una vez dichas liquidaciones oficiales y demás actos administrativos queden en firme.

La nómina de pensiones y las demás obligaciones pensionales exigibles se reconocerán como pasivo de cada uno de los fondos, afectando el patrimonio, y se medirán por el valor necesario para liquidar la obligación.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

La nómina de pensiones y las demás obligaciones pensionales exigibles se reconocerán como pasivo de cada uno de los fondos, afectando el patrimonio, y se medirán por el valor necesario para liquidar la obligación.

Clasificación: Las cuentas por pagar se clasifican en la categoría de costo.

Medición inicial: Las cuentas por pagar se medirán por el valor de la transacción. Las obligaciones pensionales se medirán al valor necesario para liquidar la obligación.

Medición posterior: Con posterioridad al reconocimiento, las cuentas por pagar se mantendrán por el valor de la transacción. Las obligaciones pensionales se medirán al valor necesario para liquidar la obligación.

Baja en cuentas: Se dejará de reconocer total o parcialmente una cuenta por pagar cuando se extingan las obligaciones que la originaron, esto es, cuando la obligación se pague, expire, el acreedor renuncie a ella o se transfiera a un tercero.

➤ **Provisiones**

Se deben reconocer como provisiones, los pasivos a cargo del fondo de reserva pensional de Sobrevivientes, que estén sujetos a condiciones de incertidumbre en relación con su cuantía o vencimiento.

Las provisiones relacionadas con procesos judiciales por reconocimientos de obligaciones pensionales o por el ajuste de su valor que impliquen reconocimiento retroactivo se reconocerán como pasivo de cada uno de los fondos, afectando el patrimonio, y se medirán de acuerdo con la Norma de provisiones.

Son hechos objeto de reconocimiento como provisiones; los procesos judiciales, laudos arbitrales y las conciliaciones extrajudiciales en contra de Colpensiones.

Las obligaciones pueden ser probables, posibles o remotas. Cuando la probabilidad de ocurrencia es más alta que la probabilidad de que no ocurra deberá constituirse una provisión.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Para el caso de provisiones de litigios y demandas, una obligación judicial es probable si la valoración final de pérdida del proceso es superior al 50%, considerando que existe elevada certeza del derecho discutido; así mismo, en los casos en que exista un fallo adverso en contra de la entidad o se haya iniciado un proceso ejecutivo en contra, que no cuente con cumplimiento lo cual conlleva al reconocimiento de una provisión.

Las provisiones se utilizarán solo para afrontar los desembolsos para los cuales fueron originalmente reconocidas. Para el caso de los Fondos de Reserva, las provisiones se reconocerán como un pasivo afectando el patrimonio.

Medición inicial: Las provisiones se medirán por el valor que refleje la mejor estimación del desembolso que se requeriría para cancelar la obligación presente en la fecha de presentación. Dicha estimación tendrá en cuenta los desenlaces asociados de mayor probabilidad, la experiencia que se tenga en operaciones similares, los riesgos e incertidumbres y los informes de expertos, entre otros.

Medición posterior: Las provisiones se revisarán como mínimo al final del periodo contable o cuando se tenga evidencia de que el valor ha cambiado sustancialmente, y se ajustarán para reflejar la mejor estimación disponible afectando el patrimonio del fondo.

Para realizar el ajuste del valor de las pretensiones, se deberá tener en cuenta lo establecido en el artículo 5 de la Resolución 353 de 2016 proferida por la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado.

➤ **Patrimonio**

Se reconocen en el patrimonio los recursos que tienen por finalidad atender el pago de obligaciones pensionales. Estos recursos provienen de cotizaciones de empleadores y afiliados, aportes estatales, cuotas partes de bonos pensionales, cuotas partes de pensiones, devoluciones de cotizaciones y aportes del Fondo de Solidaridad Pensional, entre otros.

Los recursos administrados se medirán por el valor recaudado o por el valor determinado en las liquidaciones privadas, en las liquidaciones oficiales y en los demás actos administrativos que liquiden derechos a favor del fondo, una vez dichas liquidaciones oficiales y demás actos administrativos queden en firme.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

La nómina de pensiones y las demás obligaciones pensionales exigibles se reconocerán como un pasivo del fondo, afectando el patrimonio y se medirán por el valor necesario para liquidar la obligación.

➤ **Ingresos y Gastos**

El fondo de reserva pensional de Sobrevivientes afectará sus cuentas de resultados con partidas que se deriven de la administración de los recursos, tales como: rendimientos, comisiones, deterioros, devolución de rendimientos, ganancias o pérdidas por medición de inversiones, y ganancias o pérdidas por baja en cuentas de activos o pasivos.

➤ **Cuentas de Orden**

Activos contingentes

Los activos contingentes no serán objeto de reconocimiento, en los Estados Financieros del fondo, sin embargo, por efectos de control se realizarán registros en cuentas de orden.

Un activo contingente es un activo de naturaleza posible surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia se confirmará solo por la ocurrencia o, en su caso, por la no ocurrencia de uno o más eventos inciertos en el futuro que no están enteramente bajo el control del Fondo de Reserva Pensional de Sobrevivientes.

Para el fondo de reserva pensional de invalidez, se reconocerá como activos contingentes entre otros conceptos: los procesos judiciales a favor del fondo de reservas, la garantía estatal, deuda real y deuda presunta.

Los activos contingentes se evaluarán cuando Colpensiones obtenga nueva información de los hechos económicos asociados o, como mínimo, al final del periodo contable, con el fin de asegurar que su evolución se refleje apropiadamente en los estados financieros. En caso de que la entrada de beneficios económicos a la entidad pase a ser prácticamente cierta, se procederá al reconocimiento del activo y el patrimonio en el Fondo de Reserva.

Deudoras de control

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

En esta denominación, se incluirá la información que permite controlar las operaciones que el fondo realice con terceros y que, por su naturaleza, no afectan su situación financiera ni el rendimiento. También incluye las cuentas que permiten ejercer control administrativo sobre bienes y derechos.

Pasivos contingentes

Los pasivos contingentes no serán objeto de reconocimiento, en los Estados Financieros del fondo, sin embargo, por efectos de control se realizarán registros en cuentas de orden.

Un pasivo contingente corresponde a una obligación posible surgida a raíz de sucesos pasados, cuya existencia se confirmará solo por la ocurrencia o por la no ocurrencia de uno o más sucesos futuros inciertos que no están enteramente bajo el control del Fondo de Reserva Pensional de Sobrevivientes.

Los pasivos contingentes se evaluarán cuando la entidad obtenga nueva información de los hechos económicos asociados o, como mínimo, al final del periodo contable, con el fin de asegurar que su evolución se refleje apropiadamente en los estados financieros. En caso de que la salida de recursos sea probable y que se obtenga una medición fiable de la obligación, se procederá al reconocimiento del pasivo y el patrimonio en el Fondo de Reserva.

Para fondo de reserva pensional de invalidez, se reconocerán como pasivos contingentes en cuentas de orden acreedoras entre otros conceptos, los siguientes: Procesos judiciales en contra de los fondos de reserva pensional, Cálculo actuarial de los fondos de reservas pensionales, Cuotas partes pensionales a cargo de la entidad, Bonos pensionales a cargo de la entidad.

➤ Acreedoras de control

Se reconocerán el registro de operaciones a cargo del fondo de reserva, que por su naturaleza no afectan su situación financiera. Se usarán para ejercer control interno.

➤ LISTADO DE NOTAS QUE NO LE APLICAN A LA ENTIDAD

Las siguientes son las notas que no le aplican a la entidad para el reconocimiento, medición, revelación y presentación de los hechos económicos relacionados con el fondo de reserva pensional de Sobrevivientes:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

NOTA 6. INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS
 NOTA 8. PRESTAMOS POR COBRAR
 NOTA 9. INVENTARIOS
 NOTA 10. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
 NOTA 11. BIENES DE USO PUBLICO E HISTORICOS Y CULTURALES
 NOTA 12. RECURSOS NATURALES NO RENOVABLES
 NOTA 13. PROPIEDADES DE INVERSION
 NOTA 14. ACTIVOS INTANGIBLES
 NOTA 15. ACTIVOS BIOLOGICOS
 NOTA 17. ARRENDAMIENTOS
 NOTA 18. COSTOS DE FINANCIACION
 NOTA 19. EMISION Y COLOCACION DE TITULOS DE DEUDA
 NOTA 20. PRESTAMOS POR PAGAR
 NOTA 22. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS
 NOTA 24. OTROS PASIVOS
 NOTA 30. COSTOS DE VENTAS
 NOTA 31. COSTOS DE TRANSFORMACION
 NOTA 32. ACUERDOS DE CONCESION – ENTIDAD CONCEDENTE
 NOTA 34. EFECTOS DE LAS VARIACIONES EN LAS TASAS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA
 NOTA 35. IMPUESTO A LAS GANANCIAS
 NOTA 36. COMBINACION Y TRASLADO DE OPERACIONES

NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

El detalle del efectivo y equivalentes de efectivo a 31 de diciembre de 2021 y 2020 comprende:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
11	EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	211.545.199.277	31.243.006.484	180.302.192.793
1110	Depósitos en Instituciones Financieras	211.545.199.277	31.243.006.484	180.302.192.793

Fuente: Dirección de Tesorería

El saldo en cuentas bancarias corresponde a los ingresos provenientes del recaudo identificado por conceptos de recaudo Pila, Bonos pensionales, cuotas partes, Devolución de aportes.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

La razón de la variación del saldo en la cuenta de Efectivo obedece a la acumulación de recursos propios de Colpensiones para atender los pagos de prestaciones económicas durante parte de la vigencia 2022. Esto, teniendo en cuenta las mesas de trabajo adelantadas con el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el Ministerio del Trabajo y Colpensiones, con el fin de garantizar los recursos necesarios para el financiamiento de las mesas pensionales, en particular las del Régimen de Prima Media con Prestación Definida (RPM) a cargo de Colpensiones, en cumplimiento de lo señalado por el artículo 48 de la Constitución Política, reglamentado en el artículo 138 de la ley 100 de 1993, por medio del cual se establece la garantía estatal para cumplir las obligaciones con los pensionados que hacen parte del Régimen de Prima Media, se acordó, que dadas las circunstancias previstas en el análisis que se justifican en los hechos planteados por el MHCP, se requiere asignar la totalidad de los recursos presupuestados este año en el Ministerio del Trabajo para el financiamiento del RPM, con el fin de que Colpensiones pueda utilizar la próxima vigencia el excedente financiero que genere con sus recursos propios al cierre de 2021, y así compensar el ingreso que no va a percibir cercano a los \$4.7 Bll por los artículos no aprobados en la Ley de Presupuesto.

En la siguiente relación se detallan los saldos de las cuentas bancarias agrupadas por entidad financiera, así:

Nombre Entidad Financiera	Valor en pesos	% Participación por Entidad Financiera
Bancolombia	135.580.243.887	64%
Bogotá	75.964.955.390	36%
TOTAL	211.545.199.277	100%

Fuente: Dirección de Tesorería

Las conciliaciones bancarias se elaboran mensualmente y las partidas conciliatorias producto de este proceso son aclaradas y registradas en el mismo mes de la conciliación o máximo en el mes siguiente. Al 31 de diciembre de 2021 la totalidad de las cuentas bancarias fueron conciliadas, como resultado de este proceso no se presentaron partidas conciliatorias.

5.1. Depósitos en instituciones financieras

El detalle de los depósitos en instituciones financieras es el siguiente:

Valores en pesos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION	RENTABILIDAD CIERRE 2021 (Vr Inter_Recib)	% TASA PROMEDIO
DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS	211.545.199.277	31.243.006.484	180.302.192.793	1.147.171.941	1,69%
Depósitos de los fondos de reservas del RPM	211.545.199.277	31.243.006.484	180.302.192.793	1.147.171.941	1,69%

Fuente: Dirección de Tesorería

Al cierre del año 2021 no existe ninguna restricción sobre los recursos del fondo de Reserva Pensional de Sobrevivientes.

NOTA 7. CUENTAS POR COBRAR

El detalle de las cuentas por cobrar a 31 de diciembre de 2021 y 2020 comprende:

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
13	CUENTAS POR COBRAR	126.294.045.552	29.654.297.518	96.639.748.034
	CUENTAS POR COBRAR CORRIENTE			
1384	Otras cuentas por cobrar	25.293.179	540.682.059	(515.388.880)
	CUENTAS POR COBRAR NO CORRIENTE			
1325	Recursos de los fondos de pensiones	166.397.786.930	62.636.793.967	103.760.992.963
1384	Otras cuentas por cobrar	21.340.048	0	21.340.048
1386	Deterioro acumulado de cuentas por cobrar (1)	(40.150.374.605)	(33.523.178.508)	(6.627.196.097)

Fuente: Dirección Financiera

- (1) **Deterioro de cuentas por cobrar:** El siguiente es el detalle de las cuentas por cobrar que fueron objetos de estimaciones de deterioro a 31 de diciembre de 2021:

Valores en pesos

Concepto	Valor en Libros	Valor Presente	Deterioro
Cuotas pensionales	31.202.075.971	6.316.598.314	24.885.477.657
Total cuotas partes	31.202.075.971	6.316.598.314	24.885.477.657

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

Concepto	Valor en Libros	Valor Presente	Deterioro
Bonos pensionales	29.945.224.156	14.680.327.208	15.264.896.948
Total Bonos pensionales	29.945.224.156	14.680.327.208	15.264.896.948
Total Deterioro	61.147.300.127	20.996.925.522	40.150.374.605

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

Es importante mencionar que de acuerdo con la revisión efectuada al modelo sugerido por la Dirección de Prospectiva y Estudios, conforme a lo establecido en la política de cuentas por cobrar de la entidad, en la cual se establece que el cálculo del deterioro debe ser revisado y actualizado periódicamente por el área responsable de cada uno de los conceptos allí registrados, la Dirección de Prospectiva y Estudios ajustó la metodología para el cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar para el año 2021.

El impacto producido en el período se registró afectando las cuentas de resultado del fondo, así:

Valores en pesos

Deterioro cuentas por cobrar				
Valor en libros al inicio del período	Ingresos	Gastos	Baja cuentas por cobrar	Valor en libros al final del período
33.523.178.508	0	7.436.948.135	(809.752.038)	40.150.374.605

Fuente: Dirección Financiera

7.14. Recursos de los fondos de pensiones administrados por Colpensiones

El detalle de los recursos de los fondos de pensiones administrados por Colpensiones es el siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

DESCRIPCIÓN	CORTE VIGENCIA 2021			DETERIORO ACUMULADO 2021					DEFINITIVO
CONCEPTO	SALDO CORRIENTE	SALDO NO CORRIENTE	SALDO FINAL	SALDO INICIAL	(+) DETERIORO APLICADO EN LA VIGENCIA	(-) REVERSIÓN DE DETERIORO EN LA VIGENCIA	SALDO FINAL	%	SALDO DESPUÉS DE DETERIORO
RECURSOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES	0	166.397.786.930	166.397.786.930	33.523.178.508	7.436.948.135	(809.752.038)	40.150.374.605	24%	126.247.412.325
Cuotas partes de pensiones (1)	0	33.246.486.635	33.246.486.635	23.064.200.974	2.631.028.721	(809.752.038)	24.885.477.657	75%	8.361.008.978
Cuotas partes de bonos pensionales (2)	0	133.151.300.295	133.151.300.295	10.458.977.534	4.805.919.414		15.264.896.948	11%	117.886.403.347

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

(1) Cuotas partes pensionales: Al cierre de la vigencia 2021 presenta un saldo de \$33.246.486.635 que corresponde al valor cobrado pendiente de recaudo.

En la vigencia 2021 se realizaron los cobros corrientes por concepto de Cuotas Partes Pensionales por los ciclos comprendidos entre los meses de octubre 2020 y diciembre 2021.

De igual forma, con base en la información reportada por la Dirección de Prestaciones Económicas, durante la vigencia 2021 se realizaron los cobros que corresponden a nuevos reconocimientos pensionales efectuados hasta el mes de octubre 2021.

El valor registrado por intereses corresponde a la actualización de la deuda causada para los ciclos que no fueron cancelados dentro del plazo solicitado, con corte a diciembre 2021. Conforme a lo preceptuado en el artículo 4 de la Ley 1066 de 2006, para calcular el valor de los intereses de mora se tiene en cuenta la DTF para el ciclo objeto de liquidación, actualizado a la fecha.

Cabe resaltar que se evidenciaron incidencias en la constitución de los títulos ejecutivos complejos para el proceso de cobro de cuotas partes pensionales, necesarios para ser más eficientes en el recaudo de este tipo de contribuciones pensionales; por lo que, se ha mantenido un constante proceso de depuración de la deuda de cuotas partes. Las principales incidencias identificadas son:

- Depuración de Deuda por Cobrar: Se han generado objeciones a los cobros efectuados debido a que en algunos casos en los trámites de reconocimiento pensional no se ha realizado el proceso de consulta de las cuotas partes pensionales, por no cumplir el trámite descrito en la Ley.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

- La Dirección de Prestaciones Económicas adelanta el trámite de post-consulta para aquellos reconocimientos que fueron gestionados sin agotar consulta y/o para los que se dieron en cumplimiento de orden judicial. (BZ 2017_1049575), así:
 - Desde Oct-2012 a May-2014: Se expedía una carta consulta y paralelamente se reconocía la prestación económica, sin atender objeciones y/o sin validar las respuestas a las consultas de las cuotas partes
 - Desde el 13/05/2014 al 11/03/2016: Estado de Cosas Inconstitucionales: H. Corte Constitucional exceptúa el trámite de consulta de cuota parte pensional.
 - Desde el 12/03/2016 a 31/01/2017: No se adelantó el trámite de consulta, a partir del mes de junio de 2017 cuando se hicieron los desarrollos en Reconocimiento, se inicia el trámite de consulta y post consulta. A pesar de que se hace el trámite de post-consulta, las entidades concurrentes sólo están obligadas a pagar las mesadas causadas con posterioridad a la post-consulta. No son exigibles las mesadas interiores causadas, por no haber agotado el trámite de consulta.
- Inconsistencias en el Reconocimiento: Se han evidenciado resoluciones de reconocimiento de pensiones que no definen el mecanismo de financiación o tipo de contribución que debe aplicarse a la pensión, el que se registra no corresponde o con inconsistencias tales como:
 - Consultas de cuotas partes no llevadas a cabo por el área de reconocimiento y/o sin constancia de haber consultado la cuota parte.
 - En la resolución no se indica que el mecanismo de financiación es Cuota Parte.
 - En la resolución no se especifica el detalle de las entidades concurrentes o se registran concurrentes errados (Número de Días a cargo) y actos administrativos sin firmas, lo que genera objeciones y que se tenga que expedir autos aclaratorios.
 - De la misma manera, se evidencia falta de documentos soporte para el cobro al momento de consultar el expediente pensional (Prestaciones reconocidas en vigencia del ISS).

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

El saldo de la cuenta cuotas partes pensionales está compuesto por el cobro persuasivo por valor de \$1.566.980.695 y el cobro coactivo por valor de \$31.679.505.940.

La siguiente es la antigüedad de las cuentas por cobrar por este concepto, por cobros persuasivos:

Valores en pesos

Riesgo	0 - 1 año	1 - 2 años	2 - 3 años	3 - 5 años	5 - o mas	Total
Sobrevivientes	938.685.503	243.876.209	89.416	14.167.861	370.161.706	1.566.980.695
Total	938.685.503	243.876.209	89.416	14.167.861	370.161.706	1.566.980.695

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

La siguiente es la antigüedad de las cuentas por cobrar por este concepto, por cobros coactivos:

Valores en pesos

Concepto	0 - 1 año	1 - 2 años	2-3 años	3-5 años	5 - o mas	Total
Cuotas - Coactivo (a)	1.452.926.646	1.348.743.313	1.335.346.977	2.531.256.792	21.601.016.764	28.269.290.492
Cuotas -concursales (b)	248.681.530	154.584.086	154.612.665	299.195.913	2.451.208.221	3.308.282.415
Cuotas -Ferrocarriles Nacionales (c)					101.933.033	101.933.033
TOTAL	1.701.608.176	1.503.327.399	1.489.959.642	2.830.452.705	24.154.158.018	31.679.505.940

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

- a) Corresponde a entidades a las que se le adelantan procesos administrativos directamente por la Administradora Colombiana de Pensiones Colpensiones.

En aplicación del artículo 4° de la Ley 1066 de 2006 y los numerales 4.2.4.1. y 4.2.4.12. del Acuerdo 131 de 2018, la Dirección de Cartera declaró la prescripción de la acción de cobro de las cuotas partes correspondiente a 108 entidades correspondiente al siguiente detalle:

Valores en pesos

Riesgo	Valor total cuotas prescritas (k+i)	Afectación del deterioro	Aplicación al gasto
Sobrevivientes	1.003.805.983	809.752.038	194.053.945
Total	1.003.805.983	809.752.038	194.053.945

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

El valor de la diferencia fue registrado como una pérdida por baja de cuentas por cobrar en el gasto del fondo.

- b) Corresponde a entidades sobre las cuales se realiza cobro y que se encuentran en estado de especial bajo la figura de procesos concursales.
- c) Corresponde a entidades sobre las cuales viene adelantando acciones de cobro el Fondo de Pasivo Social de Ferrocarriles Nacionales de Colombia en virtud del decreto 0553 del 27 de marzo de 2015

La deuda se actualiza con la causación de los intereses de mora, la tasa de interés de mora se calcula con base al DTF bancario definido por el banco de la república, de acuerdo con el artículo 4 de la ley 1066 del 29 de julio del 2006.

- (2) Bonos Pensionales Tipo B y T:** El saldo con corte al 31 de diciembre de 2021 corresponde a \$133.151.300.295.

El 0,83% corresponde a cuentas de cobro generadas por el ISS Liquidado, lo que corresponde a un valor de \$29.050.641.518. Colpensiones viene realizando cobros a las entidades públicas del orden nacional y territorial conforme a los reconocimientos pensionales que se conceden a través de la Dirección de Prestaciones Económicas, gestión realizada de manera manual en el Sistema de Bonos Pensionales de la Oficina de Bonos Pensionales del Ministerio de Hacienda y Crédito Público por un valor de \$3.460.579.745.989.

La deuda por concepto de Bonos Pensionales se encuentra debidamente actualizada, conforme lo establece el Decreto 790 del 21 de julio de 2021.

Durante la vigencia fiscal año 2021, se efectuaron cuatro (4) compensaciones con el Ministerio de Hacienda y Crédito Público a través de la OBP (Oficina de bonos pensionales) del Ministerio de Hacienda y Crédito Públicos, por valor de \$260.070.700.000 sin situación de fondos, conforme lo establece la Ley de Presupuesto No. 2063 de 2020, artículo 60.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

Compensación deudas reciprocas con la OBP		
Vigencia	Mes	Vr. Compensación sin situación presupuestal
2021	Julio	68.278.974.000
2021	Agosto	81.618.850.000
2021	Noviembre	53.617.842.000
2021	Diciembre	56.555.034.000
TOTAL		260.070.700.000

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

El saldo de bonos Pensionales está compuesto por el cobro persuasivo por valor de \$92.233.215.943 y el cobro coactivo por valor de \$40.918.084.352.

A continuación, se presenta la antigüedad de las cuentas por cobrar por este concepto, por cobros persuasivos, generadas desde el Sistema de Financiación pensión:

Valores en pesos

Riesgo	0 - 1 año	1 - 2 años	2 - 3 años	3 - 5 años	5 - o mas	Total
Sobrevivientes	80.757.345.125	5.714.365.532	3.667.543.205	560.032.991	1.533.929.090	92.233.215.943
Total	80.757.345.125	5.714.365.532	3.667.543.205	560.032.991	1.533.929.090	92.233.215.943

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

A continuación, se presenta la antigüedad de las cuentas por cobrar por este concepto, por cobros coactivos:

Valores en pesos

Concepto	0 - 1 año	1 - 2 años	2-3 años	3-5 años	5 - o mas	Total
Bonos Tipo B Cobro Coactivo (a)	23.036.455.845	1.733.615.194	4.018.329.619	900.417.944	1.021.034.517	30.709.853.119
Bonos cobrados por Ferrocarriles (b)					2.067.240.248	2.067.240.248
Bonos Procesos Concursales (c)	4.776.464.796	193.857.635	639.384.114	778.831.605	1.752.452.835	8.140.990.985
TOTAL	27.812.920.641	1.927.472.829	4.657.713.733	1.679.249.549	4.840.727.600	40.918.084.352

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

- a) Corresponde a entidades a las que se le adelantan procesos administrativos directamente por la Administradora Colombiana de Pensiones Colpensiones.
- b) Corresponde a Entidades sobre las cuales se viene adelantando acciones de cobro del Fondo de Pasivo Social de Ferrocarriles Nacionales de Colombia en virtud del decreto 0553 del 27 de marzo de 2015.
- c) Corresponde a Entidades sobre las cuales se realiza cobro y que se encuentran en estado de especial bajo la figura de procesos concursales.

La actualización de esta deuda se realiza de acuerdo al IPC (pensional), registrado por el DANE y se actualiza y capitaliza este concepto de deuda conforme al decreto 4937 del 18 de diciembre del 2009 en su artículo 6.

7.21. Otras cuentas por cobrar

El detalle de otras cuentas por cobrar es el siguiente:

Valores en pesos

DESCRIPCIÓN	CORTE VIGENCIA 2021			DETERIORO ACUMULADO 2021					DEFINITIVO
CONCEPTO	SALDO CORRIENTE	SALDO NO CORRIENTE	SALDO FINAL	SALDO INICIAL	(+) DETERIORO APLICADO EN LA VIGENCIA	(-) REVERSIÓN DE DETERIORO EN LA VIGENCIA	SALDO FINAL	%	SALDO DESPUÉS DE DETERIORO
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	25.293.179	0	25.293.179	0	0	0	0	0%	25.293.179
Otras cuentas por cobrar (2)	25.293.179	0	25.293.179	0	0	0	0	0%	25.293.179

Fuente: Dirección Financiera

El detalle de la Cuenta Otras Cuentas por Cobrar a 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

Concepto	Valor en pesos
Gastos Bancarios Embargos	907.897
Disponible por cobrar al PAR ISS (a)	24.385.282

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Concepto	Valor en pesos
Total otras cuentas por cobrar	25.293.179

Fuente: Dirección Financiera

- (a) Corresponden principalmente a cuentas por cobrar al PAR ISS por los saldos del disponible que se encontraban congelados en cuentas bancarias.

7.24. Cuentas por cobrar vencidas no deterioradas

El siguiente es el detalle de las cuentas por cobrar que se encuentran vencidas pero no deterioradas:

Valores en pesos

DESCRIPCIÓN	TOTALES		> 3 MESES HASTA 12 MESES		> 1 AÑO Y HASTA 3 AÑOS		> 3 AÑOS	
CONCEPTOS	CANT	VALOR	CANT	VALOR	CANT	VALOR	CANT	VALOR
CUENTAS POR COBRAR VENCIDAS NO DETERIORADAS	51.203	126.247.412.325	6.099	97.399.253.181	7.187	17.987.209.236	37.917	10.860.949.908
Cuotas partes de pensiones	50.136	8.361.008.978	5.288	1.448.795.621	7.023	2.020.113.937	37.825	4.892.099.420
Cuotas partes de bonos pensionales	1.067	117.886.403.347	811	95.950.457.560	164	15.967.095.299	92	5.968.850.488

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

Conforme a la nueva política para la aplicación del deterioro referente a las obligaciones en Etapa de Liquidación por concepto de Contribuciones Pensionales, para la vigencia 2021, se registra cero deterioro al corte del 30 de noviembre 2021 para las obligaciones de Contribuciones Pensionales en Etapa de Liquidación, acorde con la decisión de no incluir las deudas a cargo de la Dirección de Contribuciones Pensionales, por las siguientes razones:

- Con base en el Marco Normativo para la Preparación y Presentación de Información Financiera de las Entidades de Gobierno expedido por la Contaduría General de la Nación (Resolución 533 de 2015), el deterioro se define como el ajuste de activos al valor del mercado en cuanto corresponderá al exceso del valor en libros de la cuenta por cobrar con respecto al valor presente de sus flujos de efectivo futuros estimados (excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido).

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Las cuentas por cobrar serán objeto de estimaciones de deterioro cuando exista evidencia objetiva del incumplimiento de las partes involucradas, como son entidades públicas nacionales o territoriales, patronos entre otros.

- Las deudas de la Dirección de Contribuciones Pensionales, están debidamente actualizadas (de acuerdo a la normativa que aplica para cada Contribución Pensional).
- Para las obligaciones de la Dirección de Contribuciones Pensionales, no existe evidencia objetiva de incumplimiento, por cuanto, al interior de Colpensiones se deben adelantar procesos operativos de reliquidación, como consecuencia de objeciones presentadas por el deudor o por cambios en la Historia Laboral registrada en el sistema de la OBP del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, esto con el fin, que la obligación sea clara, expresa y exigible
- La deuda a cargo de la Nación por concepto de Bonos Pensionales, se compensa entre deudas recíprocas, no hay flujo de recaudo
- La deuda entre 1 y 90 días no podría incluirse, por cuanto el deudor está en plazo para pronunciarse sobre sus obligaciones (está en términos para pagar u objetar), y, por qué se está conformando el Título Ejecutivo Complejo para iniciar las acciones de cobro a que haya lugar.

NOTA 16. OTROS DERECHOS Y GARANTIAS

Los Estados Financieros elaborados con corte al 31 de diciembre del año 2021 y 2020, revelan los siguientes saldos:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
19	OTROS ACTIVOS	97.249.089.853	102.930.797.544	(5.681.707.691)
	CUENTAS POR COBRAR CORRIENTE			
1909	Depósitos entregados en garantía	498.997.330	1.630.871.151	(1.131.873.821)
	CUENTAS POR COBRAR NO CORRIENTE			
1909	Depósitos entregados en garantía	96.750.092.523	101.299.926.393	(4.549.833.870)

Fuente: Dirección Financiera

Representa el valor de los recursos entregados por la entidad, con carácter transitorio, para garantizar el cumplimiento de obligaciones derivadas de procesos judiciales.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

El proceso ejecutivo es la acción judicial a través de la cual un tercero persigue el cumplimiento y/o hacer efectivo un derecho que se ha reconocido a través de un título ejecutivo que tiene las características de ser claro, expreso y actualmente exigible. En el trámite de este proceso se surten actuaciones como librar el mandamiento de pago, decretar medidas de cautelares, ordenar seguir adelante con la ejecución, aprobar la liquidación de crédito, aprobar la liquidación de costas, decretar la terminación por pago total, entre otras.

De acuerdo con lo anterior, una vez el proceso ejecutivo se encuentra terminado, desde la Dirección de Procesos Judiciales se verifica si se registró la materialización de una medida cautelar y/o embargo, procediendo, en caso afirmativo, con la realización de la liquidación del crédito, la cual consiste en el levantamiento de información e identificación de cada uno de los conceptos pagados con el embargo aplicado a las cuentas

En desarrollo de los procesos judiciales se ordena una medida cautelar de embargo a las cuentas bancarias de la entidad, se registran los efectos de la medida cautelar de sus fases, a saber: registro del embargo, apertura del título judicial y pago de la sentencia con título judicial.

Para la vigencia 2021 en el fondo de reserva pensional de Sobrevivientes se realizó la aplicación de 80 liquidaciones de crédito, proceso mediante el cual se retiran \$3.290.585.564 de la cuenta de embargos ISS y \$391.186.647 de la cuenta de embargos Colpensiones. De otra parte, la cuenta de embargos ISS presenta una disminución originada por el registro de las actas 31 a la 63 de conciliación de títulos recaudados por parte del PARISS, del mismo modo que la cuenta de embargos Colpensiones presenta una disminución originada por el proceso de depuración por excesos en embargos.

Adicionalmente, por la aplicación de dichas liquidaciones de crédito se registraron cuentas por cobrar a la Administradora de pensiones por costas judiciales de \$505.869.863, no obstante, durante este mismo periodo la Administradora realizó el traslado de \$1.637.743.684 en los meses de febrero, mayo, agosto, octubre, noviembre y diciembre de 2021, para cancelar cuentas pendientes.

De otra parte, se presenta una disminución de \$3.059.268.879, en el concepto de Remanentes Posteriores A 2012, originada en razón a que el PARISS realiza en el mes de junio el traslado de los recursos de las actas 16 a la 30 por valor de \$833.008.822, del mismo modo se realiza la cancelación de las cuentas por cobrar al PARISS por valor de \$3.500.273.079 en virtud del artículo No. 93 de la ley No. 2063 de 2020, que establece: *“Con el fin de contribuir al saneamiento financiero del Sistema General de Seguridad Social, los*

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

valores registrados en los Estados Financiero por el Instituto de Seguros Sociales liquidado o su Patrimonio Autónomo de Remanentes a favor de Colpensiones y el Fondo de Pasivo Social de Ferrocarriles Nacionales de Colombia, se entenderán pagados con los recursos de la Nación les asigne para la vigencia 2021”. Adicional a esto, en el primer semestre de 2021, se efectúa el registro de la aplicación de 3 remanentes identificados en el proceso de conciliación con el PAR ISS, así como el registro de las actas 31 a 63 de conciliación de títulos recaudados por parte del PARISS por valor de \$1.033.216.424 para el fondo de sobrevivientes.

Finalmente, se presenta un incremento de \$3.500.288.243 por el registro de la cuenta por cobrar a Vejez por la cancelación de las cuentas por cobrar al PARISS en virtud del artículo No. 93 de la ley No. 2063 de 2020.

NOTA 21. CUENTAS POR PAGAR

A 31 diciembre de 2021 y 2020, las cuentas por pagar estaban conformadas por:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
24	CUENTAS POR PAGAR	13.377.377.261	11.881.158.423	1.496.218.838
2407	Recursos a favor de terceros (1)	620.700	0	620.700
2483	Obligaciones de los fondos de pensiones (2)	13.376.756.561	11.881.158.423	1.495.598.138

Fuente: Dirección Financiera

21.1.5. Recursos a favor de terceros

(1) El siguiente es el detalle de los recursos a favor de terceros:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

ASOCIACIÓN DE DATOS				DETALLES DE LA TRANSACCIÓN (reporte agrupado por datos comunes de asociación)			
				PLAZO (rango en # meses)		RESTRICCIONES	TASA DE INTERES (%)
TIPO DE TERCEROS	PN / PJ / ECP	CANTIDAD	VALOR EN LIBROS	MÍNIMO	MÁXIMO		
RECURSOS A FAVOR DE TERCEROS		1	620.700				
Otros recursos a favor de terceros				N/A	N/A	N/A	N/A
Nacionales	PJ	1	620.700	N/A	N/A	N/A	N/A

Fuente: Dirección Financiera

Corresponde a cuentas por pagar al fondo de Vejez por concepto de reversiones de reintegros de costas, costas aplicadas a embargos del fondo de sobrevivientes en las vigencias 2016 y 2017 y que se deben devolver a la administradora como resultado del proceso de revisión que adelanta la Dirección de Procesos Judiciales.

21.1.16. Obligaciones de los fondos de pensiones administrados por Colpensiones

- (2) Corresponde a las cuentas por pagar por concepto de las prestaciones económicas a que tienen derecho los afiliados al sistema general de pensiones, a 31 de diciembre de 2021 comprende lo siguiente:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020
248302	Pensiones y retroactivos pensionales (a)	0	1.454.543.064
248303	Reintegros pensionales (b)	11.596.335.426	8.666.765.934
248305	Auxilios funerarios (c)	701.644.787	701.644.787
248390	Otras obligaciones de los fondos de pensiones (d)	1.078.776.348	1.058.204.638
TOTAL		13.376.756.561	11.881.158.423

Fuente: Dirección Financiera

El detalle es el siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

ASOCIACIÓN DE DATOS				DETALLES DE LA TRANSACCIÓN (reporte agrupado por datos comunes de asociación)			
				PLAZO (rango en # meses)		RESTRICCIONES	TASA DE INTERES (%)
TIPO DE TERCEROS	PN / PJ / ECP	CANTIDAD	VALOR EN LIBROS	MÍNIMO	MÁXIMO		
OBLIGACIONES DE LOS FONDOS DE RESERVAS DE PENSIONES		8.841	13.376.756.561				
Reintegros pensionales		8.520	11.596.335.426				
Nacionales	PN	8.520	11.596.335.426	NA	NA	NA	NA
Auxilios funerarios		238	701.644.787				
Nacionales	PN	238	701.644.787	NA	NA	NA	NA
Otras prestaciones por pagar sistema de pensiones		83	1.078.776.348				
Nacionales	PJ	83	1.078.776.348	NA	NA	NA	NA

Fuente: Dirección nómina pensionados-Gerencia de Financiamiento e Inversiones

- Correspondía a cuentas por pagar por concepto de reintegros históricos de pensiones. El proceso de pago de Reintegros históricos se separó del pago periódico de la nómina, a partir del mes de noviembre 2020 que entró en operación el Sistema de Nómina de Pensionados – SNP- Por medio de éste y mientras se ajusta el Sistema para que genere automáticamente en integración con el Sistema SAP, los archivos para pago y la contabilización correspondiente por pensionado, se emite un archivo con las Ordenes de Giro para cada pensionado el cual se agrupa y genera una cuenta por pagar por cada banco a través del cual se harán los pagos correspondientes.
- El saldo de esta cuenta representa el valor de las mesadas adeudadas a los pensionados por el no cobro oportuno por parte de los pensionados a los cuales se les ha realizado el pago por ventanilla, éstas son devueltas por las entidades financieras en virtud al cumplimiento de obligaciones contractuales; o por solicitud de Colpensiones en caso de fallecimiento de los beneficiarios, por orden de no pago; o en otros casos, por haber sido rechazado por la entidad financiera por no encontrarse activa la cuenta bancaria del pensionado. Durante la vigencia 2021 se realizaron los siguientes registros o ajustes a los reintegros pensionales:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

- Se reclasificó al patrimonio en el fondo de pensiones de Sobrevivientes 3.085 registros por valor \$3.656.509.240 y se interrumpió la prescripción de 178 registros por \$182.528.710, mesadas pensionales que se recibieron en Colpensiones de parte de las entidades financieras por no cobro por parte de los pensionados y que han completado más de tres años de estar como exigibles y no haber sido cobradas por sus beneficiarios, conforme con las normas legales y Conceptos Jurídicos sobre aplicación normativa de prescripción de mesadas pensionales emitidas por la Oficina de Asuntos Legales de Colpensiones.
- Se realizó el descargue de las mesadas, es decir, el proceso de inhabilitarlas del sistema para que no se giren al pensionado y retornen a los Fondos de Reservas, correspondiente a las mesadas de pensionados fallecidos que en el momento de la migración al nuevo aplicativo (SNP) estaban en el aplicativo anterior (Nominapen) en estado Habilitado para Pago, por lo anterior se realizó la reclasificación a la cuenta del patrimonio 3106010012 – REINTEGROS NOMINA PENSIONADOS de los fondo de pensiones de las mesadas por valor de \$3.734.947.850.

El pasivo registrado en ésta cuenta no tienen pactada tasa de interés, se gira por solicitud del pensionado o de las personas con derecho a las mesadas que no fueron cobradas en caso de fallecimiento, dentro de los 15 días siguientes a su solicitud conforme lo establecido en las normas legales para dar trámite a la misma. A los acreedores a quienes se les adeudan mesadas se les aplica prescripción en caso de que no hayan sido cobradas en 3 años o más después de haber sido exigibles; a las indemnizaciones que hayan sido giradas y no cobradas por sus beneficiarios y por tanto reintegradas por los bancos, no les aplica la prescripción desde noviembre de 2006 conforme los lineamientos jurídicos de Colpensiones.

- c) Representa los valores girados a personas jurídicas por concepto de esta prestación Económica por haber cubierto los gastos funerarios de afiliados o pensionados fallecidos. Este valor corresponde a los Auxilios Funerarios que fueron girados por el procedimiento manual, es decir, cuando la aplicación de nómina de pensionados no contemplaba el pago de este concepto, esto es hasta el periodo de nómina 201503.
- d) Saldos a favor de los deudores (saldos negativos) de Bonos Tipo B y T. Corresponde a los saldos a favor de las entidades por concepto de los cobros efectuados por Bonos B, que generaron cambios en las variables del cobro inicial y fueron objeto de reliquidación.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

NOTA 23. PROVISIONES

Los procesos judiciales actualmente provisionados corresponden a las demandas interpuestas por un tercero (personas natural o jurídica) en contra de la Entidad, cuya controversia gira en torno al reconocimiento o pago de alguna prestación o beneficio del régimen de prima media con prestación definida, el saldo a 31 de diciembre de 2021 y 2020 está conformado por:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
27	PROVISIONES	209.052.495.954	194.329.119.159	14.723.376.795
	PROVISIONES NO CORRIENTE			
2701	Litigios y demandas	209.052.495.954	194.329.119.159	14.723.376.795
270103	Administrativas	9.778.087.494	8.210.351.704	1.567.735.790
270105	Laborales	150.975.635.378	153.441.642.453	(2.466.007.075)
270190	Otros litigios y demandas	48.298.773.082	32.677.125.002	15.621.648.080

Fuente: Dirección Financiera

El siguiente es el detalle de los procesos probables registrados a diciembre 31 de 2021:

Valores en pesos

CLASE PROCESO	COLPENSIONES		ISS		TOTAL	
	No. PROCESOS	VALOR	No. PROCESOS	VALOR	No. PROCESOS	VALOR
EJECUTIVO	823	48.298.773.082	0	0	823	48.298.773.082
LABORAL	3.362	150.893.140.971	2	82.494.407	3.364	150.975.635.378
ADMINISTRATIVOS	105	9.778.087.494	0	0	105	9.778.087.494
TOTAL	4.290	208.970.001.547	2	82.494.407	4.292	209.052.495.954

Fuente: Dirección de Procesos Judiciales

23.1. Litigios y demandas

A continuación, se presentan los valores registrados en la cuenta de provisiones durante el período 2021, así como su afectación en el estado de resultados:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

ASOCIACIÓN DE DATOS			VALOR EN LIBROS - CORTE 2021						
			INICIAL	ADICIONES (CR)		DISMINUCIONES (DB)			FINAL
TIPO DE TERCEROS	PN / PJ / ECP	CANTIDAD Año 2021	SALDO INICIAL	INCREMENTO DE LA PROVISIÓN	AJUSTES POR CAMBIOS EN LA MEDICIÓN	DECREMENTOS DE LA PROVISIÓN	AJUSTES POR CAMBIOS EN LA MEDICIÓN	VALORES NO UTILIZADOS, O REVERSADOS DEL PERIODO	SALDO FINAL
LITIGIOS Y DEMANDAS		4.292	194.329.119.159	25.715.934.709	65.133.017.029			76.125.574.943	209.052.495.954
Administrativas		105	8.210.351.704	0	2.421.499.493			853.763.703	9.778.087.494
Nacionales	PN	97	6.526.136.551		2.321.152.938			700.046.198	8.147.243.291
Nacionales	PJ	8	1.684.215.153		100.346.555			153.717.505	1.630.844.203
Laborales		3.364	153.441.642.453	1.073.355.988	51.381.071.458			54.920.434.521	150.975.635.378
Nacionales	PN	3.361	153.349.438.097	1.051.115.470	51.330.350.107			54.828.907.236	150.901.996.438
Nacionales	PJ	3	92.204.356	22.240.518	50.721.351			91.527.285	73.638.940
Otros litigios y demandas		823	32.677.125.002	24.642.578.721	11.330.446.078			20.351.376.719	48.298.773.082
Nacionales	PN	820	32.651.638.356	24.558.359.018	11.088.444.533			20.351.376.719	47.947.065.188
Nacionales	PJ	3	25.486.646	84.219.703	242.001.545				351.707.894

Fuente: Dirección de Procesos Judiciales

ASOCIACIÓN DE DATOS			DETALLES DE LA TRANSACCIÓN			SEGUIMIENTO ASOCIADO CON LA PROVISIÓN		
			CONCEPTO DE LA PROVISIÓN (resumen)	PLAZO (rango en # meses)				
TIPO DE TERCEROS	PN / PJ / ECP	CANTIDAD Año 2021			MÍNIMO	MÁXIMO	VALOR REEMBOLSO ESPERADO	CRITERIOS CONSIDERADOS PARA LA ESTIMACIÓN O INCERTIDUMBRE DEL VALOR O EL PLAZO DE PAGO
LITIGIOS Y DEMANDAS		4.292	pretensión económica por parte de Colpensiones.		16	37		
Administrativas		105	pretensión económica por parte de Colpensiones.		16	37	0	
Nacionales	PN	97			24	36	0	
Nacionales	PJ	8						
Laborales		3.364	pretensión económica por parte de Colpensiones.		16	37		
Nacionales	PN	3.361			16	37	0	
Nacionales	PJ	3			33	36	0	
Otros litigios y demandas		823	pretensión económica por parte de Colpensiones.		16	37		
Nacionales	PN	820			16	37	0	
Nacionales	PJ	3			24	29	0	

Fuente: Dirección de Procesos Judiciales

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

- Se registraron 395 nuevos procesos en contra del fondo de Sobrevivientes por \$25.715.934.709 pesos.
- Se retiraron 1.486 procesos en contra del fondo por \$76.125.574.943 principalmente por pago de sentencia, proceso ejecutivo terminado, cumplimiento de la pretensión, fallo absolutorio, procesos ejecutivo inactivo, entre otros.
- Se reclasificó a la provisión un neto de 1.217 procesos por \$58.321.070.085, por cambio de probabilidad, ya que como resultado del seguimiento realizado a la probabilidad de pérdida del proceso se determinó que pasaban de posibles y remotos a probables o viceversa.
- Se ajustó la cuantía de 3.916 procesos por \$6.811.946.944, éste ajuste se genera como resultado de la aplicación de la metodología para el cálculo de la provisión contable de los procesos judiciales, conciliaciones extrajudiciales y trámites arbitrales en contra de la entidad, en la cual se incluyó ajustar el valor de las pretensiones, de conformidad con la metodología propuesta en la Resolución 353 de 2016 expedida por la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado, y en cumplimiento a lo establecido en la Resolución 116 de 2017 de la CGN, y la política contable de la entidad, en cuanto al tipo de riesgo y al procedimiento para actualización a valor presente de las pretensiones.

Los anteriores procesos en riesgo probable son provisionados conforme el Instructivo "Metodología para el cálculo de la provisión contable de los procesos judiciales, conciliaciones extrajudiciales y trámites arbitrales en contra de la entidad".

De acuerdo a lo anterior, los procesos que se encuentran provisionados corresponden a aquellos que tienen una clasificación de riesgo probable, con posibilidad de pérdida superior al 50%, y se registra el valor de las pretensiones en un 100%. Se clasifican en este riesgo los procesos en los cuales existe posibilidad de recibir un fallo en contra de los intereses de Colpensiones; lo cual se establece luego de realizar un estudio de los hechos que soportan la demanda, el material probatorio, posición del juez de conocimiento y presencias de medidas de protección a favor del demandante; los precedentes jurisprudenciales de fallos desfavorables en contra de los intereses de la entidad, sentencias de unificación y/o constitucionalidad.

Se aclara que, el pago de una suma líquida de dinero, se realiza cuando existe un fallo debidamente ejecutoriado que da por finalizada la controversia, a través de una resolución mediante la cual se da cumplimiento al fallo judicial, la cual es incluida en nómina de pensionado por la Dirección de Nómina.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

NOTA 25. ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES

25.1. Activos contingentes

A 31 diciembre de 2021 y 2020, el saldo estaba conformado por:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
81	Activos contingentes	33.363.438.116.943	28.529.356.844.067	(4.834.081.272.876)
8120	Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos (1)	24.081.925.536	10.872.973.411	(13.208.952.125)
8125	Garantía estatal en el régimen de prima media (2)	33.264.967.646.444	28.463.854.664.272	(4.801.112.982.172)
8190	Otros activos contingentes (3)	74.388.544.963	54.629.206.384	(19.759.338.579)

Fuente: Dirección Financiera

25.1.1 Revelaciones generales de activos contingentes

El saldo a 31 diciembre de 2021 corresponde a:

Valores en pesos

CONCEPTO	CORTE 2021	CANTIDAD (Procesos o casos)
	VALOR EN LIBROS	
ACTIVOS CONTINGENTES	33.363.438.116.943	418
Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos (1)	24.081.925.536	232
Penales	258.923.430	6
Administrativas	23.823.002.106	226
Garantía estatal en el régimen de prima media con prestación definida (2)	33.264.967.646.444	1
Colpensiones	33.264.967.646.444	1
Otros activos contingentes (3)	74.388.544.963	185
Otros activos contingentes	74.388.544.963	185

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones – Dirección de Bienes y Servicios- Dirección de procesos judiciales

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

- (1) Se encuentra registrado las pretensiones de 5 procesos a favor del ISS Liquidado por \$137.398.000 Cifras recibidas del Instituto de Seguros Sociales Liquidado con corte al 28 de septiembre de 2012, 520 procesos a favor de Colpensiones por \$23.944.527.536.

Corresponden al medio de control de nulidad, o nulidad y restablecimiento del derecho, conocido jurisprudencialmente como acciones de lesividad, las cuales son adelantadas por Colpensiones con el objeto de impugnar sus propias decisiones, porque desconoce la prevalencia del ordenamiento constitucional, desatiende el principio de legalidad, o cuando se haya solicitado al titular su consentimiento para revocar el acto administrativo y este se niegue a su autorización. Estos procesos se registran como activos contingentes de conformidad con lo establecido en el instructivo "metodología para el cálculo de la provisión contable de los procesos judiciales, conciliaciones extrajudiciales y trámites arbitrales en contra de la entidad" y el numeral 1 de la Resolución N° 116 de 2017 expedida por la Contaduría General de la Nación, mediante la cual se establece que los procesos judiciales a favor deberán reconocerse como activos contingentes una vez admitida la demanda, arbitraje o conciliación extrajudicial.

La variación corresponde al registro de 289 nuevos procesos administrativos a favor del fondo por \$13.375.522.753, el retiro de 45 procesos por (\$1.961.969.527) principalmente por procesos remitidos por competencia, desistimiento, entre otros y el ajuste a la cuantía de 426 procesos por \$327.792.132 y la reclasificación entre fondos de 49 procesos por \$1.467.606.767 como resultado del seguimiento realizado a los procesos a favor

- (2) Corresponde al registro del cálculo actuarial de los capitales constitutivos de las pensiones actuales menos el patrimonio que los respalda.
- (3) El saldo a 31 diciembre de 2021 corresponde a:

Concepto	Valor en pesos
Deuda Presunta - Cobro Persuasivo (a)	57.034.095.464
Deuda Real - Cobro Persuasivo (a)	7.080.665.680
Deuda Presunta - Procesos Concursales (b)	8.859.877.681
Deuda Real - Procesos Concursales (b)	1.413.906.138
Total otros activos contingentes	74.388.544.963

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

- a) El saldo por este concepto, actualizado a 31 de diciembre de 2021 corresponde a 79.847 entidades. Corresponde al cobro que se realiza a las entidades cuando han dejado de realizar el pago de aportes por concepto de cotizaciones pensionales a uno o varios trabajadores sobre los cuales existe vínculo laboral. La actualización para el cobro de esta deuda se realiza conforme a la tasa de usura establecida por la superintendencia financiera mensualmente.
- b) El saldo por este concepto corresponde a 3.348 entidades sobre las cuales Colpensiones se ha hecho parte, corresponde a procesos que se inician cuando una empresa entra en dificultades económicas o financieras en el cumplimiento de sus obligaciones o que teme llegar a esta situación, con el objetivo de llegar a un acuerdo para su salvación, o en su defecto accede al proceso para liquidar de forma ordenada la sociedad.

Presenta un incremento en deuda real y presunta - Cobro persuasivo y Deuda Real - Procesos Concursales, por los traslados de Liquidación certificada de deuda para iniciar proceso de cobro, Devolución de liquidación certificada de deuda, normalización de la deuda, Procesos Terminados y Reclasificación de deuda.

25.2. Pasivos contingentes

El saldo a 31 diciembre de 2021 y 2020 corresponde a:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
91	Pasivos contingentes	34.007.246.958.322	28.923.228.524.210	5.084.018.434.112
9120	Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos (1)	377.414.414.391	349.337.575.985	28.076.838.406
9147	Cálculo actuarial de los fondos de reservas de pensiones (2)	33.477.626.107.911	28.421.472.488.236	5.056.153.619.675
9148	Bonos pensionales o cuotas partes de bonos pensionales (3)	116.678.061	328.702.030	(212.023.969)
9190	Otros pasivos contingentes (4)	152.089.757.959	152.089.757.959	0

Fuente: Dirección Financiera

25.2.1. Revelaciones generales de pasivos contingentes

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

El saldo a 31 diciembre de 2021 y 2020 corresponde a:

Valores en pesos

CONCEPTO	CORTE 2021	CANTIDAD (Procesos o casos)
	VALOR EN LIBROS	
PASIVOS CONTINGENTES	377.414.414.391	7.664
Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos (1)	377.414.414.391	7.664
Civiles	28.630.663	1
Laborales	338.988.041.487	7.243
Administrativos	33.646.972.515	339
Otros litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos	4.750.769.726	81

Fuente: Dirección de Procesos Judiciales

- (1) Los procesos Los procesos judiciales registrados en este rubro corresponden a las demandas interpuestas por un tercero (persona natural o jurídica) en contra del fondo, cuya controversia gira en torno al reconocimiento o pago de alguna prestación o beneficio del régimen de prima media con prestación definida. El saldo a 31 de diciembre de 2021 está conformado por:

Valores en pesos

CLASE PROCESO	COLPENSIONES	
	No. PROCESOS	VALOR
OTROS	1	28.630.663
EJECUTIVO	81	4.750.769.726
LABORAL	7.243	338.988.041.487
ADMINISTRATIVOS	339	33.646.972.515
TOTAL	7.664	377.414.414.391

Fuente: Dirección de Procesos Judiciales

En el año 2021 se realizaron las siguientes adiciones y ajustes a los procesos en contra del fondo calificado como posible y remoto por \$28.076.838.406, así:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

- Se registraron 2.622 nuevos procesos en contra del fondo de Sobrevivientes por \$115.287.174.292 pesos.
- Se retiraron 1.055 procesos en contra del fondo por \$50.763.279.560 principalmente por fallo absolutorio, pago de sentencias, desistimiento, entre otros.
- Se reclasificó a la provisión un neto de 1.111 procesos por (\$48.719.395.834), por cambio de probabilidad, ya que como resultado del seguimiento realizado a la probabilidad de pérdida del proceso se determinó que pasaban de posibles y remotos a probables o viceversa.
- Se ajustó la cuantía de 7.547 procesos por \$12.272.339.508, éste ajuste se genera como resultado de la aplicación de la metodología para el cálculo de la provisión contable de los procesos judiciales, conciliaciones extrajudiciales y trámites arbitrales en contra de la entidad, en la cual se incluyó ajustar el valor de las pretensiones, de conformidad con la metodología propuesta en la Resolución 353 de 2016 expedida por la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado, y en cumplimiento a lo establecido en la Resolución 116 de 2017 de la CGN, y la política contable de la entidad, en cuanto al tipo de riesgo y al procedimiento para actualización a valor presente de las pretensiones. Así mismo, se realizó y ejecutó la fórmula para el ajuste a valor real de las pretensiones de los procesos judiciales que se encontraban provisionados y/o como pasivo contingente.

Estos procesos son registrados y actualizados conforme el Instructivo "Metodología para el cálculo de la provisión contable de los procesos judiciales, conciliaciones extrajudiciales y trámites arbitrales en contra de la entidad"

Se encuentran en pasivos contingentes aquellos procesos clasificados con riesgo posible o remoto. Se califica como posible cuando la posibilidad de pérdida es superior al 10% e inferior o igual al 50%, y remotos cuando la posibilidad de pérdida es igual o inferior al 10%, lo cual se establece cuando no existen hechos ni normas que sustentan las pretensiones del demandante, no existen normas que sustenten las pretensiones, el material probatorio es insuficiente o no es contundente para demostrar los hechos y pretensiones de la demanda, existe precedentes jurisprudenciales de fallos favorables a favor de los intereses de la entidad o no existe ningún precedente jurisprudencial.

25.2.2. Revelaciones asociadas con los fondos de reservas de pensiones

A 31 de diciembre de 2021 comprende lo siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

CONCEPTO	CORTE 2021	
	VALOR EN LIBROS	% PART.
FONDOS DE RESERVAS DE PENSIONES	33.477.742.785.972	
CÁLCULO ACTUARIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES (2)	33.477.626.107.911	100%
Cálculo actuarial de pensiones actuales de los primeros 10 años	16.920.782.343.660	51%
Cálculo actuarial de pensiones actuales de los años posteriores a los primeros 10 años	16.554.847.814.705	49%
Cálculo actuarial de pensiones futuras de los primeros 10 años	0	0%
Cálculo actuarial de pensiones futuras de los años posteriores a los primeros 10 años	0	0%
Cálculo actuarial de cuotas partes de los primeros 10 años	1.373.537.877	0%
Cálculo actuarial de cuotas partes de los años posteriores a los primeros 10 años	622.411.669	0%
BONOS PENSIONALES O CUOTAS PARTES DE BONOS (3)	116.678.061	0%
Bonos pensionales emitidos	116.678.061	0%

Fuente: Dirección de Prospectiva y Estudios-Gerencia de Financiamiento e inversiones

- (2) Corresponde al registro del cálculo actuarial a diciembre 31 de 2021, elaborado por la Dirección de Prospectiva y Estudios de acuerdo con la normatividad vigente y atendiendo lo dispuesto por la Superintendencia Financiera de Colombia en relación con los parámetros técnicos en particular la Resolución 585 de 1994, la Resolución 610 de 1994 y la Resolución 1555 de 2010, separados en las reservas para los 10 primeros años y posteriores.

La tasa de interés técnico utilizada en la actualización del cálculo actuarial es del 4%, la cual está dada por la Resolución 610 de 1994 de la Superintendencia bancaria de Colombia.

- (3) Durante la vigencia del año 2021 se tiene un valor provisionado por concepto de Cuotas Partes Pensionales por pagar, que corresponden a las cuotas partes en las que debe concurrir Colpensiones y las cuales fueron aceptadas a favor de las entidades de derecho público del orden territorial. Esta provisión se va descontando cuando Colpensiones efectúa los pagos de las cuentas de cobro presentadas por las entidades de orden territorial, las cuales previamente han sido aceptadas por ISS Liquidado y/o Colpensiones.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

NOTA 26. CUENTAS DE ORDEN

26.1. Cuentas de orden deudoras

A 31 de diciembre de 2021 comprende lo siguiente:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
83	Deudoras de control	6.615.500.934	6.615.776.579	275.645
8390	Otras cuentas deudoras de control (1)	6.615.500.934	6.615.776.579	275.645
89	Deudoras por contra (cr)	(33.370.053.617.877)	(28.535.972.620.646)	(4.834.080.997.231)
8905	Activos contingentes por contra (cr) (2)	(33.289.049.571.980)	(28.474.727.637.683)	(4.814.321.934.297)
8915	Deudoras de control por contra (3)	(81.004.045.897)	(61.244.982.963)	(19.759.062.934)

Fuente: Dirección Financiera

- (1) El Debito Cobrar corresponde a los aportes patronales que se recaudaban mediante el sistema de facturación, el cual consistía en generar una cuenta de cobro al aportante conforme a las novedades que este reportaba al ISS, la cual incluía valores desagregados por negocios o seguros: IVM (pensión), EGM (salud), ATEP (riesgos profesionales) y FSP (Fondo de Solidaridad Pensional).

Los saldos por este concepto datan de periodos comprendidos entre 1967 hasta 31 de diciembre de 1994 y los conforman alrededor de 400.000 patronales, considerándose deudas de difícil cobro, ya que según lo establecido en el numeral tercero del artículo 73 del Decreto 2665 de 1998, esta cartera se clasifica como irrecuperable o incobrable por tener una antigüedad superior a 25 ciclos de cotización.

Durante el 2021 se realizó cobro masivo a 513 aportantes con deuda por periodos anteriores a 1995/01, así como 116 requerimientos de cobro solicitados por los afiliados a través de PQRS, Correspondencia y requerimiento internos.

Por otro lado, la Dirección de Ingresos por Aportes a través del proceso de saneamiento realizó el levantamiento de deuda para 140 afiliados en la historia laboral tradicional, 12 aportantes

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

realizaron pago quedando la deuda en cero y normalizadas las historias laborales de los trabajadores.

(2) El saldo a 31 diciembre de 2021 corresponde a:

Concepto	Valor en pesos
Garantía estatal en el régimen de p	(33.264.967.646.444)
Litigios y mecanismos alternativos	(24.081.925.536)
Total activos contingentes por contra (CR)	(33.289.049.571.980)

Fuente: Dirección Financiera

La variación en el concepto de Garantía estatal en el régimen de prima media corresponde al ajuste del cálculo actuarial de: pensiones actuales \$5.055.948.555.915, cuotas partes \$205.063.760 efectuado en el año 2021 y el ajuste a la garantía estatal con la variación del patrimonio por (\$255.040.637.503)

(3) El saldo a 31 diciembre de 2021 corresponde a:

Concepto	Valor en pesos
Debido Cobrar	(6.615.500.934)
Deuda Presunta	(65.893.973.145)
Deuda Real	(8.494.571.818)
Total Otras cuentas deudoras de control	(81.004.045.897)

Fuente: Dirección Financiera

26.2. Cuentas de orden acreedoras

El saldo a 31 diciembre de 2021 corresponde a:

Valores en pesos				
CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
99	Acreedoras por contra (db)	(34.007.246.958.322)	(28.923.228.524.210)	(5.084.018.434.112)
9905	Pasivos contingentes por contra (1)	(33.855.157.200.363)	(28.771.138.766.251)	(5.084.018.434.112)
9915	Acreedoras de control por contra (2)	(152.089.757.959)	(152.089.757.959)	0

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones – Dirección de Prospectiva y Estudios

(1) El saldo a 31 de diciembre de 2021 corresponde a:

Concepto	Valor en pesos
Litigios y mecanismos alternativos	(377.414.414.391)
Cálculo actuarial de los fondos	(33.477.626.107.911)
Bonos pensionales o cuotas partes d	(116.678.061)
Total Pasivos contingentes por contra	(33.855.157.200.363)

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones – Dirección de Prospectiva -Dirección de procesos

(2) El saldo a 31 de diciembre de 2021 corresponde a Bonos de reconocimiento de vejez por, cifras recibidas del Instituto de Seguros Sociales con corte al 28 de septiembre de 2012.

NOTA 27. PATRIMONIO

Esta cuenta incluye los resultados acumulados y el capital de los fondos de reservas de pensiones, a 31 de diciembre de 2021 y 2020 se encuentra conformado por los siguientes conceptos:

		Valores en pesos		
CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
31	PATRIMONIO DE LAS ENTIDADES DE GOBIERNO	212.658.461.467	(42.382.176.036)	255.040.637.503
3105	Capital fiscal (1)	(6.414.294.554.492)	(6.414.294.554.492)	0
3106	Capital de los fondos de pensiones (2)	6.633.086.548.726	6.393.708.485.103	239.378.063.623
3110	Resultado del ejercicio (3)	(6.133.532.767)	(21.796.106.647)	15.662.573.880

Fuente: Dirección Financiera

(1) **El capital fiscal** incluye los saldos recibidos del Instituto de Seguros Sociales hoy Liquidado con corte al 28 de septiembre de 2012, y la incorporación de los movimientos de Colpensiones. Dicho capital fiscal se encuentra negativo principalmente por las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores del ISS L.

(2) **El capital de los fondos de reserva de pensiones** corresponde a los siguientes conceptos:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020
310601	Capital de los fondos de pensiones (a)	6.633.086.548.726	6.393.708.485.103
	TOTAL	6.633.086.548.726	6.393.708.485.103

Fuente: Dirección Financiera

- a) Corresponde al valor de los recursos acumulados por el fondo de reservas para el pago de obligaciones pensionales, estos recursos provienen de recaudo por cotizaciones, aportes Ley 715, cuotas partes, aportes Ley 100, devolución de aportes años anteriores, cotizaciones por daciones, devoluciones conmutaciones, depósitos recibidos del Convenio Córdoba, aportes de otros particulares, entre otros. Adicionalmente se registra en esta cuenta el pago de mesadas pensionales e indemnización, el saldo de los recursos del Régimen Subsidiado por concepto de los aportes recibidos del Fondo de Solidaridad Pensional y rendimientos financieros.

Adicionalmente, con la entrada en vigencia de la Resolución 368 de 2019, expedida por la Contaduría General de la Nación, y de acuerdo con lo establecido en el numeral 3.3 del artículo 1º de dicha Resolución, las provisiones relacionadas con procesos judiciales a partir del mes de noviembre de 2019 se reconocen como pasivo del fondo afectando el patrimonio, anteriormente afectaban las cuentas de resultados del fondo.

El incremento de esta cuenta corresponde a la evolución satisfactoria en comparación con el año 2020 en el recaudo por conceptos como PILA, traslados de entrada (devolución de aportes y bonos pensionales, los cuales habían sido impactados por los efectos directos de la pandemia del COVID 19.

En PILA se pudo observar un aumento de afiliados y aportantes activos, que género un mayor valor de la cotización a este concepto de recaudo.

Para el proceso de Ingresos por Traslados de entrada (Devolución de Aportes) se presentó un aumento frente al número de solicitudes de traslados de afiliados desde los fondos privados y otros fondos del RPM.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

En el año 2021 como resultado de la reactivación de la economía la Dirección de Cartera incrementó el recaudo en un 65%, de los cuales el concepto con mayor impacto fue bonos pensionales.

El valor de la nómina de pensionados del período para el fondo de reserva pensional de Sobrevivientes es el siguiente:

Valores en pesos

Concepto	Valor
Pensiones y jubilaciones	2.434.198.311.087
Indemnizaciones pensionales	39.822.113.028
Auxilios funerarios	20.159.854.355
Total	2.494.180.278.470

Fuente: Dirección de Nómina de Pensionados

- (3) **El resultado del ejercicio** El resultado del ejercicio se origina principalmente por el registro del deterioro de las cuentas por cobrar de los recursos de los fondos de pensiones (cuotas partes, bonos pensionales).

La variación en el déficit del ejercicio con respecto al año anterior se genera principalmente por la disminución en el gasto por deterioro de las cuentas por cobrar, en razón a que se actualizó la metodología para el cálculo del año 2021 (no se incluyen para la aplicación del cálculo las deudas a cargo de la Dirección de Contribuciones Pensionales).

NOTA 28. INGRESOS

A 31 diciembre de 2021 y 2020 el saldo estaba conformado por:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
4	INGRESOS	1.580.023.301	2.452.619.081	(872.595.780)
48	Otros ingresos	1.580.023.301	2.452.619.081	(872.595.780)

Fuente: Dirección Financiera

28.2. Ingresos de transacciones con contraprestación

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

A 31 diciembre de 2021 y 2020 el saldo está conformado por:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
	INGRESOS DE TRANSACCIONES CON CONTRAPRESTACIÓN	1.580.023.301	2.452.619.081	(872.595.780)
4802	Financieros	1.580.023.295	2.452.619.077	(872.595.782)
480201	Intereses sobre depósitos en instituciones financieras (1)	1.580.023.295	2.452.619.077	(872.595.782)
4808	Ingresos diversos	6	4	2
480890	Otros ingresos diversos – ajustes a miles de pesos	6	4	2

Fuente: Dirección Financiera

(1) Corresponde a los ingresos por rendimientos financieros del recaudo \$2.262.764, costo financiero pago nómina de pensionados \$620.708.644, rendimientos bancarios \$957.051.887.

NOTA 29. GASTOS

A 31 diciembre de 2021 y 2020 el saldo estaba conformado por:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
5	GASTOS	7.713.556.068	24.248.725.728	(16.535.169.660)
53	Deterioro, depreciaciones, amortizaciones y provisiones	7.436.948.135	24.243.346.283	(16.806.398.148)
58	Otros gastos	276.607.933	5.379.445	271.228.488

Fuente: Dirección Financiera

29.2. Deterioro, depreciaciones, amortizaciones y provisiones

A 31 diciembre de 2021 y 2020 el saldo está conformado por:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
53	DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	7.436.948.135	24.243.346.283	(16.806.398.148)
5347	Deterioro de cuentas por cobrar (1)	7.436.948.135	24.243.346.283	(16.806.398.148)

Fuente: Dirección Financiera

29.2.1 Deterioro – Activos financieros y no financieros

A 31 diciembre de 2021 y 2020 el saldo está conformado por:

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
53	DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	7.436.948.135	24.243.346.283	(16.806.398.148)
5347	Deterioro de cuentas por cobrar (2)	7.436.948.135	24.243.346.283	(16.806.398.148)
534711	Recursos de los fondos de pensiones	7.436.948.135	24.243.346.283	(16.806.398.148)

Fuente: Dirección Financiera

(1) Corresponde al registro del deterioro de las cuentas por cobrar por los siguientes conceptos:

Concepto	Valores en pesos
Cuotas partes pensionales	2.631.028.721
Bonos pensionales	4.805.919.414
TOTAL	7.436.948.135

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversión

Esta variación se origina en razón a que se actualizó la metodología para el cálculo del año 2021 (no se incluyen para la aplicación del cálculo las deudas a cargo de la Dirección de Contribuciones Pensionales).

29.7. Otros gastos

A 31 diciembre de 2021 y 2020 el saldo estaba conformado por:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

CUENTA	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACION
58	OTROS GASTOS	276.607.933	5.379.445	271.228.488
5804	FINANCIEROS (1)	194.053.945	4.436.420	189.617.525
580423	Pérdida por baja en cuentas por cob	194.053.945	4.436.420	189.617.525
5890	GASTOS DIVERSOS (2)	82.553.988	943.025	81.610.963
589090	Otros gastos diversos	82.553.988	943.025	81.610.963

Fuente: Dirección Financiera

NOTA 33. ADMINISTRACION DE RECURSOS DE SEGURIDAD SOCIAL EN PENSIONES (Fondos de Colpensiones)

Cálculo actuarial

Los cálculos se han desarrollado de acuerdo con la normatividad vigente y atendiendo lo dispuesto por la Superintendencia Financiera de Colombia en relación con los parámetros técnicos en particular la Resolución 585 de 1994, la Resolución 610 de 1994 y la Resolución 1555 de 2010, separados en las reservas para los 10 primeros años y posteriores. El resultado obtenido es el siguiente:

Valores en pesos

FONDO DE RESERVA	CÁLCULO ACTUARIAL (Pasivos contingentes)		
	FECHA ÚLTIMA ACTUALIZACIÓN	VALOR	% TASA DE DESCUENTO
Sobrevivientes	31/12/2021	33.477.626.107.911	4%
Sobrevivientes	31/12/2021	16.920.782.343.660	4%
Sobrevivientes	31/12/2021	16.554.847.814.705	4%
Sobrevivientes	31/12/2021	1.373.537.877	4%
Sobrevivientes	31/12/2021	622.411.669	4%

Fuente: Dirección de Prospectiva y Estudios

Fuentes de financiación de los fondos de reserva de pensiones:

Los recursos de los fondos de reservas pensionales son los siguientes:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

FUENTE DE FINANCIACIÓN		
PLAZO	TIPO	DETALLE
Corto	Interna	Cotizaciones (1)
Corto	Externa	Aportes estatales (2)
Corto	Interna	Aportes del Fondo de Solidaridad Pensional (3)
Corto	Interna	Cuotas partes pensionales (4)
Corto	Interna	Bonos pensionales y cuotas partes de bonos pensionales (5)
Corto	Interna	Títulos pensionales (6)
Corto	Interna	Conmutación pensional (7)
Corto	Interna	Convalidación pensional (8)
Corto	Interna	Reintegros pensionales (9)
Corto	Interna	Devolución de cotizaciones (10)
Corto	Interna	Reconocimiento de semanas (11)
Corto	Interna	Recuperación de cartera (12)
Corto	Interna	Intereses de mora (13)

Fuente: Dirección de ingresos por aportes-Gerencia de financiamiento e inversiones

- (1) **Cotizaciones:** Corresponden a las contribuciones que realizan los afiliados y empleadores al régimen de prima media
- **Recaudo PILA:** El recaudo a través de la planilla Integrada de Aportes (Pila) es un formato inteligente que le permite a todos los aportantes, ya sean independientes o empresas pagar sus aportes al sistema de la seguridad social en Colombia y pagos parafiscales, a través de una transferencia electrónica o asistida, la cual debe realizarse con cualquiera de los operadores de Información autorizados para este fin.
 - **Traslados de ciudadanos del RAIS a Colpensiones:** Ingresos por concepto ciudadanos que se trasladan del RAIS a COLPENSIONES; los giros y la información tiene origen en las AFPS; es así como a través del proceso de recaudo de aportes por concepto de traslados y no vinculados se busca la actualización o incorporación de la información en la historia laboral de los ciudadanos afiliados a la administradora del Régimen de Prima Media
 - **Recaudo Cupones y Autoliquidaciones:** El pago de aportes al sistema de pensiones que no se efectúan por la Planilla Integrada de Liquidación de Aportes (PILA), se denomina pago

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

exceptuado Pila o pago No Pila, los cuales contarán con un código de barras y estos pueden ser cupones o autoliquidaciones.

- **Recaudo Colombianos en el Exterior:** El programa colombiano en el Exterior es el sistema de recaudo diseñado específicamente para los afiliados que residen en el exterior y no se encuentran bancarizados en Colombia. Durante el 2018 se implementó el nuevo modelo de recaudo electrónico disponible en el Portal de Colombianos en el Exterior con el cual los usuarios pueden liquidar sus aportes en línea, realizar el pago con tarjeta de crédito y obtener de inmediato su certificado de pago.
 - **PILA Recaudo Vigencia ISS L:** Durante el 2019 se adelantaron gestiones internas y de depuración que permitieron la identificación del recaudo PILA correspondiente a la vigencia del ISS L
- (2) **Aportes estatales:** Comprende los recursos que gira la Nación para coadyuvar al pago de las pensiones.
- (3) **Aportes del Fondo de Solidaridad Pensional:** Corresponde a los recursos recibidos del Fondo de Solidaridad Pensional para subsidiar las cotizaciones al sistema general de pensiones de los trabajadores.
- (4) **Cuotas partes pensionales:** Representa el valor de los recursos con los cuales otras entidades responsables de obligaciones pensionales deben concurrir al pago de pensiones reconocidas por el fondo de reservas.
- (5) **Bonos pensionales y cuotas partes de bonos pensionales:** Corresponden a recursos destinados a la conformación del capital necesario para financiar las pensiones de los afiliados al Sistema General de Pensiones.
- (6) **Títulos pensionales:** Corresponde al valor de la reserva financiera que se traslada al RPM, cuando los afiliados de empresas del sector privado que tenían a su cargo el reconocimiento y pago de pensiones se afilian a dicho régimen.
- (7) **Conmutación pensional:** Comprende los recursos recibidos por el fondo de reservas de pensiones para la financiación del pasivo pensional cuando este sustituye a una entidad empleadora en su obligación pensional.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

- (8) **Convalidación pensional:** Comprende los recursos recibidos por el fondo de reservas de pensiones para la financiación del pasivo pensional, originados en la restitución de los derechos del trabajador en materia pensional, que sucede cuando este ha sido retirado del trabajo por un tiempo y es reintegrado posteriormente.
- (9) **Reintegros pensionales:** Corresponde al mayor valor pagado por mesadas pensionales y determinado en una reliquidación. Así mismo, incluye las mesadas pensionales no reclamadas
- (10) **Devolución de cotizaciones:** Representa el valor de los recursos recibidos por el fondo de reservas de pensiones originados en cotizaciones consignadas equivocadamente en otro fondo.
- (11) **Reconocimiento de semanas:** Representa el valor que el patrono repone al trabajador, cuando no se consignan sus cotizaciones periódicas.
- (12) **Recuperación de cartera:** Representa el valor de las recuperaciones efectuadas a entidades públicas o privadas por concepto de cuentas por cobrar anteriores a la vigencia de la Ley 100 de 1993.
- (13) **Intereses de mora:** Representa el valor causado por concepto de intereses moratorios ocasionados por retrasos de las entidades aportantes en el pago de cotizaciones, autoliquidaciones, bonos pensionales, cuotas partes y cartera (cuentas de cobro).

Nómina de pensionados:

El valor de las obligaciones exigibles pagadas durante la vigencia por el fondo de Sobrevivientes es el siguiente:

Valores en pesos

NÓMINA DE PENSIONADOS	
CANTIDAD DE PENSIONADOS	VALOR TOTAL VIGENCIA
352.781	2.494.180.278.470

Fuente: Dirección de nómina de pensionados

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

NOTA 37. REVELACIONES SOBRE EL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

El estado de flujo de efectivo del fondo de Vejez informa el valor de los recursos recibidos por el fondo de reservas en la vigencia 2021, para el pago de obligaciones pensionales, estos recursos provienen de recaudo por cotizaciones, aportes Ley 715, cuotas partes, aportes Ley 100, devolución de aportes años anteriores, cotizaciones por daciones, devoluciones conmutaciones, depósitos recibidos del Convenio Córdoba, aportes de otros particulares, entre otros. Adicionalmente se informa en este estado financiero el pago de mesadas pensionales e indemnización, el saldo de los recursos del Régimen Subsidiado por concepto de los aportes recibidos del Fondo de Solidaridad Pensional y rendimientos financieros.

NOTA 38. SISTEMA INTEGRAL DE ADMINISTRACION DE RIESGOS

El Sistema Integral de Administración de Riesgos en Colpensiones está estructurado bajo el marco normativo de la Superintendencia Financiera de Colombia. Para Colpensiones, la Gestión Integral de Riesgos es un eje fundamental para el logro de sus objetivos estratégicos, tácticos y por procesos. Bajo esta premisa, se ha definido el marco de actuación sobre el cual se gestionan los riesgos en la entidad, estableciendo políticas, responsabilidades, procedimientos y metodologías para la evaluación, tratamiento y monitoreo de los diferentes riesgos a los cuales está expuesta la Entidad, así como la definición del marco de apetito de riesgo, que deben ser consideradas por todos sus grupos de interés, para una adecuada administración de los diferentes riesgos a los que se enfrenta la Entidad en la búsqueda de sus objetivos estratégicos, en el cumplimiento del plan de acción institucional y en el desarrollo de sus procesos.

En este marco, en el 2021 se realizó actualización del Manual del Sistema Integral de Administración de Riesgos, la cual incluye la redefinición de instrucciones en materia de continuidad del negocio, la incorporación de políticas y metodologías sobre seguridad de la información y ciberseguridad, los nuevos lineamientos normativos establecidos por la Superintendencia Financiera (SFC) con respecto a la tercerización de operaciones y la gestión del riesgo operacional, la actualización del marco de prevención del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo en línea con las instrucciones de la SFC, la incorporación de la metodología para la identificación de las fiduciarias elegibles, los elementos de identificación de los riesgos de cumplimiento en línea con el Sistema de Control Interno, la definición de los objetivos de control (cumplimiento, operativo y de información) y la ampliación de la metodología de identificación, cuantificación y gestión de riesgos a cualquier sistema de riesgos que aplique a Colpensiones.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

En el marco de la ejecución de las estrategias que responden al cumplimiento del objetivo estratégico “Implementar las mejores prácticas de gestión, con enfoque en procesos y riesgos para responder a los cambios en el entorno y a las expectativas de las partes interesadas”, y dada la planeación realizada por la Vicepresidencia de Seguridad y Riesgos Empresariales para el 2021, se obtuvieron los siguientes resultados con el fin de fortalecer la gestión de riesgos a nivel estratégico, táctico y operativo en la Entidad.

- Identificación, análisis, valoración y monitoreo de 9 riesgos estratégicos y 9 riesgos emergentes que podrían afectar la consecución de los objetivos estratégicos de la Entidad.
- Identificación, análisis, valoración y monitoreo de 222 riesgos asociados a 22 proyectos.
- Identificación, análisis, valoración y monitoreo de 637 Riesgos para 45 procesos, abarcando las distintas tipologías que se administran.
- Desarrollo de 19 análisis especiales de riesgos a partir de la identificación de los riesgos en sus diferentes niveles de gestión (estratégico, táctico y operativo). Con base en estos análisis se realizaron las recomendaciones pertinentes para la gestión de los riesgos de manera oportuna, y reducir el impacto de una posible materialización.
- Implementación de mecanismos para la administración del riesgo de tercerización, y revisión a los ambientes de gestión de riesgos y de control de 19 terceros clasificados como críticos.
- Desarrollo de nuevas metodologías para fortalecer la construcción de los indicadores y demás mecanismos que se utilizan para monitorear el riesgo de liquidez en la compañía y en los diferentes portafolios que administra.
- Fortalecimiento del marco metodológico de estimación de cupos y de identificación de fiduciarias elegibles para participar en los procesos de selección.
- Fortalecimiento del marco metodológico, tecnológico y analítico para la prevención del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, a partir de las definiciones e implementación del SARLAFT 4.0.
- Fortalecimiento del Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio a través de la definición e implementación de metodología para la ejecución de pruebas en el marco de la ISO22398.
- Definición e Inicio de la estrategia de Retorno a Oficinas y Sedes Centrales definida en la Entidad y bajo la modalidad de alternancia.
- Definición e implementación de la estrategia de continuidad asociada al trabajo en casa, con base en los lineamientos definidos por la ley y la generación de lineamientos en el marco de la Pandemia a través de los protocolos asociados a Trabajo en Casa, Uso de Oficinas y Alternancia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

- g Avance en estudio de factibilidad de “teletrabajo”, con el objeto de ser presentado a la Alta Gerencia para su definición e implementación en la Entidad.
- Fortalecimiento del sistema de seguridad de la información y ciberseguridad a partir del marco de la norma ISO 27001
- Implementación del proyecto PETI para la gestión de accesos e identidades.
- Fortalecer los mecanismos disponibles para la respuesta a incidentes
- Integración con Isotools de la información relacionada con la identificación y administración de los activos de información
- Migración del modelo de protección de datos personales a uno basado en riesgos

a. Sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo – SARLAFT:

Durante el año 2021 se dio continuidad al fortalecimiento del marco metodológico, tecnológico y analítico para la prevención del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, destacando las siguientes gestiones que contribuyen al mejoramiento en la identificación de riesgos en los procesos vulnerables, así como en la identificación de señales de alerta, operaciones inusuales y criterios objetivos para la determinación de operaciones sospechosas:

- A partir de la inclusión de las excepciones propuestas por Colpensiones en la modificación de las reglas relativas al SARLAFT por parte de la Superintendencia Financiera, mediante Circular N° 027 de 2020, se llevaron a cabo las siguientes actividades:

Implementación SARLAFT 4.0 Modificación de Circular Básica Jurídica Parte I, Título IV, Capítulo IV de la Superintendencia Financiera:

Conforme lo indica la CE 27 de 2020, se incluyó dentro de la matriz, la relación existente entre los riesgos identificados y cada uno de los segmentos de los factores de riesgo en los que se podrían materializar los mismos

De igual forma, se definieron los indicadores que permitan efectuar permanente seguimiento al perfil de riesgo de LA/FT de la entidad.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

- Finalización ajustes en producción, plan de trabajo cruce automático de bases internas frente a listas restrictivas: En conjunto con la Gerencia de tecnologías de la información, culminaron de forma satisfactoria los ajustes correspondientes a fin de dar cumplimiento al plan de trabajo definido de cara a la SFC, correspondiente al cruce automático de nuestras bases misionales contra las listas restrictivas; se avanza en la inclusión de la información de aquellos procesos que manejan bases de datos internas (Gestión Contractual, Terceros Contribuyentes BEPS, Dirección del Desarrollo del Talento Humano).
- Publicación Certificación cumplimiento políticas SARLAFT página WEB de Colpensiones: En conjunto con la Oficina Asesora de Asuntos Legales, se llevó a cabo la publicación del certificado sobre políticas de conocimiento de cliente y mecanismos de control de lavado de activos y financiación del terrorismo por parte de la entidad. Lo anterior, teniendo en cuenta que al ser Colpensiones emisor de valores, debe dar cumplimiento al parágrafo tercero de la Circular Única de la Bolsa de Valores de Colombia S.A (BVC).
- En cuanto a la gestión de las señales de alerta, un total de 30 fueron analizadas, de las cuales, 25 se generaron por registro positivo en la lista de responsables fiscales de la Contraloría General de la República, 2 por registro positivo en la lista OFAC, 2 se configuraron como señal de alerta humana (aquellas que son remitidas por parte de los procesos) y la restante, por registro positivo en la lista INFOLAFT. 4 operaciones determinadas como sospechosas, reportadas a la Unidad de Información y Análisis Financiero –UIAF-.
- En conjunto con la Gerencia de Talento humano y Relaciones Laborales, se llevaron a cabo las gestiones necesarias, a fin de concretar el plan de trabajo definido de cara a la inclusión de los servidores públicos de Colpensiones que sean considerados como Persona Expuesta Políticamente (PEP) ante el SIGEP.

b. Sistema de administración de riesgo operativo

Dentro del concepto de ejecución y administración de procesos, se contemplan principalmente las siguientes casuísticas: Prescripción de Cuotas Partes Pensionales por cobrar del asegurador del Régimen de Prima Media, Erogación de Servidores Públicos Activos que corresponde a Pensiones de vejez de servidores públicos que fueron incluidos en nómina de pensionados sin acreditar su retiro del servicio; y Mayor Valor Girado Mesadas Pensionales corresponde a eventos de riesgo materializados que se originan con ocasión de los factores de riesgo tecnológicos, de ejecución de proceso y de recurso humano. Con respecto a Fraude, se registran los eventos asociados a la acción u omisión intencional realizada con el fin

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

de obtener un provecho económico ilícito, en detrimento de los intereses de la entidad o de un tercero; lo anterior, desde el punto de vista interno y externo.

A la fecha los procesos originadores de los riesgos contabilizados, principalmente, corresponden a Gestión de Cartera, Gestión de la Determinación del Derecho, Gestión de la Medicina Laboral, Gestión de la Historia Laboral y Gestión de la Nómina de Pensionados.

El incremento en el registro de eventos en el 2021 corresponde a la revelación de los casos de cuotas partes pensionales. En este sentido, se han implementado acciones para la depuración de registros de deuda para los casos de reconocimiento Colpensiones y Reconocimiento ISS, y fortalecimiento de la capacidad operativa, tecnológica y de procesos.

Adicionalmente, la Entidad continúa trabajando en el fortalecimiento del ambiente de control en los distintos procesos con el fin de mitigar los riesgos que afecten el cumplimiento de sus objetivos.

NOTA 39. GOBIERNO CORPORATIVO

a. Junta Directiva y Alta Gerencia

Los miembros de la Junta Directiva y la Alta Dirección de COLPENSIONES conocen la responsabilidad que implica la administración de los riesgos, los cuales son un referente para: la revisión y actualización del marco estratégico de la empresa, y la toma de decisiones. A su vez, es la Junta Directiva quien aprueba los lineamientos, metodologías para la evaluación y tratamiento del riesgo, así como la declaración del apetito de riesgo de la Entidad. En el marco de la gestión integral de riesgos, a los miembros de la Junta Directiva y Alta Gerencia se les presenta la información relevante de la gestión realizada durante el periodo objeto de reporte, contando con informes trimestrales a los Comités Integral de Riesgos, Comité de Riesgo de inversiones, Comité de Auditoría y Junta Directiva, y mensualmente se presenta la información relevante objeto de conocimiento de dichos miembros en el periodo, de tal suerte, que el componente de riesgos soporta la toma de decisiones.

b. Políticas y División de Funciones

En Colpensiones la adopción de las políticas para la gestión integral de riesgos inicia desde la Junta Directiva, a través de la cual se define el marco de gestión, los niveles de apetito de riesgos y su estructura.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Las responsabilidades en la gestión integral de riesgos en Colpensiones se establecen bajo el concepto de las tres líneas de defensa así:

- **Primera Línea de Defensa:** La primera línea de defensa está conformada por las vicepresidencias misionales y de apoyo, las cuales son las áreas originadoras y propietarias de los riesgos y las primeras llamadas a definir y tomar decisiones en cómo gestionarlos. Estas vicepresidencias son responsables de la implementación de acciones correctivas para hacer frente a deficiencias de proceso y control. Son las áreas responsables de mantener un control interno efectivo y de ejecutar actividades de control sobre los riesgos de manera permanente. Esta línea de defensa es la encargada de identificar, evaluar, controlar y tratar los riesgos a los que se ven expuestos en el desarrollo de sus funciones.
- **Segunda Línea de Defensa:** Función a cargo de la Vicepresidencia de Seguridad y Riesgos Empresariales, área especializada en las metodologías de identificación, estimación, administración y control de los riesgos. Su función se concentra principalmente en los siguientes aspectos:
 - Orienta a las instancias de dirección en el marco más adecuado para la gestión de riesgos (políticas, alcance, principios, apetito de riesgo, gobierno corporativo y estructura organizacional).
 - El diseño de herramientas y procedimientos efectivos a ser empleados por la primera línea de defensa para gestionar adecuadamente los riesgos a los que se ven expuestos.
 - Acompaña a la primera línea de defensa en el diseño de controles para la gestión de riesgos y problemas, aportando su visión independiente.
 - Realiza seguimiento y supervisión a la adecuada implementación de dichas prácticas por parte de los propietarios de los riesgos.
 - Alerta a la primera línea de defensa sobre asuntos emergentes y/o, aspectos que eleven su perfil de riesgo.
 - Monitorea la adecuación y efectividad del control interno, la exactitud e integridad de la información, y la remediación oportuna de deficiencias.
 - Apoya a los propietarios del riesgo en la definición del objetivo de exposición al riesgo.
 - Define estrategias de comunicación y divulgación adecuadas de información relacionada con riesgos a toda la organización.
 - Proporciona guía y entrenamiento sobre las herramientas y procedimientos empleados para la gestión del riesgo.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

- **Tercera Línea de Defensa:** Rol desempeñado por la Oficina de Control Interno. La tercera línea de defensa tiene como principal función, verificar de manera independiente a la primera y segunda línea de defensa, la adecuada gestión de riesgos dentro de la entidad.

Las políticas generales de gestión integral de riesgos, principios y responsabilidades están contempladas en el Manual del Sistema Integral de Administración de Riesgos, el cual fue actualizado y aprobado por la Junta Directiva en el 2021, siendo comunicadas y reforzadas desde la Vicepresidencia de Seguridad y Riesgos Empresariales, dichas políticas se integran a las diferentes actividades desarrolladas en Colpensiones desde el punto de la estrategia y la operación de la organización.

c. Infraestructura Tecnológica

Las herramientas tecnológicas utilizadas por la institución en cada una de sus áreas de control y gestión de riesgos permiten que la información sea de fácil acceso, consulta y seguimiento, estas herramientas están diseñadas y en permanente mejoramiento teniendo en cuenta el alcance y objetivo de las operaciones.

d. Metodologías para la Medición de Riesgos

La medición de los riesgos se realiza mediante la metodología establecida y divulgada por la Vicepresidencia de Seguridad y Riesgos Empresariales, a través del Manual del Sistema Integral de Administración de Riesgos; dicha metodología permite identificar riesgos asociados a las diferentes tipologías tales como: operacional, fraude y corrupción, seguridad de la información y ciberseguridad, continuidad del negocio, riesgos financieros, cumplimiento y de lavado de activos y financiación del terrorismo.

e. Estructura organizacional

La Junta Directiva provee los recursos para implementar y mantener en funcionamiento, de forma efectiva y eficiente una estructura organizacional para administrar integralmente los riesgos, asegurando la disponibilidad de los recursos para el correcto funcionamiento del sistema integral.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Colpensiones tiene como principio la separación organizacional y funcional de los procesos de negociación (front office), identificación, monitoreo, control y administración de los riesgos (middle office) y cumplimiento y registro contable de las operaciones (back office). La función de la administración de riesgos es realizada a través de la Vicepresidencia de Seguridad y Riesgos Empresariales de forma independiente y autónoma de las áreas de front, back office y de los órganos de control.

f. Recurso Humano

La selección y vinculación del personal de Colpensiones es realizada por la Vicepresidencia de Gestión Corporativa mediante procesos públicos, a partir del cumplimiento de los perfiles definidos para cada uno de los cargos de la entidad.

Por tanto, las personas seleccionadas son competentes para la realización de las actividades, ya que cuentan con los niveles de educación, formación, experiencia y habilidades requeridas.

Adicionalmente, la Vicepresidencia de Gestión Corporativa lleva a cabo de manera periódica programas de inducción, los cuales se complementan con los planes de capacitación y entrenamiento en el cargo, para mantener y fortalecer la competencia personal.

g. Verificación de Operaciones

Colpensiones terceriza su operación de inversiones y gestión de portafolio con un Administrador Fiduciario vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia. La Gerencia de Riesgos y Seguridad de la Información realiza un monitoreo diario a la gestión realizada por la Fiduciaria, con el objetivo de realizar seguimiento al cumplimiento de las políticas de inversión, reportando a las distintas dependencias involucradas en el manejo de las inversiones al interior de Colpensiones, aspectos como: la valoración y contabilización del portafolio, la rentabilidad acumulada, el control a las condiciones de negociación en las compras y ventas de títulos, el cálculo del Valor en Riesgo y el control a los límites de riesgo de mercado.

Así mismo, dentro del marco de Gobierno Corporativo, se han establecido diferentes instancias de decisión y monitoreo a la Gestión de Inversiones como los son el Comité de Riesgos de Inversiones, el Comité Fiduciario y el Comité de Inversiones y Riesgos Financieros de la Junta Directiva, en donde se discute y se expone el seguimiento a las inversiones y el cumplimiento de los lineamientos a las políticas de manera periódica. Sumado a ello, se cuenta con la gestión independiente que realizan las áreas de

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE SOBREVIVIENTES
(Cifras expresadas en pesos)

Control Interno y Revisoría Fiscal, las cuales incorporan dentro de sus planes anuales de trabajo la revisión al Proceso de Gestión de Inversiones.

h. Auditoria

En el marco de la evaluación independiente realizada por la Oficina de Control Interno, se realizan las auditorías conforme al Plan Anual de Evaluación establecido por Colpensiones, informando a cada interesado e involucrado las conclusiones obtenidas de la evaluación del sistema integral de administración de riesgos, como resultado de esto se generan los planes de mejoramiento a las recomendaciones u observaciones, objeto de seguimiento por la Oficina de Control Interno.

**ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES -
COLPENSIONES**

FONDO BEPS

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE
DICIEMBRE DE 2021**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

Contenido

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE	3
1.1. Identificación y funciones	3
1.1.1. Denominación	3
1.1.2. Naturaleza Jurídica	3
1.1.3. Supervisión y Vigilancia	3
1.1.4. Aspectos Tributarios	4
1.1.5. Órganos de dirección y administración	4
1.1.6. Adscripción o vinculación	5
1.1.7. Domicilio y dirección	5
1.1.8. Puntos de Atención Colpensiones - PAC	5
1.1.9. Funciones de cometido estatal	6
1.1.10. Planta de Personal	8
1.1.11. Régimen salarial y prestacional	9
1.2. Declaración de cumplimiento del marco normativo y limitaciones	9
1.2.1. Cumplimiento del marco normativo	9
1.2.2. Limitaciones y/o deficiencias de tipo operativo o administrativo que inciden en el normal desarrollo del proceso contable y/o afectan la consistencia y razonabilidad de las cifras	10
1.2.2.1. De orden operativo	10
1.2.2.2. De orden contable	12
1.2.2.2.1. Subcuentas bajo la denominación OTROS	12
1.3. Base normativa y periodo cubierto	12
1.4. Forma de Organización y/o Cobertura	13
1.4.1. Agregación o consolidación de información	14
1.4.2. Estructura subproceso de Gestión Contable	15
1.4.3. Línea de Supervisión Subproceso de Gestión Contable	15
NOTA 2. BASES DE MEDICION Y PRESENTACION UTILIZADAS	16
2.1. Bases de medición	16
2.2. Moneda funcional y de presentación, redondeo y materialidad	16
2.3. Tratamiento de la moneda extranjera	16
2.4. Hechos ocurridos después del período contable	16
2.5. Otros aspectos	16
NOTA 3. JUICIOS, ESTIMACIONES, RIESGOS Y CORRECCIÓN DE ERRORES CONTABLES	17
3.1. Juicios	17
3.2. Estimaciones y supuestos	17
3.3. Correcciones contables	18
3.4. Riesgos asociados a los instrumentos financieros	19
NOTA 4. RESUMEN DE POLÍTICAS CONTABLES	22

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO.....	27
NOTA 6. INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS	29
6.1. Información relativa a las inversiones	32
NOTA 7. CUENTAS POR COBRAR.....	36
NOTA 16. OTROS DERECHOS Y GARANTÍAS.....	37
NOTA 24. OTROS PASIVOS	38
NOTA 37. REVELACIONES SOBRE EL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	39
NOTA 38. SISTEMA INTEGRAL DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS	40
38.1. Sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo – SARLAFT:	
.....	41
38.2. Sistema de administración de riesgo operativo.....	43
NOTA 39. GOBIERNO CORPORATIVO.....	43
39.1. Junta Directiva y Alta Gerencia	43
39.2. Políticas y División de Funciones	44
39.3. Reportes a la Junta Directiva	45
39.4. Infraestructura Tecnológica	45
39.5. Metodologías para la Medición de Riesgos	46
39.6. Estructura Organizacional	46
39.7. Recurso Humano.....	46
39.8. Verificación de Operaciones	46
39.9. Auditoria	47
NOTA 40. OTROS ASPECTOS DE INTERÉS.....	47
40.1. INFORMACIÓN DE INTERÉS SERVICIO SOCIAL COMPLEMENTARIO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS – BEPS.....	47
40.2. FINANCIACIÓN	60
40.2.1. Transferencias de la Nación	60
40.2.2. Emisión Títulos BEPS	60
40.2.3. Fondo de Riesgos Laborales.....	62

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE

1.1. Identificación y funciones

1.1.1. Denominación

Administradora Colombiana de Pensiones – COLPENSIONES

1.1.2. Naturaleza Jurídica

La Ley 1151 de 2007 “*Por la cual se expide el Plan Nacional de Desarrollo 2006-2010*”, en su artículo 155 creó la Administradora Colombiana de Pensiones -Colpensiones, como una Empresa Industrial y Comercial del Estado del orden nacional, con personería jurídica, autonomía administrativa y patrimonio independiente, vinculada al Ministerio de la Protección Social.

Mediante Decreto 4121 de 2011, se cambia la naturaleza jurídica de la entidad pasando de Empresa Industrial y Comercial del Estado, al de Empresa Industrial y Comercial del Estado organizada como entidad financiera de carácter especial, vinculada al Ministerio de Trabajo.

Las operaciones de la Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones, se rigen por lo estipulado en el Decreto 4121 de 2011, el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y sus modificatorios.

1.1.3. Supervisión y Vigilancia

De acuerdo con lo establecido en el artículo 3ª del Decreto 4121 de 2011, la supervisión y vigilancia estará a cargo de la Superintendencia Financiera de Colombia, quien en cumplimiento de sus objetivos legales propenderá para que Colpensiones cumpla con las funciones establecidas en la normatividad vigente.

Con la vigilancia y control de la Superintendencia Financiera de Colombia se contribuye a que el servicio y los derechos de los afiliados, pensionados, ahorradores y beneficiarios de Colpensiones sean otorgados bajo criterios de seguridad, transparencia y eficiencia sin afectar sus derechos.

En cuanto a la operación financiera y contable, Colpensiones se rige por lo estipulado por la Contaduría General de la Nación como ente regulador de la contabilidad pública y por la reglamentación e instrucciones impartidas por la Superintendencia Financiera de Colombia como ente de vigilancia y control.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

1.1.4. Aspectos Tributarios

Colpensiones se encuentra identificada con el Número de Identificación Tributaria - NIT 900.336.004-7, conforme a la inscripción del Registro Único Tributario. La clasificación de su actividad económica principal corresponde al código CIU 8430 – Actividades de planes de seguridad social de afiliación obligatoria. Para efectos tributarios, la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN, mediante Resolución N° 9061 del 10 de diciembre de 2020, calificó a Colpensiones como Gran Contribuyente por los años fiscales 2021 y 2022.

1.1.5. Órganos de dirección y administración

Conforme con los Estatutos Internos de Colpensiones, los órganos de dirección y administración de la entidad son la Junta Directiva y el Presidente respectivamente. La Junta Directiva de Colpensiones está integrada por un (1) representante del Ministro del Trabajo, un (1) representante del Ministro de Hacienda y Crédito Público y tres (3) representantes del Presidente de la República, y tiene como una de sus funciones nombrar al Presidente de la empresa de conformidad con las normas legales vigentes, quien tomará posesión del cargo ante el Presidente de la República

La elección del Presidente de la Junta Directiva de Colpensiones es por un periodo de un (1) año, mediante Acuerdo 009 de 2021 se nombró la nueva presidenta para el periodo del 31 de octubre de 2021 al 31 de octubre de 2022.

La estructura organizacional de la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones aprobada por Decreto 309 de 2017 y adoptada mediante el Acuerdo 131 de 2018 para el cumplimiento del objeto la empresa, es la siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)



1.1.6. Adscripción o vinculación

La Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones, es una Empresa Industrial y Comercial del Estado organizada como entidad financiera de carácter especial, vinculada al Ministerio de Trabajo acorde con lo indicado en el artículo 1° del Decreto 4121 de 2011.

1.1.7. Domicilio y dirección

La Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, tiene por domicilio principal la ciudad de Bogotá D.C., en la dirección CR 9 59 43 LC 4 ED URBAN ESSENCE, y podrá adelantar actividades en desarrollo de su objeto en todo el territorio nacional, conforme lo establecido en el artículo 5º del Acuerdo 106 de 2017 – Estatutos Internos de Colpensiones.

1.1.8. Puntos de Atención Colpensiones - PAC

Mediante Resolución Interna 121 de 2018, se crean, suprimen y recategorizan unos Puntos de Atención, modificando la estructura organizacional del nivel regional de Colpensiones, entre otros aspectos, por la volumetría de trámites que periódicamente se atienden en los Puntos de Atención y con el propósito de implementar el esquema de regionalización de la operación. A su vez, mediante Resolución Interna 037

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

de junio de 2021, se modifica la estructura organizacional del nivel regional de la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones y se dictan otras disposiciones.

De acuerdo con la información remitida por la Dirección de Atención y Servicio, Gerencia de Servicio y Atención al Ciudadano, los Puntos de Atención con los que cuenta Colpensiones son:

RPM		BEPS	
No.	PUNTOS DE ATENCIÓN	No.	PUNTOS DE ATENCIÓN
61	PAC	33	PUNTO MIXTO
8	REGIONALES	18	PUNTO FIJO
16	PUNTO DE ATENCION ESPECIAL - PAE	51	TOTAL
85	TOTAL		

Debido a que personas ajenas a la expresión pacífica y democrática de las ideas causaron daños en los Puntos de Atención al Cliente de Colpensiones, fue necesario suspender los servicios, con el fin de preservar la integridad de los ciudadanos, usuarios, grupos de interés colaboradores de la entidad que asisten a dichos puntos, y el patrimonio de Colpensiones. Esta situación se dio en las Oficinas o Puntos de Atención de Colpensiones ubicados en las ciudades de Ibagué, Buenaventura y Soacha, lo anterior de acuerdo con el artículo 1° de la Resolución 016 de 2021 " Por la cual se ordena una suspensión de términos administrativos las Oficinas o Puntos de Atención Colpensiones ubicados en las ciudades de Ibagué, Buenaventura y Soacha el día 29 de abril de 2021".

1.1.9. Funciones de cometido estatal

La Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, hace parte del Sistema General de Pensiones y tiene por objeto la administración estatal del Régimen de Prima Media con Prestación Definida, las prestaciones especiales que las normas legales le asignen, y la administración del Sistema de Ahorro de Beneficios Económicos Periódicos de que trata el Acto Legislativo 01 de 2005, en los términos que determine la Constitución y la ley, en su calidad de entidad financiera de carácter especial.

De acuerdo con el Decreto 309 de 2017 mediante el cual se modifica la estructura de la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones y deroga los Decretos 4936 de 2011 y 2727 de 2013, en su artículo 5°, establece las siguientes funciones para el desarrollo de su objeto social:

1. Administrar el régimen solidario de prima media con prestación definida del Sistema General de Seguridad Social en pensiones.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

2. Determinar los derechos pensionales y prestaciones económicas en favor de los afiliados al Régimen de Prima Media con Prestación Definida de competencia de la Empresa.
3. Determinar los derechos pensionales y prestaciones económicas relacionadas con el Régimen de Prima Media con Prestación Definida, que se causen con posterioridad a que se haya ordenado la liquidación de las anteriores administradoras del régimen de prima media o se defina el cese de actividades como administradora, siempre y cuando, para el momento de la liquidación o cesación de actividades, los afiliados o quienes estuvieron afiliados no hayan cumplido los requisitos de tiempo de servicio y de edad exigidos por las normas legales o que, para el momento de la liquidación o cesación de actividades, el servidor público tenga cumplida la edad necesaria, pero no el tiempo de servicio.
4. Administrar los Beneficios Económicos Periódicos en los términos que establezcan las normas legales y los reglamentos.
5. Adelantar la afiliación al régimen de prima media y la vinculación al programa de servicio social complementario BEPS, de nuevas personas, así como la administración y fidelización de quienes ya se encuentran afiliados o vinculados.
6. Administrar, en forma separada de su patrimonio, los recursos correspondientes al régimen de prima media con prestación definida, de conformidad con la ley.
7. Administrar, en forma separada de su patrimonio, el portafolio de inversiones, ahorros y pagos del Sistema de Ahorros de Beneficios Económicos Periódicos, así como los incentivos otorgados por el Gobierno Nacional para el fomento de esta clase de ahorro a cargo de COLPENSIONES.
8. Adelantar la gestión de recursos de los regímenes que administre y de los recursos propios de la Empresa, determinar los ingresos, gestionar el recaudo y cobro, incluyendo cobro coactivo, y administrar las reservas e inversiones.
9. Gestionar la historia laboral y pensional, las cuentas individuales de los vinculados, los registros de novedades y la consistencia de la información.
10. Gestionar el manejo, administración, control, custodia y conservación de los expedientes pensionales, en los términos previstos en las normas vigentes.
11. Determinar, reconocer y notificar los beneficios y prestaciones legales a su cargo, previas las correspondientes calificaciones y valoraciones.
12. Administrar la nómina de quienes se les reconozcan beneficios y prestaciones, gestionar las novedades, liquidar, verificar y pagar los correspondientes beneficios y prestaciones.
13. Evaluar, tramitar y gestionar las solicitudes de traslado de los afiliados del régimen de prima media con prestación definida del orden nacional y de los afiliados de otros regímenes.
14. Gestionar las conmutaciones pensionales de acuerdo con lo dispuesto en la normativa vigente.
15. Elaborar y mantener actualizados los cálculos actuariales con el fin de cuantificar el pasivo pensional de las mesadas actuales, futuras, conmutaciones pensionales, bonos, cuotas partes y realizar los demás cálculos que sean necesarios de conformidad con las normas legales.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

16. Revisar el reconocimiento de sumas periódicas a cargo de los fondos públicos que administra, en los términos establecidos en las normas.
17. Evaluar formular y desarrollar estrategias jurídicas unificadas para la defensa judicial de la Empresa y de los intereses del Estado en relación con las prestaciones que por Ley deba administrar la Empresa.
18. Realizar, operaciones de recaudo, pago y transferencias de los recursos que deba administrar. Para este efecto, podrá hacerlo directamente o por medio de terceros, asociándose, celebrando acuerdos de colaboración empresarial, efectuando convenios o contratando con instituciones financieras o sociedades que presten servicios de administración de redes de bajo valor.
19. Diseñar y adoptar estrategias para el otorgamiento de servicios adicionales o complementarios, para uso y disfrute de sus afiliados, ahorradores, pensionados y beneficiarios, tales como servicios de pago y transacciones virtuales o tarjetas monederos, para lo cual podrá, entre otros, celebrar convenios con entidades públicas, privadas incluyendo cajas de compensación.
20. Las demás que sean propias de su naturaleza, que deba cumplir por asignación legal.

1.1.10. Planta de Personal

Mediante Decreto 310 de 2017 se modifica la planta de personal de la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, fijando el número tanto de empleados públicos como de trabajadores oficiales así:

Empleados públicos	
Denominación	Número de cargos
Presidente	1
Jefe de Oficina de Control Interno	1
Director de Cartera	1
Total	3

Trabajadores oficiales			
Denominación	Número de cargos	Funcionarios activos a dic 2021	Vacantes a dic. 2021
Gestión RPM	2.394	2.297	97
Gestión BEPS	97	93	4
Total	2.491	2.390	101

Para dar aplicación a lo establecido en el artículo 2° del Decreto 310 de 2017, mediante Acuerdo 134 de 2018 se modifica la planta de personal de Colpensiones derogando el Acuerdo 109 de 2017. A su vez, se establece que la distribución de los cargos se hará mediante acto administrativo suscrito por el Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

de la entidad, teniendo en cuenta la estructura organizacional, necesidades del servicio y los planes y programas de la empresa.

Las funciones y competencias laborales de los empleados y trabajadores de Colpensiones, se encuentran contenidas en la siguiente normatividad interna:

- Resolución 017 de 2020: Manual específico de Funciones y Competencias Laborales de los cargos de Empleados Públicos de la Planta de Personal de Colpensiones.
- Resolución 122 de 2018: Manual Específico de Funciones y de Competencias Laborales de la Planta de Personal de Trabajadores Oficiales.

1.1.11. Régimen salarial y prestacional

El Decreto 311 de 2017 modificó el régimen salarial y prestacional de los empleados públicos de Colpensiones, en cuanto a la nomenclatura y clasificación de los empleos en la entidad las cuales se determinan por nivel jerárquico, denominación del empleo y el grado de remuneración.

En cuanto a la escala salarial para empleados públicos, el Decreto 961 de 2021 *“Por el cual se fijan las remuneraciones de los empleos que sean desempeñados por empleados públicos de la Rama Ejecutiva, Corporaciones Autónomas Regionales y de Desarrollo Sostenible, y se dictan otras disposiciones.”*, en su capítulo IV artículo 51° establece la escala de asignación básica para las distintas denominaciones de Empleados Públicos de la Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones.

De otra parte, en Decreto 961 de 2021 emitido por el Departamento Administrativo de la Función Pública en el capítulo IV REMUNERACIÓN ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES artículo 52 establece el Régimen salarial y prestacional. *“El régimen de prima técnica, viáticos, bonificación de dirección y demás disposiciones en materia salarial y prestacional aplicables a los empleos públicos de COLPENSIONES será el establecido en el Decreto 4937 de 2011 y demás normas que lo sustituyan, adicionen o modifiquen”*.

Para los trabajadores oficiales de Colpensiones, el Acuerdo 110 de 2017 modificó el régimen salarial en cuanto al sistema de nomenclatura, clasificación y remuneración de los cargos de trabajadores oficiales que desempeñan las distintas categorías de cargos en Colpensiones.

1.2. Declaración de cumplimiento del marco normativo y limitaciones

1.2.1. Cumplimiento del marco normativo

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

En desarrollo del proceso de modernización de la regulación contable, la Contaduría General de la Nación – CGN, dentro del marco de convergencia hacia estándares internacionales de información financiera, expidió la Resolución 533 de 2015 y sus modificatorias, con el fin que las entidades de gobierno adoptaran indirectamente las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP), con el propósito de avanzar en materia de rendición de cuentas, transparencia y comparabilidad, fijando criterios comunes y uniformes a nivel nacional.

De acuerdo con instrucciones de la Contaduría General de la Nación- CGN, se encuentran actualizadas de las políticas contables acorde con la Resolución 425 de 2019 y su anexo.

En este sentido, la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones prepara a partir del 1° de enero de 2018 su información financiera dando aplicación al nuevo Marco Normativo para Entidades de Gobierno de la Contaduría General de la Nación, siendo la vigencia 2018 el primer periodo de aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP).

A su vez, y conforme con la instrucción impartida por la Superintendencia Financiera de Colombia en comunicación 2017106013-007-000, la Administradora Colombiana de Pensiones y los fondos a cargo, utilizan a nivel de registro el Catálogo General de Cuentas expedido por la Contaduría General de la Nación, y para efectos de la transmisión a la Superintendencia Financiera de Colombia homologa a nivel del catálogo único de información financiera –CUIF con fines de supervisión.

1.2.2. Limitaciones y/o deficiencias de tipo operativo o administrativo que inciden en el normal desarrollo del proceso contable y/o afectan la consistencia y razonabilidad de las cifras

1.2.2.1. De orden operativo

Aplicación de doble normatividad: Para el reconocimiento de los hechos económicos el Fondo de Beneficios Económicos Periódicos – BEPS debe aplicar las cuentas del catálogo único de información financiera con fines de supervisión de la Superintendencia Financiera de Colombia expedido mediante la circular externa 033 de 2014 y el catálogo general de cuentas para entidades de gobierno expedido por la Contaduría General de la Nación, por ser una empresa industrial y comercial del estado organizada como entidad financiera de carácter especial; reportando su información bajo los dos esquemas contables enunciados, cuya correlación y efectos en las cuentas se presenta a continuación con corte al 31 de diciembre de 2021:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

SALDOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2021				
				Valores en pesos
CUENTAS CORRELATIVAS	CGC – CGN	CUIF- SFC	EFFECTO	PRINCIPAL RAZÓN
ACTIVO	317.627.793.455,42	317.627.793.455,42	0,00	En el CGC y el CUIF se registra el efectivo y equivalente de efectivo, las inversiones de administración de liquidez y los recursos entregados en administración.
PASIVO	317.627.793.455,42	274.047.016,93	317.353.746.438,49	En el CGC se registran los recursos ahorrados por los vinculados así como sus rendimientos que corresponden a recursos recibidos en administración y se registran en el pasivo.
PATRIMONIO	\$ 0	317.353.746.438,49	(317.353.746.438,49)	En el CUIF se registra los recursos ahorrados por los vinculados, así como los rendimientos obtenidos por la inversión de los aportes.
INGRESOS	\$ 0	14.569.295.982,06	(14.569.295.982,06)	En el CUIF se registra los rendimientos obtenidos por el portafolio de inversiones.
GASTOS - RENDIMIENTOS ABONADOS	\$ 0	14.569.295.982,06	(14.569.295.982,06)	En el CUIF se registra los rendimientos distribuidos en las cuentas individuales de cada uno de los vinculados.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

1.2.2.2. De orden contable

1.2.2.2.1. Subcuentas bajo la denominación OTROS

Para el reconocimiento de las diferentes transacciones, hechos y operaciones El Fondo de Beneficios Económicos Periódicos BEPS utiliza el catálogo general de cuentas para entidades de gobierno expedido por la Contaduría General de la Nación, aprobado mediante Resolución 620 de 2015 y sus modificatorios, que para efectos de la transmisión a la Superintendencia Financiera de Colombia homologa a nivel del Catálogo Único de Información Financiera –CUIF con fines de supervisión. Teniendo en cuenta que el catálogo de cuentas en aplicación del nuevo marco normativo no contempla la totalidad de los conceptos es necesario utilizar la cuenta “otros”.

De otra parte el Instructivo 01 de 2021 por medio del cual se entregan: “Instrucciones relacionadas con el cambio del periodo contable 2021 -2022, el reporte de información a la Contaduría General de la Nación y otros asuntos del proceso contable”, en el numeral 4. Recomendaciones Especiales, subnumeral 4.4 Subcuentas bajo la denominación OTROS, establece que: “Se recomienda que las entidades que registren valores en las subcuentas con denominación “otros” identifiquen, en primer lugar, los conceptos que pueden clasificarse en una subcuenta específica definida y existente en el Catálogo General de Cuentas del respectivo marco normativo que le aplique a la entidad y, en segundo lugar, cuando no se encuentre una subcuenta específica para el registro, indiquen los conceptos registrados en la respectiva nota a los estados financieros”.

A diciembre 31 de 2021 las cuentas otros presentan los siguientes saldos:

CUENTA	NOMBRE DE CUENTA	DICIEMBRE 2021 PESOS
138490	Otras cuentas por cobrar	280.987

El saldo a 31 de diciembre corresponde a los recursos trasladados a la cuenta corriente de la Administradora BEPS, por concepto de seguro inclusivo del piso de protección social de aportes no acreditados en cuenta individual.

1.3. Base normativa y periodo cubierto

Los Estados Financieros del Fondo de Beneficios Económicos Periódicos – BEPS a 31 de diciembre de 2021, han sido preparados de acuerdo con los principios contables y el Régimen de Contabilidad Pública aprobado por Resolución 354 de 2007 y modificado por la Resolución 156 de 2018 con la cual adopta el Marco Normativo para Entidades de Gobierno con sus respectivos elementos y el ámbito de aplicación.

Página 12 de 62

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

De acuerdo con lo anterior y en aplicación al nuevo Marco Normativo para Entidades de Gobierno de la Contaduría General de la Nación, el Fondo de beneficios económicos periódicos BEPS presenta los siguientes Estados Financieros:

- a. Un Estado de Situación Financiera al final del periodo contable.
- b. Un estado de flujos de efectivo del periodo contable.
- c. Notas a los Estados.

Los Estados Financieros se presentan de forma comparativa con los del periodo inmediatamente anterior.

El Fondo de beneficios económicos periódicos BEPS no presenta estado de resultados y estado de cambios en el patrimonio del periodo contable, debido a que las cuentas de ingresos, gastos y patrimonio no tienen movimiento. Los recursos recibidos por parte de los vinculados, así como los rendimientos que éstos generan, son contabilizados en el pasivo como recursos recibidos en administración, dando así cumplimiento a lo indicado por la Contaduría General de la Nación en el concepto, emitido a Colpensiones, con el radicado No. 20162000040131 del 21 de diciembre de 2016.

Siguiendo con lo indicado en el Marco Normativo para Entidades de Gobierno, se presentará el resultado de las operaciones contables del periodo transcurrido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021.

De acuerdo con lo expresado en el numeral 8 del Artículo 4º Funciones de la Junta Directiva, del Acuerdo 01 del 1 de octubre del 2009, mediante el cual se establece el Reglamento Interno de la Junta Directiva de la Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones, la Junta Directiva debe "*Aprobar u objetar los Estados Financieros de la Empresa*", como ente de mayor jerarquía.

1.4. Forma de Organización y/o Cobertura

El proceso de generación de información financiera está compuesto por etapas y sub-etapas que permiten la preparación y presentación de información financiera, garantizando el cumplimiento de las características cualitativas de la información financiera, y conforme con la normatividad expedida por la Contaduría General de la Nación.

Los elementos básicos de todo sistema son las entradas, el proceso y las salidas. Las entradas obedecen a los insumos del sistema para su procesamiento o transformación, para la obtención de uno o varios productos. En este sentido, en el subproceso de gestión contable el principal producto es la información que se genera, la cual se materializa en los estados financieros de la Administradora, Fondos de Reservas Pensionales (Vejez, Invalidez y Sobrevivientes) y Fondo de Beneficios Económicos Periódicos – BEPS.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)



1.4.1. Agregación o consolidación de información

Con el cambio de naturaleza jurídica de Colpensiones y al mandamiento entregado en el Decreto 4121 de 2011 en el parágrafo 1 del Artículo 4°, se hace necesario que para la protección de los derechos de los afiliados, pensionados, ahorradores y beneficiarios de Colpensiones y una adecuada y transparente administración de los recursos, se tendrán contabilidades separadas los fondos y cuentas destinados al pago de las pensiones, las prestaciones económicas y los aportes con los cuales estos se conforman. Así mismo, los fondos, cuentas y aportes del sistema de ahorros con beneficios económicos periódicos no harán parte del patrimonio de Colpensiones y se contabilizarán en forma independiente.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

1.4.2. Estructura subproceso de Gestión Contable



1.4.3. Línea de Supervisión Subproceso de Gestión Contable



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

NOTA 2. BASES DE MEDICION Y PRESENTACION UTILIZADAS

2.1. Bases de medición

Los Estados Financieros del Fondo de Beneficios Económicos Periódicos – BEPS han sido preparados principalmente sobre la base del costo de la transacción, excepto por las inversiones de administración de liquidez que se miden al costo amortizado.

2.2. Moneda funcional y de presentación, redondeo y materialidad

Los Estados Financieros del fondo de beneficios económicos periódicos BEPS se presentan en pesos colombianos (COP) y la moneda funcional es el peso colombiano.

La unidad de redondeo para la presentación de los Estados Financieros es en pesos, valores enteros con dos decimales.

2.3. Tratamiento de la moneda extranjera

Los Estados Financieros del Fondo de beneficios económicos periódicos BEPS, no contiene información en moneda extranjera. En caso de existir transacciones en moneda extranjera, se deberán convertir a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en la fecha de las transacciones.

2.4. Hechos ocurridos después del período contable

En el Fondo de beneficios económicos periódicos BEPS, no se presentaron eventos posteriores a la fecha de autorización para la publicación de los estados financieros, además no se presentaron hechos después de éste que, por su materialidad deban ser objeto de revelación.

2.5. Otros aspectos

Clasificación de activos y pasivos entre corrientes y no corrientes

El Fondo de Beneficios Económicos Periódicos – BEPS presenta los activos y pasivos en el estado de situación financiera con base en la clasificación de corriente y no corriente.

El Fondo de Beneficios Económicos Periódicos – BEPS clasifica un activo corriente cuando:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

- Se espere realizar el activo, o tenga la intención de venderlo, consumirlo o distribuirlo en forma gratuita o a precios de no mercado en su ciclo normal de operación (este último es el tiempo que la entidad tarda en transformar entradas de recursos en salidas)
- Mantenga el activo principalmente con fines de negociación
- Espere realizar el activo dentro de los 12 meses siguientes a la fecha de los estados financieros
- El activo sea efectivo o equivalente al efectivo, a menos que este se encuentre restringido y no pueda intercambiarse ni utilizarse para cancelar un pasivo por un plazo mínimo de 12 meses siguientes a la fecha de los estados financieros.
- El resto de los activos se clasificarán como no corrientes.

El Fondo de Beneficios Económicos Periódicos – BEPS clasifica un pasivo como corriente cuando:

- Espere liquidar el pasivo en el ciclo normal de su operación
- Liquide el pasivo dentro de los 12 meses siguientes a la fecha de los Estados Financieros
- No tenga un derecho incondicional de aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los 12 meses siguientes a la fecha de los estados financieros
- El resto de los pasivos se clasificarán como no corrientes.

NOTA 3. JUICIOS, ESTIMACIONES, RIESGOS Y CORRECCIÓN DE ERRORES CONTABLES

3.1. Juicios

Las políticas contables serán aplicadas por el Fondo de beneficios económicos periódicos BEPS de manera uniforme para transacciones, hechos y operaciones que sean similares. No obstante, en algunos casos específicos, se permitirá que el Fondo de Beneficios económicos periódicos BEPS, considerando lo definido en Marco Normativo y a partir de juicios profesionales, seleccione y aplique una política contable para el reconocimiento de un hecho económico. En este caso, podrá seleccionar y documentar la política, atendiendo las características de representación fiel y relevancia de la información financiera.

3.2. Estimaciones y supuestos

Una estimación contable es un mecanismo utilizado por el Fondo de beneficios económicos periódicos – BEPS para medir un hecho económico que, dada la incertidumbre inherente al mismo, no puede medirse con precisión, sino que solamente puede estimarse, lo que implica la utilización de juicios basados en la información fiable disponible y en técnicas o metodologías apropiadas.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

Son estimaciones contables, entre otras, el deterioro del valor de los activos, el valor de mercado de los activos financieros, el valor residual y la vida útil de los activos depreciables, las obligaciones por beneficios posempleo entre otras.

El Fondo de beneficios económicos periódicos – BEPS ha basado sus estimaciones y supuestos contables significativos considerando los parámetros disponibles al momento de la preparación de los estados financieros. Sin embargo, las circunstancias y los supuestos actuales sobre los acontecimientos futuros podrían variar debido a cambios en el mercado o a circunstancias que surjan más allá del control de la entidad esos cambios se reflejan en los supuestos en el momento en que ellos ocurren.

3.3. Correcciones contables

Los errores son las omisiones e inexactitudes que se presentan en los estados financieros del Fondo de beneficios económicos periódicos BEPS, para uno o más periodos anteriores, como resultado de un fallo al utilizar información fiable que estaba disponible cuando los estados financieros para tales periodos fueron formulados y que podría esperarse razonablemente que se hubiera conseguido y tenido en cuenta en la elaboración y presentación de aquellos estados financieros. Se incluyen, entre otros, los efectos de errores aritméticos, errores en la aplicación de políticas contables, la inadvertencia o mala interpretación de hechos y los fraudes.

Los errores del periodo corriente, descubiertos en este mismo periodo, se corregirán antes de que se autorice la publicación de los estados financieros.

Colpensiones corregirá los errores de periodos anteriores, sean materiales o no, en el periodo en el que se descubra el error, ajustando el valor de las partidas de activos, pasivos y patrimonio, que se vieron afectadas por este. En consecuencia, el efecto de la corrección de un error de periodos anteriores en ningún caso se incluirá en el resultado del periodo en el que se descubra el error.

En caso de errores de periodos anteriores que sean materiales, para efectos de presentación, la entidad reexpresará de manera retroactiva la información comparativa afectada por el error. Si el error ocurrió con antelación al periodo más antiguo para el que se presente información, se reexpresarán los saldos iniciales de los activos, pasivos y patrimonio para el periodo más antiguo para el que se presente información, de forma que los estados financieros se presenten como si los errores no se hubieran cometido nunca.

Cuando sea impracticable determinar el efecto acumulado al principio del periodo más antiguo para el que se presente información, la entidad reexpresará la información desde la fecha en la cual dicha reexpresión sea practicable, o de forma prospectiva si no es practicable hacer la reexpresión.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

En caso de errores de periodos anteriores que sean inmateriales no se requerirá su reexpresión retroactiva.

Durante el periodo de 01 de enero a 31 de diciembre de 2021, no se presentaron cambios en políticas, estimaciones contables objeto de reexpresión, ni corrección de errores con impacto en los Estados Financieros del fondo de beneficios económicos periódicos BEPS.

3.4. Riesgos asociados a los instrumentos financieros

Administración de Riesgos Financieros

Colpensiones realiza la identificación, medición, monitoreo y control de riesgos financieros relacionados con la administración de inversiones de los portafolios, haciendo la evaluación de riesgos de mercado, liquidez y contraparte de los títulos valores que componen los portafolios. Así mismo, el cumplimiento de los compromisos contractuales de la Administradora, así como el pago de nómina de pensionados, implica realizar una evaluación sobre los flujos de caja para controlar el riesgo de liquidez. En cuanto al riesgo de contraparte, se realiza una evaluación periódica de la fortaleza financiera de las entidades bancarias con las cuales se puede realizar la administración de liquidez y compra de títulos valores.

➤ Exposición al riesgo de mercado y tasa de interés

Riesgo de Mercado: Se entiende por riesgo de mercado la posibilidad que Colpensiones incurra en pérdidas asociadas a la disminución del valor de los portafolios que se encuentran bajo su administración, debido a las variaciones en los precios o en factores de riesgo como:

- Tasa de Interés: En Moneda y UVR, el cual considera la exposición en activos que pueden verse afectados por variaciones en las tasas de interés de los instrumentos en el mercado.
- Valor de la UVR: El cual considera la exposición en activos en una moneda o instrumento financiero denominado en Unidades de Valor Real (UVR).

Para medir la exposición de los portafolios al riesgo de mercado, Colpensiones calcula la pérdida máxima esperada que se podría tener en condiciones normales de mercado, en un intervalo de tiempo y con un nivel de confianza determinado. A esta metodología de medición se le denomina Modelo Estándar de “Valor en Riesgo” (VeR), establecida por la Superintendencia Financiera de Colombia a través del Capítulo XXI de la Circular Básica Contable y Financiera. En este sentido, Colpensiones a través de un contrato de encargo fiduciario administra los portafolios de inversión; a su vez la Fiduciaria calcula el Valor en Riesgo a través del Modelo Estándar establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia. Esta medición

Página 19 de 62

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

de riesgos de mercado es remitida a la Superintendencia con una periodicidad mensual en cumplimiento con los lineamientos establecidos en la Circular 051 de 2007.

La administración de los portafolios de RPM, Administradora y BEPS, se gestiona a través de un encargo fiduciario. Dentro de este modelo de gestión, se tiene programado la realización de Comités Fiduciarios mensuales, que cuentan con la participación de las áreas de inversión y riesgos por parte de la fiduciaria, así como también cuenta con la asistencia de Directivos de Colpensiones como el Gerente de Riesgos y Seguridad de la Información, el Gerente de Financiamiento e Inversiones, el Director de Inversiones y el Vicepresidente de Beps por parte de Colpensiones.

De esta forma, se pretende contar con el conocimiento y experticia de un gestor de portafolio, en la definición de las estrategias de inversión, que se ajusten a las políticas de riesgo de Colpensiones.

Información cuantitativa:

Los riesgos asumidos en la realización de operaciones se plasman en una estructura de límites para las posiciones en los diferentes portafolios según su estrategia específica, buscando un equilibrio en la relación rentabilidad/riesgo. Estos límites se monitorean diariamente y se reportan mensualmente al Comité de Riesgos de Inversiones y a la Junta Directiva.

Desde el punto de vista de calificación, el portafolio de inversiones de Colpensiones posee títulos con calificación mínima de riesgos de AA+, considerando el concepto entregado por las calificadoras de riesgos aprobadas por la Superintendencia Financiera de Colombia, manteniendo los criterios de seguridad, rentabilidad y liquidez.

Para el año 2021 Colpensiones efectuó administración del portafolio BEPS así:

Portafolio BEPS - Beneficios Económicos Periódicos: El valor del portafolio al 31 de diciembre de 2021 ascendió a \$317.627.793.455,42, de los cuales \$133.477.827.476,60 (42%) corresponden a títulos de la Nación, \$61.162.666.882,45 (19%) títulos de deuda privada y \$122.987.299.096,37 (39%) en cuentas de ahorro y corriente. Con una duración de las inversiones de 4,21 años. Las inversiones del portafolio de BEPS se clasifican al costo amortizado, motivo por el cual no están expuestas a riesgos de mercado.

➤ **Exposición al Riesgo de contraparte**

Colpensiones cuenta con un modelo para la asignación de cupos de contraparte, aprobado por la Junta Directiva, en el cual se establece la metodología para la asignación de cupos para las entidades, así como las políticas a seguir en materia de monitoreo, control de cupos, revisión de cupos vigentes y los

Página 20 de 62

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

procedimientos a seguir en caso de sobrepasos a los límites y/o solicitud de extracupos. El cupo para todas las entidades es actualizado con periodicidad bimestral, o antes si la Superintendencia Financiera actualiza cifras del Sector Financiero, y es aprobado por el Comité de Riesgos de Inversiones. En el mes de diciembre de 2021 se contó con un cupo aprobado de contraparte por \$14.213.000.000.000 de pesos.

Exposición al Riesgo de Emisor

Dentro del Régimen de Inversiones de los portafolios de Administradora y Conmutaciones, así como del portafolio Beps, la Junta Directiva aprobó la inversión en títulos de Renta Fija emitidos por el Gobierno Nacional y una porción del portafolio para inversiones emitidas por entidades del sector privado.

Límite por Emisor: Como política de riesgos, se implementó un límite por emisor, en la cual no se podrá tener concentrado en una sola entidad del sector privado, ya sea en inversiones o manejo de liquidez, una participación mayor al 30% de cada uno de los portafolios.

Calificación Crediticia: Dentro del régimen de inversiones aprobado por la Junta Directiva, se estableció como política de riesgo de contraparte, elegir inversiones para las cuales sus emisores estuvieran calificados entre las dos máximas calificaciones otorgadas por agencias avaladas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

➤ Exposición al Riesgo de Liquidez

Dentro de la programación Presupuestal de Colpensiones, la Entidad realiza de manera independiente la proyección del flujo de caja del Programa BEPS (Beneficios Económicos Periódicos). De esta forma, Colpensiones planificó el presupuesto para el año 2021, el cual fue aprobado por la Junta Directiva para la Administradora RPM y para los Fondos Administrados.

El seguimiento a los planes presupuestales se realiza de manera mensual, con el fin de monitorear el cumplimiento de las proyecciones de entrada y salida de recursos, e identificar oportunamente descalces de liquidez para el cumplimiento de las obligaciones.

Controles de Ley

Para Colpensiones no aplican requerimientos de encaje, posición propia, capitales mínimos, relación de solvencia ni inversiones obligatorias. Por lo tanto, no se encuentran adelantando algún plan de ajuste para adecuarse a alguna(s) de estas disposiciones legales. No obstante, Colpensiones como parte de su proceso de monitoreo, incorpora controles que garantizan la calidad de la información que transmite el

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

Administrador Fiduciario a la Superintendencia Financiera de Colombia respecto a la Proforma F.0000-110 (formato 351), en el cual se muestra la valoración del portafolio BEPS - Beneficios Económicos Periódicos. Adicionalmente, dentro de su deber de revelación de información a la Superintendencia Financiera, Colpensiones reporta de manera diaria la valoración del Fondo BEPS, así como sus Estados Financieros actualizados. Dentro de este proceso, se han establecido al interior de la Entidad los mecanismos que garantizan la calidad de la información transmitida al Ente de control.

NOTA 4. RESUMEN DE POLÍTICAS CONTABLES

El Fondo de Beneficios Económicos Periódicos BEPS, prepara a partir del 1° de enero de 2018 su información financiera dando aplicación al nuevo Marco Normativo para Entidades de Gobierno de la Contaduría General de la Nación, para lo cual aplica los criterios técnicos para el reconocimiento, medición, revelación y presentación de los hechos económicos establecidos en las siguientes políticas contables:

➤ **Efectivo y equivalente de efectivo**

En el Fondo de Beneficios Económicos Periódicos – BEPS se reconocerá como efectivo, entre otros, los recursos recibidos como aportes, intereses generados en las cuentas de ahorro, así como la redención y/o venta de títulos o cupones de renta fija obtenidos por el encargo fiduciario.

Medición inicial y posterior

Las partidas de efectivo se miden inicialmente por el importe recibido y el equivalente de efectivo al valor de mercado.

Las conciliaciones bancarias son documentos que se elaboran mensualmente; y se sustentan con el saldo reportado en el extracto bancario, emitido por la Entidad Financiera, frente a lo registrado en el aplicativo fuente de información contable utilizado por Colpensiones.

Presentación

En el estado de situación financiera, las partidas de efectivo y equivalentes al efectivo se presentarán en el grupo de Efectivo y Equivalente de Efectivo - Activos Corrientes.

➤ **Inversiones en administración de liquidez**

El Decreto 309 de 2017, en el artículo 5° Funciones numeral 7 indica que se deben “Administrar, en forma separada de su patrimonio, el portafolio de inversiones, ahorros y pagos del Sistema de Ahorros de Beneficios Económicos Periódicos, así como los incentivos otorgados por el Gobierno Nacional para el fomento de esta clase de ahorro a cargo de Colpensiones”. De otra parte, en artículo 20 que fue modificado por el artículo 6 del Decreto Nacional 2983 de 2013, indica que “para garantizar la

Página 22 de 62

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

sostenibilidad del mecanismo BEPS, Colpensiones establecerá un régimen de administración del Fondo, el cual es aprobado por la Junta Directiva de Colpensiones, cuyos costos serán cubiertos por el Presupuesto General de la Nación, previa autorización por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia. En ningún caso serán asumidos por los beneficiarios del mecanismo”.

Acorde con la vigilancia que realiza la Superintendencia Financiera de Colombia está la de contribuir a que el servicio y los derechos de los afiliados, pensionados, ahorradores y beneficiarios de Colpensiones sean otorgados bajo criterios de seguridad, transparencia y eficiencia sin afectar sus derechos.

De acuerdo con lo anterior, la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, como administradora del Fondo de Beneficios Económicos Periódicos – BEPS, constituye un encargo fiduciario de inversión con los aportes realizados por los vinculados al programa (afiliados y/o patrocinadores). Los rendimientos que genera la valoración de los títulos de renta fija, así como los rendimientos de las cuentas de ahorro forman un mayor valor del Encargo Fiduciario.

Adicional al seguimiento que realiza la Fiduciaria que administra los portafolios, Colpensiones hace seguimiento a la rentabilidad de cada uno de los Portafolios de Inversión y con base en análisis técnicos determina el cumplimiento de las políticas de inversión establecidas por Comité de Riesgos de Inversión. Colpensiones, busca la eficiencia operativa y rentabilidad en el manejo de las inversiones y los excedentes temporales de liquidez que tiene a cargo.

En concordancia con lo estipulado en el Decreto 604 de 2013, los gastos de administración del Sistema de Beneficios Económicos Periódicos no podrán ser asumidos por los vinculados al Fondo, razón por la cual los costos de transacciones como honorarios y comisiones sobre los encargos fiduciarios estarán a cargo de la Administradora Colpensiones.

Reconocimiento: El Fondo de Beneficios Económicos – BEPS reconoce como inversiones de administración de liquidez, los recursos financieros colocados en instrumentos de deuda, con el propósito de obtener rendimientos provenientes de los flujos contractuales del título durante su vigencia.

Clasificación: Las inversiones realizadas por el Fondo de Beneficios Económicos – BEPS se clasifican a la categoría del costo amortizado debido a que se tiene la intención de conservarlas hasta su vencimiento.

Medición Inicial: Las inversiones clasificadas en la categoría de costo amortizado se miden por el valor de mercado de la fecha de negociación.

Medición posterior: Las inversiones clasificadas en la categoría de costo amortizado se miden al costo amortizado. El costo amortizado corresponde al valor inicialmente reconocido más el rendimiento efectivo menos los pagos de capital e intereses menos cualquier disminución por deterioro del valor.

- El rendimiento efectivo, se calculará multiplicando el costo amortizado de la inversión por la tasa de interés efectiva. La tasa de interés efectiva es aquella que hace equivalentes los flujos contractuales del título con su costo amortizado en la fecha de medición.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

- El rendimiento efectivo se reconoce como un mayor valor de la inversión y como ingreso en el resultado del periodo.
- Los intereses recibidos reducen el valor de la inversión, afectando el efectivo o equivalentes al efectivo de acuerdo con la contraprestación recibida.
- Las inversiones de administración de liquidez clasificadas al costo amortizado serán objeto de estimaciones de deterioro cuando exista evidencia objetiva del incumplimiento de los pagos a cargo del emisor o del desmejoramiento de sus condiciones crediticias.

Para el efecto, por lo menos al final del periodo contable, se verificará si existen indicios de deterioro.

- a. El deterioro corresponderá al exceso del valor en libros de la inversión con respecto al valor presente de sus flujos de efectivo futuros estimados (excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido), para el cálculo del valor presente se utilizará como factor de descuento la tasa de interés efectiva de la inversión en la fecha de medición del deterioro.
- b. El deterioro se reconocerá de forma separada como un menor valor de la inversión, afectando el gasto en el resultado del periodo.
- c. Si en una medición posterior, las pérdidas por deterioro disminuyen debido a eventos objetivamente relacionados con su origen, se disminuirá el valor del deterioro acumulado y se afectará el resultado del periodo.
- d. Las disminuciones del deterioro no superarán las pérdidas por deterioro previamente reconocidas ni excederán el costo amortizado que se habría determinado en la fecha de reversión si no se hubiera contabilizado la pérdida por deterioro del valor.

Mensualmente se deben conciliar los saldos indicados por la Fiduciaria y los registros contables de Colpensiones.

Reclasificaciones: Colpensiones reclasificará las inversiones de administración de liquidez cuando exista un cambio en la intención o cuando existan cambios en la disponibilidad del valor de mercado para la medición de las inversiones. En todo caso, las reclasificaciones tendrán efectos prospectivos desde la fecha de reclasificación, por tanto, no se re expresarán los valores previamente reconocidos, incluyendo las pérdidas o ganancias reconocidas por deterioro de valor.

Las inversiones en instrumentos de deuda que se reclasifiquen desde la categoría de valor de mercado con cambios en el resultado hacia la categoría de costo amortizado se medirán, en la nueva categoría, por el valor en libros del instrumento en la fecha de reclasificación y sobre este se calculará la tasa de interés efectiva para efectos de realizar las mediciones posteriores.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

En ningún caso, se revertirán las ganancias o pérdidas por variaciones del valor de mercado reconocidas previamente como ingreso o gasto en el resultado del periodo.

Colpensiones reclasificará una inversión desde la categoría de costo amortizado hacia las categorías de valor de mercado con cambios en el patrimonio, como consecuencia de un cambio en la intención de la inversión, es decir, que la inversión ya no se mantiene exclusivamente para conservarla hasta su vencimiento, sino que es posible negociarla.

La inversión se reclasificará a la categoría de valor de mercado con cambios en el patrimonio si tiene valor de mercado; para tal efecto, disminuirá el valor en libros de la inversión al costo amortizado y se registrará la inversión en la nueva categoría por el valor de mercado en la fecha de reclasificación, la diferencia se reconocerá en el patrimonio.

Colpensiones no reclasificará una inversión hacia la categoría de valor de mercado con cambios en el resultado con posterioridad al reconocimiento, salvo que dicha reclasificación se genere por la disponibilidad de información sobre el valor de mercado de las inversiones que se esperan negociar y que estaban clasificadas en la categoría de costo amortizado o costo. En tal caso, se disminuirá el valor en libros de la inversión en las categorías de costo amortizado o costo, se registrará la inversión en la nueva categoría por el valor de mercado en la fecha de reclasificación y la diferencia se reconocerá como ingreso o gasto en el resultado del periodo.

En todos los casos, con posterioridad a la reclasificación, se atenderán los criterios de medición establecidos para la respectiva categoría a la que fue reclasificada la inversión.

Baja en cuentas: El Fondo de Beneficios Económicos Periódicos – BEPS dejará de reconocer una inversión de administración de liquidez cuando los derechos expiren como consecuencia de una venta o del vencimiento del título.

Para el efecto, se disminuirá el valor en libros de la inversión. La diferencia entre el valor en libros y el valor recibido se reconocerá como ingreso o gasto en el resultado del periodo.

➤ **Cuentas por cobrar**

El fondo de beneficios económicos periódicos BEPS, reconocerá como cuentas por cobrar, los derechos adquiridos en desarrollo de sus actividades, de las cuales se espere, a futuro, la entrada de un flujo financiero fijo o determinable, a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

Se reconocerán los importes pendientes de cobro a la Administradora del Fondo BEPS por garantía del poder adquisitivo, entre otros.

Clasificación: Las cuentas por cobrar se clasificarán en la categoría de costo.

Medición inicial: Las cuentas por cobrar se medirán por el valor de la transacción.

Medición posterior: Con posterioridad al Reconocimiento, las cuentas por cobrar se medirán por el valor de la transacción, menos cualquier disminución por deterioro del valor, sin embargo, de acuerdo con lo establecido en la normatividad aplicable para cada concepto, periódicamente se realizan actualizaciones a las cuentas por cobrar.

➤ **Otros activos**

El fondo de beneficios económicos periódicos BEPS, reconoce como otros activos los recursos en efectivo entregados en administración, así como los rendimientos generados por las cuentas bancarias del encargo fiduciario.

➤ **Cuentas por pagar y otros pasivos**

Se reconocerán como cuentas por pagar las obligaciones adquiridas por Colpensiones con terceros, originadas en el desarrollo de sus actividades y de las cuales se espere, a futuro, la salida de un flujo financiero a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento.

Las cuentas por pagar registradas en el Fondo de Beneficios económicos periódicos - BEPS, entre otras corresponden a cuentas por pagar por otorgamientos de anualidad vitalicia y devolución de ahorros.

Clasificación: Las cuentas por pagar se clasifican en la categoría de costo.

Medición inicial: Las cuentas por pagar se medirán por el valor de la transacción.

Medición posterior: Con posterioridad al reconocimiento, las cuentas por pagar se mantendrán por el valor de la transacción.

Baja en cuentas: Se dejará de reconocer total o parcialmente una cuenta por pagar cuando se extingan las obligaciones que la originaron, esto es, cuando la obligación se pague, expire, el acreedor renuncie a ella o se transfiera a un tercero.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

➤ **LISTADO DE NOTAS QUE NO LE APLICAN A LA ENTIDAD**

Las siguientes son las notas que no se aplican para el reconocimiento, medición, revelación y presentación de los hechos económicos relacionados con el fondo de beneficios económicos periódicos BEPS:

NOTA 8. PRESTAMOS POR COBRAR
NOTA 9. INVENTARIOS
NOTA 10. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
NOTA 11. BIENES DE USO PUBLICO E HISTORICOS Y CULTURALES
NOTA 12. RECURSOS NATURALES NO RENOVABLES
NOTA 13. PROPIEDADES DE INVERSION
NOTA 14. ACTIVOS INTANGIBLES
NOTA 15. ACTIVOS BIOLOGICOS
NOTA 17. ARRENDAMIENTOS
NOTA 18. COSTOS DE FINANCIACION
NOTA 19. EMISION Y COLOCACION DE TITULOS DE DEUDA
NOTA 20. PRESTAMOS POR PAGAR
NOTA 21. CUENTAS POR PAGAR
NOTA 22. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS
NOTA 23. PROVISIONES
NOTA 25. ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES
NOTA 26. CUENTAS DE ORDEN
NOTA 27. PATRIMONIO
NOTA 28. INGRESOS
NOTA 29. GASTOS
NOTA 30. COSTOS DE VENTAS
NOTA 31. COSTOS DE TRANSFORMACION
NOTA 32. ACUERDOS DE CONCESION – ENTIDAD CONCEDENTE
NOTA 33. ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS DE SEGURIDAD SOCIAL EN PENSIONES
NOTA 34. EFECTOS DE LAS VARIACIONES EN LAS TASAS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA
NOTA 35. IMPUESTO A LAS GANANCIAS
NOTA 36. COMBINACION Y TRASLADO DE OPERACIONES

ACTIVO

NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

El detalle del efectivo y equivalentes de efectivo a 31 de diciembre de 2021 y 2020 comprende:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

Valores en pesos

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	NAT	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACIÓN
1.1	Db	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	122.964.117.637,37	59.102.517.301,89	63.861.600.335,48
1.1.10	Db	Depósitos en instituciones financieras	122.964.117.637,37	59.102.517.301,89	63.861.600.335,48

Anexo 5.1. Depósitos en instituciones financieras

Valores en pesos

DESCRIPCIÓN			SALDOS A CORTES DE VIGENCIA		VARIACIÓN	RENTABILIDAD	
CÓDIGO CONTABLE	NAT	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACIÓN	RENTABILIDAD CIERRE 2021 (Vr Inter_Recib)	% TASA PROMEDIO
1.1.10	Db	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS	122.964.117.637,37	59.102.517.301,89	63.861.600.335,48	1.133.042.149,02	1,85
1.1.10.05	Db	Cuenta corriente	274.047.039,21	134.143.080,97	139.903.958,24		
1.1.10.06	Db	Cuenta de ahorro	122.690.070.598,16	58.968.374.220,92	63.721.696.377,24	1.133.042.149,02	1,85

Durante la vigencia se recibieron aportes de vinculados, patrocinadores, gestores culturales, traslados del programa PSAP, indemnizaciones sustitutivas y devolución de aportes de los regímenes RPM y RAIS.

La variación con respecto al año 2020, obedece al traslado temporal de recursos líquidos que hacen parte del portafolio de inversión, realizado desde la cuenta bancaria del Administrador Fiduciario, hacia la cuenta BEPS en Colpensiones, con ocasión de la terminación del contrato con Fiduprevisora, anterior Administrador de portafolios de inversión.

El efectivo y equivalentes de efectivo está compuesto por el siguiente detalle:

Banco	Valor en pesos \$	% de participación por entidad
Cuenta de Ahorros Banco de Bogotá	\$82.824.645.385,96	67%
Cuenta de Ahorros y corriente de Bancolombia	\$20.801.026.745,69	17%
Cuenta de Ahorros Sudameris	\$19.338.445.491,59	16%
Cuenta de Ahorros Banco Davivienda	\$14,13	0%
TOTAL	\$122.964.117.637,37	100%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

Los movimientos de las cuentas bancarias, son cargados diariamente al aplicativo financiero para reflejar oportunamente las variaciones en los saldos y disponibilidad de recursos de las diferentes entidades bancarias.

Al 31 de diciembre de 2021, la cuenta corriente de Bancolombia No 66224832945 presenta partidas conciliatorias por valor de \$1.324.791.375,27 pesos las cuales corresponden a giros por ventanilla que se encuentran pendientes de cobro, por parte del vinculado al programa BEPS.

A continuación, se detalla el saldo de las partidas teniendo en cuenta la antigüedad:

Valores en pesos

Menor a 30 días	Entre 31 y 90 días	Mayor a 90 días	Total
\$1.209.555.941,43	\$75.634.289,92	\$39.601.143,92	\$1.324.791.375,27

Los registros anteriormente relacionados están plenamente identificados por tercero y son compensados una vez el beneficiario se presente a cobrar el giro y el banco efectué el débito en la cuenta bancaria, así mismo se compensa en los casos en los que se anula el pago por no ser cobrado por parte del beneficiario.

Al 31 de diciembre de 2021, el Fondo de beneficios económicos periódicos – BEPS no posee efectivo restringido.

NOTA 6. INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS

Los Estados Financieros elaborados con corte al 31 de diciembre de 2021 y 2020, revelan los siguientes saldos:

Valores en pesos

DESCRIPCIÓN			SALDO NO CORRIENTE		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	NAT	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACIÓN
1.2	Db	INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS	194.640.494.359,05	177.541.513.419,48	17.098.980.939,57
1.2.23	Db	Inversiones de administración de liquidez a costo amortizado	194.640.494.359,05	177.541.513.419,48	17.098.980.939,57

Anexo 6.1.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

DESCRIPCIÓN			VALOR EN LIBROS 2021			DETERIORO ACUMULADO 2021				
CÓDIGO CONTABLE	NAT	CONCEPTO	SALDO CORRIENTE	SALDO NO CORRIENTE	SALDO FINAL	SALDO INICIAL	(+) DETERIORO APLICADO EN LA VIGENCIA	(-) REVERSIÓN DE DETERIORO EN LA VIGENCIA	SALDO FINAL	% DETER.
	Db	INVERSIONES DE ADMINISTRACIÓN DE LIQUIDEZ	0,0	194.640.494.359,05	194.640.494.359,05	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
1.2.23	Db	Inversiones de administración de liquidez a costo amortizado	0,0	194.640.494.359,05	194.640.494.359,05	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
1.2.23.01	Db	Títulos de tesorería (tes)	0,0	133.477.827.476,60	133.477.827.476,60	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
1.2.23.02	Db	Certificados de depósito a término (cdt)	0,0	49.163.827.327,24	49.163.827.327,24	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
1.2.23.03	Db	Bonos y títulos emitidos por el sector privado	0,0	10.992.767.014,60	10.992.767.014,60	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
1.2.23.08	Db	Bonos y títulos emitidos por las entidades públicas financieras	0,0	1.006.072.540,61	1.006.072.540,61	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

DESCRIPCIÓN			PRINCIPALES CONDICIONES DE LA INVERSIÓN				
			PLAZO (rango en # meses)		% E.A.	VENCIMIENTO (rango en # meses)	
CÓDIGO CONTABLE	NAT	CONCEPTO	MÍNIMO	MÁXIMO	PROMEDIO TASA DE INTERES	MÍNIMO	MÁXIMO
	Db	INVERSIONES DE ADMINISTRACIÓN DE LIQUIDEZ					
1.2.23	Db	Inversiones de administración de liquidez a costo amortizado					
1.2.23.01	Db	Títulos de tesorería (tes)	120	240	2,68%	14	159
1.2.23.02	Db	Certificados de depósito a término (cdt)	12	180	6,06%	0	86
1.2.23.03	Db	Bonos y títulos emitidos por el sector privado	84	180	8,21%	8	59
1.2.23.08	Db	Bonos y títulos emitidos por las entidades públicas financieras	84	84	8,22%	54	54

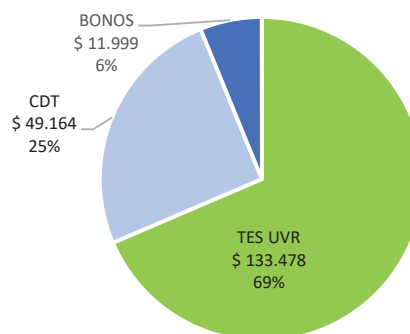
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

DESCRIPCIÓN			DIVIDENDOS E INTERESES RECONOCIDOS			
			INVERSIONES MANTENIDAS		INVERSIONES DADAS DE BAJA	
CÓDIGO CONTABLE	NAT	CONCEPTO	DIVIDENDOS	INTERESES	DIVIDENDOS	INTERESES
	Db	INVERSIONES DE ADMINISTRACIÓN DE LIQUIDEZ	0,0	11.892.644.502,32	0,00	379.306.548,02
1.2.23	Db	Inversiones de administración de liquidez a costo amortizado	0,0	11.892.644.502,32	0,00	379.306.548,02
1.2.23.01	Db	Títulos de tesorería (tes)	0,0	9.260.956.945,84	0,00	56.992.966,90
1.2.23.02	Db	Certificados de depósito a término (cdt)	0,0	1.920.630.651,85	0,00	306.575.233,46
1.2.23.03	Db	Bonos y títulos emitidos por el sector privado	0,0	651.856.544,42	0,00	15.738.347,66
1.2.23.08	Db	Bonos y títulos emitidos por las entidades públicas financieras	0,0	59.200.360,21	0,00	0,00

La cuenta de inversiones presenta un saldo de \$194.640.494.359,05 conformado por:

- CDT'S de Banco Bogotá, BBVA, Bancolombia, Davivienda, Scotiabank, Occidente, Popular y Findeter por valor \$49.163.827.327,24 representan el 25,26% del total del portafolio.
- Bonos de los Bancos Davivienda, Bancolombia y Findeter por valor de \$11.998.839.555,21 representan el 6,16% del total del portafolio.
- TES de la Nación por valor de \$133.477.827.476,60 representan el 68,58% del total del portafolio.

DISTRIBUCIÓN PORTAFOLIO BEPS
AL 31 DIC 2021



El portafolio BEPS fue gestionado por Fiduprevisora S.A. a través del contrato de encargo fiduciario 160 de 2019 hasta el día 20 de diciembre de 2021 y a partir del 21 de diciembre de 2021, están siendo administrado por Fiduoccidente S.A., a través del contrato de encargo fiduciario 140 de 2021 para administrar los recursos provenientes de los aportes realizados por los vinculados al Servicio Social Complementario de Beneficios Económicos Periódicos – BEPS. De acuerdo con las obligaciones

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

establecidas en este contrato de Encargo Fiduciario el portafolio presenta independencia financiera, de lo cual se deriva su contabilidad independiente.

Actualmente el portafolio total de BEPS no reporta restricciones jurídicas sobre el efectivo o sobre los títulos de renta fija.

El valor de mercado del portafolio se ajusta diariamente de acuerdo con el resultado de valoración que se vaya calculando bajo el método de costo amortizado.

6.1. Información relativa a las inversiones

Al 31 de diciembre de 2021 las inversiones constituidas a través del Encargo Fiduciario, administrado por Fiduciaria de Occidente, se detallan a continuación:

COMPOSICIÓN PORTAFOLIO BEPS COLPENSIONES AÑO 2021											
ESPECIE	TASA	EMISOR	VALOR NOMINAL	FECHA DE EMISIÓN	FECHA VENCIMIENTO	TASA NOMINAL	TASA EFECTIVA	PLAZO AÑOS	RENDIMIENTOS	VR. GIRO	VALOR EN PESOS A 31/DIC/2021
TES	UVR	NACION	121.237.000	23/02/2006	23/02/2023	4,75	5,84	17	2.538.995.876,78	35.753.619.350,79	37.401.921.655,37
TES	UVR	NACION	49.580.000	7/05/2014	7/05/2025	3,50	6,20	11	1.083.594.325,48	13.594.479.315,83	15.033.126.899,14
TES	UVR	NACION	83.781.000	17/03/2016	17/03/2027	3,30	4,36	11	1.895.575.645,01	22.542.981.411,52	25.108.454.317,23
TES	UVR	NACION	18.000.000	18/04/2019	18/04/2029	2,25	3,31	10	139.006.960,68	4.965.105.321,99	5.072.729.968,73
TES	UVR	NACION	135.100.000	25/03/2013	25/03/2033	3,00	4,06	20	2.942.270.127,04	37.649.188.606,29	40.536.641.037,56
TES	UVR	NACION	29.200.000	4/04/2015	4/04/2035	4,75	3,73	20	661.514.010,85	9.894.071.745,00	10.324.953.598,57
TOTAL TES									9.260.956.945,84		133.477.827.476,60

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

COMPOSICIÓN PORTAFOLIO BEPS COLPENSIONES AÑO 2021											
ESPECIE	TASA	EMISOR	VALOR NOMINAL	FECHA DE EMISIÓN	FECHA VENCIMIENTO	TASA NOMINAL	TASA EFECTIVA	PLAZO AÑOS	RENDIMIENTOS	VR. GIRO	VALOR EN PESOS A 31/12/2021
CDT	IPC-COP	BBVA COLOMBIA	2.500.000.000	18/12/2015	18/12/2025	5,26	5,68	10	144.180.665,92	2.732.120.068,00	2.737.999.382,80
CDT	IPC-COP	BBVA COLOMBIA	500.000.000	25/09/2014	25/09/2024	5,26	5,68	10	36.420.889,03	506.182.540,00	496.143.045,01
CDT	IPC-COP	BANCO DE OCCIDENTE	500.000.000	12/04/2016	12/04/2026	4,51	4,59	10	34.018.011,02	525.169.845,00	526.516.764,66
CDT	IPC-COP	BANCO DE OCCIDENTE	1.000.000.000	17/03/2016	17/03/2026	5,26	5,36	10	68.454.184,56	1.043.795.598,00	1.046.468.228,47
CDT	IPC-COP	BANCOLOMBIA SA	500.000.000	21/10/2015	21/10/2027	4,51	4,59	12	35.749.342,28	534.493.184,00	535.885.558,72
CDT	IPC-COP	BANCOLOMBIA SA	500.000.000	16/08/2012	16/08/2024	4,58	4,66	12	32.145.599,68	516.928.436,00	518.197.044,23
CDT	IPC-COP	BBVA COLOMBIA	500.000.000	25/09/2014	25/09/2024	5,26	5,36	10	32.393.414,40	518.749.596,00	508.589.123,09
CDT	IPC-COP	BANCOLOMBIA SA	1.000.000.000	3/08/2012	3/11/2022	4,51	4,57	10	59.484.838,27	1.023.960.241,00	1.026.295.282,61
CDT	IPC-COP	BANCOLOMBIA SA	500.000.000	3/03/2016	3/03/2028	5,26	5,36	12	35.023.367,69	543.250.093,00	544.624.188,55
CDT	Fasa Fija-COP	BBVA COLOMBIA	900.000.000	4/12/2017	4/12/2023	6,59	6,75	6	59.270.399,46	902.580.868,00	904.359.507,23
CDT	IPC-COP	BANCO DE OCCIDENTE	500.000.000	1/07/2016	1/07/2025	4,44	7,12	9	32.069.037,76	522.717.569,00	524.006.132,04
CDT	IPC-COP	BANCOLOMBIA SA	1.500.000.000	28/08/2017	28/08/2022	4,58	6,32	5	81.665.149,26	1.521.711.867,00	1.524.917.465,71
CDT	IPC-COP	BANCOLOMBIA SA	1.000.000.000	27/02/2019	27/02/2029	4,58	7,38	10	65.363.100,73	1.021.653.857,00	1.024.237.669,78
CDT	IBR-COP	FINANCIERA DE DESARROLLO	10.000.000.000	15/02/2021	15/02/2022	3,34	1,32	1	122.942.939,77	10.000.463.904,00	10.011.073.661,51
CDT	Fasa Fija-COP	BBVA COLOMBIA	1.000.000.000	19/07/2019	19/07/2024	5,92	6,53	5	62.934.510,04	999.306.724,00	1.001.213.620,03
CDT	IPC-COP	SCOTIABANK COLPATRIA	500.000.000	19/09/2012	19/09/2022	5,26	7,00	10	30.801.019,39	504.406.109,00	505.619.398,29
CDT	IPC-COP	FINANCIERA DE DESARROLLO	1.500.000.000	11/03/2021	11/03/2024	5,26	7,00	3	54.411.988,60	1.504.781.125,00	1.507.572.991,07
CDT	IPC-COP	BANCO POPULAR	1.000.000.000	23/08/2012	23/08/2027	4,58	7,49	15	67.994.836,22	1.042.549.985,00	1.045.215.796,56
CDT	IBR-COP	BANCO DAVIVIENDA	10.000.000.000	15/02/2021	15/02/2022	3,24	1,32	1	122.922.304,68	9.998.795.985,00	10.009.406.589,57
CDT	IPC-COP	BANCOLOMBIA SA	3.500.000.000	18/07/2019	18/07/2022	4,51	5,65	3	167.394.801,74	3.550.710.110,00	3.557.674.710,20
CDT	IPC-COP	BBVA COLOMBIA	250.000.000	18/12/2015	18/12/2025	5,26	8,73	10	19.257.946,96	250.032.772,00	250.763.498,72
CDT	IPC-COP	BBVA COLOMBIA	700.000.000	8/01/2016	8/01/2026	4,51	8,73	10	53.950.161,55	712.428.189,00	714.507.343,62
CDT	Fasa Fija-COP	BANCO DAVIVIENDA	300.000.000	4/01/2017	4/01/2022	7,68	6,65	5	19.560.612,68	304.949.220,00	305.541.492,92
CDT	Fasa Fija-COP	BANCO DAVIVIENDA	1.000.000.000	17/07/2020	17/07/2023	4,18	4,25	3	41.839.969,70	1.007.410.515,00	1.008.674.864,75
CDT	IPC-COP	BANCO DE BOGOTÁ	1.000.000.000	3/02/2017	3/02/2022	4,51	6,26	5	51.979.249,83	1.011.439.032,00	1.013.302.245,94
CDT	IPC-COP	BBVA COLOMBIA	500.000.000	18/12/2015	18/12/2025	5,26	7,22	10	33.451.202,40	526.105.123,00	527.415.799,80
CDT	IPC-COP	BANCOLOMBIA SA	1.000.000.000	16/01/2018	16/01/2023	4,51	6,61	5	57.291.640,53	1.016.908.356,00	1.019.224.303,27
CDT	IPC-COP	BBVA COLOMBIA	500.000.000	20/04/2016	20/04/2024	4,51	7,18	8	32.020.891,25	517.277.893,00	518.553.619,19
CDT	IPC-COP	BBVA COLOMBIA	1.500.000.000	9/03/2016	9/03/2026	5,26	7,10	10	99.647.236,98	1.596.516.754,00	1.600.449.236,41
CDT	IPC-COP	BANCOLOMBIA SA	500.000.000	27/08/2015	27/08/2025	4,58	8,10	10	36.132.652,57	510.409.782,00	511.798.479,58
CDT	IPC-COP	BANCOLOMBIA SA	1.000.000.000	27/08/2015	27/08/2025	4,58	8,10	10	72.264.917,58	1.020.821.180,00	1.023.598.557,14
CDT	IPC-COP	BBVA COLOMBIA	1.000.000.000	9/02/2016	9/02/2026	4,58	6,00	10	57.593.769,32	1.111.616.427,00	1.113.981.725,77
Totales									1.920.630.651,85		49.163.827.327,24
COMPOSICIÓN PORTAFOLIO BEPS COLPENSIONES AÑO 2021											
ESPECIE	TASA	EMISOR	VALOR NOMINAL	FECHA DE EMISIÓN	FECHA VENCIMIENTO	TASA NOMINAL	TASA EFECTIVA	PLAZO AÑOS	RENDIMIENTOS	VR. GIRO	VALOR EN PESOS A 31/12/2021
BONO	IPC-COP	BANCOLOMBIA SA	1.000.000.000	23/07/2014	23/07/2024	5,26	6,87	10	62.020.719,06	1.043.880.267,00	1.046.419.453,87
BONO	IPC-COP	BANCOLOMBIA SA	1.000.000.000	27/07/2011	27/07/2026	5,26	7,44	15	68.332.092,81	1.055.968.064,00	1.058.697.591,25
BONO	IPC-COP	BANCOLOMBIA SA	500.000.000	2/11/2011	2/11/2023	5,26	6,67	12	30.072.287,90	520.325.420,00	521.562.892,88
BONO	IPC-COP	BANCO DAVIVIENDA	650.000.000	10/11/2015	10/11/2025	4,58	8,57	10	49.042.131,28	656.763.103,00	658.642.316,39
BONO	IPC-COP	BANCO DAVIVIENDA	500.000.000	10/11/2015	10/11/2025	4,58	7,32	10	33.392.476,90	524.946.000,00	526.262.038,30
BONO	IPC-COP	BANCO DAVIVIENDA	1.000.000.000	13/02/2013	13/02/2023	4,58	6,82	10	59.123.630,09	1.013.803.171,00	1.016.151.399,83
BONO	IPC-COP	BANCO DAVIVIENDA	1.000.000.000	13/02/2013	13/02/2023	4,58	6,50	10	56.391.929,93	1.017.123.452,00	1.019.388.217,69
BONO	IPC-COP	BANCO DAVIVIENDA	1.000.000.000	15/08/2012	15/08/2022	4,58	6,22	10	53.939.352,10	1.021.093.764,00	1.023.236.190,00
BONO	IPC-COP	BANCO DAVIVIENDA	500.000.000	7/06/2017	7/06/2024	5,26	7,20	7	31.196.040,95	501.531.509,00	502.772.788,61
BONO	IPC-COP	BANCO DAVIVIENDA	1.000.000.000	7/06/2017	7/06/2024	5,26	6,70	7	58.531.640,37	1.013.589.923,00	1.015.956.303,74
BONO	IPC-COP	BANCO DAVIVIENDA	1.000.000.000	15/11/2018	15/11/2026	4,58	6,15	8	55.801.007,30	1.058.548.796,00	1.060.852.458,55
BONO	IPC-COP	BANCO DAVIVIENDA	1.500.000.000	12/02/2015	12/02/2025	4,58	7,08	10	94.013.235,73	1.539.081.720,00	1.542.825.363,49
BONO	IPC-COP	FINANCIERA DE DESARROLLO	1.000.000.000	18/06/2019	18/06/2026	5,26	6,80	7	59.200.360,21	1.003.679.235,00	1.006.072.540,61
Totales									711.056.904,63		11.998.839.555,21

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

Criterios utilizados para determinar la tasa efectiva: Para el respectivo cálculo de la tasa efectiva de los títulos indexados a un indicador (IPC, DTF, IBR), se toma el valor del indicador para el periodo correspondiente al pago de los rendimientos y se suma el spread $((1 + \text{indicador} \times 1 + \text{spread}) / 100)$ correspondiente a cada título. La tasa efectiva en los títulos de tasa fija es la pactada en el momento de la compra de cada título la cual se utiliza para la liquidación del pago de los rendimientos periódicos de cada título.

Compras: Durante el periodo enero a diciembre de 2021 el portafolio de títulos de renta fija de BEPS tuvo un incremento de 9,63% con respecto al año 2020. Durante el periodo se realizaron compras en títulos de renta fija por un total de \$35.337.954.425.

Las operaciones de compra se realizaron “a mercado”, esto es, los precios y tasas de negociación de los títulos adquiridos estuvieron dentro del rango del mínimo y máximo registrado en los sistemas de negociación de la Bolsa de Valores Colombia o del sistema electrónico de negociación SEN del Banco de la República. Para el portafolio de BEPS no aplican costos reconocidos como parte del valor de los instrumentos.

Las adquisiciones de títulos realizadas durante el 2021 se indican a continuación:

COMPRAS PORTAFOLIO RENTA FIJA COLPENSIONES BEPS AÑO 2021						
NEMOTECNICO	ESPECIE	EMISOR	TASA Y MONEDA	FECHA DE VENCIMIENTO	VALOR NOMINAL	VALOR DE COMPRA
TUVT20250333	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	25/03/2033	6.500.000	1.951.513.810
TUVT10180429	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	18/04/2029	5.000.000	1.457.003.856
CDTFDT90P	CDT	FINANCIERA DE DESARROLLO	IPC - COP	11/03/2024	1.500.000.000	1.500.000.000
TUVT20250333	TES	TESORERIA GRAL.	Tasa fija - COP	25/03/2033	11.400.000	3.290.254.020
TUVT20040435	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	4/04/2035	8.000.000	2.550.185.179
TUVT20040435	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	4/04/2035	3.500.000	1.110.896.094
TUVT10180429	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	18/04/2029	5.000.000	1.345.462.971
CDTDV180	CDT	BANCO DAVIVIENDA	IBR - COP	15/02/2022	10.000.000.000	9.982.100.000
CDTFDT80	CDT	FINANCIERA DE DESARROLLO	IBR - COP	15/02/2022	10.000.000.000	9.987.900.000
TUVT10180429	TES	TESORERIA GRAL.	UVR	18/04/2029	8.000.000	2.162.638.495
TOTAL COMPRAS PORTAFOLIO BEPS						35.337.954.425

(Cifras en pesos)

Fuente: Fiduciaria La Previsora S.A.

Durante el año 2021 se presentaron los siguientes vencimientos de títulos:

Títulos dados de baja Portafolio BEPS 31/12/2021						
Nemotécnico	Especie	Tasa y Moneda	Emisor	Valor Nominal	Fecha Vencimiento	Rendimientos 2021
BDVI01119C12	BONO	IPC - COP	BANCO DAVIVIEND	2.000.000.000	10/03/2021	15.738.347,66
CDTBCE90	CDT	IPC - COP	BANCOLOMBIA S.A	950.000.000	17/01/2021	2.312.608,14
CDTBCE90	CDT	IPC - COP	BANCOLOMBIA S.A	2.000.000.000	9/03/2021	12.574.312,33
CDTBBO80	CDT	IBR - COP	BANCO DE BOGOTA	1.000.000.000	10/07/2021	16.382.779,58

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

Títulos dados de baja Portafolio BEPS 31/12/2021						
Nemotécnico	Especie	Tasa y Moneda	Emisor	Valor Nominal	Fecha Vencimiento	Rendimientos 2021
CDTBCB90	CDT	IPC - COP	BANCOLOMBIA S.A	1.000.000.000	18/07/2021	20.667.174,08
CDTDVI95	CDT	IPC - COP	BANCO DAVIVIEND	3.000.000.000	19/07/2021	65.526.819,71
CDTDVIS0V	CDT	Tasa Fija-COP	BANCO DAVIVIEND	5.000.000.000	21/07/2021	94.291.117,55
CDTDVI95	CDT	IPC - COP	BANCO DAVIVIEND	3.500.000.000	26/08/2021	94.820.422,07
TUVT10100321	TES	UVR	TESORERIA GRAL.	2.600.000	10/03/2021	8.299.366,10
TUVT10100321	TES	UVR	TESORERIA GRAL.	3.000.000	10/03/2021	9.627.285,28
TUVT10100321	TES	UVR	TESORERIA GRAL.	750.000	10/03/2021	2.729.738,46
TUVT10100321	TES	UVR	TESORERIA GRAL.	1.450.000	10/03/2021	5.032.395,40
TUVT10100321	TES	UVR	TESORERIA GRAL.	2.908.000	10/03/2021	11.349.172,62
TUVT10100321	TES	UVR	TESORERIA GRAL.	900.000	10/03/2021	3.197.168,88
TUVT10100321	TES	UVR	TESORERIA GRAL.	2.447.000	10/03/2021	4.562.459,90
TUVT10100321	TES	UVR	TESORERIA GRAL.	1.400.000	10/03/2021	3.935.843,61
TUVT10100321	TES	UVR	TESORERIA GRAL.	1.228.000	10/03/2021	8.259.536,64
Total						379.306.548,02

(Cifras en Pesos \$)
Fuente Fiduciaria La Previsora S.A.

Los portafolios administrados no cuentan con instrumentos derivados en sus portafolios de inversión ya que no están aprobados en el Manual Integral de Administración de Riesgos Parte IV.

Al 31 de diciembre de 2021, las inversiones en títulos de renta fija del portafolio BEPS se encuentran clasificadas en los segmentos de corto (entre cero y un año al vencimiento), mediano (entre uno y cinco años al vencimiento) y largo plazo (mayor a 5 años al vencimiento) como se detalla a continuación:

RENTABILIDAD TÍTULOS			
SEGMENTO	VALOR DE MERCADO	RENTABILIDAD ÚLTIMOS 12 MESES	RENTABILIDAD INICIO
Corto Plazo	32.031.830.958,00	3,81%	4,86%
Mediano Plazo	78.415.921.266,00	6,21%	6,41%
Largo Plazo	84.192.742.136,00	7,86%	7,03%
TOTAL	194.640.494.360,00	6,89%	5,96%

(Cifras en Pesos \$)
Fuente: Dirección de Inversiones

CONDICIONES O INDICIOS DE DETERIORO DEL VALOR DE LAS INVERSIONES POR COVID-19

Los mercados financieros locales y foráneos durante lo corrido de 2021 presentaron importantes volatilidades que afectaron el comportamiento de los mercados de renta fija. Las principales causas de estos movimientos fueron: (i) La pandemia, con sus nuevas variantes, continuaron afectando la

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

recuperación de la demanda mundial, (ii) los bancos centrales iniciaron un proceso de ajuste de sus tasas de intervención retomando niveles de pre-pandemia y reduciendo las inyecciones de liquidez y alivios monetarios, (iii) se observaron problemas de desabastecimiento global causados por el cierre de puertos en China que afectó las cadenas de suministro a nivel mundial, (iv) se presentaron incrementos sostenidos en las tasas de inflación. Cada uno de ellos afectó el comportamiento de los mercados de renta fija.

Para la Deuda Pública (TES), principal activo en los portafolios de inversión de Colpensiones, se generaron alzas en las tasas de interés, por lo tanto, desvalorizaciones de dichos títulos. Igualmente, la coyuntura local ante las manifestaciones de paro en el mes de abril en contra de la Reforma Tributaria propuesta por el Gobierno presentada en el Congreso, la evolución del pico de contagios por Covid-19, las medidas restrictivas con nuevos confinamientos a nivel Nacional para evitar la ola de contagios en los primeros meses del año 2021 y la reducción de la calificación de riesgo soberano por parte de S&P Ratings y Fitch Ratings, también impacto a los portafolios de inversión.

Es importante observar que, en el segundo semestre del año, y tal como lo esperaba el mercado, el Banco de la República inició una fase ascendente en la tasa de tasa de interés de política monetaria, quedando en 3.00%EA al cierre de 2021. Igualmente, los efectos del impacto en las tasas y expectativas de inflación aumentó las volatilidades en el mercado, especialmente para los títulos en renta fija local.

El portafolio BEPS al no tener exposición a las volatilidades del mercado, dada su clasificación de inversiones a costo amortizado, registró valorizaciones por \$12.271.951.050,34.

La metodología de valoración de los títulos no ha sido modificada durante el período de pandemia; las medidas tomadas por el Gobierno por efectos del Covid-19, no han generado cambio en la metodología de medición del valor de mercado.

Comité Fiduciario de Inversiones Colpensiones

En desarrollo de lo establecido en el contrato fiduciario, en el 2021 se reunió mensualmente el Comité Fiduciario de Inversiones, del cual forman parte la Vicepresidencia de Operaciones RPM, la Vicepresidencia de Beneficios Económicos Periódicos BEPS, la Vicepresidencia de Gestión Corporativa o su delegado la Gerencia Administrativa, la Gerencia de Financiamiento e Inversiones, la Dirección de Inversiones y la Gerencia de Riesgos y Seguridad de la Información.

NOTA 7. CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las cuentas por cobrar presentan los siguientes saldos:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

(Valores en pesos)

DESCRIPCIÓN			SALDO CORRIENTE		
CÓD	NAT	CONCEPTO	2021	2020	VARIACIÓN
1.3	Db	CUENTAS POR COBRAR	280.987	0,00	280.987
1.3.84	Db	Otras cuentas por cobrar	280.987	0,00	280.987

El saldo a 31 de diciembre corresponde a los recursos trasladados a la cuenta corriente de la Administradora BEPS, por concepto de seguro inclusivo del piso de protección social de aportes no acreditados en cuenta individual.

NOTA 16. OTROS DERECHOS Y GARANTÍAS

El portafolio BEPS fue gestionado por Fiduprevisora S.A. a través del contrato de encargo fiduciario 160 de 2019 hasta el día 20 de diciembre de 2021 y a partir del 21 de diciembre de 2021, está siendo administrado por Fiduoccidente S.A., a través del contrato de encargo fiduciario 140 de 2021 para administrar los recursos provenientes de los aportes realizados por los vinculados al Fondo BEPS.

El saldo a 31 de diciembre de 2021 y 2020 es el siguiente:

(Valores en pesos)

DESCRIPCIÓN			SALDO CORRIENTE		
CÓD	NAT	CONCEPTO	2021	2020	VARIACIÓN
	Db	OTROS DERECHOS Y GARANTÍAS	22.900.472	57.188.474.718,76	57.165.574.246,76
1.9.08	Db	Recursos entregados en administración	22.900.472	57.188.474.718,76	57.165.574.246,76

Los valores contabilizados en este grupo de cuentas corresponden a recursos depositados en cuentas de ahorro, éstos recursos se mantienen disponibles para la compra de títulos como bonos, TES y CDT, así mismo ingresan los recursos provenientes de: traslado de recursos desde las cuentas bancarias que administra Colpensiones, rendimientos financieros (pagados por la cuenta de ahorros), redención de inversiones y pago de cupones, la variación con respecto al año 2020 se presenta por lo siguiente:

(Valores en pesos)

CONCEPTO	VALOR
SALDO FINAL A 31/DIC/2020	\$57.188.474.718,76
Compras de bonos, TES Y CDT	(\$35.337.954.425)
Redención de títulos y pagos de cupones	\$30.510.924.535,59
Rendimientos financieros (cuenta de ahorros)	\$ 1.163.222.675,85
Traslado a cuenta de ahorros Colpensiones por cancelación encargo fiduciario con Fiduprevisora.	(53.501.767.033,20)
SALDO FINAL A 31/DIC/2021	\$22.900.472

Página 37 de 62

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

Por la contratación de la nueva fiduciaria para la administración del portafolio, los saldos bancarios fueron trasladados a cuentas de Colpensiones, quedando en ceros las cuentas de ahorro al 31 de diciembre de 2021 para su respectiva cancelación.

En las cuentas aperturadas del Banco de Bogotá en Fiduoccidente S.A., únicamente la cuenta de ahorros presenta un saldo de \$22.900.472 que corresponde a pagos de cupones acreditados a las cuentas del nuevo administrador fiduciario. Los demás recursos que se encuentran en cuentas de Colpensiones, serán trasladados a las cuentas del encargo fiduciario una vez se concluya los trámites de exención de impuestos.

PASIVO

NOTA 24. OTROS PASIVOS

El detalle de los recursos recibidos en administración al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es el siguiente:

(Valores en pesos)

DESCRIPCIÓN			SALDOS CORRIENTE		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	NAT	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACIÓN
2.9	Cr	OTROS PASIVOS	422.916.590,28	135.948.108,37	286.968.481,91
2.9.02	Cr	Recursos recibidos en administración	422.916.590,28	135.948.108,37	286.968.481,91

DESCRIPCIÓN			SALDOS NO CORRIENTE		VARIACIÓN
CÓDIGO CONTABLE	NAT	CONCEPTO	2021	2020	VALOR VARIACIÓN
2.9	Cr	OTROS PASIVOS	317.204.876.865,14	293.696.557.331,76	23.508.319.533,38
2.9.02	Cr	Recursos recibidos en administración	317.204.876.865,14	293.696.557.331,76	23.508.319.533,38

El saldo de la cuenta lo conforman los recursos recibidos por los vinculados más los rendimientos, recaudo en proceso y cuentas por pagar por devolución de aportes a terceros, el detalle es el siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

Concepto	2021	2020	variación
Ahorro con incentivo periódico - propios, traslados RPM /RAIS, reincorporación social, aportes PSAP, patrocinadores, PPS	243.739.473.946,96	208.714.103.036,25	35.025.370.910,71
Ahorros sin incentivo periódico - terceros, subsidios y rendimientos PSAP, gestores culturales.	73.465.402.918,18	84.982.454.295,51	-11.517.051.377,33
Recaudo en proceso	148.869.573,35	1.805.026,57	147.064.546,78
Cuentas por pagar por devolución de aportes	274.047.016,93	134.143.081,80	139.903.935,13
TOTAL	317.627.793.455,42	293.832.505.440,13	23.795.288.015,29

De acuerdo al concepto No. 20162000040131 emitido por la Contaduría General de la Nación, los aportes de los vinculados al fondo BEPS, así como los rendimientos que éstos generan, constituyen una obligación a reconocer contablemente en la cuenta 2902 - recursos recibidos en administración, la variación con respecto al año 2020 obedece al incremento de vinculados ahorrando.

NOTA 37. REVELACIONES SOBRE EL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

El estado de flujo de efectivo del Fondo de beneficios económicos periódicos –BEPS informa sobre las variaciones y los movimientos de efectivo y sus equivalentes del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021, comparado con la vigencia 2020. Durante esta vigencia, refleja el efectivo que ha sido generado y aprovechado en las actividades operativas y de inversión así:

EFFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACION: muestra el efectivo recibido principalmente, por aportes efectuados por los vinculados al Fondo BEPS, así como la salida de efectivo utilizado en el pago de otorgamientos por anualidad vitalicia, devolución de aportes y reintegro a terceros.

EFFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN: Comprende los rendimientos generados en cuentas de ahorro (nota 5 y 16) y la valoración de las inversiones clasificadas a costo amortizado (nota 6)

De acuerdo al concepto No. 20162000040131 emitido por la Contaduría General de la Nación, los aportes de los vinculados al fondo BEPS, así como los rendimientos que éstos generan, constituyen una obligación a reconocer contablemente en la cuenta 2902 - recursos recibidos en administración, por tal razón la suma del total de efectivo generado en actividades de operación, por valor de \$9.225.711.046,23, y los intereses recibidos como flujos de efectivo por actividades de inversión, por valor de \$14.569.295.982,06, se refleja en las variaciones de las notas 7 y 24 del estado de situación financiera.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

NOTA 38. SISTEMA INTEGRAL DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

El Sistema Integral de Administración de Riesgos en Colpensiones está estructurado bajo el marco normativo de la Superintendencia Financiera de Colombia. Para Colpensiones, la Gestión Integral de Riesgos es un eje fundamental para el logro de sus objetivos estratégicos, tácticos y por procesos. Bajo esta premisa, se ha definido el marco de actuación sobre el cual se gestionan los riesgos en la entidad, estableciendo políticas, responsabilidades, procedimientos y metodologías para la evaluación, tratamiento y monitoreo de los diferentes riesgos a los cuales está expuesta la entidad, así como la definición del marco de apetito de riesgo, que deberán ser consideradas por todos sus grupos de interés, (colaboradores, proveedores, órganos de control, ciudadanos, etc.), para una adecuada administración de los diferentes riesgos a los que se enfrenta la entidad en la búsqueda de sus objetivos estratégicos, en el cumplimiento del plan de acción institucional y en el desarrollo de sus procesos.

En este marco, en el 2021 se realizó actualización del Manual del Sistema Integral de Administración de Riesgos, la cual incluye la redefinición de instrucciones en materia de continuidad del negocio, la incorporación de políticas y metodologías sobre seguridad de la información y ciberseguridad, los nuevos lineamientos normativos establecidos por la Superintendencia Financiera (SFC) con respecto a la tercerización de operaciones y la gestión del riesgo operacional, la actualización del marco de prevención del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo en línea con las instrucciones de la SFC, la incorporación de la metodología para la identificación de las fiduciarias elegibles, los elementos de identificación de los riesgos de cumplimiento en línea con el Sistema de Control Interno, la definición de los objetivos de control (cumplimiento, operativo y de información) y la ampliación de la metodología de identificación, cuantificación y gestión de riesgos a cualquier sistema de riesgos que aplique a Colpensiones.

En el marco de la ejecución de las estrategias que responden al cumplimiento del objetivo estratégico “Implementar las mejores prácticas de gestión, con enfoque en procesos y riesgos para responder a los cambios en el entorno y a las expectativas de las partes interesadas”, y dada la planeación realizada por la Vicepresidencia de Seguridad y Riesgos Empresariales para el 2021, se obtuvieron los siguientes resultados con el fin de fortalecer la gestión de riesgos a nivel estratégico, táctico y operativo en la Entidad.

- Identificación, análisis, valoración y monitoreo de 9 riesgos estratégicos y 9 riesgos emergentes que podrían afectar la consecución de los objetivos estratégicos de la Entidad.
- Identificación, análisis, valoración y monitoreo de 222 riesgos asociados a 22 proyectos.
- Identificación, análisis, valoración y monitoreo de 637 Riesgos para 45 procesos, abarcando las distintas tipologías que se administran.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

- Desarrollo de 19 análisis especiales de riesgos a partir de la identificación de los riesgos en sus diferentes niveles de gestión (estratégico, táctico y operativo). Con base en estos análisis se realizaron las recomendaciones pertinentes para la gestión de los riesgos de manera oportuna, y reducir el impacto de una posible materialización.
- Implementación de mecanismos para la administración del riesgo de tercerización, y revisión a los ambientes de gestión de riesgos y de control de 19 terceros clasificados como críticos.
- Desarrollo de nuevas metodologías para fortalecer la construcción de los indicadores y demás mecanismos que se utilizan para monitorear el riesgo de liquidez en la compañía y en los diferentes portafolios que administra.
- Fortalecimiento del marco metodológico de estimación de cupos y de identificación de fiduciarias elegibles para participar en los procesos de selección.
- Fortalecimiento del marco metodológico, tecnológico y analítico para la prevención del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, a partir de las definiciones e implementación del SARLAFT 4.0.
- Fortalecimiento del Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio a través de la definición e implementación de metodología para la ejecución de pruebas en el marco de la ISO22398.
- Definición e Inicio de la estrategia de Retorno a Oficinas y Sedes Centrales definida en la Entidad y bajo la modalidad de alternancia.
- Definición e implementación de la estrategia de continuidad asociada al trabajo en casa, con base en los lineamientos definidos por la ley y la generación de lineamientos en el marco de la Pandemia a través de los protocolos asociados a Trabajo en Casa, Uso de Oficinas y Alternancia
- Avance en estudio de factibilidad de “teletrabajo”, con el objeto de ser presentado a la Alta Gerencia para su definición e implementación en la Entidad.
- Fortalecimiento del sistema de seguridad de la información y ciberseguridad a partir del marco de la norma ISO 27001
- Implementación del proyecto PETI para la gestión de accesos e identidades.
- Fortalecer los mecanismos disponibles para la respuesta a incidentes
- Integración con Isotools de la información relacionada con la identificación y administración de los activos de información
- Migración del modelo de protección de datos personales a uno basado en riesgos

38.1. Sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo – SARLAFT:

Durante el año 2021 se dio continuidad al fortalecimiento del marco metodológico, tecnológico y analítico para la prevención del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, destacando las siguientes gestiones que contribuyen al mejoramiento en la identificación de riesgos en los procesos vulnerables, así

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

como en la identificación de señales de alerta, operaciones inusuales y criterios objetivos para la determinación de operaciones sospechosas:

- A partir de la inclusión de las excepciones propuestas por Colpensiones en la modificación de las reglas relativas al SARLAFT por parte de la Superintendencia Financiera, mediante Circular N° 027 de 2020, se llevaron a cabo las siguientes actividades:
 - Implementación SARLAFT 4.0 Modificación de Circular Básica Jurídica Parte I, Título IV, Capítulo IV de la Superintendencia Financiera:
 - Conforme lo indica la CE 27 de 2020, se incluyó dentro de la matriz, la relación existente entre los riesgos identificados y cada uno de los segmentos de los factores de riesgo en los que se podrían materializar los mismos
 - De igual forma, se definieron los indicadores que permitan efectuar permanente seguimiento al perfil de riesgo de LA/FT de la entidad.
- Finalización ajustes en producción, plan de trabajo cruce automático de bases internas frente a listas restrictivas: En conjunto con la Gerencia de tecnologías de la información, culminaron de forma satisfactoria los ajustes correspondientes a fin de dar cumplimiento al plan de trabajo definido de cara a la SFC, correspondiente al cruce automático de nuestras bases misionales contra las listas restrictivas; se avanza en la inclusión de la información de aquellos procesos que manejan bases de datos internas (Gestión Contractual, Terceros Contribuyentes BEPS, Dirección del Desarrollo del Talento Humano).
- Publicación Certificación cumplimiento políticas SARLAFT página WEB de Colpensiones: En conjunto con la Oficina Asesora de Asuntos Legales, se llevó a cabo la publicación del certificado sobre políticas de conocimiento de cliente y mecanismos de control de lavado de activos y financiación del terrorismo por parte de la entidad. Lo anterior, teniendo en cuenta que al ser Colpensiones emisor de valores, debe dar cumplimiento al parágrafo tercero de la Circular Única de la Bolsa de Valores de Colombia S.A (BVC).
- En cuanto a la gestión de las señales de alerta, un total de 30 fueron analizadas, de las cuales, 25 se generaron por registro positivo en la lista de responsables fiscales de la Contraloría General de la República, 2 por registro positivo en la lista OFAC, 2 se configuraron como señal de alerta humana (aquellas que son remitidas por parte de los procesos) y la restante, por registro positivo en la lista INFOLAFT. 4 operaciones determinadas como sospechosas, reportadas a la Unidad de Información y Análisis Financiero –UIAF-.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

- En conjunto con la Gerencia de Talento humano y Relaciones Laborales, se llevaron a cabo las gestiones necesarias, a fin de concretar el plan de trabajo definido de cara a la inclusión de los servidores públicos de Colpensiones que sean considerados como Persona Expuesta Políticamente (PEP) ante el SIGEP.

38.2. Sistema de administración de riesgo operativo

Dentro del concepto de ejecución y administración de procesos, se contemplan principalmente las siguientes casuísticas: Prescripción de Cuotas Partes Pensionales por cobrar del asegurador del Régimen de Prima Media, Erogación de Servidores Públicos Activos que corresponde a Pensiones de vejez de servidores públicos que fueron incluidos en nómina de pensionados sin acreditar su retiro del servicio; y Mayor Valor Girado Mesadas Pensionales corresponde a eventos de riesgo materializados que se originan con ocasión de los factores de riesgo tecnológicos, de ejecución de proceso y de recurso humano. Con respecto a Fraude, se registran los eventos asociados a la acción u omisión intencional realizada con el fin de obtener un provecho económico ilícito, en detrimento de los intereses de la entidad o de un tercero; lo anterior, desde el punto de vista interno y externo.

A la fecha los procesos originadores de los riesgos contabilizados, principalmente, corresponden a Gestión de Cartera, Gestión de la Determinación del Derecho, Gestión de la Medicina Laboral, Gestión de la Historia Laboral y Gestión de la Nómina de Pensionados.

El incremento en el registro de eventos en el 2021 corresponde a la revelación de los casos de cuotas partes pensionales. En este sentido, se han implementado acciones para la depuración de registros de deuda para los casos de reconocimiento Colpensiones y Reconocimiento ISS, y fortalecimiento de la capacidad operativa, tecnológica y de procesos.

Adicionalmente, la Entidad continúa trabajando en el fortalecimiento del ambiente de control en los distintos procesos con el fin de mitigar los riesgos que afecten el cumplimiento de sus objetivos.

NOTA 39. GOBIERNO CORPORATIVO

39.1. Junta Directiva y Alta Gerencia

Los miembros de la Junta Directiva y la Alta Dirección de COLPENSIONES conocen la responsabilidad que implica la administración de los riesgos, los cuales son un referente para: la revisión y actualización del marco estratégico de la empresa, y la toma de decisiones. A su vez, es la Junta Directiva quien aprueba los lineamientos, metodologías para la evaluación y tratamiento del riesgo, así como la declaración del apetito de riesgo de la Entidad.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

39.2. Políticas y División de Funciones

En Colpensiones la adopción de las políticas para la gestión integral de riesgos, inicia desde la Junta Directiva, a través de la cual se define el marco de gestión, los niveles de apetito de riesgos y su estructura.

Las responsabilidades en la gestión integral de riesgos en Colpensiones, se establecen bajo el concepto de las tres líneas de defensa así:

- **Primera Línea de Defensa:** La primera línea de defensa está conformada por las vicepresidencias misionales y de apoyo, las cuales son las áreas originadoras y propietarias de los riesgos y las primeras llamadas a definir y tomar decisiones en cómo gestionarlos. Estas vicepresidencias son responsables de la implementación de acciones correctivas para hacer frente a deficiencias de proceso y control. Son las áreas responsables de mantener un control interno efectivo y de ejecutar actividades de control sobre los riesgos de manera permanente. Esta línea de defensa es la encargada de identificar, evaluar, controlar y tratar los riesgos a los que se ven expuestos en el desarrollo de sus funciones.
- **Segunda Línea de Defensa:** Función a cargo de la Vicepresidencia de Seguridad y Riesgos Empresariales, área especializada en las metodologías de identificación, estimación, administración y control de los riesgos. Su función se concentra principalmente en los siguientes aspectos:
 - ✓ Orienta a las instancias de dirección en el marco más adecuado para la gestión de riesgos (políticas, alcance, principios, apetito de riesgo, gobierno corporativo y estructura organizacional).
 - ✓ El diseño de herramientas y procedimientos efectivos a ser empleados por la primera línea de defensa para gestionar adecuadamente los riesgos a los que se ven expuestos.
 - ✓ Acompaña a la primera línea de defensa en el diseño de controles para la gestión de riesgos y problemas, aportando su visión independiente.
 - ✓ Realiza seguimiento y supervisión a la adecuada implementación de dichas prácticas por parte de los propietarios de los riesgos.
 - ✓ Alerta a la primera línea de defensa sobre asuntos emergentes y/o, aspectos que eleven su perfil de riesgo.
 - ✓ Monitorea la adecuación y efectividad del control interno, la exactitud e integridad de la información, y la remediación oportuna de deficiencias.
 - ✓ Apoya a los propietarios del riesgo en la definición del objetivo de exposición al riesgo.
 - ✓ Define estrategias de comunicación y divulgación adecuadas de información relacionada con riesgos a toda la organización.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

- ✓ Proporciona guía y entrenamiento sobre las herramientas y procedimientos empleados para la gestión del riesgo.
- **Tercera Línea de Defensa:** Rol desempeñado por la Oficina de Control Interno. La tercera línea de defensa tiene como principal función, verificar de manera independiente a la primera y segunda línea de defensa, la adecuada gestión de riesgos dentro de la entidad.

Las políticas generales de gestión integral de riesgos, principios y responsabilidades están contempladas en el Manual del Sistema Integral de Administración de Riesgos, el cual fue actualizado y aprobado por la Junta Directiva en el 2021, siendo comunicadas y reforzadas desde la Vicepresidencia de Seguridad y Riesgos Empresariales, dichas políticas se integran a las diferentes actividades desarrolladas en Colpensiones desde el punto de la estrategia y la operación de la organización.

39.3. Reportes a la Junta Directiva

En el marco de la gestión integral de riesgos, a los miembros de la Junta Directiva y Alta Gerencia se les presenta la información relevante de la gestión realizada durante el periodo objeto de reporte, contando con informes trimestrales a los Comités Integral de Riesgos, Comité de Riesgo de inversiones, Comité de Auditoría y Junta Directiva, y mensualmente se presenta la información relevante objeto de conocimiento de dichos miembros en el periodo, de tal suerte, que el componente de riesgos soporte la toma de decisiones.

39.4. Infraestructura Tecnológica

Las herramientas tecnológicas utilizadas por la institución en cada una de sus áreas de control y gestión de riesgos permiten que la información sea de fácil acceso, consulta y seguimiento, estas herramientas están diseñadas y en permanente mejoramiento teniendo en cuenta el alcance y objetivo de las operaciones.

Desde la Vicepresidencia de Seguridad y Riesgos Empresariales se dio continuidad al desarrollo del proyecto PETI de implementación de la solución de gestión de accesos e identidades (+ACCESOS), el cual se encuentra operando en producción, permitiendo contar con mecanismos de control que centraliza la creación, eliminación y administración de cuentas de usuario de manera automática. Este proyecto que cerró el año con un nivel de ejecución de 99% ha permitido integrar a la solución señalada las siguientes herramientas y aplicativos: correo electrónico, aplicaciones heredadas, SAP, SG BEPs, Bizagi, liquidador y SNP. Como consecuencia de estas implementaciones ha disminuido la manualidad del proceso, fortaleciendo los controles vinculados a la confidencialidad de la información.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

39.5. Metodologías para la Medición de Riesgos

La medición de los riesgos se realiza mediante la metodología establecida y divulgada por la Vicepresidencia de Seguridad y Riesgos Empresariales, a través del Manual del Sistema Integral de Administración de Riesgos; dicha metodología permite identificar riesgos asociados a las diferentes tipologías tales como: operacional, fraude y corrupción, seguridad de la información y ciberseguridad, continuidad del negocio, riesgos financieros, cumplimiento y de lavado de activos y financiación del terrorismo.

39.6. Estructura Organizacional

La Junta Directiva provee los recursos para implementar y mantener en funcionamiento, de forma efectiva y eficiente una estructura organizacional para administrar integralmente los riesgos, asegurando la disponibilidad de los recursos para el correcto funcionamiento del sistema integral.

Colpensiones tiene como principio la separación organizacional y funcional de los procesos de negociación (front office), identificación, monitoreo, control y administración de los riesgos (middle office) y cumplimiento y registro contable de las operaciones (back office). La función de la administración de riesgos es realizada a través de la Vicepresidencia de Seguridad y Riesgos Empresariales de forma independiente y autónoma de las áreas de front, back office y de los órganos de control.

39.7. Recurso Humano

La selección y vinculación del personal de Colpensiones es realizada por la Vicepresidencia de Gestión Corporativa mediante procesos públicos, a partir del cumplimiento de los perfiles definidos para cada uno de los cargos de la entidad.

Por tanto, las personas seleccionadas son competentes para la realización de las actividades, ya que cuentan con los niveles de educación, formación, experiencia y habilidades requeridas.

Adicionalmente, la Vicepresidencia de Gestión Corporativa lleva a cabo de manera periódica programas de inducción, los cuales se complementan con los planes de capacitación y entrenamiento en el cargo, para mantener y fortalecer la competencia personal.

39.8. Verificación de Operaciones

Colpensiones terceriza su operación de inversiones y gestión de portafolio con un Administrador Fiduciario vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia. La Gerencia de Riesgos y Seguridad

Página 46 de 62

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

de la Información realiza un monitoreo diario a la gestión realizada por la Fiduciaria, con el objetivo de realizar seguimiento al cumplimiento de las políticas de inversión, reportando a las distintas dependencias involucradas en el manejo de las inversiones al interior de Colpensiones, aspectos como: la valoración y contabilización del portafolio, la rentabilidad acumulada, el control a las condiciones de negociación en las compras y ventas de títulos, el cálculo del Valor en Riesgo y el control a los límites de riesgo de mercado.

Así mismo, dentro del marco de Gobierno Corporativo, se han establecido diferentes instancias de decisión y monitoreo a la Gestión de Inversiones como los son el Comité de Riesgos de Inversiones, el Comité Fiduciario y el Comité de Inversiones y Riesgos Financieros de la Junta Directiva, en donde se discute y se expone el seguimiento a las inversiones y el cumplimiento de los lineamientos a las políticas de manera periódica. Sumado a ello, se cuenta con la gestión independiente que realizan las áreas de Control Interno y Revisoría Fiscal, las cuales incorporan dentro de sus planes anuales de trabajo la revisión al Proceso de Gestión de Inversiones.

39.9. Auditoria

En el marco de la evaluación independiente realizada por la Oficina de Control Interno, se realizan las auditorias conforme al plan anual de auditoría establecido por Colpensiones, informando a cada interesado e involucrado las conclusiones obtenidas de la evaluación del sistema integral de administración de riesgos, como resultado de esto se generan los planes de mejoramiento a las recomendaciones u observaciones, objeto de seguimiento por la Oficina de Control Interno.

NOTA 40. OTROS ASPECTOS DE INTERÉS

40.1. INFORMACIÓN DE INTERÉS SERVICIO SOCIAL COMPLEMENTARIO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS – BEPS

Los Beneficios Económicos Periódicos fueron creados mediante el Acto Legislativo 01 de 2005, que modificó el artículo 48 de la Constitución Política, estableciendo la posibilidad de conceder beneficios económicos periódicos inferiores al salario mínimo, a aquellas personas que no cumplan con las condiciones requeridas para tener derecho a una pensión o que no pueden cotizar al Sistema General de Pensiones.

El mecanismo de Beneficios Económicos Periódicos hace parte de los Servicios Sociales Complementarios. Ofrece a los ciudadanos la posibilidad de hacer un ahorro voluntario y flexible, a lo largo de la vida, para

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

construir un capital para la vejez; época durante la cual puede disfrutar de esos ahorros mediante la constitución de una Anualidad Vitalicia, seguro de renta que le entregará una suma cada dos meses hasta el último día de su vida.

Es complementario al Sistema General de Pensiones en la medida que permite hacer ahorros para la vejez en los períodos en que la persona no esté en capacidad de cotizar a pensión y al finalizar la etapa productiva, si el afiliado no cumple requisitos para la pensión, puede trasladar sus ahorros pensionales a la cuenta en BEPS para aumentar su capital y, en consecuencia, poder recibir una anualidad vitalicia de mayor valor.

Piso de Protección Social

El Plan Nacional de Desarrollo 2018-2022, Sección III Pacto por la Equidad: política social moderna centrada en la familia, eficiente, de calidad y conectada con los mercados, Subsección 2 Equidad para el Trabajo, estableció en el artículo 193 el Piso de Protección Social -PPS, para aquellas personas que tengan relación contractual laboral o por prestación de servicios, por tiempo parcial y que en virtud de ello perciban un ingreso mensual inferior a un (1) Salario Mínimo Mensual Legal Vigente (SMLMV) deberán vincularse al Piso de Protección Social.

En el cumplimiento de lo establecido en Plan Nacional de Desarrollo, el Gobierno Nacional expidió el Decreto 1174 del 27 de agosto de 2020 por medio del cual reglamenta el Piso de Protección Social para personas que devengan menos de un Salario Mínimo Legal Mensual Vigente, el cual estará integrado por tres elementos fundamentales, así:

1. El Régimen Subsidiado del Sistema General de Seguridad Social en Salud.
2. El Servicio Social Complementario de Beneficios Económicos Periódicos - BEPS como mecanismo de protección en la vejez.
3. El Seguro Inclusivo que amparará al trabajador de los riesgos derivados de la actividad laboral y de las enfermedades cubiertas por Beneficios Económicos Periódicos – BEPS.

El aporte al programa de los Beneficios Económicos Periódicos (BEPS) deberá ser asumido enteramente por el empleador o el contratante y corresponderá al 15% del ingreso mensual del trabajador o contratista, este aporte será adicional al valor convenido a pagar por el desarrollo de la actividad, sin que se pueda efectuar ningún tipo de descuento. De este monto se destinará un (1) punto para financiar el Fondo de Riesgos Laborales, con el fin de atender el pago de la prima del Seguro Inclusivo. De esta manera la distribución de aportes al Piso de Protección Social del 15%, se distribuirá de la siguiente manera:

- Catorce (14) puntos se acreditarán en la cuenta de ahorro individual del vinculado

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

- Un (1) punto se destinará al pago de la prima del Seguro Inclusivo.

Los vinculados al Piso de Protección Social son:

Vinculados Obligatorios:

- ✓ Las personas que tengan uno o varios vínculos laborales por tiempo parcial y que en virtud de ello reciban un ingreso total mensual inferior a un (1) Salario Mínimo Legal Mensual Vigente.
- ✓ Las personas que celebren uno o varios contratos por prestación de servicios y que reciban una contraprestación total mensual inferior a un (1) Salario Mínimo Legal Mensual Vigente después de descontar expensas y costos cuando a ello haya lugar de conformidad con lo establecido en el artículo 107 del Estatuto Tributario.
- ✓ El aporte al Piso de Protección Social, deberá efectuarse mensualmente por el empleador o contratante según corresponda, y podrá realizarse en cualquier tiempo durante el mes en el que se desarrolla la actividad, la cuantía corresponderá al quince por ciento (15%) del ingreso mensual obtenido en el periodo por el que se realiza dicho aporte, este aporte será adicional al valor convenido a pagar por el desarrollo de la actividad, sin que se pueda efectuar ningún tipo de descuento.

Vinculados Voluntarios:

Las personas que no tengan una vinculación laboral o no hayan suscrito un contrato de prestación de servicios, incluidos los productores del sector agropecuario y no tengan capacidad de pago para cubrir el monto total de la cotización al Sistema Integral de Seguridad Social y cuyo ingreso total mensual sea inferior a un (1) Salario Mínimo Legal Mensual Vigente después de descontar expensas y costos cuando a ello haya lugar de conformidad con lo establecido en el artículo 107 del Estatuto Tributario, los vinculados voluntarios serán los responsables de realizar el aporte del quince por ciento (15%) de su ingreso mensual. Los vinculados voluntarios son:

Los vinculados al Piso de Protección Social estarán afiliados al Régimen Subsidiado del Sistema General de Seguridad Social en Salud, cumpliendo los requisitos de acceso o permanencia a dicho régimen, en ningún caso, este régimen reconocerá prestaciones económicas

Para el piso de protección social se debe tener en cuenta las siguientes definiciones:

- ✓ Trabajo por tiempo parcial. Es aquel que desempeña un trabajador que labora por períodos inferiores a un mes calendario o menos de la jornada diaria máxima legal.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

- ✓ El Seguro Inclusivo, es aquel cuya finalidad es proteger a los vinculados al Piso de Protección Social, conforme a los eventos, montos y coberturas que se definan y aprueba la Junta Directiva de Colpensiones. En todo caso el Seguro Inclusivo tendrá unas coberturas superiores a las contempladas para los microseguros que hacen parte del incentivo puntual de los BEPS.

Cada aporte genera una cobertura para el seguro inclusivo de treinta (30) días calendario de vigencia, los cuales se cuentan a partir del día siguiente de acreditado el aporte en la cuenta individual de cada vinculado.

Este seguro que ampara al vinculado de Piso de Protección Social, bien sea de carácter obligatorio o voluntario, tiene definidos los eventos, montos y coberturas de acuerdo a lo aprobado por la Junta Directiva de Colpensiones.

En cumplimiento de lo dispuesto anteriormente, Colpensiones ha contratado con la Compañía de Seguros LA PREVISORA S.A. la Póliza de Vida Grupo Seguro Inclusivo, con el objeto de que se expidan los respectivos certificados de asegurabilidad a los vinculados voluntarios u obligatorios que realizan aportes al Piso de Protección Social.

Desde su entrada en operación, que fue el 01 de febrero de 2021 y con corte al 31 de diciembre de 2021, se han asegurado a un total de 13.525 vinculados, de los cuales el 55% son mujeres y el 45% restante hombres, como se muestra en la tabla a continuación:

	2021	Porcentaje
Asegurados	13.525	100%
Mujeres	7.440	55%
Hombres	6.085	45%

Tabla 1-Vinculados con Seguro Inclusivo vigencia 2021.

Fuente: Gerencia de Redes e Incentivos.

Con corte a 31 de diciembre de 2021, la Compañía de Seguros LA PREVISORA S.A. emitió un total de **46.525** certificados de asegurabilidad, por un valor total de prima pura de riesgo de \$157.249.873.

Colpensiones como administradora del mecanismo BEPS es la encargada de operar el mecanismo del Piso de Protección Social en sus componentes de Protección a la Vejez con los Beneficios Económicos Periódicos -BEPS y el Seguro Inclusivo.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

Fiscalización: En el ejercicio de sus competencias la Unidad de Gestión Pensional y Contribuciones Parafiscales de la Protección Social -UGPP llevará a cabo la fiscalización.

- ✓ El ahorrador, una vez cumpla los requisitos establecido y finalizado el periodo de ahorro en el mecanismo de Beneficios Económicos Periódicos (BEPS), tendrá derecho a elegir si recibe la anualidad vitalicia junto con el incentivo del 20% sobre el valor ahorrado o la devolución del valor ahorrado, caso en el cual no habrá lugar al pago del incentivo periódico, conforme a la normatividad vigente.
- ✓ La entrada en operación del Piso de Protección Social y sus disposiciones son obligatorias y comenzó partir del primero (1°) de febrero de 2021.

Número total de personas vinculadas con aportes y sin aportes

Con corte a 31 de diciembre de 2021 el programa BEPS contaba con 1.533.167 vinculados acumulados, de los cuales, 733.548 vinculados contaban con saldo en sus cuentas individuales y 799.619 no contaban con aportes en el programa.

Ahorro y Recaudo

Durante la vigencia 2021, el fondo recibió \$160.946.779.873 pesos por concepto de aportes, discriminados de la siguiente forma:

Tipo aporte	Valor
Red de Recaudo	\$ 46.529.861.397
Patrocinadores	\$ 1.613.883.748
Traslado RAIS	\$ 3.910.447.782
Traslado RPM	\$ 19.170.036.957
Traslado Aseguradora	\$ 46.087.316
Tercero Fomento al Ahorro y Renta Vitalicia	\$ 273.619.826
Reincorporación Social	\$ 220.928.200
Traslado PSAP	\$ 9.405.982.181
Gestores Culturales - Anualidad - Fomento	\$ 77.416.772.966
Piso de Protección Social	\$ 2.359.159.500
Total Aportes	\$160.946.779.873

Recursos recibidos por tipo de aporte – Fuente: Gerencia de Redes e incentivos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

Redes de recaudo BEPS

Colpensiones dispuso el servicio de recaudo a través cinco redes de recaudo de bajo valor y otras redes especializadas, que a su vez ofrecieron el servicio a través de 21 operadores de gran reconocimiento a nivel nacional y regional, haciendo presencia en 1.063 municipios con 32.996 puntos, lo que representa una cobertura, a 31 de diciembre de 2021, del 96.37% del territorio nacional.

Estas redes de recaudo cuentan con puntos de atención a los ciudadanos vinculados a en tiendas de barrio, almacenes de cadena, centros comerciales, grandes superficies, puntos de venta propios de los operadores, puntos móviles, entre otros, ofreciendo calidez en el servicio y amplios horarios de atención. Igualmente, cuentan con procesos estandarizados para garantizar los requerimientos tecnológicos, de infraestructura, de seguridad y continuidad del servicio.

Durante 2021, el proceso de recaudo presentó una evolución importante con el inicio de la operación del Piso de Protección Social – PPS, producto de la iniciativa del Gobierno Nacional para aquellos colombianos que dadas sus condiciones de trabajo perciben ingresos inferiores al salario mínimo, para que realicen sus aportes a seguridad social.

De esta manera, se realizó un nuevo proceso de contratación (contrato marco), con igualdad de condiciones técnicas y tarifa a todos los operadores que quieran adherirse para el recaudo de BEPS (transacción tradicional y PPS), para la recepción de aportes de empleadores, contratistas y ciudadanos vinculados al programa.

Este contrato se suscribió con tres redes de recaudo que, adicional a la transacción de BEPS tradicional, lograron implementar en sus procesos las transacciones de PPS en sus componentes voluntario y pago por PIN a través del esquema Planilla Integrada de Liquidación de Aportes PILA. Para realizar los aportes obligatorios, las redes de recaudo realizaron la integración tecnológica con cada uno de los operadores independientes de PILA, así mismo, para efectuar el aporte voluntario se implementó conexión con el operador de información contratado por Colpensiones. Con la finalización del Contrato No. 057 de 2016, la Red Moviiired no continuó prestando su servicio de recaudo de BEPS tradicional a través de su aplicación Movii; igualmente, con la Red IGT (Baloto) se acordó la terminación del contrato para el recaudo de BEPS (transacción tradicional).

Por otro lado, con el propósito que las empresas contratadas para el recaudo BEPS brinden un servicio de calidad a los ahorradores, así como para impulsar el producto PPS, se trabajó conjuntamente con las redes de recaudo y sus redes colaboradoras en procesos constantes de capacitación a los operadores de las terminales, se generaron estrategias de comunicación con las áreas de mercadeo tanto de Colpensiones como de las redes y se realizaron visitas de inspección y refuerzo a puntos de recaudo en los

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

departamentos Huila y Tolima; estas visitas se realizaron por un funcionario de la Gerencia de Redes e Incentivos en coordinación con la Red de Recaudo.

BEPS – Piso de Protección Social

Desde la implementación del Piso de Protección Social, las redes de recaudo han permitido llegar a 979 municipios de Colombia a través de 30.373 puntos de recaudo, lo que representa una cobertura en todo el territorio nacional del 88,76%, a diciembre de 2021. Estos puntos están discriminados según se indica a continuación por tipo de aporte:

Red de Recaudo	Aporte Voluntario	Pago por PIN
Matrix	2.702	2.702
Supergiros	8.564	8.564
Punto de Pago	19.107	16.434
Total	30.373	27.700

Tabla 2- Aportes Piso Protección Social. Fuente: Gerencia de Redes e Incentivos

En 2021 se destacan los siguientes logros para PPS a través de las diferentes redes de recaudo:

- ✓ 7.096 ahorradores realizaron 13.638 transacciones exitosas.
- ✓ Se recaudó un total de \$412 millones.
- ✓ En promedio se realizaron 1,9 transacciones por cada ahorrador.
- ✓ El valor promedio de ahorro fue de \$58.076

Red de Recaudo	Nº de Transacciones	Valor Recaudado	% Participación por Valor
Matrix	3.259	\$ 44.331.500	10,76%
Supergiros	4.228	\$ 57.208.700	13,88%
Punto de Pago	6.151	\$ 310.565.700	75,36%
Total	13.638	\$ 412.105.900	100%

Tabla 3-Participación transaccional por valor recaudado.
Fuente: Gerencia de Redes e Incentivos. Cifras en pesos \$

Número y valor de las rentas vitalicias otorgadas en el año 2021

La entrega de las anualidades vitalicias está ordenada por la ley para hacerla a través de una compañía aseguradora debidamente autorizada para operar en el país, Colpensiones suscribió un Convenio Interadministrativo con POSITIVA Compañía de Seguros S.A., la aseguradora del Estado Colombiano, para

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

la expedición y operación de estas pólizas. Durante el año 2021 se otorgaron un total de 6.492 anualidades vitalicias por un valor total de prima pura de riesgo de \$120.679.461.633.

Número y valor del otorgamiento por devolución de ahorros efectuados en el año 2021.

Durante el año 2021 un total de 14.299 personas solicitaron su devolución de ahorros por un monto de \$28.864.450.826.

Incentivos puntuales

Como herramienta para incentivar el ahorro, la normatividad vigente permite la constitución y entrega de incentivos puntuales en forma de:

- Seguros de vida Grupo BEPS.
- Sorteos.

Seguro de Vida Grupo BEPS

El Seguro de Vida Grupo BEPS es un incentivo puntual que se otorga con el propósito de estimular la fidelidad y cultura de ahorro de los vinculados al programa BEPS, el cual incluye coberturas definidas de acuerdo con las características propias de la población BEPS, sin aplicación de preexistencias ni declaración de asegurabilidad; de fácil reclamación, rápida liquidación y pago.

Los valores asegurados de los vinculados dependerán del monto ahorrado durante el año anterior a la emisión del seguro, siempre que hayan realizado por lo menos seis aportes en el Servicio Social Complementario BEPS o ahorros equivalentes a seis salarios mínimos diarios legales vigentes. Las mismas condiciones aplican para los ahorradores desde la vigencia 2017 y se muestran en la tabla a continuación:

Rangos ahorro anual (\$)	Valor Asegurado
<= 100.000	1.000.000
100.001 - 300.000	10,0 veces monto ahorrado
300.001 - 500.000	12,0 veces monto ahorrado
500.001 - 700.000	13,5 veces monto ahorrado
>=700.001	15,0 veces monto ahorrado

Tabla 4-Coberturas para el Seguro de Vida Grupo BEPS.
Fuente: Gerencia de Redes e Incentivos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

Colpensiones ha contratado con la Compañía de Seguros POSITIVA S.A. las Pólizas de Vida Grupo BEPS donde se reconocen a los beneficiarios que cumplieron los requisitos para acceder a este incentivo. El programa de Beneficios Económicos Periódicos BEPS ha asegurado entre las vigencias 2016 y 2021 a un total de **694.607** vinculados que han cumplido con los requisitos de ahorro para acceder al Seguro de Vida, de los cuales el **67%** son mujeres y el **33%** restante hombres, como se muestra en el cuadro a continuación:

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Total	Porcentaje
Asegurados	18.751	46.067	96.528	177.224	164.130	191.907	694.607	100%
Mujeres	12.125	30.406	65.195	118.647	109.997	127.249	463.609	67%
Hombres	6.626	15.661	31.333	58.577	54.133	64.658	230.998	33%

Tabla 5-Vinculados con Seguro de Vida Grupo BEPS vigencias 2016 - 2021.

Fuente: Gerencia de Redes e Incentivos.

Para la vigencia 2021 lograron cobertura del Seguro de Vida Grupo BEPS un total de **191.907** vinculados, quienes cumplieron en 2020 con los requisitos del monto ahorrado para acceder a este incentivo puntual.

Durante el año 2021, **168.366** ahorradores lograron cumplir con los requisitos para acceder al seguro y gracias a ello estarán cubiertos durante la vigencia 2022. El detalle se presenta a continuación:

Rango de valor ahorrado	Rango para valor asegurado	Valor promedio asegurado 2021 (\$)	Mujeres 66%	Hombres 34%	Asegurados
<=100000	1.000.000	1.000.000	48.675	26.260	74.935
entre 100001 y 300000	10.0 Veces	1.853.982	32.382	17.088	49.470
entre 300001 y 500000	12.0 Veces	4.772.759	10.613	6.120	16.733
entre 500001 y 700000	13.5 Veces	8.064.229	6.230	2.908	9.138
entre 700001 y 1.200.000	15.0 Veces	16.100.934	11.943	6.147	18.090
Total general		3.631.796	109.843	58.523	168.366

Tabla 6-Vinculados con Seguro de Vida Grupo BEPS por sexo y valor asegurado vigencia 2021.

Fuente: Vicepresidencia BEPS. Cifras en pesos \$

Con corte a 31 de diciembre de 2021, la Compañía de Seguros POSITIVA S.A. ha reconocido un total de **1.653** siniestros por la afectación de las coberturas de muerte, amparo exequial, enfermedades y desmembración de los beneficiarios al Seguro de Vida Grupo BEPS desde 2016. Con cargo a la póliza contratada, en 2021 se reconocieron **390** siniestros por los mismos conceptos, como se detalla a continuación:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

COBERTURA	2016		2017		2018	
	Vinculados Siniestrados	Monto Total	Vinculados Siniestrados	Monto Total	Vinculados Siniestrados	Monto Total
MUERTE	38	\$ 141.675.000	89	\$ 460.101.345	218	\$ 1.049.517.536
AMPARO EXEQUIAL		\$ 39.298.878		\$ 98.485.260		\$ 255.466.134
AUXILIO POR DESMEMBRACION POR ACCIDENTE	1	\$ 750.000	0	\$-	2	\$ 414.000
ENFERMEDADES GRAVES	15	\$ 23.175.000	35	\$ 85.902.750	69	\$ 138.529.395
Total general	54	\$ 204.898.878	124	\$ 644.489.355	289	\$ 1.443.927.065
Siniestralidad	2,9 Por mil		2,7 Por mil		3,0 Por mil	
Prima	18.751	\$ 133.218.786	46.067	\$ 568.914.176	96.528	\$ 973.471.804
%Ejecución	154%		113%		148%	

COBERTURA	2019		2020		2021	
	Vinculados Siniestrados	Monto Total	Vinculados Siniestrados	Monto Total	Vinculados Siniestrados	Monto Total
MUERTE	305	\$ 1.206.088.208	334	\$ 1.801.314.667	353	\$ 1.638.081.042
AMPARO EXEQUIAL		\$ 378.863.070		\$ 439.779.470		\$ 481.064.516
AUXILIO POR DESMEMBRACION POR ACCIDENTE	4	\$ 1.811.750	10	\$ 21.388.750	4	\$ 10.400.000
ENFERMEDADES GRAVES	87	\$ 222.932.668	56	\$ 212.562.010	33	\$ 91.149.510
Total general	396	\$ 1.809.695.696	400	\$ 2.475.044.897	390	\$ 2.220.695.068
Siniestralidad	2,2 Por mil		2,4 Por mil		2,03 Por mil	
Prima	177.224	\$ 1.914.062.494	164.130	\$ 2.329.661.218	191.907	\$ 3.130.897.008
%Ejecución	95%		106%		71%	

Tabla 7-Siniestros Seguro de Vida Grupo BEPS 2016 y 2021.
Fuente: Gerencia de Redes e Incentivos. Cifras en pesos \$

Sorteos BEPS

Los sorteos BEPS son una estrategia de Colpensiones con la que se busca incentivar a los ciudadanos para que ahorren y construyan un retiro laboral tranquilo, a través del programa BEPS.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

Con esto se pretende aumentar el sentido de satisfacción inmediata del vinculado basado en el ahorro para su vejez, incentivar a los vinculados a ahorrar en su cuenta individual durante 2021, de manera que, además de incrementar su capital de ahorro le permitirá recibir un ingreso en su vejez, tener la posibilidad de ganar uno de los premios, siempre que cumpla con las condiciones y restricciones.

También se espera que más vinculados alcancen el tope máximo de ahorro, logren cumplir los requisitos para acceder al Seguro de Vida en 2022 y se incrementen los traslados desde el Sistema General de Pensiones a BEPS para obtener una Anualidad Vitalicia.

Por lo anterior, COLJUEGOS autorizó el Juego Promocional “AHORRAR ES GANAR” mediante Resolución No. 20211200015364 del 11 de junio de 2021, para la entrega de ocho (8) bonos para adquisición de vivienda y equipamiento, uno por regional, por valor de \$108.000.000 M/CTE cada uno, sin que en ningún caso exceda este valor.

El bono para adquisición de vivienda incluye: el valor de la vivienda, el valor de los gastos notariales, la contribución a beneficencia (boleta fiscal) y los derechos de registro.

Del bono de \$108.000.000 se descuenta primero: el valor de la vivienda, el valor de los gastos notariales, la contribución a beneficencia (boleta fiscal) y los derechos de registro. El saldo será para el bono de equipamiento, sin que exceda el valor total de \$108.000.000.

Si la suma del valor de la vivienda, más el valor de los gastos notariales, la contribución a beneficencia (boleta fiscal) y los derechos de registro alcanzan el valor de \$108.000.000 no habrá lugar al bono de equipamiento.

Requisitos para participar:

Participan los ciudadanos vinculados al programa BEPS con *cuenta activa* al 31 de diciembre de 2020 y que cumplan con los *requisitos para participar*, o cuya cuenta esté suspendida o haya sido cancelada durante el periodo de ahorro del sorteo únicamente por estar en curso el trámite de la solicitud de destinación de recursos en la modalidad de *anualidad vitalicia* o haberse destinado sus recursos en esta modalidad.

Por *ciudadanos vinculados al programa BEPS con cuenta activa* se entiende aquellas personas que pueden realizar válidamente ahorros en su cuenta individual y no presentan novedades (como cancelación de la cuenta o retiro, exceptuando los destinados por anualidad vitalicia) para ejercer todas las actividades propias del programa.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

Oportunidades para participar:

Los participantes en el sorteo tienen las siguientes oportunidades para participar:

- Una (1) oportunidad de participar por cada \$10.000 ahorrados con recursos propios.
- Una (1) oportunidad de participar por el primer traslado de recursos desde el Sistema General de Pensiones – SGP.
- Una (1) oportunidad de participar por cada aporte de terceros en la cuenta individual del vinculado.

- **Por ahorro con recursos propios**

Participa el ciudadano vinculado con cuenta activa al 31 de diciembre de 2021 que ahorre entre el 1º de enero y el 31 de diciembre de 2021 mínimo una suma acumulada de \$10.000 DIEZ MIL PESOS M/CTE.

Tendrá una (1) oportunidad de participar por cada \$10.000 DIEZ MIL PESOS M/CTE que ahorre el vinculado a través de sus recursos propios, teniendo como máximo ciento veintiséis (126) oportunidades de participar en el sorteo.

Se entiende *ahorro con recursos propios* aquellos realizados por los vinculados al programa BEPS a través de:

- 1- Redes de recaudo y/o
- 2- Que hayan recibido en su cuenta individual BEPS el pago de la indemnización por la ocurrencia de un siniestro de enfermedad grave o desmembración del Seguro de Vida Grupo BEPS y/o
- 3- Que hayan recibido aportes en la cuenta individual a través de cooperativas que trasladen sus ahorros y/o
- 4- Todos aquellos aportes que correspondan al esfuerzo del ahorro propio de los vinculados conforme a la implementación de nuevas estrategias o producto de cambios normativos, con corte a la fecha de cumplimiento de requisitos.

Estos recursos deben estar acreditados en la cuenta individual BEPS el día anterior a la realización del sorteo, es decir, se deben reflejar en la cuenta individual BEPS.

Se exceptúan los vinculados que destinaron sus recursos en la modalidad de A anualidad Vitalicia durante el año 2021, quienes participan siempre que hayan cumplido con los requisitos.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

- **Traslados desde el Sistema General de Pensiones:**

Participa el ciudadano vinculado con cuenta activa que traslade por primera vez su Indemnización Sustitutiva de Pensión Vejez o su Devolución de Saldos provenientes del Sistema General de Pensiones (SGP) a BEPS, dentro del período comprendido entre el 1º de enero y el 31 de diciembre de 2021.

Por primer traslado se entiende aquel traslado de recursos desde el Sistema General de Pensiones que autorice el vinculado por primera vez desde su vinculación y se realice en 2021 a la cuenta individual BEPS. No participan los traslados posteriores por reliquidaciones o ajustes.

Estos recursos deben estar acreditados en la cuenta individual BEPS el día anterior a la realización del sorteo, es decir, se deben reflejar en la cuenta individual BEPS.

Se exceptúan los vinculados que destinaron sus recursos en la modalidad de Anualidad Vitalicia durante el año 2021, quienes participan siempre que hayan cumplido con los requisitos.

Tendrá una (1) oportunidad de participar por el primer traslado de recursos desde el Sistema General de Pensiones – SGP.

- **Aportes de terceros en la cuenta individual del vinculado:**

Participa el ciudadano vinculado con cuenta activa que reciba en su cuenta individual aportes de terceros para financiar el ahorro o una anualidad vitalicia, dentro del período comprendido entre el 1º de enero y el 31 de diciembre de 2021.

Estos recursos deben estar acreditados en la cuenta individual BEPS el día anterior a la realización del sorteo, es decir, se deben reflejar en la cuenta individual BEPS.

Se exceptúan los vinculados que destinaron sus recursos en la modalidad de Anualidad Vitalicia durante el año 2021, quienes participan siempre que hayan cumplido con los requisitos.

Tendrá una (1) oportunidad de participar por cada aporte de terceros en la cuenta individual del vinculado.

Teniendo en cuenta que el plazo para el cumplimiento de requisitos para participar es desde el 1º de enero hasta el 31 de diciembre de 2021, el sorteo se llevará a cabo el próximo 17 de enero de 2022.

Colpensiones asume todos los costos que se deriven de la entrega de estos premios para los vinculados ganadores del Juego Promocional.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

40.2. FINANCIACIÓN

40.2.1. Transferencias de la Nación

De acuerdo con lo establecido en el artículo 2 del decreto 1805 de 2020 “Aprópiase para atender los gastos de funcionamiento, inversión y servicio de la deuda pública del Presupuesto General de la Nación”, fueron solicitados y transferidos \$64.384.569.000 pesos para el pago de gastos de funcionamiento del año 2021 del Servicio Social Complementario de Beneficios Económicos.

40.2.2. Emisión Títulos BEPS

El proceso de emisión de los Títulos BEPS, adelantado por la Dirección de Contribuciones Pensionales y Egresos, se realiza con base en la solicitud de la Gerencia de Redes e Incentivos de la Vicepresidencia de Beneficios Económicos Periódicos BEPS, que a través de requerimiento interno remite el detalle de las personas objeto del otorgamiento del beneficio y a quien se les otorga el incentivo puntual del 20% sobre los aportes transferidos del Régimen de Ahorro Individual por Devolución de Saldos y del Régimen de Prima Media por Indemnización Sustitutiva.

La Dirección de Contribuciones Pensionales y Egresos, realiza el proceso de Emisión de los Títulos BEPS, en el Sistema Integrado de Financiamiento SIF, con la expedición del acto administrativo correspondiente, en donde se detallan las personas objeto del otorgamiento de los beneficios y el valor del incentivo otorgado para ser financiado a través de la emisión. Así mismo, procede a realizar el proceso de desmaterialización y colocación primaria, por medio del Sistema Integrado de Información Deceval SIID, para ser colocado en la cuenta de depositante de Positiva Compañía de Seguros, entidad tenedora de estos títulos.

Por último, se procede con el registro contable de la emisión, así como, con el registro mensual de los rendimientos generados por la actualización de los Títulos, de acuerdo al cálculo realizado en el módulo de administración de Títulos Beps del Sistema Integrado de Financiamiento SIF.

Durante el año 2021, se llevó a cabo la emisión de 21 Títulos BEPS por valor de \$2.382.250.199, los cuales generaron rendimientos al cierre del periodo por valor de \$95.181.675, lo que representa un valor actualizado de estos títulos BEPS por \$ 2.477.431.874, registrados de la siguiente manera:

Valores en pesos

Ítem	2021	No. Títulos Emitidos Vigentes	Valor Nominal	Rendimientos Causados 31/12/2021	Valor Actualizado
					31/12/2021
1	Febrero	2	231.950.874	19.369.891	251.320.765
2	Marzo	2	335.159.025	24.344.121	359.503.146
3	Abril	2	256.038.375	16.082.114	272.120.489
4	Mayo	2	82.931.144	4.562.339	87.493.483

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

Ítem	2021	No. Títulos Emitidos Vigentes	Valor Nominal	Rendimientos Causados 31/12/2021	Valor Actualizado 31/12/2021
5	Junio	2	51.092.021	2.218.590	53.310.611
6	Julio	2	199.375.989	7.712.476	207.088.465
7	Agosto	2	216.299.811	7.043.369	223.343.180
8	Septiembre	2	193.403.354	4.747.853	198.151.207
9	Octubre	2	210.199.013	4.011.870	214.210.883
10	Noviembre	2	266.350.188	3.172.063	269.522.251
11	Diciembre	1	339.450.405	1.916.989	341.367.394
	Total	21	\$ 2.382.250.199	\$ 95.181.675	\$ 2.477.431.874

Fuente: Saldo de SAP con corte a 31/12/2020

En cuanto a las redenciones de Títulos BEPS, durante la vigencia 2021 se presentó el vencimiento de 23 títulos, por valor de \$3.619.051.006, correspondientes a capital por \$2.928.777.363 y a rendimientos por \$690.273.643. Los pagos realizados durante el año 2021, se relacionan a continuación:

Valores en pesos

No. Título	Valor Nominal	Fecha de Emisión	Fecha de Vencimiento	Valor Rendimientos	Valor Pagado
1	\$ 174.039.884	14/02/2018	14/02/2021	\$ 37.522.384	\$ 211.562.268
2	\$ 37.565.065	21/02/2018	21/02/2021	\$ 8.065.067	\$ 45.630.132
3	\$ 70.339.795	7/03/2018	7/03/2021	\$ 15.306.568	\$ 85.646.363
4	\$ 44.480.192	14/03/2018	14/03/2021	\$ 9.727.889	\$ 54.208.081
5	\$ 92.768.578	6/04/2018	6/04/2021	\$ 20.407.419	\$ 113.175.997
6	\$ 89.682.498	24/04/2018	24/04/2021	\$ 19.760.667	\$ 109.443.165
7	\$ 37.612.006	8/05/2018	8/05/2021	\$ 8.366.609	\$ 45.978.615
8	\$ 39.843.864	24/05/2018	24/05/2021	\$ 8.947.239	\$ 48.791.103
9	\$ 27.014.589	7/06/2018	7/06/2021	\$ 6.290.915	\$ 33.305.504
10	\$ 46.690.598	21/06/2018	21/06/2021	\$ 11.099.154	\$ 57.789.752
11	\$ 58.385.028	6/07/2018	6/07/2021	\$ 13.321.941	\$ 71.706.969
12	\$ 44.385.177	13/07/2018	13/07/2021	\$ 10.102.247	\$ 54.487.424
13	\$ 50.196.488	9/08/2018	9/08/2021	\$ 11.756.876	\$ 61.953.364
14	\$ 96.039.294	23/08/2018	23/08/2021	\$ 22.601.074	\$ 118.640.368
15	\$ 133.452.777	6/09/2018	6/09/2021	\$ 31.795.748	\$ 165.248.525
16	\$ 239.995.254	25/09/2018	25/09/2021	\$ 57.721.379	\$ 297.716.633
17	\$ 395.799.321	10/10/2018	10/10/2021	\$ 95.508.872	\$ 491.308.193
18	\$ 197.870.977	25/10/2018	25/10/2021	\$ 48.056.565	\$ 245.927.542
19	\$ 135.432.602	8/11/2018	8/11/2021	\$ 32.301.324	\$ 167.733.926

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (comparativo con el año 2020)
ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS - BEPS
(Cifras expresadas en pesos)

No. Título	Valor Nominal	Fecha de Emisión	Fecha de Vencimiento	Valor Rendimientos	Valor Pagado
20	\$ 67.548.333	15/11/2018	15/11/2021	\$ 16.089.290	\$ 83.637.623
21	\$ 338.793.849	22/11/2018	22/11/2021	\$ 80.590.210	\$ 419.384.059
22	\$ 288.616.902	7/12/2018	7/12/2021	\$ 70.465.825	\$ 359.082.727
23	\$ 222.224.292	19/12/2018	19/12/2021	\$ 54.468.381	\$ 276.692.673
Total	\$ 2.928.777.363			\$ 690.273.643	\$ 3.619.051.006

40.2.3. Fondo de Riesgos Laborales

En el marco de la Ley 1753 de 2015 por la cual se expide el Plan Nacional de Desarrollo 2014-2018 “Todos por un nuevo país”, establece en su artículo 79 – Fuentes de Financiación de Servicios Sociales Complementarios: “...La prima de seguros que cubran los riesgos de la incapacidad y muerte del ahorrador vinculado a los Beneficios Económicos Periódicos (BEPS) serán financiados con recursos del Fondo de Riesgos Laborales. El Consejo Nacional de Riesgos Laborales destinará anualmente las partidas para el efecto.” Durante el año 2021, se expidió la Póliza de Vida No. 3400003910-0, mediante la cual se aseguraron a 191.907 vinculados por un valor de prima de \$ 3.130.897.008.

**ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE
PENSIONES-COLPENSIONES-**

**NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES
FINANCIEROS Y CONTABLES**

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Contenido

1. ENTIDAD REPORTANTE.....	3
2. BASES DE PRESENTACIÓN	6
3. APLICACIÓN MARCO NORMATIVO PARA ENTIDADES DE GOBIERNO.....	6
4. BASES DE MEDICIÓN.....	7
5. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS	7
6.1 ADMINISTRADORA DE PENSIONES.....	33
6.1.1 <i>Estado de Situación Financiera</i>	<i>33</i>
6.1.2 <i>Estado de Resultados.....</i>	<i>51</i>
6.2 FONDO DE RESERVA DE PENSIÓN DE VEJEZ	61
6.2.1 <i>Estado de Situación Financiera</i>	<i>61</i>
6.2.2 <i>Estado de Resultados.....</i>	<i>77</i>
6.3 FONDO DE RESERVA PENSIONAL DE INVALIDEZ	79
6.3.1 <i>Estado de Situación Financiera</i>	<i>79</i>
6.3.2 <i>Estado de resultados.....</i>	<i>89</i>
6.4 FONDO DE RESERVAS PENSIONALES DE SOBREVIVIENTES.....	91
6.4.1 <i>Estado de Situación Financiera</i>	<i>91</i>
6.4.2 <i>Estado de Resultados.....</i>	<i>100</i>
6.5 FONDO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS PERIÓDICOS.....	102
6.5.1 <i>Estado de Situación Financiera</i>	<i>102</i>
6.5.2 <i>Estado de Resultados.....</i>	<i>102</i>

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

1. ENTIDAD REPORTANTE

Denominación: Administradora Colombiana de Pensiones – COLPENSIONES

La Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones, es una Empresa Industrial y Comercial del Estado organizada como entidad financiera de carácter especial, vinculada al Ministerio del Trabajo, que tiene por finalidad otorgar los derechos y beneficios establecidos por el Sistema General de Seguridad Social consagrado en el artículo 48 de la Constitución Política de Colombia.

Naturaleza Jurídica y Régimen Jurídico: Mediante Ley 1151 de 2007 en su artículo 155 creó la Administradora Colombiana de Pensiones -Colpensiones, como una Empresa Industrial y Comercial del Estado del orden nacional, con personería jurídica, autonomía administrativa y patrimonio independiente.

Mediante el Decreto 4121 del 2 de noviembre de 2011, se cambia la naturaleza jurídica de la entidad pasando de Empresa Industrial y Comercial del Estado, al de Empresa Industrial y Comercial del Estado organizada como entidad financiera de carácter especial, vinculada al Ministerio de Trabajo y vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Con el Decreto 604 del 1 de abril de 2013, se reglamenta el acceso y operación del Servicio Social Complementario de Beneficios Económicos Periódicos – BEPS, modificado por el Decreto 1872 de agosto 30 de 2013 y el Decreto 2983 del 20 de diciembre de 2013.

Supervisión y Vigilancia: De acuerdo con el Decreto 4121 de 2011 en su artículo 3° inciso 1° establece que, “la supervisión y vigilancia estará a cargo de la Superintendencia Financiera de Colombia, quien en cumplimiento de sus objetivos legales propenderá para que Colpensiones cumpla con las funciones establecidas en el presente decreto y en la normatividad vigente”.

En cuanto a la operación financiera y contable, Colpensiones se rige por lo estipulado por la Contaduría General de la Nación como ente regulador de la contabilidad pública y por la reglamentación e instrucciones impartidas por la Superintendencia Financiera de Colombia como ente de vigilancia y control.

Aspectos Tributarios: Colpensiones se encuentra identificada con el Número de Identificación Tributaria - NIT 900.336.004-7, conforme a la inscripción del Registro Único Tributario. La clasificación de su actividad económica principal corresponde al código CIU 8430 – Actividades de planes de seguridad social de afiliación obligatoria.

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Para efectos tributarios, la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN, mediante Resolución N° 9061 del 10 de diciembre de 2020, calificó a Colpensiones como Gran Contribuyente por los años fiscales 2021 y 2022.

Órganos superiores de dirección y administración: La Administradora Colombiana de Pensiones Colpensiones, es una Empresa Industrial y Comercial del Estado organizada como entidad financiera de carácter especial, vinculada al Ministerio del Trabajo, que tiene por finalidad otorgar los derechos y beneficios establecidos por el Sistema General de Seguridad Social consagrado en el artículo 48 de la Constitución Política de Colombia.

Con la vigilancia y control de la Superintendencia Financiera de Colombia se contribuye a que el servicio y los derechos de los afiliados, pensionados, ahorradores y beneficiarios de Colpensiones sean otorgados bajo criterios de seguridad, transparencia y eficiencia sin afectar sus derechos.

Entidad a la cual está adscrita o vinculada: La Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones, es una Empresa Industrial y Comercial del Estado vinculada al Ministerio del Trabajo.

Domicilio Principal: La Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, tiene por domicilio principal la ciudad de Bogotá D.C., y podrá adelantar actividades en desarrollo de su objeto en todo el territorio nacional conforme al artículo 5° del Acuerdo 116 del 01 de marzo de 2017 – Estatutos Internos de Colpensiones.

Funciones de Colpensiones: Mediante Decreto 309 de 2017 se modifica la estructura de la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, deroga los Decretos 4936 de 2011 y 2727 de 2013 y en el artículo 5° establece las funciones para el desarrollo de su objeto social, así:

1. *Administrar el régimen solidario de prima media con prestación definida del Sistema General de Seguridad Social en pensiones.*
2. *Determinar los derechos pensionales y prestaciones económicas en favor de los afiliados al Régimen de Prima Media con Prestación Definida de competencia de la Empresa.*
3. *Determinar los derechos pensionales y prestaciones económicas relacionadas con el Régimen de Prima Media con Prestación Definida, que se causen con posterioridad a que se haya ordenado la liquidación de las anteriores administradoras del régimen de prima media o se defina el cese de actividades como administradora, siempre y cuando, para el momento de la liquidación o cesación de actividades, los afiliados o quienes estuvieron afiliados no hayan cumplido los requisitos de tiempo de servicio y de edad exigidos por las normas legales o que, para el momento de la liquidación o cesación de actividades, el servidor público tenga cumplida la edad necesaria, pero no el tiempo de servicio.*

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

4. *Administrar los Beneficios Económicos Periódicos en los términos que establezcan las normas legales y los reglamentos.*
5. *Adelantar la afiliación al régimen de prima media y la vinculación al programa de servicio social complementario BEPS, de nuevas personas, así como la administración y fidelización de quienes ya se encuentran afiliados o vinculados.*
6. *Administrar, en forma separada de su patrimonio, los recursos correspondientes al régimen de prima media con prestación definida, de conformidad con la ley.*
7. *Administrar, en forma separada de su patrimonio, el portafolio de inversiones, ahorros y pagos del Sistema de Ahorros de Beneficios Económicos Periódicos, así como los incentivos otorgados por el Gobierno Nacional para el fomento de esta clase de ahorro a cargo de COLPENSIONES.*
8. *Adelantar la gestión de recursos de los regímenes que administre y de los recursos propios de la Empresa, determinar los ingresos, gestionar el recaudo y cobro, incluyendo cobro coactivo, y administrar las reservas e inversiones.*
9. *Gestionar la historia laboral y pensional, las cuentas individuales de los vinculados, los registros de novedades y la consistencia de la información.*
10. *Gestionar el manejo, administración, control, custodia y conservación de los expedientes pensionales, en los términos previstos en las normas vigentes.*
11. *Determinar, reconocer y notificar los beneficios y prestaciones legales a su cargo, previas las correspondientes calificaciones y valoraciones.*
12. *Administrar la nómina de quienes se les reconozcan beneficios y prestaciones, gestionar las novedades, liquidar, verificar y pagar los correspondientes beneficios y prestaciones.*
13. *Evaluar, tramitar y gestionar las solicitudes de traslado de los afiliados del régimen de prima media con prestación definida del orden nacional y de los afiliados de otros regímenes.*
14. *Gestionar las conmutaciones pensionales de acuerdo con lo dispuesto en la normativa vigente.*
15. *Elaborar y mantener actualizados los cálculos actuariales con el fin de cuantificar el pasivo pensional de las mesadas actuales, futuras, conmutaciones pensionales, bonos, cuotas partes y realizar los demás cálculos que sean necesarios de conformidad con las normas legales.*
16. *Revisar el reconocimiento de sumas periódicas a cargo de los fondos públicos que administra, en los términos establecidos en las normas.*
17. *Evaluar formular y desarrollar estrategias jurídicas unificadas para la defensa judicial de la Empresa y de los intereses del Estado en relación con las prestaciones que por Ley deba administrar la Empresa.*
18. *Realizar, operaciones de recaudo, pago y transferencias de los recursos que deba administrar. Para este efecto, podrá hacerlo directamente o por medio de terceros, asociándose, celebrando acuerdos de colaboración empresarial, efectuando convenios o contratando con instituciones financieras o sociedades que presten servicios de administración de redes de bajo valor.*
19. *Diseñar y adoptar estrategias para el otorgamiento de servicios adicionales o complementarios, para uso y disfrute de sus afiliados, ahorradores, pensionados y beneficiarios, tales como servicios de pago y transacciones virtuales o tarjetas monederos, para lo cual podrá, entre otros, celebrar convenios con entidades públicas, privadas incluyendo cajas de compensación.*
20. *Las demás que sean propias de su naturaleza, que deba cumplir por asignación legal.*

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

2. BASES DE PRESENTACIÓN

Fecha del cierre al que pertenecen los Estados Financieros: Los Estados Financieros de la Administradora Colombiana de Pensiones Colpensiones, han sido preparados de acuerdo con los principios contables y el Régimen de Contabilidad Pública aprobado por la Resolución 354 de 2007 y modificado por la Resolución 156 de 2018 con la incorporación del Marco Normativo para Entidades del Gobierno según Resolución 533 de 2015 de la Contaduría General de la Nación y sus modificatorias.

Moneda de presentación: Los Estados Financieros de la Administradora Colombiana de Pensiones Colpensiones se presentan en pesos colombianos.

Clasificación de activos y pasivos entre corrientes y no corrientes: La Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones presenta los activos y pasivos en el estado de situación financiera clasificados en corriente y no corriente.

3. APLICACIÓN MARCO NORMATIVO PARA ENTIDADES DE GOBIERNO

En desarrollo del proceso de modernización de la regulación contable, la Contaduría General de la Nación CGN, dentro del marco de convergencia hacia estándares internacionales de información financiera, expidió la Resolución 533 de 2015 y sus modificatorias, con el fin que las entidades de gobierno adoptaran indirectamente las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP), con el propósito de avanzar en materia de rendición de cuentas, transparencia y comparabilidad, fijando criterios comunes y uniformes a nivel nacional.

En este sentido, la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones prepara a partir del 1° de enero de 2018 su información financiera dando aplicación al nuevo Marco Normativo para Entidades de Gobierno de la Contaduría General de la Nación, siendo la vigencia 2018 el primer periodo de aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP).

A su vez, y conforme con la instrucción impartida por la Superintendencia Financiera de Colombia en comunicación 2017106013-007-000, la Administradora Colombiana de Pensiones y fondos a cargo utilizan a nivel de registro el Catálogo General de Cuentas expedido por la Contaduría General de la Nación, y para efectos de la transmisión a la Superintendencia Financiera de Colombia homologa a nivel del catálogo único de información financiera –CUIF con fines de supervisión.

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

4. BASES DE MEDICIÓN

Los Estados Financieros de la Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones han sido preparados principalmente sobre la base del costo de la transacción, excepto por las inversiones de administración de liquidez que se miden por el valor de mercado con cambios en el resultado.

5. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

La Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones prepara a partir del 1° de enero de 2018 su información financiera dando aplicación al nuevo Marco Normativo para Entidades de Gobierno de la Contaduría General de la Nación, para lo cual aplica los criterios técnicos para el reconocimiento, medición, revelación y presentación de los hechos económicos establecidos en las siguientes políticas contables:

- **Efectivo y equivalentes de efectivo**

Reconocimiento: La Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones reconocerá como efectivo los recursos de liquidez inmediata que se registran en cajas menores constituidas a nivel de Direcciones Regionales y Puntos de Atención, para ser manejadas durante la vigencia y las cuales se legalizan al terminar el período contable.

Adicionalmente reconocerá los dineros registrados en cuentas bancarias corrientes, de ahorro y fondos sin pacto de permanencia, donde se registran los valores consignados por concepto de la Comisión de Administración sobre los aportes obligatorios en pensiones, autorizada por los artículos 13 y 20 de la Ley 100 de 1993 y la Ley 797 de 2003, comisión por el pago de las nóminas, comisiones por libranzas, reintegros, rendimientos financieros así como otros recursos en efectivo que se recauden o sean consignados en las cuentas de la entidad.

Los recursos de la administradora serán reconocidos como restringidos cuando se reciba una orden de autoridad competente.

Los Fondos de Reservas Pensionales de Vejez, Invalidez y Sobrevivientes, reconocerán como efectivo los movimientos realizados en las cuentas bancarias por concepto del recaudo de los aportes obligatorios del Régimen de Prima Media – RPM realizados mediante los canales electrónicos del Sistema Financiero a Nivel Nacional con el apoyo de los operadores a través de las Planillas PILA, como también los aportes de Colombianos en el Exterior, cupones, situado fiscal, garantía estatal de RPM, bonos, cuotas partes,

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

conmutaciones y reintegros, los traslados de los recursos cuando se retiran del Contrato de Fiducia, entre otros.

La totalidad de los recursos del Fondo de Reserva Pensional de Vejez, Invalidez y Sobrevivientes, son restringidos y destinados a cubrir las operaciones del fondo común de naturaleza pública del Régimen Solidario de Prima Media con Prestación Definida establecido de conformidad con el artículo 48 de la Constitución Política, donde indica que las reservas para pensiones y riesgos profesionales, más sus rendimientos, sólo podrán destinarse a atender los pagos correspondientes a tales riesgos, además en el Artículo 32 de la Ley 100 del 23 de diciembre de 1993 y en el Decreto 1888 de 3 de agosto de 1994.

De igual forma, el efectivo que corresponda al Fondo de Solidaridad Pensional está sujeto a restricción por ordenamiento legal.

En cuanto al Fondo de Beneficios Económicos Periódicos – BEPS, se reconocerá como efectivo, entre otros, los recursos recibidos como aportes, intereses generados en las cuentas de ahorro, así como la redención y/o venta de títulos o cupones de renta fija obtenidos por el encargo fiduciario.

Medición Inicial y posterior: Las partidas de efectivo se miden inicialmente por el importe recibido y el equivalente de efectivo al valor de mercado.

■ **Inversiones en administración de liquidez**

El Decreto 309 de 2017, en el artículo 5° Funciones numeral 7 indica que se deben “Administrar, en forma separada de su patrimonio, el portafolio de inversiones, ahorros y pagos del Sistema de Ahorros de Beneficios Económicos Periódicos, así como los incentivos otorgados por el Gobierno Nacional para el fomento de esta clase de ahorro a cargo de Colpensiones”. De otra parte, en artículo 20 que fue modificado por el artículo 6 del Decreto Nacional 2983 de 2013, indica que “para garantizar la sostenibilidad del mecanismo BEPS, Colpensiones establecerá un régimen de administración del Fondo, el cual es aprobado por la Junta Directiva de Colpensiones, cuyos costos serán cubiertos por el Presupuesto General de la Nación, previa autorización por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia. En ningún caso serán asumidos por los beneficiarios del mecanismo”.

Además, la Ley 100 de 1993 en su artículo 54, establece que: “... La inversión de las reservas de IVM... del Instituto de Seguros Sociales y del fondo de pensiones públicas del nivel nacional, se manejarán mediante contrato de fiducia con las entidades del sector financiero especializado en este servicio o en títulos de la Nación donde se busque obtener la rentabilidad mínima”. De otra parte, en el artículo 101 modificado

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

por artículo 52 de la Ley 1328 de 2009, establece “...La totalidad de los rendimientos obtenidos en el manejo de los fondos de pensiones será abonado en las cuentas de ahorro pensional individual de los afiliados, a prorrata de las sumas acumuladas en cada una de ellas y de la permanencia de las mismas durante el respectivo período”.

De otra parte, la Ley 1328 de 2009 por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores indica que los recursos de los ahorradores del sistema de ahorro de Beneficios Económicos Periódicos - BEPS constituyen captaciones de recursos del público; por tanto, el mecanismo de ahorro al que se hace referencia deberá ser administrado por entidades autorizadas y vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, teniendo en cuenta criterios de eficiencia y rentabilidad, con el fin prevalente de asegurar los recursos necesarios para garantizar el goce efectivo del Derecho a la seguridad social en los términos definidos por las normas pertinentes.

De acuerdo a lo anterior la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones constituye encargos fiduciarios con los recursos provenientes de:

- a. Los fondos misionales de las reservas pensionales administradas por Colpensiones,
- b. Los aportes realizados por los vinculados al Servicio Social Complementario de Beneficios Económicos Periódicos – BEPS,
- c. Recursos propios de la Administradora

Conformación de Encargo Fiduciario: Los encargos están conformados por los depósitos a la vista, para la constitución o compra de títulos y los títulos que Colpensiones entrega al encargo:

- a. El Encargo Fiduciario de la Administradora está conformado por el portafolio de los recursos propios de la Administradora y los provenientes de la comisión de Conmutación Pensional.
- b. El Encargo Fiduciario de los Fondos del Régimen de Prima Media – RPM, está conformado con los recursos de Régimen Subsidiado de Vejez y Sistema General de Participaciones - SGP – Ley 715.
- c. El Encargo Fiduciario de los Beneficios Económicos Periódicos - BEPS está conformado con los recursos de los aportes de los vinculados, traslados de RPM, traslados del RAIS, contribuciones voluntarias de terceros, micro seguros, entre otros.

Cada uno de los encargos fiduciarios tiene contabilidades independientes.

Dentro del Portafolio de Inversión se incluirán los rendimientos financieros que se generen.

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Adicional al seguimiento que realiza la Fiduciaria que administra los portafolios, Colpensiones hace seguimiento a la rentabilidad de cada uno de los Portafolios de Inversión y con base en análisis técnicos determina el cumplimiento de las políticas de inversión establecidas por Comité de Riesgos de Inversión. Colpensiones, busca la eficiencia operativa y rentabilidad en el manejo de las inversiones y los excedentes temporales de liquidez que tiene a cargo.

En concordancia con lo estipulado en la Ley 100 de 1993 y el Decreto 604 de 2013 modificado por el Decreto Nacional 2983 de 2013, los gastos de administración del Régimen de Prima Media con Prestación Definida y del Sistema de Beneficios Económicos Periódicos no podrán ser asumidos con recursos de los Fondos, razón por la cual los costos de transacciones como honorarios y comisiones sobre los encargos fiduciarios estarán a cargo de la Administradora Colpensiones.

Reconocimiento: Colpensiones reconoce como inversiones de administración de liquidez, los recursos financieros colocados en instrumentos de deuda, con el propósito de obtener rendimientos provenientes de las fluctuaciones del precio o de los flujos contractuales del título durante su vigencia.

Las inversiones de administración de liquidez se reconocerán en la fecha de cumplimiento, con independencia de que esta fecha coincida o no con la fecha de negociación. La fecha de cumplimiento es la fecha en la cual le son transferidos los títulos a la entidad. La fecha de negociación es aquella en la que se pactan las condiciones de la transacción.

Clasificación: Las inversiones de administración de liquidez se clasifican atendiendo la intención que tiene Colpensiones sobre la inversión y se clasifican en las categorías de valor de mercado con cambios en el resultado y costo amortizado.

- **Categoría de valor de mercado con cambios en el resultado:** Corresponde a las inversiones que tienen valor de mercado y que se tienen exclusivamente para negociar, es decir, las inversiones cuyos rendimientos esperados provienen del comportamiento del mercado.
- **Categoría de costo amortizado:** Corresponde a las inversiones en instrumentos de deuda que Colpensiones tiene con la intención y capacidad de conservar hasta su vencimiento, es decir, aquellas cuyos rendimientos provienen de los flujos contractuales del instrumento. También se clasificarán en esta categoría los instrumentos de deuda que no tengan valor de mercado y que:
a) se esperen negociar o b) no se mantengan con la intención exclusiva de negociar o de conservar hasta su vencimiento.

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

De acuerdo a las anteriores categorías los portafolios a cargo de Colpensiones se clasifican así:

- a. **El portafolio Administradora de Pensiones:** Categoría de Valor de Mercado con Cambios en el Resultado.
- b. **El portafolio de los fondos de Régimen de Prima Media – RPM:** Categoría de Valor de Mercado con Cambios en el Resultado.
- c. **El Portafolio de los Beneficios Económicos Periódicos - BEPS:** Categoría de Costo Amortizado.

Medición Inicial: Las inversiones de administración de liquidez se medirán por el valor de mercado de la fecha de cumplimiento, excepto cuando la fecha de cumplimiento sea posterior a la fecha de negociación y la inversión de administración de liquidez se clasifique en la categoría de costo amortizado, caso en el cual la inversión se medirá por el valor de mercado de la fecha de negociación. Cualquier diferencia entre el valor de mercado y el precio de la transacción se reconocerá como ingreso o gasto en el resultado del periodo, excepto para las inversiones clasificadas a valor de mercado con cambios en el patrimonio, cuya diferencia se reconocerá en el patrimonio.

Si la inversión no tiene valor de mercado, se medirá por el precio de la transacción.

Medición Posterior: Las inversiones de administración de liquidez se medirán atendiendo la categoría en la que se encuentran clasificadas.

- **Inversiones clasificadas en la categoría de valor de mercado con cambios en el resultado:** Se miden al valor de mercado. Las variaciones de valor de mercado de estas inversiones afectan el resultado del periodo:
 - a. Si el valor de mercado es mayor que el valor registrado de la inversión, la diferencia se reconocerá aumentando el valor de la inversión y reconoce un ingreso en el resultado del periodo.
 - b. Si el valor de mercado es menor que el valor registrado de la inversión, la diferencia se reconocerá disminuyendo el valor de la inversión y reconoce un gasto en el resultado del periodo.
 - c. Los intereses recibidos reducirán el valor de la inversión y aumentarán el efectivo o equivalente al efectivo de acuerdo con la contraprestación recibida.
 - d. Las inversiones de administración de liquidez clasificadas en esta categoría no serán objeto de estimaciones de deterioro.

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

- **Inversiones clasificadas en la categoría de costo amortizado:** Las inversiones clasificadas en la categoría de costo amortizado se medirán al costo amortizado. El costo amortizado corresponde al valor inicialmente reconocido más el rendimiento efectivo menos los pagos de capital e intereses menos cualquier disminución por deterioro del valor.
 - a. El rendimiento efectivo, se calculará multiplicando el costo amortizado de la inversión por la tasa de interés efectiva. La tasa de interés efectiva es aquella que hace equivalentes los flujos contractuales del título con su costo amortizado en la fecha de medición.
 - b. El rendimiento efectivo se reconoce como un mayor valor de la inversión y como ingreso en el resultado del periodo.
 - c. Los intereses recibidos reducen el valor de la inversión, afectando el efectivo o equivalentes al efectivo de acuerdo con la contraprestación recibida.

Las inversiones de administración de liquidez clasificadas al costo amortizado serán objeto de estimaciones de deterioro cuando exista evidencia objetiva del incumplimiento de los pagos a cargo del emisor o del desmejoramiento de sus condiciones crediticias.

■ **Cuentas por Cobrar**

La Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, registrará cuentas por cobrar para: Administradora, Fondos de Reserva Pensional de Vejez, Invalidez y Sobrevivientes además del Fondo de Beneficios Económicos Periódicos - BEPS.

Reconocimiento: La Administradora Colombiana de Pensiones, reconocerá como cuentas por cobrar, los derechos adquiridos en desarrollo de sus actividades, de las cuales se espere, a futuro, la entrada de un flujo financiero fijo o determinable, a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento. Estas partidas incluyen los derechos originados en transacciones con y sin contraprestación.

Las transacciones con contraprestación incluyen, entre otros, la venta de bienes y servicios, y las transacciones sin contraprestación incluyen, entre otros, los impuestos y las transferencias.

- **Cuentas por Cobrar en la Administradora de Pensiones**

Estarán constituidas por aquellos conceptos por los cuales Colpensiones adquirió un derecho y por el cual se exige su pago acorde a una deuda documentada o soportada en desarrollo de su actividad, entre los conceptos estarán: las cuentas por cobrar a funcionarios, Eventos de Riesgo, así como cuentas por cobrar

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

entre la Administradora del Régimen de Prima Media – RPM y la Administradora de los Beneficios Económicos Periódicos – BEPS, cuando los gastos de BEPS se han financiado con contratos que fueron suscritos con presupuesto RPM, Comisión de Administración Fondo de Pensiones Obligatorias, Comisión de la Conmutación Pensional, cobro por suministro de infraestructura de cómputo y red de comunicaciones Colpensiones, micro seguros del fondo de riesgos laborales, cuenta por cobrar gastos de funcionamiento del programa BEPS solicitados al Ministerio de Trabajo, entre otros.

- Fondos de Reserva Pensional Vejez, Invalidez y Sobrevivientes

Se reconocerán los importes pendientes de cobro entre otros: cuotas partes pensionales, Bonos Pensionales, cálculos actuariales públicos, devolución de aportes Ley 549, que son considerados mecanismos de financiación de la pensión otorgada por Colpensiones, títulos pensionales, sentencias judiciales cuando el Juez ordene la acreditación en la historia laboral, eventos de riesgo operativo, recobro de incapacidades mayores a 180 días, gastos bancarios.

- Fondos de Beneficios Económicos Periódicos – BEPS

Se reconocerán los importes pendientes de cobro a la Administradora del Fondo BEPS por garantía del poder adquisitivo, entre otros.

Clasificación: Las cuentas por cobrar se clasificarán en la categoría de costo.

Medición Inicial: Las cuentas por cobrar se medirán por el valor de la transacción.

Medición Posterior: Con posterioridad al reconocimiento, las cuentas por cobrar en Colpensiones se medirán por el valor de la transacción, menos cualquier disminución por deterioro del valor.

De acuerdo con lo establecido en la normatividad aplicable para cada concepto, periódicamente se realizan actualizaciones a las cuentas por cobrar, en los Fondos de Reserva de Pensiones.

Deterioro: El deterioro se reconocerá de forma separada, como un menor valor de la cuenta por cobrar, afectando el gasto del periodo.

Para el cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar, Colpensiones realizará la estimación del deterioro de manera individual o colectiva, cuando exista evidencia objetiva del incumplimiento de las partes involucradas.

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Baja en Cuentas: Una cuenta por cobrar se dejará de reconocer total o parcialmente, cuando expiren los derechos adquiridos, se renuncie a ellos o cuando los riesgos y los beneficios inherentes a la propiedad de la cuenta por cobrar se transfieran. Para el efecto, se disminuirá el valor en libros de la cuenta por cobrar y la diferencia entre este y el valor recibido se reconocerá como ingreso o gasto en el resultado del periodo.

Se dará de baja la cuenta por cobrar de cuotas partes pensionales cuando el área competente, es decir, la Dirección de Cartera, mediante acto administrativo así lo determine.

Para los demás conceptos de contribuciones pensionales, no aplica la baja para las cuentas por cobrar, dado a que estas corresponden a deudas claras, expresas y exigibles, y por lo tanto son totalmente recuperables.

■ **Inventarios**

Reconocimiento: Para la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, los inventarios estarán conformados por los Bienes que mediante auto de adjudicación vía proceso concursal se reciben en dación en pago con el fin de extinguir las obligaciones en mora de los aportes pensionales de los trabajadores afiliados al Régimen de Prima Media administrado por Colpensiones, de acuerdo con la Resolución 368 de 2019 expedida por la Contaduría General de la Nación.

Para Colpensiones los Bienes recibidos en dación de pago se clasifican en:

- a. Bienes Muebles, maquinaria y equipo;
- b. Bienes Inmuebles;
- c. Vehículos;
- d. Otros (tales como marcas, acciones, derechos fiduciarios)

Medición inicial: Los Bienes Recibidos en Dación de Pago - BRDP se medirán por su valor de mercado o, en ausencia de este, por el valor pactado, es decir; por el valor registrado en las providencias o actos administrativos que determinen la adjudicación.

Medición Posterior: Con posterioridad al reconocimiento inicial, los BRDP que se esperan comercializar se medirán al menor valor entre el valor adjudicado y el precio base de venta determinado en el artículo 2.2.3.4.3 adicionado por el Decreto 352 de 2017 *“Por el cual se adiciona un capítulo 4 al título 3 de la parte 2 del libro 2 del Decreto 1833 de 2016 y se reglamenta la dación en pago del artículo 96 de la Ley 1753 de*

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

2015” en su numeral 2.2.3.4.3 Para efectos de la venta de los bienes que hayan sido entregados en dación en pago, el administrador acudirá al mecanismo de Subasta Pública, buscando obtener el mejor valor posible teniendo en cuenta el precio de venta que se haya calculado sobre el mismo...”.

En los casos en donde el precio base de venta sea inferior al valor de la medición inicial, la diferencia corresponderá al deterioro de ese inventario.

El reconocimiento inicial del deterioro del inventario, así como cualquier aumento de este, afectará el gasto en el resultado del periodo.

Reconocimiento en el Resultado: El valor producto de la comercialización de un BRDP se reconocerá en los Estados Financieros de la Administradora y los fondos de pensiones de acuerdo con los porcentajes establecidos por la ley, en la cuenta del Capital de los Fondos y en las cuentas y subcuentas que correspondan al resultado del periodo en la Administradora de Pensiones.

Baja en Cuentas: Cuando no se logre la venta o los gastos administrativos superen el valor de reconocimiento del bien mueble recibido en dación en pago, se adelantará la baja en los Estados Financieros, previa autorización del Comité de Bienes.

▪ **Propiedades Planta y Equipo**

Los bienes registrados y clasificados como propiedad, planta y equipo en la Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones, corresponden a aquellos bienes tangibles adquiridos, que se encuentran en: tránsito, construcción, mantenimiento o en montaje con el objeto de usarlos en forma permanente en la prestación del servicio. Son de uso exclusivo de Colpensiones y no están destinados para la venta, son adquiridos a través de contratos, aceptaciones de oferta, reposiciones o compensación, de los cuales se espera obtener un potencial de servicio.

La adquisición de bienes debe estar conforme a lo dispuesto en el manual de contratación, manual de políticas y procedimientos para el manejo de activos, el manual comunicacional y corporativo arquitectónico y demás normatividad externa e interna aplicable a la entidad.

Reconocimiento: La Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones reconocerá como propiedad, planta y equipo aquellos bienes tangibles empleados para la prestación de servicios o para propósitos administrativos. Los cuales se caracterizan porque no se espera venderlos en el curso de las actividades ordinarias de la entidad y se prevé usarlos durante más de 12 meses.

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Los terrenos sobre los que se construyan las propiedades, planta y equipo se reconocerán por separado.

Colpensiones siguiendo el principio de esencia sobre la forma establece que los hechos económicos se reconocen atendiendo la esencia económica de la transacción de manera independiente a su forma legal, se reconocerán dentro del rubro de propiedades planta y equipo los bienes derivados de los contratos de comodato, que cumplan los lineamientos descritos en la doctrina contable pública esto es, que permita determinar el control de los bienes.

Adiciones y mejoras: Las adiciones y mejoras, efectuadas a la propiedad, planta y equipo, se reconocerá como mayor valor de esta y, en consecuencia, afectarán el cálculo futuro de la depreciación.

Reparaciones: Se reconocerán como un gasto en el resultado del periodo. Estas erogaciones se realizan con el fin de recuperar la capacidad normal de uso del activo sin mejorar su capacidad productiva o eficiencia operativa.

Mantenimiento: Se reconocerá como gasto en el resultado del periodo. El mantenimiento corresponde a erogaciones en que incurre la entidad con el fin de conservar la capacidad normal de uso del activo.

Materialidad: Los bienes que se clasifiquen como propiedad planta y equipo cuyo costo de adquisición sea inferior a 50 UVT se deprecian en su totalidad máximo al mes siguiente de su adquisición y serán reclasificados a cuentas de orden para ejercer el control de tipo administrativo.

Medición Inicial: La propiedad, planta y equipo de Colpensiones se medirá por el costo

No se reconocerá como parte de los elementos del activo; los costos de puesta en marcha, a menos que sean necesarios para poner la propiedad en las condiciones necesarias para que opere de la manera prevista por Colpensiones.

Las propiedades, planta y equipo producto de un arrendamiento financiero se medirán de acuerdo con lo establecido en la norma de arrendamientos.

Medición Posterior: Posterior al reconocimiento de los bienes que integran el grupo de propiedad, planta y equipo, se medirán por el costo menos la depreciación acumulada menos el deterioro acumulado.

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Depreciación: El concepto de depreciación corresponde a la distribución sistemática del valor depreciable de un activo a lo largo de su vida útil, en función del consumo de los beneficios económicos futuros o del potencial de servicio.

El valor depreciable corresponde al valor del activo o de sus componentes menos el valor residual.

Valor Residual: Es el valor estimado que Colpensiones podría obtener actualmente por la disposición del bien después de deducir los costos estimados por tal disposición si el bien si ya hubiere alcanzado la antigüedad y las demás condiciones esperadas al término de su vida útil. Si Colpensiones considera que durante la vida útil dada al bien, se consume su potencial de servicio en forma significativa, el valor residual puede ser cero, de lo contrario, la entidad estimará dicho valor.

Vida útil: Es el periodo durante el cual se espera utilizar el activo. En la política para la administración de los bienes propiedad de Colpensiones, se establece el procedimiento para la disposición de los bienes después de un periodo específico de utilización o después de haber consumido una cierta proporción del potencial de servicio incorporados a ellos. Esto significa que, la vida útil de un bien puede ser inferior a su vida económica, entendida ésta como el periodo durante el cual se espera que sea utilizable por parte de uno o más usuarios.

Por lo tanto, la estimación de la vida útil de un bien se efectuará con fundamento en la experiencia que Colpensiones tenga con bienes similares.

Método de Depreciación: La Administradora Colombiana de Pensiones, define el método de línea recta para la distribución del valor depreciable de un bien a lo largo de su vida útil, para reflejar el patrón de consumo del potencial de servicio y el cual se aplicará en todos los periodos para los bienes mayor o igual a 50 UVT.

La Administradora Colombiana de Pensiones, establece de manera general la vida útil de sus activos, dependiendo su clasificación y teniendo como referencia, las siguientes vidas útiles:

Activos Depreciables	Años de Vida Útil
Edificaciones	50
Redes, líneas y cables	25
Maquinaria y equipo	15
Muebles, enseres y equipo de oficina	10

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Activos Depreciables	Años de Vida Útil
Equipos de transporte, tracción y elevación	10
Equipos de comunicación	10
Equipos de computación	5

El cargo por depreciación de un periodo se reconocerá como gasto en el resultado del ejercicio, salvo que deba incluirse en el valor en libros de otros activos de acuerdo con las Normas de Inventarios o de Activos Intangibles.

Los terrenos no serán objeto de depreciación, salvo que se demuestre que tienen una vida útil finita, es decir, que, por el uso dado al terreno, sea factible establecer el tiempo durante el cual estará en condiciones de prestar el servicio previsto.

Deterioro: Con el fin de determinar el deterioro de la propiedad, planta y equipo, la Administradora aplicará lo establecido en la norma de Deterioro del Valor de los Activos No Generadores de Efectivo.

Baja de Cuentas: Un elemento propiedades, planta y equipo se dará de baja, cuando se disponga del elemento o cuando no se espere obtener un potencial de servicio.

▪ **Activos Intangibles**

Reconocimiento: La Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones reconocerá como activos intangibles, aquellos recursos identificables, de carácter no monetario y sin apariencia física, sobre los cuales se tiene el control, espera obtener beneficios económicos o potencial de servicio, y se les puede realizar una medición fiable.

Estos activos se caracterizan porque no se espera vender en el curso de las actividades normales de Colpensiones y se prevé usarlos durante más de 12 meses.

Colpensiones no reconocerá activos intangibles generados internamente, excepto cuando estos sean producto de una fase de desarrollo. En consecuencia, para esta clase de activos intangibles, Colpensiones identificará qué desembolsos hacen parte de la fase de investigación y cuáles corresponden a la fase de desarrollo.

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

La fase de investigación comprende todo aquel estudio original y planificado que debe realizar Colpensiones a fin de obtener nuevos conocimientos científicos o tecnológicos y se reconocerán como gasto.

La fase de desarrollo consiste en la aplicación de los resultados de la investigación a un plan o diseños para la producción de sistemas nuevos o sustancialmente mejorados antes de ponerlos en uso y serán reconocidos como Activos Intangibles.

Colpensiones no reconocerá como activos intangibles; las marcas, las cabeceras de periódicos o revistas, los sellos o denominaciones editoriales, las listas de los afiliados, ahorradores, beneficiarios y pensionados ni otras partidas similares que se hayan generado internamente. Tampoco se reconocerán como activos intangibles, los desembolsos por actividades de capacitación; publicidad y actividades de promoción; los desembolsos por reubicación o reorganización de una parte o la totalidad de la entidad; los desembolsos necesarios para abrir una instalación o actividad o, para comenzar una actividad, ni tampoco los costos de lanzamiento de nuevos productos o procesos.

Para los productos comerciales que involucren soporte y actualización de licenciamiento, los costos asociados a estos conceptos serán tratados como gasto.

Materialidad: Los bienes intangibles, donde el costo de adquisición sea inferior a 50 UVT se amortizarán en su totalidad, máximo dentro del siguiente mes de adquisición y serán reclasificados a cuentas de orden para el control de tipo administrativo.

Medición Inicial: Los Activos Intangibles se medirán al costo, el cual dependerá de la forma en que se obtenga el intangible, que pueden ser adquiridos o generados internamente.

Medición Posterior: Con posterioridad al reconocimiento, los activos intangibles se medirán por su costo menos la amortización acumulada menos el deterioro acumulado.

Amortización: La amortización es la distribución sistemática del valor amortizable de un activo intangible durante su vida útil. Por su parte, el valor amortizable de un activo intangible es el costo del activo menos su valor residual.

La amortización iniciará cuando el activo esté disponible para su utilización, es decir, cuando se encuentre en la ubicación y condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la administración

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

de la entidad. El cargo por amortización de un periodo se reconocerá como gasto en el resultado de este, salvo que deba incluirse en el valor en libros de otros activos.

La amortización acumulada de un activo intangible estará en función del valor residual, la vida útil y el método de amortización.

Colpensiones utilizará el método de amortización lineal para distribuir el valor amortizable.

La amortización de un activo intangible cesará cuando se produzca la baja en cuentas o cuando el valor residual del activo supere su valor en libros. La amortización no cesará cuando el activo esté sin utilizar.

Vida útil de un activo intangible: Dependerá del periodo durante el cual Colpensiones espere recibir el potencial de servicio asociados al activo. Esta se determinará en función del tiempo durante el cual la entidad espere utilizar el activo.

Si no es posible hacer una estimación fiable de la vida útil de un activo intangible, se considerará que este tiene vida útil indefinida y no será objeto de amortización.

Baja en Cuentas: Un activo intangible se dará de baja cuando se disponga del elemento o cuando no se espere obtener un potencial de servicio por su uso o enajenación.

■ **Arrendamientos**

Para la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, un arrendamiento es un acuerdo mediante el cual el arrendador cede a Colpensiones como arrendatario, el derecho a utilizar un activo durante un plazo determinado a cambio de percibir una suma única de dinero, o una serie de pagos.

Clasificación: Los arrendamientos se clasificarán en arrendamientos operativos o financieros de acuerdo con la transferencia, que haga el arrendador a la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones de los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo.

Arrendamiento Financiero: Un arrendamiento se podrá clasificar como financiero cuando el arrendador transfiera, sustancialmente a Colpensiones, los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo, así su propiedad no sea transferida.

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Arrendamiento Operativo: Un arrendamiento se clasifica como Operativo cuando, el arrendador no transfiere sustancialmente los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad a Colpensiones.

▪ **Deterioro de los Activos No Generadores de Efectivo**

Los activos no generadores de efectivo son aquellos que la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones mantiene con el propósito fundamental de usarlos para la prestación del servicio en forma gratuita o a precios de no mercado, es decir, la entidad no pretende, a través del uso del activo, generar rendimientos en condiciones de mercado.

Cuando Colpensiones use un activo para prestar servicios en forma gratuita o a precios de no mercado, considerará el activo como no generador de efectivo salvo que el uso del activo, en la prestación de servicios en forma gratuita o a precios de no mercado, sea poco significativo.

El deterioro del valor de un activo no generador de efectivo es la pérdida en su potencial de servicio, adicional al reconocimiento sistemático realizado a través de la depreciación o amortización. Esta Norma se aplicará para la contabilización del deterioro del valor de los activos no generadores de efectivo que la entidad considere materiales y que estén clasificados como:

- a. Propiedades, planta y equipo; o
- b. Activos intangibles.

Reconocimiento y medición del deterioro del valor: Colpensiones reconocerá una pérdida por deterioro del valor de un activo no generador de efectivo cuando su valor en libros supere el valor recuperable. El valor del servicio recuperable es el mayor entre: a) el valor de mercado, si existiere, menos los costos de disposición; y b) el costo de reposición.

La pérdida por deterioro se reconocerá como una disminución del valor en libros del activo y un gasto en el resultado del periodo.

▪ **Otros activos - seguros**

Reconocimiento: Colpensiones reconoce otros activos cuando sea identificado como un recurso controlado como resultado de sucesos pasados del que se espera obtener en el futuro beneficios.

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

En la Administradora se reconocerán como pagos anticipados los seguros, los cuales se amortizan durante el periodo en que se reciban los beneficios, esto es durante el periodo de vigencia de la póliza.

Medición Posterior: Con posterioridad al reconocimiento, los seguros se medirán por su costo menos la amortización acumulada.

▪ **Cuentas por Pagar y Otros Pasivos**

Corresponde a las obligaciones contraídas por la Administradora de Pensiones, los Fondos de Reserva de Vejez, Invalidez y Sobrevivientes, así como el Fondo de Beneficios Económicos Periódicos BEPS, a favor de terceros que involucren personas naturales y/o jurídicas.

Reconocimiento: Se reconocerán como cuentas por pagar las obligaciones adquiridas por Colpensiones con terceros, originadas en el desarrollo de sus actividades y de las cuales se espere, a futuro, la salida de un flujo financiero a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento.

Los derechos sobre los recursos que tienen por finalidad atender el pago de obligaciones pensionales se reconocerán afectando el patrimonio de cada uno de los fondos. Estos recursos provienen de cotizaciones de empleadores y afiliados, aportes estatales, cuotas partes de bonos pensionales, cuotas partes de pensiones, devoluciones de cotizaciones y aportes del Fondo de Solidaridad Pensional, entre otros.

Los derechos sobre los recursos se medirán por el valor determinado en las liquidaciones privadas, en las liquidaciones oficiales y en los demás actos administrativos que liquiden derechos a favor de cada uno de los fondos, una vez dichas liquidaciones oficiales y demás actos administrativos queden en firme.

La nómina de pensiones y las demás obligaciones pensionales exigibles se reconocerán como pasivo de cada uno de los fondos, afectando el patrimonio, y se medirán por el valor necesario para liquidar la obligación.

Las cuentas por pagar que se reconocerán serán entre otras:

En la Administradora de RPM y BEPS:

- a) Proveedores: Corresponden a las obligaciones contraídas por Colpensiones en la adquisición de bienes o servicios por concepto de: comisiones, honorarios, servicios, arrendamientos,

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

- transportes, seguros, gastos de viaje, entre otros, recibidos de proveedores nacionales y del exterior, en desarrollo de sus actividades.
- b) Retenciones, Impuestos y Contribuciones por Pagar: Corresponden a los impuestos a cargo de Colpensiones, las retenciones en la fuente y a las contribuciones especiales efectuadas a sus proveedores, de acuerdo con la normatividad tributaria vigente.
 - c) Descuentos de Nómina: Corresponden a las deducciones efectuadas a los Trabajadores Oficiales y Empleados Públicos por conceptos tales como: Seguridad Social, Ahorro para el Fomento a la Construcción - AFC, Aportes voluntarios a fondos de pensiones, libranzas, embargos, medicina prepagada, entre otros.
 - d) Pago aportes Parafiscales (SENA e ICBF) y Seguridad Social (a cargo del empleado).
 - e) Pago de Incentivos del Fondo de Beneficios Económicos Periódicos- BEPS.

Las cuentas por pagar en los Fondos de Reserva de Vejez, Invalidez y Sobrevivientes, corresponden entre otros a los siguientes conceptos:

- a. La nómina de pensiones y las demás obligaciones pensionales exigibles se reconocerán como pasivo de cada uno de los fondos, afectando el patrimonio, y se medirán por el valor necesario para liquidar la obligación.
- b. Auxilios Funerarios
- c. Incapacidades mayores a 180 días
- d. Devolución de aportes con destino a terceros
- e. Devolución de aportes con destino a una AFP y otras entidades
- f. Bonos pensionales
- g. Cuotas partes pensionales
- h. Reintegros pensionales
- i. Traslados entre Fondos
- j. Comisión de Administración
- k. Pagos al Fondo de Solidaridad y Subsistencia
- l. Retroactivos Patronales
- m. Embargos pensionales
- n. Descuentos a favor de terceros autorizados por los pensionados

Fondo de Beneficios Económicos Periódicos – BEPS, las cuentas por pagar, entre otras corresponden a cuentas por pagar por otorgamientos de anualidad vitalicia y devolución de ahorros.

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

En caso de presentarse valores iguales o menores a 2 UVT, deberán afectar esta cuenta de manera transitoria, por el valor de los recursos recibidos y con el destinatario cuando no ha sido identificado. Cuando se realice su identificación se debe realizar la clasificación al ingreso.

Clasificación: Las cuentas por pagar se clasificarán en la categoría de costo.

Medición Inicial: Las cuentas por pagar se medirán por el valor de la transacción.

Las obligaciones pensionales se medirán al valor necesario para liquidar la obligación.

Medición Posterior: Con posterioridad al reconocimiento, las cuentas por pagar se mantendrán por el valor de la transacción.

Las obligaciones pensionales se medirán al valor necesario para liquidar la obligación.

Baja en Cuentas: Se dejará de reconocer total o parcialmente una cuenta por pagar cuando se extingan las obligaciones que la originaron, esto es, cuando la obligación se pague, expire, el acreedor renuncie a ella o se transfiera a un tercero.

La diferencia entre el valor en libros de la cuenta por pagar que se da de baja y la contraprestación pagada, incluyendo cualquier activo transferido diferente del efectivo o pasivo asumido, se reconocerá como ingreso o gasto en el resultado del periodo.

Cuando el acreedor renuncie al derecho de cobro o un tercero asuma la obligación de pago, Colpensiones aplicará la Norma de ingresos de transacciones sin contraprestación.

■ **Beneficios a los Empleados**

Los beneficios a los empleados Públicos y Trabajadores Oficiales comprenden todas las retribuciones que la Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones proporciona a sus servidores públicos por sus servicios prestados y aquellos generados en la terminación del vínculo laboral.

Estos beneficios abarcan tanto los suministrados directamente a los empleados públicos y trabajadores oficiales, como los que se proporcionan a sus sobrevivientes, beneficiarios o sustitutos, según lo establecido en la normatividad vigente, acuerdos contractuales, o Convenciones Colectivas de Trabajo que dan origen al beneficio.

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Los beneficios a los Empleados Públicos o Trabajadores Oficiales podrán originarse por lo siguiente:

- a. Acuerdos formales o Convenciones Colectivas de Trabajo, legalmente exigibles, celebrados entre Colpensiones y sus Empleados Públicos o Trabajadores Oficiales.
- b. Requerimientos legales en virtud de los cuales Colpensiones se obliga a efectuar aportes o asumir obligaciones.

Los beneficios a los Empleados Públicos o Trabajadores Oficiales se clasifican en:

- c. Beneficios a corto plazo,
- d. Beneficios a largo plazo y
- e. Beneficios por terminación del vínculo laboral.

■ **Provisiones**

Reconocimiento: Se reconocerán como provisiones, los pasivos a cargo de la Administradora, Fondo de vejez, Fondo de invalidez y Fondo de Sobrevivientes, que estén sujetos a condiciones de incertidumbre en relación con su cuantía o vencimiento: los litigios y demandas en contra de Colpensiones, las garantías otorgadas por Colpensiones, la devolución de bienes aprehendidos o incautados, los contratos onerosos y los desmantelamientos.

Las provisiones relacionadas con procesos judiciales por reconocimientos de obligaciones pensionales o por el ajuste de su valor que impliquen reconocimiento retroactivo se reconocerán como pasivo de cada uno de los fondos, afectando el patrimonio, y se medirán de acuerdo con la norma de provisiones.

Son hechos objeto de reconocimiento como provisiones: los procesos judiciales, laudos arbitrales y las conciliaciones extrajudiciales en contra de Colpensiones; de igual forma, la provisión de Costas Procesales realizada en los procesos contra la Entidad. Así como, aquellos pasivos donde exista una obligación o se tenga conocimiento de que una pretensión puede convertirse en una posible obligación futura.

Identificación de las provisiones: Las obligaciones pueden ser probables, posibles o remotas, así:

Obligación probable: cuando la probabilidad de ocurrencia es más alta que la probabilidad de que no ocurra, lo cual conlleva al reconocimiento de una provisión.

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Para el caso de provisiones de litigios y demandas, una obligación judicial es probable si la valoración final de pérdida del proceso es superior al 50%, considerando que existe elevada certeza del derecho discutido; así mismo, en los casos en que exista un fallo adverso en contra de la entidad o se haya iniciado un proceso ejecutivo en contra, que no cuente con cumplimiento lo cual conlleva al reconocimiento de una provisión.

Obligación posible: cuando la probabilidad de ocurrencia es menor que la probabilidad de no ocurrencia, lo cual conlleva a la revelación de un pasivo contingente.

Para el caso de provisiones de litigios y demandas una obligación judicial es posible, si la valoración final de pérdida es mayor al 10% y hasta el 50%. Cuando no exista certeza jurídica del derecho discutido, y circunstancias que no permitan establecer si el fallo será favorable o desfavorable para la entidad. Para el caso de la Administradora, existen provisiones posibles cuando, aun existiendo la obligación se presenta la probabilidad de no pago de la misma por un sustento verídico.

Obligación remota: Cuando la probabilidad de ocurrencia del evento es prácticamente nula, en este caso, no se reconocerá un pasivo ni será necesaria su revelación como pasivo contingente.

Para el caso de provisiones de litigios y demandas una obligación judicial es remota si la valoración final de pérdida es igual o inferior al 10%. Cuando no le asista razón al demandante o la probabilidad de ocurrencia es prácticamente nula o exista un fallo favorable a los intereses de la entidad.

Medición inicial: Las provisiones se medirán por el valor que refleje la mejor estimación del desembolso que se requeriría para cancelar la obligación presente en la fecha de presentación ya sea por parte de la Administradora o los Fondos de Reserva. Dicha estimación tendrá en cuenta los desenlaces asociados de mayor probabilidad, la experiencia que se tenga en operaciones similares, los riesgos e incertidumbres y los informes de expertos, entre otros.

Para realizar el ajuste del valor de las pretensiones, se deberá tener en cuenta lo establecido en el artículo 5 de la Resolución 353 de 2016 proferida por la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado. En tal sentido, el valor de las pretensiones deberá ser revisado mínimo al final del periodo contable de la respectiva vigencia, y se ajustará el resultado del periodo para el caso de la Administradora, y el Patrimonio para el caso de los Fondos de Reserva, con el fin de reflejar la mejor estimación posible.

Medición Posterior: Las provisiones se revisarán como mínimo al final del periodo contable o cuando se tenga evidencia de que el valor ha cambiado sustancialmente, y se ajustarán para reflejar la mejor

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

estimación disponible, afectando el resultado del periodo para el caso de la Administradora, y el Patrimonio para el caso de los Fondos de Reserva.

Cuando ya no sea probable la salida de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar la obligación correspondiente, se procederá a liquidar o a revertir la provisión.

■ **Activos Contingentes**

Reconocimiento: Los activos contingentes no serán objeto de reconocimiento, en los Estados Financieros que presente la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, sin embargo, por efectos de control se realizarán registros en cuentas de orden.

Un activo contingente es un activo de naturaleza posible surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia se confirmará solo por la ocurrencia o, en su caso, por la no ocurrencia de uno o más eventos inciertos en el futuro que no están enteramente bajo el control de la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones.

Para la Administradora Colombiana de Pensiones- Colpensiones, representan el valor de las demandas interpuestas por la entidad en contra de terceros, pretensiones económicas originadas en controversias a favor de la Entidad, procesos de costas a favor, entre otros.

Para los Fondos de Reserva Pensional de Vejez, Invalidez y Sobrevivientes, se reconocerá como activos contingentes en cuentas de orden deudoras entre otros conceptos, los siguientes:

- a. Procesos judiciales a favor de los fondos de reserva
- b. Garantía Estatal
- c. Cuentas por cobrar por excedentes financieros
- d. Daciones en pago
- e. Cálculo actuarial omisión empleadores privados (omisos)
- f. Devolución aportes salud pensionados
- g. Aportes sentencias judiciales
- h. Aportes por cálculos rentabilidad
- i. Aportes conmutaciones pensionales
- j. Deuda real y deuda presunta

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

■ **Pasivo Contingente**

Reconocimiento: Los pasivos contingentes no serán objeto de reconocimiento en los Estados Financieros que presente la Administradora Colombiana de Pensiones Colpensiones, sin embargo, por efectos de control se realizarán registros en cuentas de orden.

Un pasivo contingente corresponde a una obligación posible surgida a raíz de sucesos pasados, cuya existencia se confirmará solo por la ocurrencia o por la no ocurrencia de uno o más sucesos futuros inciertos que no están enteramente bajo el control de la Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones.

La Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, reconocerá como pasivos contingentes en cuentas de orden acreedoras de la Administradora, entre otros conceptos, los procesos Judiciales en contra de la entidad.

Para los Fondos de Reserva Pensional de Vejez, Invalidez y Sobrevivientes, se reconocerán como pasivos contingentes en cuentas de orden deudoras entre otros conceptos, los siguientes:

- a. Procesos judiciales en contra de los fondos de reserva pensional
- b. Cálculo actuarial de los fondos de reservas pensionales
- c. Cuotas partes pensionales a cargo de la entidad
- d. Bonos pensionales a cargo de la entidad

■ **Cuentas de control**

Dado que el Marco Normativo para entidades del Gobierno indica que la información registrada en Cuentas de Orden no será objeto de reconocimiento en los Estados Financieros, la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, revelará entre otras la siguiente información:

■ **Cuentas Deudoras de Control**

En esta denominación, se incluirá la información que permite controlar las operaciones que la Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones realice con terceros y que, por su naturaleza, no afectan su situación financiera ni el rendimiento. También incluye las cuentas que permiten ejercer control administrativo sobre bienes y derechos.

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

La Administradora de Régimen de Prima Media y de Beneficios Económicos Periódicos – BEPS, entre otros reconocerá:

- Activos de Propiedad, Planta y equipo y Activos Intangibles totalmente depreciados que se deban controlar.
- Cotizaciones por Debido Cobrar.

▪ **Cuentas Acreedoras de Control**

Se reconocerán el registro de operaciones a cargo de la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, que por su naturaleza no afectan su situación financiera. Se usarán para ejercer control interno.

La Administradora de Régimen de Prima Media y de Beneficios Económicos Periódicos – BEPS, reconocerá los Títulos emitidos del incentivo del 20% de los vinculados al Fondo BEPS.

▪ **Ingresos de Transacciones Sin Contraprestación**

Criterio general de reconocimiento: Se reconocerán como ingresos de transacciones sin contraprestación, los recursos, monetarios o no monetarios, que reciba Colpensiones sin que deba entregar a cambio una contraprestación que se aproxime al valor de mercado del recurso que se recibe, es decir, Colpensiones no entregará nada a cambio del recurso recibido o si lo hace, el valor entregado es significativamente menor al valor de mercado del recurso recibido.

También se reconocerán como ingresos de transacciones sin contraprestación aquellos que obtenga Colpensiones dada la facultad legal que esta tenga para exigir cobros a cambio de bienes, derechos o servicios que no tienen valor de mercado y que son suministrados únicamente por el gobierno.

La Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones, tendrá ingresos por concepto de transacciones sin contraprestación, entre otros aquellos provenientes de las transferencias entregadas por el Gobierno Nacional para el pago de los gastos de funcionamiento del programa BEPS.

Un ingreso de una transacción sin contraprestación se reconocerá cuando:

- a. Colpensiones tenga el control sobre el activo,

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

- b. Probabilidad que fluyan, a Colpensiones, beneficios económicos futuros o potencial de servicio asociados con el activo; y
- c. Valor del activo pueda ser medido con fiabilidad.

Reconocimiento: Los ingresos por transferencias pueden o no estar sometidos a estipulaciones, en relación con la aplicación o el uso de los recursos recibidos. Dichas estipulaciones afectan el reconocimiento de la transacción.

Si Colpensiones como entidad beneficiaria de un recurso transferido evalúa que la transferencia del recurso no impone estipulaciones, reconocerá un ingreso en el resultado del periodo cuando se den las condiciones de control del recurso.

Las transferencias en efectivo entre entidades de gobierno se reconocerán como ingreso en el resultado del periodo cuando la entidad cedente expida el acto administrativo de reconocimiento de la obligación por concepto de la transferencia, salvo que esta esté sujeta a condiciones, caso en el cual se reconocerá un pasivo.

Medición: Las transferencias en efectivo se medirán por el valor recibido.

▪ **Ingresos de Transacciones Con Contraprestación**

Reconocimiento: Se reconocerán como ingresos de transacciones con contraprestación los que se originan por la venta de bienes, por la prestación de servicios o por el uso que terceros hacen de activos, los cuales producen intereses, entre otros.

Ingresos por prestación de servicios: Se reconocerán como ingresos por prestación de servicios los recursos obtenidos por la entidad en la ejecución de un conjunto de tareas acordadas en un contrato. Estos ingresos se caracterizan porque tienen una duración determinada en el tiempo y buscan satisfacer necesidades de los usuarios o cumplir requerimientos contractuales previamente establecidos.

Los ingresos por prestación de servicios se reconocerán cuando el resultado de una transacción pueda estimarse con fiabilidad, considerando el grado de avance en la prestación del servicio al final del periodo contable.

En caso de presentarse partidas conciliatorias de la Administradora por concepto de consignaciones pendientes de identificar cuyos valores sean iguales o menores a 2 UVT y con una antigüedad igual o

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

superior a 30 días, se podrán registrar afectando directamente el ingreso como es el caso de las consignaciones por la pérdida de tarjeta de acceso de los funcionarios, entre otros.

Medición: Los ingresos se medirán por el valor de mercado de la contraprestación recibida.

Gastos: Representa los decrementos en los beneficios económicos o en el potencial de servicio, producidos a lo largo del periodo contable bien sea en salida de recursos o en disminución del valor de los activos.

Los gastos en que incurre la Administradora Colpensiones se clasifican en:

- **Gastos de administración y operación:** Comprende a los gastos originados en el desarrollo de la operación de la Administradora Colombiana de Pensiones, en cumplimiento de su objeto social, así como los gastos de funcionamiento asociados al Programa de Beneficios Económicos BEPS, tales como; Sueldos y salarios, Contribuciones imputadas y efectivas, aportes sobre la nómina, prestaciones sociales, impuestos y contribuciones y gastos generales (vigilancia, arrendamientos, comunicaciones, seguros, procesamiento de información, gastos legales, honorarios, comisiones) entre otros.
- **Gastos por deterioro, depreciaciones y amortizaciones:** Representan los gastos que reflejan el valor del desgaste o pérdida de la capacidad por uso de los bienes o su deterioro, así como el registro de provisiones para cubrir posibles pérdidas.
- **Transferencias y Subvenciones:** Representa los gastos por transacciones sin contraprestación, por los recursos transferidos al Programa de Beneficios Económicos BEPS para gastos de funcionamiento.

Otros Gastos Financieros: Se registran gastos no incluidos en las clasificaciones anteriores tales como; comisiones, gastos financieros, pago de sentencias entre otros.

OTRAS NORMAS

RECURSOS DEL RÉGIMEN DE PRIMA MEDIA CON PRESTACIÓN DEFINIDA ADMINISTRADOS POR COLPENSIONES

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Esta Norma será aplicada por Colpensiones en la contabilidad de los fondos en los que administra recursos del Régimen de Prima Media con Prestación Definida. Para tal efecto, Colpensiones separará su contabilidad de cada uno de los fondos que atienden los riesgos de vejez, invalidez y sobrevivientes.

Reconocimiento y medición de recursos administrados: Los derechos sobre los recursos que tienen por finalidad atender el pago de obligaciones pensionales se reconocerán afectando el patrimonio de cada uno de los fondos. Estos recursos provienen de cotizaciones de empleadores y afiliados, aportes estatales, cuotas partes de bonos pensionales, cuotas partes de pensiones, devoluciones de cotizaciones y aportes del Fondo de Solidaridad Pensional, entre otros.

Los derechos sobre los recursos se medirán por el valor determinado en las liquidaciones privadas, en las liquidaciones oficiales y en los demás actos administrativos que liquiden derechos a favor de cada uno de los fondos, una vez dichas liquidaciones oficiales y demás actos administrativos queden en firme.

Reconocimiento y medición de obligaciones pensionales exigibles: La nómina de pensiones y las demás obligaciones pensionales exigibles se reconocerán como pasivo de cada uno de los fondos, afectando el patrimonio, y se medirán por el valor necesario para liquidar la obligación.

Reconocimiento y medición de provisiones relacionadas con obligaciones pensionales: Las provisiones relacionadas con procesos judiciales por reconocimientos de obligaciones pensionales o por el ajuste de su valor que impliquen reconocimiento retroactivo se reconocerán como pasivo de cada uno de los fondos, afectando el patrimonio, y se medirán de acuerdo con la norma de provisiones.

Reconocimiento de ingresos y gastos: Cada uno de los fondos afectará sus cuentas de resultados con las partidas que se deriven de la administración de los recursos, tales como: rendimientos, comisiones, deterioros, devolución de rendimientos, ganancias o pérdidas por medición de inversiones, y ganancias o pérdidas por baja en cuentas de activos o pasivos.

Los bienes recibidos en dación de pago se reconocerán como un inventario y se medirán por su valor de mercado o, en ausencia de este, por el valor pactado. La diferencia entre el valor del bien recibido en dación de pago y la cuenta por cobrar por cotizaciones reconocida por el fondo afectará el ingreso o gasto del resultado del periodo.

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

6. INFORMACIÓN SOBRE HECHOS NO RECURRENTE OCURRIDOS DURANTE EL PERIODO

En cumplimiento a lo establecido en la **Resolución 182 del 19 de mayo de 2017**, expedida por la Contaduría General de la Nación, las notas a los informes financieros y contables mensuales se presentarán cuando, durante el correspondiente mes, surjan hechos económicos que no sean recurrentes y que tengan un efecto material en la estructura financiera de la entidad. De igual forma para la elaboración del informe notas contables de mes de diciembre de 2021 se aplicó la Resolución 193 del 3 de diciembre de 2020 en lo relacionado a *que “las notas (anuales) a los Estados Financieros que preparan las entidades y que reportan a la CGN en los plazos establecidos, deberán conservar la estructura y nomenclatura definida en esta Plantilla, lo cual facilitará su lectura y, por ende, la comprensión de la información consignada, y apoyará la preparación o construcción de las notas (anuales) a los Estados Financieros consolidados del sector público en general y de los niveles nacional y territorial en particular, para los diferentes fines y usuarios estratégicos”, razón por la cual la numeración de las notas mensuales corresponden a lo referenciado en los estados financieros de fin de ejercicio.*

A continuación, se detallan los principales hechos económicos que se presentaron en el mes de diciembre de 2021.

6.1 Administradora de Pensiones

La información reportada en los estados financieros de la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones corresponde a la administración tanto del Régimen de Prima Media con Prestación Definida – RPM como del Servicio Social Complementario de Beneficios Económicos Periódicos – BEPS.

6.1.1 Estado de Situación Financiera

ACTIVO

El activo de la Administradora Colombiana de Pensiones Colpensiones al 31 de diciembre de 2021 asciende a **\$822.913.876.040** y se encuentra conformado por corriente y no corriente así:

Código	Nombre cuenta	Corriente	No corriente	Saldo al 31/12/2021
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	97.824.865.566	-	97.824.865.566
12	INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS	715.075.769.566	-	715.075.769.566
13	CUENTAS POR COBRAR	85.169.036	436.041.914	521.210.950
16	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	-	4.108.736.797	4.108.736.797
19	OTROS ACTIVOS	3.836.818.769	1.546.474.392	5.383.293.161

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Código	Nombre cuenta	Corriente	No corriente	Saldo al 31/12/2021
Total Activo		816.822.622.937	\$ 6.091.253.103	\$ 822.913.876.040

Nota 5

11 - Efectivo y equivalentes de efectivo

El saldo de la cuenta se encuentra conformado por los recursos depositados en entidades financieras en cuentas propias de la Administradora y los montos por los cuales se encuentran constituidas las cajas menores de la Entidad:

Código	Nombre de la cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
1105	Caja (1)	-	220.680.000	(220.680.000,00)
1110	Deposito en instituciones financieras (2)	97.824.865.566	78.616.330.336	19.208.535.230
11	Efectivo y equivalentes al efectivo	\$ 97.824.865.566	\$ 78.837.010.336	\$ 18.987.855.230

(1) El saldo en los Estados Financieros de la Administradora al 31 de diciembre de 2021 por concepto de cajas menores corresponde a cero, toda vez que en los procesos de cierre contable y atendiendo el Instructivo de cierre 001 de 2021 del 24 de diciembre de 2021, las cajas menores deben ser legalizadas al final de la vigencia.

(2) La variación del saldo en instituciones financieras con relación al mes de noviembre de 2021 obedece específicamente a los movimientos en los bancos: Bogotá, BBVA y Sudameris en ocasión a los ingresos obtenidos por la comisión: Corresponde a los recursos consignados en cuentas bancarias corrientes y de ahorro, por concepto de la Comisión de Administración sobre los aportes obligatorios en pensiones, comisión por el pago de la nómina de pensionados, de EMPOS y metales preciosos, comisión conmutación pensional, comisiones por prestación de servicios de infraestructura tecnológica para las entidades operadoras de libranzas, reintegros, rendimientos financieros y otros recursos en efectivo o cheque que se recauden o sean consignados en las cuentas de la entidad. A su vez las cuentas bancarias presentan movimiento por concepto de traslados, pago a proveedores, impuestos y nómina administrativa de RPM y BEPS.

El saldo de los recursos en cuentas bancarias a 31 de diciembre de 2021, se encuentra distribuido en los siguientes bancos:

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Banco	Administración RPM	Administración BEPS	Costas ISS	Total
Banco Bogotá	35.061.927.535	31.556.888.179	11.554.790	66.630.370.504
Banco BBVA	13.490.402.387			13.490.402.387
Banco Sudameris	11.177.693.864	5.145.715.856		16.323.409.720
Banco Agrario	1.058.488.768			1.058.488.768
Banco de Occidente	282.363.824			282.363.824
Bancolombia		39.830.363		39.830.363
Total Bancos	\$ 61.070.876.378	\$ 36.742.434.398	\$ 11.554.790	\$ 97.824.865.566

Nota 6

12- Inversiones e instrumentos derivados

Los portafolios de la Administradora Colpensiones fueron gestionados por Fiduprevisor S.A. a través del contrato de encargo fiduciario 158 de 2019 hasta el día 20 de diciembre de 2021 y a partir del 21 de diciembre de 2021, están siendo administrados por Fiduoccidente S.A., a través del contrato de encargo fiduciario 138 de 2021.

Al cierre del mes de diciembre de 2021, el saldo del portafolio asciende a **\$715.075.769.566** con el siguiente detalle:

Código	Nombre de la cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
122101	Títulos de tesorería (TES)	534.299.889.566	541.977.192.386	(7.677.302.820)
122102	Certificados de depósito a término (CDT)	126.719.175.000	130.621.930.000	(3.902.755.000)
122103	Bonos y títulos emitidos por el sector privado	49.138.105.000	49.315.550.000	(177.445.000)
122108	Bonos y títulos emitidos por las entidades Fras	4.918.600.000	5.014.700.000	(96.100.000)
12	Inversiones e Instrumentos Derivados	\$ 715.075.769.566	\$ 726.929.372.386	\$ (11.853.602.820)

La variación presentada entre los meses de diciembre y noviembre obedece a la venta, redención pago de cupones y valoración de títulos, lo anterior conforme el siguiente detalle:

Concepto	Cantidad de registros	Valor movimiento
Pago cupón	11	(748.143.684)
Venta /Redención	3	(15.208.100.000)

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Concepto	Cantidad de registros	Valor movimiento
Valoración	294	4.102.640.864
Total Movimiento	308	(11.853.602.820)

Nota 7

13 – Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar de la Administradora Colombiana de Pensiones se encuentran clasificadas como corrientes y no corrientes, las primeras se esperan recaudar en un periodo no mayor a un año y las segundas superan este periodo para su recaudo, el saldo total de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2021 se encuentra conformado así:

Código	Nombre cuenta	Corriente	No corriente	Saldo al 31/12/2021
13	CUENTAS POR COBRAR	85.169.036	436.041.914	521.210.950
Total Cuentas por Cobrar				\$ 521.210.950

Cuentas por cobrar corrientes:

Código	Descripción	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
138405	Comisiones (1)	508.013	508.013	-
138490	Otras cuentas por cobrar (2)	347.846.419	311.445.881	36.400.538
138690	Deterioro otras cuentas por cobrar (3)	(263.185.396)	(24.522.510)	(238.662.886)
13	Cuentas por Cobrar Corrientes	\$ 85.169.036	\$ 287.431.384	\$ (202.262.348)

(1) Corresponde a las cuentas por cobrar por libranzas y comisiones al Banco Popular cancelada en el mes de enero 2022.

(2) Las otras cuentas por cobrar corrientes están conformadas por: \$241.072.700 cobros adelantados a la ARL (Aseguradora de Riesgos Laborales) por parte de la Dirección de Cartera asociados al reintegro de honorarios cancelados en el reconocimiento de incapacidades de origen laboral, \$57.650.567 cuentas por cobrar a las EPS (Entidades Promotoras de Salud) por el reintegro de incapacidades reconocidas a funcionarios de la Administradora, \$3.098.629 cuentas por cobrar a entidades financieras por el cobro de comisiones no autorizadas descontadas sobre transacciones realizadas en

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

las cuentas bancarias de la Administradora, cuenta por cobrar al Fondo de Vejez por \$31.685.891 y otras cuentas por cobrar por \$14.338.632. La variación corresponde principalmente a las cuentas por cobrar al Fondo de Vejez.

- (3) Corresponde al valor del deterioro de cuentas por cobrar medicina laboral \$200.119.634, cuentas por cobrar EPS \$57.650.567 y otras cuentas por cobrar \$5.415.195 calculado por la Dirección de Prospectiva y Estudios, actualizado en el mes de diciembre 2021.

Cuentas por cobrar no corrientes:

El siguiente es el detalle de las cuentas por cobrar no corrientes:

Código	Descripción	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
138490	Reclamos a compañías aseguradoras	436.041.914	440.234.881	(4.192.967)
13	Cuentas por Cobrar Corrientes	436.041.914	440.234.881	(4.192.967)

El saldo corresponde a la reclamación que adelanta la Administradora Colombiana de Pensiones frente a la aseguradora Previsora S.A. por eventos de riesgos materializados.

Nota 10

16 – Propiedades planta y equipo no corriente:

Los activos fijos de la Administradora Colombiana de Pensiones al 31 de diciembre de 2021 ascienden a **\$4.108.736.797** y se encuentran conformados por los siguientes conceptos:

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
1605	Terrenos	514.765.680	514.765.680	-
1640	Edificaciones	915.972.213	915.972.213	-
1665	Muebles, enseres y equipo de oficina	3.933.632.824	3.933.632.824	-
1670	Equipos de comunicación y computación (1)	2.787.419.466	2.791.099.466	(3.680.000)
1675	Equipos de transporte, tracción y elevación	266.200.000	266.200.000	-
1685	Depreciación acumulada de propiedad planta y equipo (2)	(4.293.274.456)	(4.222.718.165)	(70.556.291)
1695	Deterioro acumulado de propiedad planta y equipo (2)	(15.978.930)	(16.704.193)	725.263

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
16	Propiedades, Planta y Equipo	\$ 4.108.736.797	\$ 4.182.247.825	(\$ 73.511.028)

- (1) La variación corresponde a la baja de un computador de escritorio de acuerdo con la política y el control de las propiedades planta y equipo.
- (2) En el rubro de depreciación acumulada y deterioro la variación corresponde al registro de la depreciación del mes de diciembre de 2021 de las edificaciones, muebles y enseres, equipo de comunicación, cómputo y equipos de transporte y a la afectación del deterioro por la baja de equipo de cómputo.

Nota 14 y 16

19 – Otros activos

El saldo de la cuenta 19-Otros activos, al cierre del mes de diciembre de 2021 se encuentra conformada por corriente y no corriente, así:

Código	Nombre cuenta	Corriente	No corriente	Saldo al 31/12/2021
1905	Bienes y servicios pagados por anticipado	2.613.040.359	-	2.613.040.359
1906	Avances y anticipos entregados	39.135.404	-	39.135.404
1907	Anticipos o saldos a favor por impuestos	27.554.563	-	27.554.563
1908	Recursos entregados en administración	1.157.088.443	-	1.157.088.443
1970	Activos intangibles	-	9.484.595.218	9.484.595.218
1975	Amortización acumulada de activos intangibles	-	(7.938.120.826)	(7.938.120.826)
Total Otros Activos		\$ 3.836.818.769	\$ 1.546.474.392	\$ 5.383.293.161

Nota 14

Otros Activos – No Corrientes:

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
197007	Licencias (1)	8.095.530.756	7.924.370.396	171.160.360
197008	Softwares	1.389.064.462	1.389.064.462	-
197507	Amortización Licencias (2)	(6.549.056.364)	(6.121.714.853)	(427.341.511)
197508	Amortización Softwares (2)	(1.389.064.462)	(1.387.792.612)	(1.271.850)

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
	Otros Activos no Corrientes	\$ 1.546.474.392	\$ 1.803.927.393	(\$ 257.453.001)

- (1) La variación corresponde a la adquisición de 5 LICENCIAS DEL SOFTW AUTOAUDIT, SOLUCIÓN COMUNICACIONES UNIFICADAS y LICENCIA ORACLE 19C
- (2) En el rubro de amortización la variación corresponde al registro de la amortización del mes de diciembre de 2021.

Nota 16

Otros Activos – Corrientes

Se localizan aquellos recursos tangibles e intangibles que son complementarios para el desarrollo de las actividades de la Administradora y de los cuales se espera obtener beneficio en un periodo no mayor a un año, el saldo de la cuenta al cierre del mes de diciembre se encuentra conformado por:

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
190501	Seguros (1)	2.613.040.359	3.273.973.982	(660.933.623)
190604	Anticipo para adquisición de bienes y servicios (2)	39.135.404	14.221.122	24.914.282
190790	Otros anticipos o saldos a favor (3)	27.554.563	-	27.554.563
190802	Encargo fiduciario - Fiducia de inversión (4)	112.288.443	270.246.600.878	(270.134.312.435)
190803	Encargo fiduciario - Fid. Administración y pagos (5)	1.044.800.000	23.782.714	1.021.017.286
	Otros Activos Corriente	\$ 3.836.818.769	\$ 273.558.578.696	-269.721.759.927

- (1) La variación de la cuenta de seguros corresponde a la amortización de las pólizas del mes de diciembre de acuerdo con la vigencia de las mismas.
- (2) Corresponde a anticipos pendientes de legalización por concepto de gastos del tribunal de arbitramento por \$1.000.000 y Fiduciaria la Previsora \$38.135.404. La variación se presenta por los anticipos a cargo de la Previsora por concepto de comisiones fiduciarias.
- (3) El saldo a diciembre 31 de 2021 corresponde a saldo a favor por contribución a la Superintendencia Financiera de Colombia, valor a compensar en la vigencia 2022.

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

- (4) En relación con el mes anterior la cuenta presenta una variación del 100% por las operaciones realizadas en los encargos fiduciarios durante el mes de diciembre de 2021 principalmente por el cambio de administrador fiduciario, como se detallan a continuación:

Concepto	Inversión conmutación		Inversión RPM		Total
	Registros	Valor Movimiento	Registros	Valor Movimiento	
pago cupón	1	9.411.500	9	738.681.500	748.093.000
Valoración	1	2.388.468	1	266.344.708	268.733.176
Traslado comisión	1	(80.723.735)	1	80.723.735	-
Recaudo			1	22.200.603	22.200.603
Solicitud recursos			1	(277.000.000.000)	(277.000.000.000)
Venta/Redención			3	15.235.180.000	15.235.180.000
Comisión cxc			1	(47.255)	(47.255)
Traslados	3	(1.551.236.642)	9	(7.857.235.317)	(9.408.471.959)
Total movimiento	\$ 6	\$ (1.620.160.409)	\$ 26	\$ (268.514.152.026)	\$ (270.134.312.435)

- (5) El saldo corresponde a los recursos entregados en administración para la constitución de un encargo fiduciario de administración y pagos, para la adquisición de vivienda, equipamiento y costos que se deriven de la entrega del premio a los vinculados que resulten ganadores de los sorteos BEPS. La variación corresponde a los recursos asignados para el pago del bono por \$1.021.003.068 y los rendimientos generados en el mes de diciembre de 2021 por valor de \$14.218.

PASIVO

Las obligaciones de la Administradora Colombiana de Pensiones – Colpensiones a 31 de diciembre de 2021 ascienden a **\$599.475.601.006** y se encuentran clasificadas en corrientes y no corrientes conforme el periodo en el cual son exigibles. Los pasivos corrientes deben ser cancelados por la Administradora en un lapso no mayor a un año y los no corrientes superan este periodo para ser pagos.

A 31 de diciembre de 2021 el pasivo de la Administradora se encuentra conformado por las siguientes cuentas:

Código	Nombre Cuenta	Corriente	No Corriente	Saldo al 31/12/2021
24	CUENTAS POR PAGAR	15.259.035.321	-	15.259.035.321
25	BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	23.044.534.031	-	23.044.534.031

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Código	Nombre Cuenta	Corriente	No Corriente	Saldo al 31/12/2021
27	PROVISIONES	16.959.025.317	527.087.221.831	544.046.247.148
29	OTROS PASIVOS	-	17.125.784.506	17.125.784.506
Total Pasivo		\$ 55.262.594.669	\$ 544.213.006.337	\$ 599.475.601.006

Pasivo Corriente

Nota 21

24 – Cuentas por pagar

El saldo de las cuentas por pagar de la administradora al 31 de diciembre de 2021 asciende a **\$15.259.035.321** y se encuentra conformado por los siguientes conceptos:

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
2401	Adquisición de bienes y servicios nacionales (1)	1.463.117.300	11.853.020.589	(10.389.903.289)
2407	Recursos a favor de terceros (2)	9.330.913.730	9.982.130.976	(651.217.246)
2424	Descuentos de nómina (3)	-	2.754.991.653	(2.754.991.653)
2436	Retención en la fuente e impuesto (4)	3.179.457.397	2.414.903.126	764.554.271
2445	Impuesto al valor agregado - IVA (5)	1.285.546.894	817.267.132	468.279.762
2460	Créditos Judiciales (6)	-	49.759.638	(49.759.638)
2490	Otras cuentas por pagar (7)	-	755.400.000	(755.400.000)
24	Cuentas por Pagar	\$ 15.259.035.321	\$ 28.627.473.114	(\$ 13.368.437.793)

En relación con el mes inmediatamente anterior, las cuentas por pagar presentan una disminución de 47% principalmente por la adquisición de bienes y servicios y descuentos de nómina.

- (1)** Corresponden a las cuentas por pagar causadas al cierre del mes de diciembre 2021 y que serán canceladas en el mes de enero del 2022, dentro de las cuentas por pagar más representativas se encuentra el servicio de conectividad por parte de XOREX DE COLOMBIA SA por valor de \$730.747.163, el servicio de mantenimiento de la licencia Bizagi por parte de BIZAGI LATAM SAS por \$334.346.759 y el servicio de enlaces de conectividad, servicios de terminales de acceso y Centro de Atención (Contact Center) por \$372.572.118.
- (2)** El saldo de la cuenta de recursos a favor de terceros comprende: títulos y microseguros BEPS \$4.482.335.864, incapacidades para terceros y otros pagos de EPS por \$20.520.351, cuentas por

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

pagar al Fondo de vejez por reintegros de eventos de riesgo SARO \$4.796.078.911 y seguro piso de protección social por \$31.978.604. El incremento frente al mes de noviembre de 2021 corresponde a títulos BEPS.

- (3) A diciembre 31 de 2021 no se presenta saldo en las cuentas por pagar por descuentos de nómina, ya que las mismas fueron canceladas durante el mes de diciembre, como se detalla a continuación:

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
242401	Aportes a fondos pensionales	-	696.833.405	(696.833.405)
242402	Aportes a seguridad social en salud	-	528.660.111	(528.660.111)
242404	Sindicatos	-	106.386.540	(106.386.540)
242407	Libranzas	-	995.838.617	(995.838.617)
242406	Aporte a fondo de empleados	-	125.911.845	(125.911.845)
242411	Embargos judiciales	-	6.085.562	(6.085.562)
242413	Cuenta de ahorro para el fomento AFC	-	295.275.573	(295.275.573)
2424	Descuentos de nómina	\$ 0	2.754.991.653	(\$ 2.754.991.653)

- (4) Corresponde a las retenciones practicadas en el pago a proveedores durante el mes de diciembre de 2021.
- (5) El saldo corresponde al impuesto de IVA correspondiente al 6to. Bimestre de 2021. La variación corresponde a la causación del IVA generado en los ingresos gravados del mes de diciembre.
- (6) A diciembre 31 de 2021, no se presentan cuentas por pagar por créditos judiciales.
- (7) A diciembre 31 de 2021, no se presentan saldos en otras cuentas por pagar.

Nota 22

25 - Beneficios a los empleados

El saldo de la cuenta por **\$23.044.534.031**, registra el valor de las obligaciones por pagar a los empleados originadas por los servicios que estos han prestado a la Entidad durante el periodo, de conformidad con las disposiciones legales vigentes y los acuerdos laborales existentes. La variación frente al mes inmediatamente anterior corresponde a bonificaciones, cesantías y aportes de seguridad social principalmente por el pago de primas canceladas en el mes de noviembre de acuerdo con lo dispuesto en

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

el Decreto 1458 de 2021 por el cual se dictan disposiciones para el pago de la prima de navidad para la vigencia fiscal 2021.

El saldo a 31 de diciembre está compuesto por los siguientes conceptos:

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
251101	Nómina por pagar	16.617.165	16.617.165	-
251102	Cesantías	-	2.356.715.493	(2.356.715.493)
251104	Vacaciones	9.256.913.053	8.609.993.763	646.919.290
251105	Prima de vacaciones	6.311.531.916	5.645.803.601	665.728.315
251106	Prima de servicios	89.213.582	-	89.213.582
251109	Bonificaciones	7.319.610.713	14.256.012.123	(6.936.401.410)
251111	Aportes a riesgos laborales	-	76.575.900	(76.575.900)
251119	Gastos de viaje	-	1.374.598	(1.374.598)
251122	Aportes a fondos pensionales - empleado	22.195.969	1.753.535.347	(1.731.339.378)
251123	Aportes a seguridad social en salud -	28.451.633	1.250.718.624	(1.222.266.991)
251124	Aportes a cajas de compensación familiar	-	604.219.700	(604.219.700)
25	Beneficios a empleados	\$ 23.044.534.031	\$ 34.571.566.314	\$ (11.527.032.283)

Nota 23

27- Provisiones

Pasivo Corriente

El saldo de la cuenta se encuentra conformada por las provisiones de arrendamientos, administración, bienes y servicios, gastos financieros, honorarios, los cuales no fueron facturados en el mes de diciembre por circunstancias ajenas a la Entidad, por lo anterior se constituyó provisión conforme lo solicitado por los supervisores de los contratos así:

Código	Descripción	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
2790	Provisiones diversas	16.959.025.317	32.384.706.717	(15.425.681.400)
	<u>Provisiones Corrientes</u>	\$ 16.959.025.317	\$ 32.384.706.717	(\$ 15.425.681.400)

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Para el mes de diciembre, las provisiones diversas presentaron una disminución de 48% en relación con el mes inmediatamente anterior dada las gestiones en la consecución de facturas y pago de los bienes y servicios recibidos teniendo en cuenta el cierre de la vigencia 2021, como se detalla a continuación:

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
2790	Arrendamientos y administración	43.307.296	319.701.688	(276.394.392)
	Bienes y servicios	7.474.408.715	14.272.327.386	(6.797.918.671)
	Gastos financieros	-	1.900.000.000	(1.900.000.000)
	Honorarios y servicios	9.441.309.306	15.892.677.643	(6.451.368.337)
	Total Provisiones diversas	\$ 16.959.025.317	\$ 32.384.706.717	(\$ 15.425.681.400)

Pasivo No Corriente

El saldo de la cuenta de provisiones clasificadas como no corrientes asciende a **\$527.087.221.831** y se encuentra conformado por las provisiones de litigios en contra de la Entidad, provisión de costas procesales generadas en procesos en contra de los Fondos de Reserva Pensional y provisión por eventos de riesgo SARO reportados por la Gerencia de Riesgos y Seguridad de la Información. A 31 de diciembre el detalle de la cuenta corresponde a:

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
270105	Laborales (1)	1.244.299.474	1.265.078.801	(20.779.327)
270190	Otros litigios y demandas (2)	122.426.545.929	126.064.166.794	(3.637.620.865)
279090	Otras provisiones diversas (3)	403.416.376.428	243.730.627.932	159.685.748.496
	Total Provisión no corriente	\$ 527.087.221.831	\$ 371.059.873.527	\$ 156.027.348.304

- (1) El saldo corresponde a la provisión de 13 procesos laborales en contra de la Administradora Colombiana de Pensiones Colpensiones. La variación corresponde al retiro de 1 proceso por (\$20.779.327)
- (2) El saldo de la cuenta se encuentra conformado por provisión de costas procesales asociados a procesos en contra de los fondos de reserva pensional y provisiones por procesos ejecutivos. La variación frente al mes inmediatamente anterior corresponde a:

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Concepto provisión	Diciembre		Noviembre		Variación	
	Cantidad	Valor	Cantidad	Valor	Cantidad	Valor
Costas procesales	28.304	98.307.241.412	29.416	101.724.959.437	(1.112)	(3.417.718.025)
Litigios Ejecutivos	4.194	24.119.304.517	4.220	24.339.207.357	(26)	(219.902.840)
Total	32.498	122.426.545.929	33.636	126.064.166.794	(1.138)	(3.637.620.865)

- La variación de costas procesales corresponde al registro de 339 nuevas costas por \$528.959.782, retiro de (541) costas por (\$1.582.374.587) y pago de (910) costas por (\$2.364.303.220).
- La variación de los procesos ejecutivos corresponde al registro de 89 nuevos procesos por \$301.795.007 y retiro de (115) procesos por (\$521.697.847).

(3) El saldo corresponde a provisión de eventos por riesgo operativo SARO con el siguiente detalle:

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
279090	SARO Ejecución y administración procesos	234.202.474.578	75.304.886.721	158.897.587.857
	Otras SARO Fraude externo	142.036.086.884	140.161.366.959	1.874.719.925
	Otras SARO Fraude interno	27.177.814.966	28.264.374.252	(1.086.559.286)
	Total Provisiones diversas	\$ 403.416.376.428	\$ 243.730.627.932	\$ 159.685.748.496

Dentro del concepto de ejecución y administración de procesos, se contemplan principalmente las siguientes casuísticas: Prescripción de Cuotas Partes Pensionales por cobrar del asegurador del Régimen de Prima Media, Erogación de Servidores Públicos Activos que corresponde a Pensiones de vejez de servidores públicos que fueron incluidos en nómina de pensionados sin acreditar su retiro del servicio; y Mayor Valor Girado Mesadas Pensionales corresponde a eventos de riesgo materializados que se originan con ocasión de los factores de riesgo tecnológicos, de ejecución de proceso y de recurso humano. Con respecto a Fraude, se registran los eventos asociados a la acción u omisión intencional realizada con el fin de obtener un provecho económico ilícito, en detrimento de los intereses de la entidad o de un tercero; lo anterior, desde el punto de vista interno y externo.

La variación frente al mes de noviembre de 2021 corresponde principalmente al registro de provisiones por concepto de prescripción de cuotas partes por valor de \$171.160.233.919, a la fecha los procesos originadores de los riesgos contabilizados corresponden principalmente a la Gestión de Cartera, Gestión

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

de la Determinación del Derecho, Gestión de la Medicina Laboral, Gestión de la Historia Laboral y Gestión de la Nómina de Pensionados.

A diciembre de 2021 la provisión de eventos de riesgo por ejecución y administración de procesos contempla el valor de **\$216.132.876.656**, por prescripciones de cuotas partes pensionales realizadas durante el año 2021 por valor de \$44.972.642.737 y el registro de la provisión global por prescripción por valor de \$171.160.233.919, lo anterior en atención al concepto de la Superintendencia Financiera de Colombia radicada bajo el número 2021014362-007-000 de fecha 19 de abril de 2021.

De acuerdo con la información reportada por la Gerencia de Riesgos y Seguridad de la información, los registros relacionados con prescripción de cuotas partes durante la vigencia 2021 de detallan a continuación:

Fecha	Documento soporte	Valor	No Documento
30.03.2021	GRS-00008	306.793.642	8600262872
31.05.2021	GRS-00053	4.192.840.401	8600344125
30.07.2021	GRS-00083	6.602.222.905	8600345860
30.07.2021	GRS-00113	879.575.270	8600345861
23.08.2021	GRS-00116	1.378.771.827	8600346166
29.09.2021	GRS-00121	2.338.173.040	8600346687
29.09.2021	GRS-00122	-164.679.085	8600346688
30.09.2021	GRS-00136	302.855.943	8600348307
29.10.2021	GRS-00144	26.659.706.487	8600349579
31.10.2021	GRS-00148	242.030.291	8600350237
30.11.2021	GRS-00159	2.101.774.441	8600352172
28.12.2021	GRS-00167	95.095.696.527	8600352864
28.12.2021	GRS-00167	76.064.537.392	8600352865
28.12.2021	GRS-00187	132.577.575	8600354756
TOTAL		216.132.876.656	

Durante la vigencia 2021 se trasladaron recursos a los Fondos de Pensiones por valor de \$26.937.678.744 por concepto de prescripción de cuotas partes quedando pendiente de traslado \$189.195.197.912.

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Nota 24

29 - Otros Pasivos No corrientes

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
291002	Ingresos anticipados - Comisiones (1)	16.233.292.251	16.215.305.622	17.986.629
291090	Otros ingresos recibidos por anticipad (2)	892.492.255	10.772.386.565	(9.879.894.310)
	Total Otros pasivos no corrientes	\$ 17.125.784.506	\$ 26.987.692.187	(\$ 9.861.907.681)

- (1)** El saldo registrado corresponde a los recursos administrados en un portafolio de inversión que fueron recibidos del ISS liquidado el 28 de septiembre de 2012, para el pago de la comisión de administración por la preparación y ejecución de las nóminas de conmutación pensional de Bancafé, IFI y Frontino. La variación frente al mes anterior se presenta por la causación de la comisión del mes de diciembre y la valoración del portafolio.
- (2)** Corresponde al registro de transferencias recibidas por parte del Ministerio de Trabajo para los gastos de funcionamiento del programa de beneficios económicos BEPS. La variación se presenta por la amortización a la cuenta de ingresos por transferencias de manera proporcional con la ejecución de gastos del periodo.

Nota 27

PATRIMONIO

31 - Patrimonio de las Entidades de Gobierno

Está conformado por los bienes y derechos de la Entidad, menos las obligaciones a su cargo, el saldo del patrimonio es directamente impactado por los resultados acumulados de vigencias anteriores y el resultado de la vigencia actual; el saldo asciende a **\$223.438.275.034** y se encuentra conformado por los siguientes conceptos:

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
3105	Capital Fiscal (1)	120.491.168.898	120.491.168.898	-
3109	Resultados de ejercicios anteriores (2)	5.186.323.748	248.600.991.495	(243.414.667.747)
3110	Resultado del ejercicio (3)	97.760.782.388	223.315.330.649	(125.554.548.261)

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
31	Patrimonio de las Entidades de gobierno	\$ 223.438.275.034	\$ 592.407.491.042	(\$ 368.969.216.008)

- (1) Capital Fiscal:** Por \$120.491.168.898, se encuentra constituido por la capitalización realizada por la Nación para la Administración del RPM y Administradora BEPS, capital incorporado del ISS y resultados de ejercicios anteriores.
- (2) Resultados de ejercicios anteriores:** El saldo corresponde al impacto en la implementación de las NICSP por \$5.186.323.748. La variación frente al mes inmediatamente anterior corresponde al traslado al Fondo de Vejez por distribución de excedentes financieros de acuerdo con lo establecido en el parágrafo tercero del artículo 4º del Decreto 4121 de 2011.
- (3) Resultado del ejercicio:** Corresponde a la utilidad por el resultado de las operaciones realizadas por la Administradora del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021.

Nota 25 y 26

8 - Cuentas de orden deudoras

A 31 de diciembre de 2021 están compuestas por:

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
81	ACTIVOS CONTINGENTES	88.869.081.982	87.469.506.454	2.693.927.377
8120	LITIGIOS Y MECANISMOS ALT SOLUCIÓN CONFLICTOS	88.869.081.982	87.469.506.454	1.399.575.528
812001	Civiles (1)	25.659.901.150	25.797.538.657	(137.637.507)
812003	Penales (1)	1.451.317.658	19.328.302	1.431.989.356
812004	Administrativas (2)	61.751.430.792	61.646.804.122	104.626.670
812090	Otros litigios y mecanismos alternativos (3)	6.432.382	5.835.373	597.009
83	DEUDORAS DE CONTROL	111.572.908.888	108.714.787.865	2.858.121.023
8315	BIENES Y DERECHOS RETIRADOS	10.337.685.950	10.342.481.550	-4.795.600
831510	Propiedades, planta y equipo (4)	10.337.685.851	10.342.481.451	(4.795.600)
831590	Otros bienes y derechos retirados (4)	99	99	-
8390	OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE CONTROL (5)	101.235.222.938	98.372.306.315	2.862.916.623
839004	Esquemas de cobro	29.471.140.515	25.553.438.250	3.917.702.265
839090	Otras cuentas deudoras de control	71.764.082.423	72.818.868.065	(1.054.785.642)

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	\$ 200.441.990.870	\$ 196.184.294.319	\$ 4.257.696.551

(1) El saldo corresponde a 54 procesos civiles y 3 procesos penales a favor de Colpensiones reportados por la Dirección de Procesos Judiciales y la Gerencia de Prevención de Fraude respectivamente.

(2) Los procesos administrativos por \$61.751.430.792 comprende:

- Registro de 35.794 costas a favor de COLPENSIONES por \$24.539.967.112 y
- Otros procesos por \$37.211.463.680 que corresponde a 1 proceso por incumplimiento de contratos por \$35.891.008.727 y 3 procesos por otros conceptos por \$1.320.454.953.

La variación frente al mes de noviembre de 2021 se presenta por el registro de 454 nuevas costas a favor por valor de \$452.107.909, retiro de (37) costas por (\$34.821.902), recuperaciones de cartera de (1.047) costas por (\$310.005.526) y ajustes por cuantía (\$2.653.811).

Durante la vigencia 2021, la Dirección de Cartera mediante actos administrativos declaró el retiro de 163 costas a favor por valor de \$118.475.137 por prescripción.

(3) El saldo corresponde a 8 procesos ejecutivos a favor de la Administradora.

(4) El saldo corresponde a activos propiedades planta y equipo e intangibles registrados en cuentas de control de acuerdo con la política contable. La variación corresponde a activos dados de baja por encontrarse en malas condiciones.

(5) El saldo corresponde al registro de:

- Esquemas de cobro: Corresponde a otras comisiones deuda real por \$6.948.030.732, otros debido cobrar por \$6.455.304.937, contingencias procesos concursales deuda real \$1.387.420.865, contingencias procesos concursales deuda presunta por \$8.693.914.554, traslados a fondos por eventos SARO \$5.807.028.644 y cálculo actuarial omisión empleados privados \$179.440.783.
- Otras cuentas deudoras de control: Corresponde a otras comisiones deuda presunta por \$55.965.733.445 y otras transferencias BEPS títulos por cobrar por \$15.798.348.978.

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Nota 25 y 26

9 - Cuentas de orden acreedoras

A 31 de diciembre de 2021 están compuestas por:

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
91	PASIVOS CONTINGENTES	42.596.329.154	42.446.213.905	150.115.249
9120	LITIGIOS Y MECANISMOS ALTIVOS SOLUCIÓN CONFLICTOS	42.596.329.154	42.446.213.905	150.115.249
912002	Laborales (1)	5.418.143.181	5.352.814.224	65.328.957
912004	Administrativos (2)	36.093.307.748	35.904.334.340	188.973.408
912090	Otros litigios y mecanismos alternativos de soluc.(3)	1.084.878.225	1.189.065.341	(104.187.116)
93	ACREEDORAS DE CONTROL	59.243.422.563	58.545.035.147	698.387.416
9390	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS DE CONTROL (4)	59.243.422.563	58.545.035.147	698.387.416
939090	Otras cuentas acreedoras de control	59.243.422.563	58.545.035.147	698.387.416
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	\$ 101.839.751.717	\$ 100.991.249.052	\$ 848.502.665

(1) El saldo corresponde a 93 procesos laborales en contra de Colpensiones, la variación frente al mes anterior corresponde al registro de 4 nuevos procesos por \$166.427.503 y (2) retiros por (\$101.098.546).

(2) Conforme con la metodología para el cálculo y registro de costas procesales de la Dirección de Procesos, los estados financieros de la Administradora registran en cuentas de orden las costas de los procesos judiciales en contra de los Fondos de Reservas Pensionales administrados por Colpensiones calificados bajo riesgo posible o remoto, reportados por la Dirección de Defensa Judicial, al corte del 31 de diciembre de 2021 corresponden a costas de 39.094 procesos por valor de \$35.517.915.444, adicionalmente se registran 4 procesos administrativos por \$575.392.304.

La variación de costas procesales corresponde al registro de 1.186 nuevas costas por \$1.077.511.836, retiro de (930) costas por (\$844.929.180) y pago de (48) costas por (\$43.609.248).

(3) El saldo corresponde a 243 procesos ejecutivos en contra de Colpensiones, la variación que se presenta frente al mes de noviembre de 2021 corresponde al registro de 8 nuevos procesos por valor de \$35.576.608 y retiro de (37) procesos por (\$139.763.724).

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

(4) Dando aplicación al Decreto 604 de 2013 en sus artículos 6, 7, 8 y 10 la Administradora registra en otras cuentas acreedoras de control incentivos periódicos otorgados por el Gobierno Nacional como soporte al ahorro periódico equivalente al 20% del aporte anual efectuado por cada vinculado al Programa de Beneficios Económicos Periódicos – BEPS por \$43.445.073.585 y títulos BEPS por incentivos por valor de \$15.798.348.978.

6.1.2 Estado de Resultados

Nota 28

INGRESOS

Los ingresos de la Administradora Colombiana de Pensiones al 31 de diciembre de 2021 ascienden a **\$1.186.942.396.171** y se encuentran conformados por los siguientes conceptos:

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
44	Transferencias Y Subvenciones	55.391.405.434	45.511.511.124	9.879.894.310
48	Otros Ingresos	1.131.550.990.737	1.021.913.662.794	109.637.327.943
4	Total Ingresos	\$ 1.186.942.396.171	\$ 1.067.425.173.918	\$ 119.517.222.253

44 – Otras transferencias

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
4428	Transferencias - Ministerio de Trabajo - Beps	55.391.405.434	45.511.511.124	9.879.894.310
	Total Ingresos por transferencias	\$ 55.391.405.434	\$ 45.511.511.124	\$ 9.879.894.310

Corresponden al traslado de recursos, realizado por el Ministerio de Trabajo para gastos de funcionamiento del programa BEPS, los cuales se causan de manera proporcional a los gastos ejecutados en el periodo.

48 - Otros Ingresos

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
4802	Financieros (1)	87.612.309.206	76.820.121.851	10.792.187.355
4808	Ingresos Diversos (2)	1.043.938.681.531	945.093.540.943	98.845.140.588
48	Total Otros Ingresos	\$ 1.131.550.990.737	\$ 1.021.913.662.794	\$ 109.637.327.943

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

- (1) Los ingresos financieros se encuentran conformados por los rendimientos generados sobre los recursos en efectivo depositados en instituciones financieras y los ingresos obtenidos en la valoración de los títulos que conforman los portafolios de inversión, al cierre del mes de diciembre de 2021 el saldo de la cuenta se encuentra conformado así:

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
480201	Intereses depósitos en inst. financieras	1.409.889.717	1.149.384.356	260.505.361
480206	Ganancia por valoración de inversiones	82.482.312.812	72.244.069.744	10.238.243.068
480207	Ganancia por baja en cuentas de invers	58.085.000	31.005.000	27.080.000
480232	Rendimientos sobre recursos entregados	3.662.021.677	3.395.662.751	266.358.926
4802	Total financieros	\$ 87.612.309.206	\$ 76.820.121.851	\$ 10.792.187.355

- (2) Corresponden a los ingresos de la Administradora provenientes de las actividades ordinarias constituidos por:

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
480813	Comisiones	924.584.972.355	831.271.175.617	93.313.796.738
480826	Recuperaciones	68.017.206.242	67.177.563.937	839.642.305
480890	Otros ingresos diversos	51.336.502.934	46.644.801.389	4.691.701.545
4808	Ingresos Diversos	\$ 1.043.938.681.531	\$ 945.093.540.943	\$ 98.845.140.588

- **Comisiones:** Registra las comisiones por la administración del Régimen de Prima Media por valor de \$922.210.745.934, la comisión recibida por el pago de pensiones conmutadas por \$973.503.996 y pago de la nómina de Empos y Metales \$1.400.722.425.
- **Recuperaciones:** Corresponde a recuperaciones de eventos de riesgo operativo \$4.211.831.454, reversión de provisiones de costas judiciales de los procesos en contra de la entidad \$28.077.098.659, reversión de provisiones de bienes y servicios \$25.078.009.541 recuperación de honorarios medicina laboral \$106.836.583, recuperaciones en procesos ejecutivos y laborales por \$5.942.052.098, reintegro y recuperación de costas por \$4.363.218.160 y otras recuperaciones (incapacidades) por \$238.159.747.
- **Otros Ingresos Diversos:** Registra ingresos por el suministro de la infraestructura tecnológica a los operadores de libranzas de: Pensionados \$49.421.861.902, funcionarios \$179.888.239 y Empos y Metales \$37.622.200 y otros ingresos por \$1.697.130.593 (Devolución prima pólizas vida grupo,

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

pérdida tarjetas de ingreso de funcionarios, ajuste de activos de periodos anteriores, prorratio del IVA).

Nota 29

GASTOS

Los gastos de la Administradora Colombiana de Pensiones acumulados al 31 de diciembre del 2021 por valor de **\$1.089.181.613.783** corresponden a los siguientes conceptos:

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
51	De Administración Y Operación	643.212.542.343	567.008.796.283	76.203.746.060
53	Deterioro, Depreciaciones, Amortizaciones	323.682.239.741	167.296.477.551	156.385.762.190
54	Transferencias y Subvenciones	2.864.510.912	2.864.510.912	-
58	Otros Gastos	119.422.320.787	106.940.058.523	12.482.262.264
5	Total Gastos	\$ 1.089.181.613.783	\$ 844.109.843.269	\$ 245.071.770.514

51 - Gastos de administración y operación

Esta cuenta representa los gastos originados en el desarrollo de la operación de la Administradora Colombiana de Pensiones, en cumplimiento de su objeto social, la Administración del Régimen de Prima Media y la administración del Servicio Social del Programa de Beneficios Económicos BEPS, al cierre del mes de diciembre de 2021 el saldo por este concepto asciende a **\$643.212.542.343** y se encuentra conformado así:

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
5101	Sueldos y salarios (1)	156.202.921.198	149.332.207.725	6.870.713.473
5102	Contribuciones imputadas (2)	3.091.339.909	2.874.133.499	217.206.410
5103	Contribuciones efectivas (3)	42.724.536.375	39.229.476.391	3.495.059.984
5104	Aportes sobre la nómina (4)	9.076.219.300	8.350.040.100	726.179.200
5107	Prestaciones sociales (5)	53.950.199.051	50.255.796.426	3.694.402.625
5108	Gastos de personal diversos (6)	33.142.578.600	27.263.112.596	5.879.466.004
5111	Generales (7)	344.626.990.934	289.298.418.632	55.328.572.302
5120	Impuestos contribuciones y tasas (8)	397.756.976	405.610.914	(7.853.938)
51	Total Gastos de Administración y operación	\$ 643.212.542.343	\$ 567.008.796.283	\$ 76.203.746.060

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

- (1) Registra los gastos por sueldos \$146.524.233.492, horas extras \$198.882.550 y bonificaciones \$9.479.805.156, causados a favor de los empleados de Colpensiones, tanto administrativas como operativas.
- (2) Representa el valor de las prestaciones proporcionadas directamente por la Administradora a sus empleados por pago de incapacidades \$ 2.467.073.601 e indemnizaciones \$624.266.308.
- (3) La cuenta de contribuciones efectivas registra la porción a cargo del empleador sobre los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral así: Cajas de compensación \$7.260.288.500, salud \$ 14.389.751.759, aportes sindicales \$42.188.472, riesgos laborales \$927.495.600 y pensión \$20.104.812.044.
- (4) Representa el valor de los aportes que se originan en pagos obligatorios sobre la nómina al ICBF \$5.445.455.200 y SENA por \$3.630.764.100
- (5) La cuenta de gastos por prestaciones sociales corresponde al registro de los valores causados a favor de los empleados de Colpensiones por los siguientes conceptos:

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
510701	Vacaciones	9.715.481.499	8.915.663.034	799.818.465
510702	Cesantías	16.486.013.882	14.710.387.888	1.775.625.994
510704	Prima de vacaciones	6.846.237.549	6.277.961.028	568.276.521
510705	Prima de navidad	14.169.857.975	14.076.159.833	93.698.142
510706	Prima de servicios	1.471.587.358	1.457.592.400	13.994.958
510707	Bonificación especial de recreación	766.887.038	704.640.519	62.246.519
510795	Otras prestaciones sociales	4.494.133.750	4.113.391.724	380.742.026
5107	Prestaciones sociales	\$ 53.950.199.051	\$ 50.255.796.426	\$ 3.694.402.625

- (6) El siguiente es el detalle de los gastos de personal diversos:

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
510803	Capacitación, bienestar social y estímulos.	6.363.065.895	5.243.769.978	1.119.295.917
510804	Dotación y suministro a trabajadores	87.150.142	87.150.142	-
510806	Contratos de personal temporal	26.333.692.577	21.639.563.436	4.694.129.141
510810	Viáticos	358.669.986	292.629.040	66.040.946
5108	Gastos de personal diversos	\$ 33.142.578.600	\$ 27.263.112.596	\$ 5.879.466.004

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

- (7) Representa los gastos necesarios para apoyar el normal funcionamiento y desarrollo de las labores de administración y operación de la entidad. Al cierre del mes de diciembre de 2021, se encuentran conformados por los siguientes rubros:

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
511112	Obras y mejoras en propiedad ajena	298.126.295	298.126.295,00	-
511113	Vigilancia y seguridad	3.946.554.130	3.297.731.069	648.823.061
511114	Materiales y suministros	1.012.783.911	761.675.435	251.108.476
511115	Mantenimiento	1.761.569.072	1.363.573.690	397.995.382
511116	Reparaciones	60.939.294	60.939.294	-
511117	Servicios públicos	2.385.493.095	2.178.324.681	207.168.414
511118	Arrendamiento operativo	25.841.604.081	23.370.335.664	2.471.268.417
511121	Impresos, publicaciones, suscripciones	8.037.975.822	5.757.740.360	2.280.235.462
511123	Comunicaciones y transporte	8.428.270.910	7.867.411.002	560.859.908
511125	Seguros generales	7.632.814.917	6.970.313.294	662.501.623
511146	Combustibles y lubricantes	4.370.948	3.555.219	815.729
511149	Servicios de aseo, cafetería, restaura	3.743.646.735	3.425.409.867	318.236.868
511150	Procesamiento de información	48.489.156.877	42.597.734.874	5.891.422.003
511164	Gastos legales	14.925.209	1.498.017,00	13.427.192
511166	Costas procesales	39.783.470.343	35.210.557.261	4.572.913.082
511173	Interventorías, auditorías y evaluación	39.398.089	23.499.391	15.898.698
511178	Comisiones	7.739.871.452	6.778.601.865	961.269.587
511179	Honorarios	110.500.663.352	97.206.143.589	13.294.519.763
511180	Servicios	52.765.370.380	37.834.059.697	14.931.310.683
511190	Otros gastos generales	22.139.986.022	14.291.188.068	7.848.797.954
5111	Gastos generales	\$ 344.626.990.934	\$ 289.298.418.632	\$ 55.328.572.302

Los principales rubros corresponden a:

- **Obras y mejoras en propiedad ajena:** Corresponde a las adecuaciones físicas en la oficina de la Calle 94 en Bogotá.
- **Vigilancia y seguridad:** Servicio de vigilancia y seguridad privada con medios tecnológicos (suministro, mantenimiento y monitoreo de los sistemas de alarma y circuito cerrado de televisión), prestado por la firma Granadina de Vigilancia Limitada.

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

- **Arrendamiento operativo:** Corresponde a los cánones de arrendamiento de las oficinas y puntos de atención.
- **Comunicaciones y transporte:** Registra la facturación del servicio de Contad center, prestado por la firma MILLENIUM BPO S.A., así como el servicio de transporte prestado a los directivos por Transportes especiales aliados S.A.S.
- **Procesamiento de información:** Corresponde a los servicios prestados por el procesamiento de información del recaudo Pila por parte de la empresa SISTEMAS Y COMPUTADORES S.A., servicio de correo electrónico corporativo, correo electrónico certificado y servicio de soporte operativo del sistema de atención de cuentas individuales –Plenitud por parte de la empresa Heinsohn Business Technology S.A., servicios de centros de datos principal y alterno por parte de la empresa IBM de Colombia.
- **Costas procesales:** Registra el pago de costas procesales por título judicial por valor de \$16.051.717.277 y costas judiciales por reintegro a fondos de reserva pensional por valor de \$23.731.753.066.
- **Comisiones:** Registra la facturación por comisión a Positiva por la expedición de las anualidades vitalicias y comisiones por el servicio de recaudo de aportes.
- **Honorarios:** Corresponde a la prestación de los siguientes servicios profesionales:

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
511179	Junta Directiva	442.906.425	386.123.550	56.782.875
	Asesoría Especializada	862.275.785	862.275.785	-
	Avalúos	175.682.827	131.444.470	44.238.357
	Revisoría Fiscal y Auditoria Externa	1.040.000.004	910.000.004	130.000.000
	Asesorías especializadas	3.763.726.409	3.403.344.416	360.381.993
	Asesoría Jurídicas Administrativas	266.919.357	230.832.270	36.087.087
	Honorarios por Asesorías	1.101.092.222	819.001.175	282.091.047
	Asesorías Servicios de atn. al ciudadano	92.511.319	83.892.241	8.619.078
	Honorarios Junta Calificadora	13.402.099.171	12.451.675.754	950.423.417
	Honorarios Defensa Judicial	47.759.973.487	42.822.781.967	4.937.191.520
	Honorarios BEPS Variables	236.074.077	174.228.000	61.846.077
	Honorarios Desmaterialización Títulos	6.361.968	5.830.237	531.731
	Honorarios Otros Serv. Oper. Terceros	19.169.884.523	16.909.961.670	2.259.922.853

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
	Honorarios Administrativos	1.201.497.910	624.174.197	577.323.713
	Honorarios Operativos	417.806.620	279.290.025	138.516.595
	Implementación Tecnológica	19.158.589.852	15.773.146.993	3.385.442.859
	Otros Honorarios	1.375.986.436	1.313.826.615	62.159.821
	Honorarios (Asesoría Jurídica)	27.274.960	24.314.220	2.960.740
511179	Total Honorarios	\$ 110.500.663.352	\$ 97.206.143.589	\$ 13.294.519.763

- **Servicios:** Se reconocen los pagos por actividades puntuales contratadas con terceros y desarrolladas a Colpensiones, entre las más relevantes están: servicios de atención inteligente para el manejo integral de trámites y servicios y acceso a información estadística, soporte y mantenimiento de los sistemas de información de gestión de ingresos, egresos, cartera y nómina de pensiones y otros servicios tecnológicos, internet, red de datos y servicios para la operación de la red integral de atención y servicios BEPS .
- **Otros gastos generales:** Esta cuenta se afecta por los siguientes conceptos:

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
511190	Incentivo Puntual Juego Promoción Bono Casa	820.651.900	820.651.900	-
	Gastos Incentivo Aporte Nación 20% Pago Efectivo	1.343.869.302	1.153.230.316	190.638.986
	Otros Gastos Juegos Promocionales Beps	146.873.806	146.873.806	-
	Garantía De Poder Adquisitivo Beps Variable	44.350.105	33.116.801	11.233.304
	Otros Imagen Corporativa Y Gestión De Mercadeo	2.226.215.224	400.432.923	1.825.782.301
	Imagen Corpor. Gestión De Merca-Beps Variable	3.449.256.533	533.385.088	2.915.871.445
	Exámenes Complem E Interconsult	50.098.889	42.537.732	7.561.157
	Otros Ret. Fuente Asumida Loterías, Rifas, Apuestas	163.200.000	142.800.000	20.400.000
	Otros Conciliaciones Y Laudos Arbitrales	8.176.734	8.176.734	-
	Ajuste Miles Impuestos	63.153	58.680	4.473
	Devolución Comisión Aportes Pensiones	1.046.431.399	949.611.100	96.820.299
	Gastos Operación con terceros	11.323.464.614	9.086.226.749	2.237.237.865
	Otros Imagen Corporativa	438.497.962	283.521.809	154.976.153
	Gastos Generales Apoyo Logístico	109.363.634	95.042.648	14.320.986
	Otros Gastos Generales Apoyo Logístico Beps	567.181.794	259.908.871	307.272.923
	Gastos Generales Servicios	402.290.973	335.612.911	66.678.062
511190	Total otros gastos generales	\$ 22.139.986.022	\$ 14.291.188.068	\$ 7.848.797.954

(8) El saldo por Impuestos, contribuciones y tasas se detalla a continuación:

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
512001	Impuesto predial unificado	3.742.768	3.742.768	-
512010	Tasas	1.566.886	1.442.550	124.336
512011	Impuesto sobre vehículos automotores	3.662.000	3.662.000	-
512026	Contribuciones	285.717.196	302.464.059	(16.746.863)
512036	Impuesto sobre servicio de alumbrado	102.983.249	94.216.619	8.766.630
512090	Sobretasa servicio de energía	84.877	82.918	1.959
5120	Total impuestos, contribuciones y tasas	\$ 397.756.976	\$ 405.610.914	(\$ 7.853.938)

53 - Deterioro, depreciaciones, amortizaciones y provisiones

Representa el valor estimado de la posible pérdida o desgaste de la capacidad operacional por el uso de los bienes, su consumo o deterioro, así como los montos para cubrir posibles pérdidas que están sujetas a condiciones de incertidumbre en relación con su cuantía y/o vencimiento. El saldo a 31 de diciembre de 2021 asciende a **\$323.682.239.741** y corresponde al registro de los siguientes gastos:

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
5347	Deterioro de cuentas por cobrar (1)	238.662.886	0	238.662.886
5360	Depreciación de propiedades, planta y equipo	1.939.749.315	1.866.238.287	73.511.028
5366	Amortización de activos intangibles	5.624.381.258	5.195.767.897	428.613.361
5368	Provisiones, litigios y demandas (2)	20.820.641.965	21.061.324.132	(240.682.167)
5373	Provisiones diversas (3)	295.058.804.317	139.173.147.235	155.885.657.082
53	Deterioro, Depreciaciones, Amortización	\$ 323.682.239.741	\$ 167.296.477.551	\$ 156.385.762.190

- (1)** El saldo a 31 de diciembre de 2021 corresponde al deterioro de otras cuentas por cobrar calculado por la Dirección de Prospectiva y Estudios.
- (2)** Al mes de diciembre de 2021, el gasto de provisiones por litigios y demandas corresponde a 5 litigios laborales y 3.050 litigios ejecutivos.

La variación frente al mes anterior, se presenta por el registro de 89 nuevos procesos ejecutivos por \$301.795.007 y retiro de (115) procesos por (\$521.697.847). En cuanto a los procesos laborales, la variación obedece al retiro de (1) proceso por (\$20.779.327).

- (3)** El saldo a 31 de diciembre de 2021 de las provisiones diversas corresponde al siguiente detalle:

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
5373	Provisión Otras Honorarios Y Servicios *	9.324.069.925	15.775.438.262	(6.451.368.337)
	Arrendamiento Y Administración *	43.307.296	319.701.688	(276.394.392)
	Bienes y servicios *	7.490.408.715	14.261.459.137	(6.771.050.422)
	Otras Costo Reciprocidad *	-	1.900.000.000	(1.900.000.000)
	Provisión Otras Costas Procesales	34.830.745.975	38.248.464.000	(3.417.718.025)
	Otras SARO Ejecución y administración de procesos	223.359.252.999	51.977.247.341	171.382.005.658
	Otras SARO Fraude Externo	18.640.922.187	16.443.083.563	2.197.838.624
	Otras SARO Fraude Interno	1.370.097.220	247.753.244	1.122.343.976
5373	Total provisiones diversas	\$ 295.058.804.317	\$ 139.173.147.235	\$ 155.885.657.082

- ***Provisión bienes y servicios:** La variación neta de (\$15.398.813.151) en provisión de honorarios, bienes y servicios, arrendamientos y costo reciprocidad, corresponde a la reversión de provisiones por (\$32.062.646.119) y la constitución de nuevas provisiones por \$16.663.832.968. Lo anterior debido a las gestiones realizadas para el cierre de la vigencia 2021 en cuanto a la consecución de facturas durante el mes de diciembre de 2021 por los bienes y servicios recibidos, logrando disminuir los valores a provisionar.
- **Provisión de costas:** El saldo a 31 de diciembre de 2021, corresponde a provisión de 6.861 costas. La variación frente al mes anterior, se presenta por el registro de 339 nuevas costas por \$528.959.782, retiro de (541) costas por (\$1.582.374.587) y pago de (910) costas por (\$2.364.303.220).
- **SARO:** El incremento en provisiones SARO ejecución y administración de procesos corresponde al registro de nuevos eventos principalmente por prescripción de cuotas partes pensionales, informados por la Gerencia de Riesgos y Seguridad de la información, los registros por este concepto durante la vigencia 2021 se detallan a continuación: (Ver nota 23).

Valores en pesos

Fecha	Documento soporte	Valor en Pesos	No Documento
30.03.2021	GRS-00008	306.793.642	8600262872
31.05.2021	GRS-00053	4.192.840.401	8600344125
30.07.2021	GRS-00083	6.602.222.905	8600345860
30.07.2021	GRS-00113	879.575.270	8600345861
23.08.2021	GRS-00116	1.378.771.827	8600346166
29.09.2021	GRS-00121	2.338.173.040	8600346687

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Fecha	Documento soporte	Valor en Pesos	No Documento
29.09.2021	GRS-00122	-164.679.085	8600346688
30.09.2021	GRS-00136	302.855.943	8600348307
29.10.2021	GRS-00144	26.659.706.487	8600349579
31.10.2021	GRS-00148	242.030.291	8600350237
30.11.2021	GRS-00159	2.101.774.441	8600352172
28.12.2021	GRS-00167	95.095.696.527	8600352864
28.12.2021	GRS-00167	76.064.537.392	8600352865
28.12.2021	GRS-00187	132.577.575	8600354756
TOTAL		216.132.876.656	

Fuente: Dirección Financiera

El valor de **\$216.132.876.656** corresponde al valor de las prescripciones de cuotas partes pensionales realizadas durante el año 2021 por valor de \$44.972.642.737 y el registro de la provisión global por prescripción por valor de \$171.160.233.919.

54- Transferencias

A 31 de diciembre de 2021, el detalle de los gastos por transferencias es el siguiente:

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
542390	Otras Transferencias Ministerio Trabajo- Beps	2.864.510.912	2.864.510.912	-
	Total transferencias	2.864.510.912	\$ 2.864.510.912	\$ 0

El saldo corresponde al reintegro de transferencias al Ministerio de Trabajo de BEPS por los recursos no ejecutados en la vigencia 2020.

58 - Otros Gastos

A 31 de diciembre de 2021 los otros gastos por valor de **\$119.422.320.787** corresponde a:

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
5802	Comisiones (1)	35.872.533.834	29.622.303.170	6.250.230.664

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Código	Nombre Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación Mensual
5804	Financieros (2)	83.541.764.200	77.309.732.600	6.232.031.600
5890	Gastos diversos - Sentencias	8.022.753	8.022.753	-
58	Total otros gastos	\$ 119.422.320.787	\$ 106.940.058.523	\$ 12.482.262.264

- (1) Corresponde a los gastos de comisiones por servicios financieros por \$26.721.074.650, comisión negocios fiduciarios \$326.712.311 y costo reciprocidad por valor de \$8.824.746.873. La variación se presenta principalmente por el incremento en comisiones por servicios financieros – recaudo pila en \$3.369.023.048 y costo reciprocidad en \$2.591.530.391 por el registro de los gastos por este concepto hasta el mes de diciembre de 2021 originando una disminución en las provisiones.
- (2) Registra la pérdida en valoración de inversiones por \$78.403.089.118 y pérdida por baja en cuentas por valor de \$5.138.675.082 correspondiente a la cuenta por cobrar por el proceso adelantado por Colpensiones contra la aseguradora AXA-Colpatria, de conformidad con lo estipulado en el Memorando OAL-0001-2021 de la Oficina Asesora de Asuntos Legales. El incremento frente al mes de noviembre de 2021 se presenta en la pérdida por valoración de inversiones
- (3) Corresponde al pago de sentencias por \$5.186.794 y baja de activos fijos \$2.835.959.

59 - Cierre de ingresos, gastos y costos

El resultado de las operaciones realizadas por la Administradora Colombiana de Pensiones - Colpensiones del 1º de enero al 31 de diciembre de 2021, corresponde a una utilidad de **\$97.760.782.388**.

6.2 Fondo de Reserva de Pensión de Vejez

El Fondo de Reservas Pensionales de Vejez administrado por Colpensiones, refleja las operaciones del fondo común de naturaleza pública del Régimen Solidario de Prima Media con Prestación Definida, relativas con la administración de recursos de los aportes de los afiliados y los rendimientos que generen las inversiones, así como el reconocimiento y pago de las prestaciones económicas.

6.2.1 Estado de Situación Financiera

Activo: El valor del activo del Fondo de Reserva Pensional de Vejez a 31 de diciembre de 2021 ascendía a **\$13.518.520.352.547** y está constituido por activo corriente y no corriente así:

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Código	Nombre cuenta	Corriente	No corriente	Saldo al 31/12/2021
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	4.626.717.940.615	0	4.626.717.940.615
12	INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS	2.660.715.916.416	0	2.660.715.916.416
13	CUENTAS POR COBRAR	11.808.825.754	5.153.099.457.183	5.164.908.282.937
15	INVENTARIOS	16.320.983.565	0	16.320.983.565
19	OTROS ACTIVOS	5.906.122.445	1.043.951.106.569	1.049.857.229.014
Total Activo		7.321.469.788.795	6.197.050.563.752	13.518.520.352.547

Nota 5

11 - Efectivo y equivalentes de efectivo:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
Corriente				
111014	Depósitos de los fondos de pensiones administrados por Colpensiones	4.626.717.940.615	4.395.910.674.767	230.807.265.848
11	TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	4.626.717.940.615	4.395.910.674.767	230.807.265.848

Corresponde a recursos en bancos al corte del periodo, destinados para el pago de la nómina de pensionados, pago de auxilios funerarios; adicionalmente se encuentran los recursos provenientes del recaudo por identificar, devolución de aportes, recursos obtenidos en el cálculo actuarial por omisión de empleadores, recursos del régimen subsidiado, reintegros pensionales, entre otros.

Nota 6

12 - Inversiones e instrumentos derivados:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
Corriente				
122101	Títulos de tesorería (TES)	2.660.715.916.416	2.675.422.575.403	(14.706.658.987)
12	TOTAL INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS	2.660.715.916.416	2.675.422.575.403	(14.706.658.987)

El saldo de las inversiones corresponde al valor de dos portafolios administrados por Fiduciaria la Previsora S.A, a través del contrato de encargo fiduciario 158 de 2019 hasta el día 20 de diciembre de 2021 y a partir del 21 de diciembre de 2021 están siendo administrados por Fiduoccidente S.A., a través del contrato de

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

encargo fiduciario 138 de 2021. el primero constituido por los recursos del Régimen Subsidiado por \$2.609.331.864.914 y el segundo de recursos del Sistema General de Participaciones por \$51.384.051.502. En el mes de diciembre se presentó una disminución en el saldo, originado por los siguientes movimientos en los portafolios.

Concepto	Régimen Subsidiado	Situado Fiscal	Total
Valoración	18.657.379.791	293.561.222	18.950.941.013
Venta	(33.657.600.000)		(33.657.600.000)
Variación	(15.000.220.209)	293.561.222	(14.706.658.987)

Nota 7

13 - Cuentas por cobrar:

Código	Nombre cuenta	Corriente	No corriente	Saldo al 31/12/2021
13	CUENTAS POR COBRAR	11.808.825.754	5.153.099.457.183	5.164.908.282.937
Total Cuentas por Cobrar				5.164.908.282.937

Cuentas por cobrar corrientes:

Las cuentas por cobrar corrientes del Fondo de Vejez al 31 de diciembre de 2021 se encuentran discriminadas, así:

Código	Cuenta	Saldo al 31/12/2021
Corriente		
1325	RECURSOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES ADMINISTRADOS POR COLPENSIONES (1)	11.389.731.061
1384	OTRAS CUENTAS POR COBRAR (2)	549.958.694
1386	DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS POR COBRAR (3)	(130.864.001)
Total Corriente		11.808.825.754

Con el siguiente detalle:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
Corriente				
132502	Cuotas partes de bonos pensionales	11.274.558.287	11.326.137.749	(51.579.462)
132509	Cotizaciones	115.172.774	0	115.172.774

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
1325	RECURSOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES ADMINISTRADOS POR COLPENSIONES (1)	11.389.731.061	11.326.137.749	63.593.312
138490	Otras cuentas por cobrar	549.958.694	2.046.851.993	(1.496.893.299)
1384	OTRAS CUENTAS POR COBRAR (2)	549.958.694	2.046.851.993	(1.496.893.299)
138690	Otras cuentas por cobrar	(130.864.001)	(204.304.679)	0
1386	DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS POR COBRAR (3)	(130.864.001)	(204.304.679)	73.440.678
Total Corriente		11.808.825.754	13.168.685.063	(1.359.859.309)

(1) Cumplimiento de fallos cobro persuasivo y cobro coactivo por \$11.274.558.287 y Cobro de Aportes por Anulación o Ineficacia de Traslado por \$115.172.774.

(2) El saldo de esta cuenta corresponde al registro de otras cuentas por cobrar, principalmente por concepto de: liquidaciones financieras \$218.682.766, gastos bancarios de embargos \$108.981.449, invalidez por traslados pendientes \$102.984.171, cuentas por cobrar al PAR ISS por daciones en pago \$39.788.677, gastos bancarios \$7.219.368, otros conceptos por cobrar por \$72.302.263 principalmente por reintegro de embargo.

La variación corresponde principalmente a la cancelación del costo de reciprocidad del mes de noviembre.

(3) Corresponde al registro del deterioro de cuentas por cobrar por sentencias financieras y cuenta por cobrar a Positiva.

Cuentas por cobrar no corrientes:

Las cuentas por cobrar no corrientes del Fondo de Vejez al 31 de diciembre de 2021 se encuentran discriminadas, así:

Código	Cuenta	Saldo al 31/12/2021
No Corriente		
1325	RECURSOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES ADMINISTRADOS POR COLPENSIONES (1)	6.418.105.776.896
1384	OTRAS CUENTAS POR COBRAR (2)	456.355.644.687
1386	DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS POR COBRAR (3)	(1.721.361.964.400)
Total No Corriente		5.153.099.457.183

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Con el siguiente detalle:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
No Corriente				
132501	Cuotas partes de pensiones	1.023.070.476.168	1.016.589.331.313	6.481.144.855
132502	Cuotas partes de bonos pensionales	5.316.885.775.148	5.329.554.051.777	(12.668.276.629)
132504	Títulos pensionales	78.149.525.580	67.950.097.555	10.199.428.025
1325	RECURSOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES ADMINISTRADOS POR COLPENSIONES (1)	6.418.105.776.896	6.414.093.480.645	4.012.296.251
138410	Derechos cobrados por terceros	403.395.036.380	242.627.595.677	160.767.440.703
138490	Otras cuentas por cobrar	52.960.608.307	48.142.893.479	4.817.714.828
1384	OTRAS CUENTAS POR COBRAR (2)	456.355.644.687	290.770.489.156	165.585.155.531
138611	Recursos de los fondos de pensiones administrados por Colpensiones	(1.596.707.563.119)	(1.403.210.500.284)	(193.497.062.835)
138690	Otras cuentas por cobrar	(124.654.401.281)	(90.094.366.724)	(34.560.034.557)
1386	DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS POR COBRAR (3)	(1.721.361.964.400)	(1.493.304.867.008)	(228.057.097.392)
Total no Corriente		5.153.099.457.183	5.211.559.102.793	(58.459.645.610)

- (1) En esta cuenta se registra el valor de las cuentas por cobrar por los siguientes conceptos: cuotas partes pensionales por cobrar \$989.785.248.575, aportes Ley 549 por \$33.285.227.593, cuotas partes de bonos pensionales tipo B y T \$5.316.885.775.148, títulos pensionales \$26.778.157.674 y cálculo actuarial por omisión de afiliación \$51.371.367.906.

La variación de esta cuenta con relación al mes anterior corresponde principalmente a los cobros generados por concepto de bonos B y T, compensación de cuentas por cobrar Bonos B manuales, y la actualización de la deuda, conforme lo establece el Decreto 4937 del 18 de diciembre del 2009 en su artículo 6.

En aplicación del artículo 4° de la Ley 1066 de 2006 y los numerales 4.2.4.1. y 4.2.4.12. del Acuerdo 131 de 2018, la Dirección de Cartera declaró la prescripción de la acción de cobro de las cuotas partes a 108 entidades correspondiente al siguiente detalle:

Valores en pesos

Riesgo	Valor total cuotas prescritas (k+i)	Afectación del deterioro	Aplicación al gasto
Vejez	35.952.262.758	27.248.058.364	8.704.204.394
Total	35.952.262.758	27.248.058.364	8.704.204.394

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

- (2) El saldo de esta cuenta corresponde al registro de otras cuentas por cobrar, principalmente por concepto de: eventos de riesgo operativo por cobrar a la Administradora por \$403.395.036.380 y mayores valores girados por situaciones normales del negocio por \$52.960.608.307.

La variación de esta cuenta con relación al mes anterior corresponde principalmente al traslado de la Administradora al fondo por los eventos de riesgo con corte a octubre, noviembre y diciembre de 2021 y de la prescripción de cuotas partes de Colpensiones a octubre y noviembre de 2021.

- (3) Corresponde al deterioro de las cuentas por cobrar por concepto de cuotas partes \$746.812.714.188, bonos pensionales \$830.883.530.328, cálculo actuarial por omisión \$19.011.318.603 y otras cuentas por cobrar \$124.654.401.281.

El incremento corresponde al registro del deterioro de las cuentas por cobrar de acuerdo a la metodología sugerida por la Dirección de Prospectiva y Estudios, es importante mencionar que de acuerdo con la revisión efectuada al modelo, conforme a lo establecido en la política de cuentas por cobrar de la entidad, en la cual se establece que el cálculo del deterioro debe ser revisado y actualizado periódicamente por el área responsable de cada uno de los conceptos allí registrados, se ajustó la metodología para el cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar para el año 2021, los efectos producidos en el período se registraron afectando las cuentas de resultado del fondo.

Nota 9

15 - Inventarios:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
Corriente				
151003	Construcciones	14.108.251.464	14.154.393.041	(46.141.577)
151036	Equipo de transporte	191.759.780	191.759.780	0
151037	Muebles y enseres	2.279.388.994	2.251.325.212	28.063.782
151090	Otras mercancías en existencia	2.101.672.049	2.101.672.049	0
1510	MERCANCÍAS EN EXISTENCIA	18.681.072.287	18.699.150.082	(18.077.795)
158002	Mercancías en existencia	(2.360.088.722)	(2.360.088.722)	0
1580	DETERIORO ACUMULADO DE INVENTARIOS	(2.360.088.722)	(2.360.088.722)	0
15	TOTAL INVENTARIOS	16.320.983.565	16.339.061.360	(18.077.795)

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

El saldo de la cuenta de inventarios corresponde a bienes muebles e inmuebles recibidos en dación de pago tanto por el ISS liquidado como por Colpensiones, por concepto de cotizaciones no pagadas por parte de las empresas deudoras que estaban incursas en procesos de liquidación. La disminución corresponde al registro de la baja por venta de 1 dación por (\$102.829.504) y 3 daciones nuevas \$56.687.927 y del registro en Muebles y Enseres de 4 daciones nuevas por \$28.063.782.

Nota 16

19-Otros Activos:

Código	Nombre cuenta	Corriente	No corriente	Saldo al 31/12/2021
19	TOTAL OTROS ACTIVOS	5.906.122.445	1.043.951.106.569	1.049.857.229.014
Total Otros Activos				1.049.857.229.014

Las cuentas de Otros Activos corrientes al 31 de diciembre de 2021 se encuentran discriminadas, así:

Otros activos corrientes:

Código	Cuenta	Saldo al 31/12/2021
Corriente		
1909	DEPÓSITOS ENTREGADOS EN GARANTÍA	5.906.122.445
Total Corriente		5.906.122.445

Con el siguiente detalle:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
Corriente				
190802	Encargo fiduciario - Fiducia de inversiones	0	123.098.993.423	(123.098.993.423)
1908	RECURSOS ENTREGADOS EN ADMINISTRACION (1)	0	123.098.993.423	(123.098.993.423)
190903	Depósitos judiciales	5.906.122.445	7.236.285.539	(1.330.163.094)
1909	DEPÓSITOS ENTREGADOS EN GARANTÍA (2)	5.906.122.445	7.236.285.539	(1.330.163.094)
Total Corriente		5.906.122.445	130.335.278.962	(124.429.156.517)

- (1) Corresponde a los recursos en depósitos a la vista del Régimen Subsidiado y del Sistema General de Participaciones, entregados en administración a Fiduciaria la Previsora S.A a través del contrato de encargo fiduciario 158 de 2019 hasta el día 20 de diciembre de 2021 y a partir del 21 de diciembre de 2021, están siendo administrados por Fiduooccidente S.A., a través del contrato de

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

encargo fiduciario 138 de 2021 para inversión. La disminución con respecto al mes anterior corresponde a que, por la contratación de la nueva fiduciaria para la administración de los portafolios, los saldos bancarios fueron trasladados a cuentas de Colpensiones.

- (2) El saldo está conformado por las cuentas por cobrar a la Administradora de Pensiones por costas judiciales. La disminución corresponde al registro de nuevas cuentas por cobrar a la administradora por costas judiciales por valor de \$576.898.288 como resultado de la aplicación de 316 liquidaciones de crédito. A su vez la administradora realizó el traslado de (\$1.907.682.082) para cancelar cuentas pendientes a la fecha. De otra parte, por el incremento de cuentas por cobrar al fondo de sobrevivientes por concepto de reversiones de reintegros de costas, costas aplicadas a embargos del fondo de sobrevivientes en las vigencias 2016 y 2017 y que se deben devolver a la administradora como resultado del proceso de revisión que adelanta la DPJ por \$620.700.

Otros activos no corrientes:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
No Corriente				
1909	DEPÓSITOS ENTREGADOS EN GARANTÍA	1.043.951.106.569	1.095.611.196.667	(51.660.090.098)
Total no Corriente		1.043.951.106.569	1.095.611.196.667	(51.660.090.098)

Las cuentas de otros activos no corrientes del Fondo de Vejez al 31 de diciembre 2021 se encuentran discriminadas así:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
No Corriente				
190903	Depósitos judiciales	1.043.951.106.569	1.095.611.196.667	(51.660.090.098)
1909	DEPÓSITOS ENTREGADOS EN GARANTÍA (1)	1.043.951.106.569	1.095.611.196.667	(51.660.090.098)
Total no Corriente		1.043.951.106.569	1.095.611.196.667	(51.660.090.098)

- (1) El saldo está conformado por los embargos judiciales aplicados a cuentas bancarias del Fondo (Colpensiones o del ISS) por \$1.218.723.312.408, remanentes de embargos (Colpensiones e ISS) por (\$180.389.116.004), cuenta por cobrar al PAR ISS por remanentes por valor de \$5.616.910.165.

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

La disminución se da principalmente por la aplicación de 316 liquidaciones de crédito, proceso mediante el cual se retiran \$9.716.366.751 de la cuenta de embargos Colpensiones y \$1.037.332.676 la cuenta de embargos ISS. A su vez la cuenta de Remanentes Colpensiones e ISS disminuyen de igual manera por la aplicación de liquidaciones de crédito. De otra parte, en el mes de diciembre se efectúa la aplicación de excesos en embargos en la cuenta de embargos Colpensiones por valor de \$3.469.629.653 y del mismo modo la cuenta de embargos ISS presenta una disminución originada por el registro de las actas 31 a la 63 de conciliación de títulos recaudados por parte del PARISS. Cabe resaltar que las cuentas de embargos y remanentes Colpensiones presentan un aumento originado en el desarrollo normal de la operación, registrando de este modo embargos nuevos por valor de \$5.854.968.962.

Adicionalmente, por la cancelación de las cuentas por cobrar al PARISS por valor de \$47.284.148.632 en virtud del artículo No. 93 de la ley No. 2063 de 2020. De otra parte, se efectúa el registro de las actas 31 a 63 de conciliación de títulos recaudados por parte del PARISS por valor de \$5.616.910.165.

Pasivo: El saldo del pasivo a 31 de diciembre de 2021 fue de **\$1.769.283.268.725** obligaciones constituidas por los siguientes conceptos:

Código	Nombre cuenta	Corriente	No corriente	Saldo al 31/12/2021
24	CUENTAS POR PAGAR	268.681.871.611	174.184.164.826	442.866.036.437
27	PROVISIONES	0	1.326.124.465.151	1.326.124.465.151
29	OTROS PASIVOS	292.767.137	0	292.767.137
Total Pasivo		268.974.638.748	1.500.308.629.977	1.769.283.268.725

Nota 21

24 – Cuentas por pagar: Corresponde a las obligaciones del Fondo con terceros por los siguientes conceptos:

Cuentas por pagar corrientes

Código	Cuenta	Saldo al 31/12/2021
Corriente		
2407	RECURSOS A FAVOR DE TERCEROS	4.188.484.274
2470	RECURSOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES ADM POR COLPENSIONES PEND DE TRANSF	3.327.055.800
2483	OBLIGACIONES DE LOS FONDOS DE PENSIONES ADM POR COLPENSIONES	261.166.331.537
24	CUENTAS POR PAGAR	268.681.871.611

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Las cuentas por pagar corrientes del Fondo de Vejez al 31 de diciembre de 2021 se encuentran discriminadas, así:

– Recursos a favor de terceros:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
Corriente				
240790	Otros recaudos a favor de terceros	4.188.484.274	274.403.161	3.914.081.113
Total Corriente		4.188.484.274	274.403.161	3.914.081.113

El saldo de esta cuenta corresponde a la cuenta por pagar a la Administradora por \$134.673.783 y a los fondos de Invalidez y Sobrevivientes por \$4.036.754.674 por la recuperación de recursos en el Fondo de Vejez de remanentes de embargos, originadas en el proceso de aplicación de liquidaciones de crédito, y otras cuentas por pagar por \$17.055.817.

La variación se da en razón a la cancelación de las cuentas por cobrar al PARISS en virtud del artículo No. 93 de la ley No. 2063 de 2020 que establece: “Con el fin de contribuir al saneamiento financiero del Sistema General de Seguridad Social, los valores registrados en los Estados Financiero por el Instituto de Seguros Sociales liquidado o su Patrimonio Autónomo de Remanentes a favor de Colpensiones y el Fondo de Pasivo Social de Ferrocarriles Nacionales de Colombia, se entenderán pagados con los recursos de la Nación les asigne para la vigencia 2021” . Adicionalmente, se registraron otras cuentas por pagar por \$34.468.593.

– Recursos de los fondos de pensiones administrados por Colpensiones:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
Corriente				
247002	Fondo de solidaridad pensional	3.327.055.800	703.144.100	2.623.911.700
Total Corriente		3.327.055.800	703.144.100	2.623.911.700

El saldo corresponde a la cuenta por pagar al Fondo de Solidaridad por la distribución del recaudo una vez realizado el proceso de identificación de este. El incremento corresponde a la cuenta por pagar del saldo de la distribución del recaudo de diciembre para el fondo de solidaridad pensional.

– Obligaciones de los fondos de pensiones:

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
Corriente				
248301	Prestaciones económicas	757.807.966	1.503.548.224	(745.740.258)
248302	Pensiones y retroactivos pensionales	260.349.829.111	896.452.532.681	(636.102.703.570)
248306	Cuotas partes de pensiones	16.153.556	0	16.153.556
248390	Otras obligaciones de los fondos de pensiones administrados por Colp	42.540.904	64.251.204	(21.710.300)
Total Corriente		261.166.331.537	898.020.332.109	(636.854.000.572)

Corresponde a las cuentas por pagar por concepto de las prestaciones económicas a que tienen derecho los afiliados al sistema general de pensiones por conceptos tales como nómina de pensionados por pagar y devolución de aportes por pagar.

La variación corresponde principalmente a la cancelación de la cuenta por pagar a los acreedores de la nómina de pensionados (mesadas-bancos, embargos, EPS, libranzas, cooperativas, entre otros), por los descuentos realizados en las mesadas pensionales de noviembre y la causación de la cuenta por pagar a los acreedores de la nómina de pensionados por los descuentos realizados en las mesadas de diciembre.

Cuentas por pagar no corrientes

Las cuentas por pagar no corrientes al 31 de diciembre de 2021 se encuentran discriminadas, así:

Código	Cuenta	Saldo al 31/12/2021
No Corriente		
2407	RECURSOS A FAVOR DE TERCEROS	9.461.138.413
2483	OBLIGACIONES DE LOS FONDOS DE PENSIONES ADM POR COLPENSIONES	164.723.026.413
24	CUENTAS POR PAGAR	174.184.164.826

– Recursos a favor de terceros:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
No Corriente				
240790	Otros recaudos a favor de terceros	9.461.138.413	9.456.290.155	4.848.258
Total no Corriente		9.461.138.413	9.456.290.155	4.848.258

El saldo de esta cuenta corresponde a cuentas por pagar al PAR ISS como resultado de la conciliación y depuración de los saldos transferidos del ISS por concepto de embargos.

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

– **Obligaciones de los fondos de pensiones:**

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
No Corriente				
248302	Pensiones y retroactivos pensionales	21.740.249.645	25.103.270.748	(3.363.021.103)
248303	Reintegros pensionales	87.956.856.348	148.011.498.177	(60.054.641.829)
248305	Auxilios funerarios	3.117.755.355	3.117.755.355	0
248390	Otras prestaciones por pagar sistema	51.908.165.065	31.073.493.509	20.834.671.556
Total no Corriente		164.723.026.413	207.306.017.789	(42.582.991.376)

Corresponde a las cuentas por pagar por conceptos tales como retropatronos, devolución EPS, saldos negativos de bonos pensionales tipo B a favor del tercero, reintegros pensionales y auxilios funerarios.

La variación corresponde principalmente a reintegros pensionales por el registro de la prescripción de 751 mesadas por (\$1.303.068.663), la reclasificación de 45.886 registros correspondiente al descargue de las mesadas, es decir, el proceso de inhabilitarlas del sistema para que no se giren al pensionado y retornen a los Fondos de Reservas, correspondiente a las mesadas de pensionados fallecidos que en el momento de la migración al nuevo aplicativo (SNP) estaban en el aplicativo anterior (Nominapen) en estado Habilitado para Pago por (\$43.696.229.392), adicionalmente se ajustó el saldo de reintegros históricos por \$13.744.154.005 y el registro de la cuenta de cobro al PAR ISS, por los reintegros manuales y masivos de las nóminas giradas de Julio, Agosto y Septiembre de 2012 al Banco Agrario y devueltas al Instituto de Seguros Sociales en Liquidación por \$307.831.653.

Nota 23

27 - Provisiones:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
No Corriente				
270103	Administrativas	201.509.281.444	206.203.807.765	(4.694.526.321)
270105	Laborales	765.728.320.457	771.424.766.542	(5.696.446.085)
270190	Otros litigios y demandas	358.886.863.250	360.500.306.058	(1.613.442.808)
Total no corriente		1.326.124.465.151	1.338.128.880.365	(12.004.415.214)

Corresponde en su totalidad a los valores estimados de las obligaciones originadas por litigios y demandas probables en contra del Fondo de Reserva Pensional de Vejez, de los cuales \$1.325.585.552.255 corresponden a Colpensiones y \$538.912.896 a los saldos recibidos del ISS.

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

La disminución corresponde al registro de 1.248 procesos por \$21.270.126.115, el retiro de 953 procesos por (\$32.842.716.051) principalmente por pago de sentencias, procesos ejecutivos terminados, provisión del proceso ejecutivo, fallo absolutorio, entre otros y la reclasificación a otros fondos de 12 procesos por (\$431.825.278)

Nota 24

29 – Otros pasivos:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
Corriente				
290201	En administración	292.767.137	278.259.456.000	(277.966.688.863)
29	OTROS PASIVOS	292.767.137	278.259.456.000	(277.966.688.863)

Corresponde a los recursos trasladados por la Nación para el pago de la nómina de pensionados y los intereses de los recursos de Empos y Metales. La disminución corresponde al traslado del valor girado por la Nación.

Patrimonio: El saldo del patrimonio a 31 de diciembre de 2021 es de **\$11.749.237.083.822** y se encuentra constituido, así:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
3105	CAPITAL FISCAL	(44.420.536.215.339)	(44.420.536.215.339)	0
3106	CAPITAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES ADM POR COLPENSIONES	56.394.229.981.065	55.251.953.898.576	1.142.276.082.489
3110	RESULTADO DEL EJERCICIO	(224.456.681.904)	(25.219.631.901)	(199.237.050.003)
31	PATRIMONIO DE LAS ENTIDADES DE GOBIERNO	11.749.237.083.822	10.806.198.051.336	943.039.032.486

Nota 27

31 - Patrimonio de las entidades de gobierno: Esta cuenta incluye los resultados acumulados y el capital de los fondos de reservas de pensiones, y se encuentra conformado por los siguientes conceptos:

– Capital fiscal:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
310506	Capital Fiscal	(44.420.536.215.339)	(44.420.536.215.339)	0
3105	CAPITAL FISCAL	(44.420.536.215.339)	(44.420.536.215.339)	0

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Incluye los saldos recibidos del Instituto de Seguros Sociales hoy Liquidado con corte al 28 de septiembre de 2012, y la incorporación de los movimientos de Colpensiones. Dicho capital fiscal se encuentra negativo principalmente por las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores del ISS L.

- **Capital de los fondos de pensiones:** Corresponde al registro de los siguientes conceptos:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
310601	Capital de los fondos de los fondos de pensiones adm por Colpensiones	55.416.799.723.976	54.628.262.841.152	788.536.882.824
310602	Recaudos de cotizaciones en proceso	970.870.033.005	618.169.117.951	352.700.915.054
310603	Cotizaciones por devolver a terceros	6.560.224.084	5.521.939.473	1.038.284.611
3106	CAPITAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES ADM POR COLPENSIONES	56.394.229.981.065	55.251.953.898.576	1.142.276.082.489

- **Capital de los fondos de pensiones:** Corresponde al valor de los recursos acumulados por el fondo de reservas para el pago de obligaciones pensionales, estos recursos provienen de recaudo por cotizaciones, aportes Ley 715, cuotas partes, aportes Ley 100, devolución de aportes años anteriores, cotizaciones por daciones, conmutaciones pensionales, entre otros. Adicionalmente, se registra en esta cuenta el pago de mesadas pensionales e indemnización, el saldo de los recursos del Régimen Subsidiado por concepto de los aportes recibidos del Fondo de Solidaridad Pensional y rendimientos financieros.
- **Recaudos de cotizaciones en proceso:** Registra los recursos que corresponden a las cotizaciones de los afiliados al fondo de reservas que se encuentran en proceso de acreditación.
- **Cotizaciones por devolver a terceros:** Registra los recursos que en el proceso de identificación del recaudo se determina que corresponden a otras administradoras de pensiones.

- **Resultado del ejercicio:**

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
3110	RESULTADO DEL EJERCICIO	(224.456.681.904)	(25.219.631.901)	(199.237.050.003)

El resultado del ejercicio se origina principalmente por el registro del deterioro de las cuentas por cobrar de los recursos de los fondos de pensiones (cuotas partes, bonos pensionales, cálculo actuarial por omisión) y otras cuentas por cobrar (mayores valores girados, SARO, sentencias).

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Nota 25 y 26

Cuentas de Orden deudoras: Registra los hechos sobre los cuales pueden generarse derechos a favor del fondo, por conceptos como:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
812002	Laborales	65.833.956	65.833.956	0
812003	Penales	1.128.673.239	1.128.673.239	0
812004	Administrativas	132.596.850.805	129.162.450.951	3.434.399.854
8120	LITIGIOS Y MECANISMOS ALTERNATIVOS DE CONFLICTOS (1)	133.791.358.000	130.356.958.146	3.434.399.854
812501	Colpensiones	1.024.090.829.591.758	999.701.204.304.672	24.389.625.287.078
8125	GARANTÍA ESTATAL EN EL RÉGIMEN DE PRIMA MEDIA (2)	1.024.090.829.591.758	999.701.204.304.672	24.389.625.287.078
819090	Otros activos contingentes	929.991.955.645	941.708.665.693	(11.716.710.048)
8190	OTROS ACTIVOS CONTINGENTES (3)	929.991.955.645	941.708.665.693	(11.716.710.048)
839090	Otras cuentas deudoras de control	465.110.664.526	465.110.664.524	2
8390	OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE CONTROL (4)	465.110.664.526	465.110.664.524	2
8	TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.025.619.723.569.929	1.001.238.380.593.035	24.381.342.976.886

- (1) Se encuentran registradas las pretensiones de los procesos a favor del ISS Liquidado, correspondiente a 27 procesos por \$1.128.673.239 cifras recibidas del Instituto de Seguro Social Liquidado con corte al 28 de septiembre de 2012. Adicionalmente, se encuentran registrados 2.416 procesos a favor de Colpensiones por \$132.662.684.761.

El incremento corresponde al registro de 49 procesos por \$3.961.330.039 y el retiro de 11 procesos por (\$526.930.185) por desistimiento, fallo absolutorio, retiro de demandas, entre otros.

- (2) Corresponde al registro del cálculo actuarial de los capitales constitutivos de las pensiones actuales menos el patrimonio que los respalda. El incremento corresponde al ajuste del cálculo actuarial de pensiones actuales, cuotas partes y bonos a 31 de diciembre de 2021, adicionalmente por el ajuste de la garantía estatal por la variación del patrimonio.
- (3) Corresponden principalmente al registro de la deuda real \$99.450.138.364 y deuda presunta \$771.453.215.847, cálculo actuarial de empleadores omisos \$46.222.020.960, daciones en pago

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

por cobrar al ISS Liquidado \$4.687.220.377, aportes sentencias judiciales \$6.701.220.608, otros \$1.478.139.489.

La disminución corresponde a traslados Liquidación certificada de deuda por aportes para iniciar proceso de cobro, normalización de la deuda, recaudo y reclasificación de deuda.

- (4) Corresponden a cotizaciones de debido cobrar (cotizaciones de pensiones anteriores a 1994) \$77.583.069.083, cuenta por cobrar de las daciones vendidas por menor valor al adjudicado \$3.704.643.749, acciones recibidas en dación de pago del BCH \$197.914.193.735 y bonos de reconocimiento de Invalidez y Sobrevivientes \$185.908.757.959.

Nota 25 y 26

Cuentas de orden acreedoras: A 31 de diciembre de 2021 están compuestas por:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
912002	Laborales	889.999.441.356	893.725.548.033	(3.726.106.677)
912004	Administrativos	644.638.136.171	653.675.511.226	(9.037.375.055)
912090	Otros litigios y mecanismos alternativos	38.024.244.986	37.546.715.526	477.529.460
9120	LITIGIOS Y MECANISMOS ALTERNATIVOS DE CONFLICTOS (1)	1.572.728.059.074	1.585.014.011.346	(12.285.952.272)
9147	CÁLCULO ACTUARIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES ADM POR COLPENSIONES (2)	1.035.833.506.451.496	1.010.527.100.048.436	25.306.406.403.060
914801	Bonos pensionales emitidos	1.923.646.283.343	1.982.159.995.112	(58.513.711.769)
9148	BONOS PENSIONALES O CUOTAS PARTES DE BONOS PENSIONALES EMITIDOS (3)	1.923.646.283.343	1.982.159.995.112	(58.513.711.769)
930102	Derechos	20.634.933.297	20.012.623.168	622.310.129
9301	BIENES Y DERECHOS RECIBIDOS EN GARANTIA (4)	20.634.933.297	20.012.623.168	622.310.129
9	TOTAL CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	1.039.350.515.727.210	1.014.114.286.678.062	25.236.229.049.148

- (1) El saldo corresponde a aquellos procesos que inician los terceros (personas naturales o jurídicas) en contra del Fondo por el reconocimiento o pago de alguna prestación o beneficio del Régimen de Prima Media con prestación definida.

La disminución corresponde al registro de 840 procesos por \$29.158.057.362, el retiro de 990 procesos por (\$40.066.649.570) por fallo absolutorio, no se identifica pretensión a favor del

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

afiliado, pago de sentencias, entre otros y la reclasificación a otros fondos de 17 procesos por (\$1.377.360.064).

- (2) Registra el cálculo actuarial de pensiones actuales y futuras, así como de las cuotas partes de pensiones del fondo de reservas. El incremento corresponde al ajuste del cálculo actuarial de pensiones actuales, cuotas partes y bonos a diciembre de 2021.
- (3) Corresponde a cuotas partes pensionales por pagar por \$3.924.212.315, bonos pensionales Nación Tipo A por \$1.889.670.005.028, bonos pensionales Colpensiones Tipo A por \$30.052.066.000. Presenta una variación principalmente en el concepto de Bonos Tipo A Nación, por el número y monto de las solicitudes que se recibieron, así como por el resultado de las validaciones que se realizan para determinar si procede o no el pago.
- (4) Este saldo corresponde al registro de títulos de depósito judicial a favor de Colpensiones, producto de los embargos decretados a las cuentas financieras de los deudores que se encuentran incursos en procesos de cobro coactivo.

6.2.2 Estado de Resultados

Ingresos: A 31 de diciembre de 2021 el Fondo de Vejez registra ingresos por los siguientes conceptos:

Código	Nombre cuenta	Saldo al 31/12/2021
48	OTROS INGRESOS	539.016.954.815
Total Ingresos		539.016.954.815

Nota 28

48-Otros Ingresos:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
480201	Intereses sobre depósitos en instit (1)	49.169.254.110	39.539.056.723	9.630.197.387
480206	Ganancia por valoración de inversiones (2)	484.611.792.461	431.979.591.818	52.632.200.643
480207	Ganancia por baja en cuentas de inv	129.430.000	37.030.000	92.400.000
480232	Rendimientos sobre recursos entrega (3)	4.883.926.066	4.660.564.337	223.361.729
480290	Otros ingresos financieros	938	938	0
4802	FINANCIEROS	538.794.403.575	476.216.243.816	62.578.159.759
480805	Ganancia por baja en cuentas de activos	92.770.109	2.472.430	90.297.679
480817	Arrendamiento operativo	6.870.950	6.539.464	331.486

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
480890	Otros ingresos diversos	477	385	92
4808	INGRESOS DIVERSOS	99.641.536	9.012.279	90.629.257
483002	Cuentas por cobrar	96.236.094	0	96.236.094
483005	Inventarios (4)	26.673.610	26.673.610	0
4830	REVERSIÓN DE LAS PÉRDIDAS POR DETERIORO	122.909.704	26.673.610	96.236.094
48	TOTAL OTROS INGRESOS	539.016.954.815	476.251.929.705	62.765.025.110

- (1) Corresponden al reintegro del costo financiero de la nómina \$7.803.190.658, el cual es asumido y reintegrado por la Administradora, adicionalmente se registran los rendimientos bancarios \$41.366.063.452.
- (2) El saldo corresponde a la valoración de las inversiones del portafolio de Régimen Subsidiado por \$475.762.421.415 y del Sistema General de Participaciones por \$8.849.371.046.
- (3) Corresponde a los rendimientos generados por los recursos entregados en administración a la fiduciaria.
- (4) El saldo corresponde a la reversión del deterioro de un inmueble recibido en dación de pago, de acuerdo con el nuevo avalúo realizado con el IGAC.

Gastos: A 31 de diciembre de 2021 el Fondo de Vejez registra gastos por los siguientes conceptos:

Código	Nombre cuenta	Saldo al 31/12/2021
53	DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACION	228.506.084.953
58	OTROS GASTOS	534.967.551.766
Total Gastos		763.473.636.719

Nota 29

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
534711	Recursos de los fondos de pensiones	228.158.658.700	0	228.158.658.700
5347	DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR	228.158.658.700	0	228.158.658.700
535002	Mercancías en existencia	347.426.253	347.426.253	0
5350	DETERIORO DE INVENTARIOS	347.426.253	347.426.253	0
53	DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACION (1)	228.506.084.953	347.426.253	228.158.658.700
580411	Pérdida por valoración de inversiones (2)	523.564.821.714	489.883.562.076	33.681.259.638
580423	Pérdida por baja en cuentas por cobrar	8.704.204.394	8.671.732.759	32.471.635
5804	FINANCIEROS (2)	532.269.026.108	498.555.294.835	33.713.731.273

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
589019	Pérdida por baja en cuentas de activo	5.313.600	5.313.600	0
589090	Otros gastos diversos	2.693.212.058	2.563.526.918	129.685.140
5890	GASTOS DIVERSOS (3)	2.698.525.658	2.568.840.518	129.685.140
58	OTROS GASTOS	534.967.551.766	501.124.135.353	33.843.416.413
5	TOTAL GASTOS	763.473.636.719	501.471.561.606	262.002.075.113

- (1) Corresponde al registro del deterioro de 1 inmueble recibido en dación de pago \$347.426.253 y del deterioro de cuentas por cobrar de bonos y cuotas partes pensionales, eventos de riesgo y del cálculo actuarial por \$228.158.658.700. El incremento corresponde al ajuste del cálculo de deterioro de las cuentas por cobrar.
- (2) El saldo corresponde al registro de la pérdida por valoración de las inversiones en el periodo por \$514.083.082.200, pérdida por baja en cuentas por cobrar por la prescripción de cuotas por \$9.481.739.514.
- (3) Corresponde a rendimientos sobre la devolución de aportes por \$1.629.771.304, reversión de la cuenta por cobrar de costo de reciprocidad de diciembre 2020 por \$1.063.440.000, ajuste por aproximación al peso \$754, pérdida por baja de daciones \$5.313.600.

Cierre de ingresos, gastos y costos: el resultado de las operaciones realizadas por el Fondo de Reserva Pensional de Vejez del 1º de enero al 31 de diciembre de 2021, corresponde a una pérdida de **\$224.456.681.904**. Este déficit se origina principalmente por el registro del deterioro de cuentas por cobrar de los recursos de los fondos de pensiones y otras cuentas.

6.3 Fondo de Reserva Pensional de Invalidez

El Fondo de Reservas Pensionales de Invalidez administrado por Colpensiones, refleja las operaciones del fondo común de naturaleza pública del Régimen Solidario de Prima Media con Prestación Definida, relativas con la administración de recursos de los aportes de los afiliados y los rendimientos que generen las inversiones, así como el reconocimiento y pago de las prestaciones económicas.

6.3.1 Estado de Situación Financiera

Activo: El valor del activo del Fondo de Reserva Pensional de Invalidez a 31 de diciembre de 2021 ascendía a **\$229.460.956.326**, y estaba conformado por:

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Código	Nombre cuenta	Corriente	No corriente	Saldo al 31/12/2021
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	153.578.990.668	0	153.578.990.668
13	CUENTAS POR COBRAR	6.082.019	48.918.621.646	48.924.703.665
19	OTROS ACTIVOS	71.290.788	26.885.971.205	26.957.261.993
Total Activo		153.656.363.475	75.804.592.851	229.460.956.326

Nota 5

11 - Efectivo y equivalentes de efectivo:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
Corriente				
111014	Depósitos de los fondos de pensiones administrados por Colpensiones	153.578.990.668	87.465.003.247	66.113.987.421
11	TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	153.578.990.668	87.465.003.247	66.113.987.421

Corresponden a recursos en bancos al corte del periodo por concepto principalmente de recaudo, devolución de aportes y bonos pensionales.

Nota 7

13 - Cuentas por cobrar:

Código	Nombre cuenta	Corriente	No corriente	Saldo al 31/12/2021
13	CUENTAS POR COBRAR	6.082.019	48.918.621.646	48.924.703.665
Total Cuentas por Cobrar		6.082.019	48.918.621.646	48.924.703.665

Cuentas por cobrar corrientes:

Las cuentas por cobrar corrientes del Fondo de Invalidez al 31 de diciembre de 2021 se encuentran discriminadas, así:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
Corriente				
138490	Otras cuentas por cobrar	6.082.019	95.293.962	(89.211.943)
1384	OTRAS CUENTAS POR COBRAR (1)	6.082.019	95.293.962	(89.211.943)
Total Corriente		6.082.019	95.293.962	(89.211.943)

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

- (1) El saldo de esta cuenta corresponde al registro de otras cuentas por cobrar por concepto de gastos bancarios.

Cuentas por cobrar no corrientes:

Las cuentas por cobrar no corrientes del Fondo de Invalidez al 31 de diciembre de 2021 se encuentran discriminadas, así:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
No Corriente				
132501	Cuotas partes de pensiones	11.855.907.375	11.742.852.600	113.054.775
132502	Cuotas partes de bonos pensionales	55.832.062.256	57.344.918.670	(1.512.856.414)
1325	RECURSOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES ADMINISTRADOS POR COLPENSIONES (1)	67.687.969.631	69.087.771.270	(1.399.801.639)
138410	Derechos cobrados por terceros	0	228.445.752	(228.445.752)
138490	Otras cuentas por cobrar	419.293.548	388.801.205	30.492.343
1384	OTRAS CUENTAS POR COBRAR (2)	419.293.548	617.246.957	(197.953.409)
138611	Recursos de los fondos de pensiones administrados por Colpensiones	(18.846.529.610)	(15.834.573.349)	(3.011.956.261)
138690	Otras cuentas por cobrar	(342.111.923)	(78.301.257)	(263.810.666)
1386	DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS POR COBRAR (3)	(19.188.641.533)	(15.912.874.606)	(3.275.766.927)
Total no Corriente		48.918.621.646	53.792.143.621	(4.873.521.975)

- (1) Corresponde a los cobros de cuotas partes, por nuevos reconocimientos pensionales con base a la información reportada por la Dirección de Prestaciones Económicas a través del sistema de financiación de pensión. Adicionalmente, al cobro realizado a las entidades del orden nacional y territorial por bonos tipo B y T.

En aplicación del artículo 4° de la Ley 1066 de 2006 y los numerales 4.2.4.1. y 4.2.4.12. del Acuerdo 131 de 2018, la Dirección de Cartera declaró la prescripción de la acción de cobro de las cuotas partes correspondiente a 108 entidades correspondiente al siguiente detalle:

Valores en pesos			
Riesgo	Valor total cuotas prescritas (k+i)	Afectación del deterioro	Aplicación al gasto
Invalidez	170.458.337	122.508.848	47.949.489
Total	170.458.337	122.508.848	47.949.489

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

La variación de esta cuenta con relación al mes anterior corresponde principalmente a los cobros generados por concepto de bonos B y T, compensación de cuentas por cobrar Bonos B manuales, y la actualización de la deuda, conforme lo establece el Decreto 4937 del 18 de diciembre del 2009 en su artículo 6.

- (2) El saldo está conformado por las cuentas por cobrar por concepto de recobros de incapacidades mayores a 180 días.

La disminución corresponde principalmente al traslado de recursos de la Administradora por prescripción de cuotas parte del ISS y Colpensiones.

- (3) Corresponde al deterioro de las cuentas por cobrar por concepto de cuotas partes \$8.867.438.592, bonos pensionales \$9.979.091.018 e incapacidades mayores a 180 días \$342.111.923.

El incremento corresponde al ajuste del cálculo del deterioro a noviembre 2021.

Nota 16

19 - Otros Activos:

Código	Nombre cuenta	Corriente	No corriente	Saldo al 31/12/2021
19	OTROS ACTIVOS	71.290.788	26.885.971.205	26.957.261.993
Total Otros Activos				26.957.261.993

Las cuentas Otros Activos del Fondo de Invalidez al 31 de diciembre de 2021 se encuentran clasificadas, así:

Otros activos corrientes:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
Corriente				
190903	Depósitos judiciales	71.290.788	112.968.222	(41.677.434)
1909	DEPÓSITOS ENTREGADOS EN GARANTÍA (1)	71.290.788	112.968.222	(41.677.434)
Total Corriente		71.290.788	112.968.222	(41.677.434)

- (1) El saldo corresponde a la cuenta por cobrar a la Administradora de Pensiones por costas judiciales.

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

La disminución corresponde a la cancelación de las cuentas por cobrar y por pagar entre fondos en el mes de diciembre de 2021 por \$32.006.106 y al registro de nuevas cuentas por cobrar a la administradora por valor de \$9.569.672 por costas judiciales, como resultado de la aplicación de 4 liquidaciones de crédito. A su vez, la administradora realizó el traslado de (\$19.241.000) para cancelar cuentas pendientes a la fecha.

Otros activos no corrientes:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
No Corriente				
190903	Depósitos judiciales	26.885.971.205	26.930.931.308	(44.960.103)
1909	DEPÓSITOS ENTREGADOS EN GARANTÍA (1)	26.885.971.205	26.930.931.308	(44.960.103)
Total no Corriente		26.885.971.205	26.930.931.308	(44.960.103)

- (1)** El saldo está conformado por los embargos judiciales aplicados a cuentas bancarias del Fondo (Colpensiones o ISS) por \$25.963.898.434, cuenta por cobrar al fondo de Vejez por embargos al ISS \$536.466.431 y la cuenta por cobrar al PAR ISS por remanentes por valor de \$385.606.340.

La disminución se da principalmente por la cancelación de las cuentas por cobrar al PARISS por valor de \$536.466.431 en virtud del artículo No. 93 de la ley No. 2063 de 2020, que establece: “Con el fin de contribuir al saneamiento financiero del Sistema General de Seguridad Social, los valores registrados en los Estados Financiero por el Instituto de Seguros Sociales liquidado o su Patrimonio Autónomo de Remanentes a favor de Colpensiones y el Fondo de Pasivo Social de Ferrocarriles Nacionales de Colombia, se entenderán pagados con los recursos de la Nación les asigne para la vigencia 2021. De otra parte, el saldo a 31 de diciembre de 2021 corresponde al registro de las actas 31 a 63 de conciliación de títulos recaudados por parte del PARISS por valor de \$385.606.340.

Pasivo: El saldo del pasivo al 31 de noviembre de 2021 fue de **\$55.064.811.569**, obligaciones constituidas por los siguientes conceptos:

Código	Nombre cuenta	Corriente	No corriente	Saldo al 31/12/2021
24	CUENTAS POR PAGAR	195.796.876	2.327.206.721	2.523.003.597
27	PROVISIONES	0	52.541.807.972	52.541.807.972
29	OTROS PASIVOS	0	0	0
Total Pasivo		195.796.876	54.869.014.693	55.064.811.569

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Nota 21

24 - Cuentas por pagar: Corresponde a las obligaciones del Fondo con terceros por los siguientes conceptos:

Cuentas por pagar corrientes

Las cuentas por pagar corrientes del Fondo de Invalidez al 31 de diciembre de 2021 se encuentran discriminadas, así:

– **Obligaciones de los fondos de pensiones:**

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
Corriente				
248301	Prestaciones económicas	92.812.705	252.889.643	(160.076.938)
248302	Pensiones y retroactivos pensionales	102.984.171	0	102.984.171
Total Corriente		195.796.876	252.889.643	(57.092.767)

El saldo corresponde a las incapacidades mayores a 180 días por \$92.812.705 y cuenta por pagar por depósitos nómina pensionados \$102.984.171.

Cuentas por pagar no corrientes

Las cuentas por pagar no corrientes del Fondo de Invalidez al 31 de diciembre de 2021 se encuentran discriminadas, así:

– **Obligaciones de los fondos de pensiones:**

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
No Corriente				
248303	Reintegros pensionales (1)	927.736.521	4.343.374.536	(3.415.638.015)
248305	Auxilios funerarios	257.621.500	257.621.500	0
248390	Otras obligaciones de los fondos de (2)	1.141.848.700	768.242.353	373.606.347
OBLIGACIONES DE LOS FONDOS DE PENSIONES		2.327.206.721	5.369.238.389	(3.042.031.668)

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

- (1) El saldo corresponde a los recursos recibidos de las entidades bancarias por concepto de mesadas no cobradas por los beneficiarios. La disminución corresponde a la prescripción 93 mesadas por (\$130.274.803).

La disminución corresponde principalmente al registro de la prescripción de 93 mesadas por (\$130.274.803), la reclasificación de 5.553 registros correspondiente al descargue de las mesadas, es decir, el proceso de inhabilitarlas del sistema para que no se giren al pensionado y retornen a los Fondos de Reservas, correspondiente a las mesadas de pensionados fallecidos que en el momento de la migración al nuevo aplicativo (SNP) estaban en el aplicativo anterior (Nominapen) en estado Habilitado para Pago por (\$4.008.261.482), adicionalmente se ajustó el saldo de reintegros históricos por \$725.320.779 y el registro del pago de reintegros pensionales en la nómina por (\$2.422.509).

- (2) El saldo corresponde a la reclasificación de cuentas por cobrar de saldos negativos de bonos pensionales tipo B a favor del tercero.

Nota 23

27 - Provisiones:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
No Corriente				
270103	Administrativas	2.290.093.104	2.465.672.391	(175.579.287)
270105	Laborales	39.958.636.373	42.470.465.604	(2.511.829.231)
270190	Otros litigios y demandas	10.293.078.495	10.342.782.426	(49.703.931)
27	PROVISIONES	52.541.807.972	55.278.920.421	(2.737.112.449)

Corresponde en su totalidad a los valores estimados de las obligaciones originadas por litigios y demandas probables en contra del Fondo de Reserva Pensional de Invalidez, de los cuales \$52.541.807.972 corresponden a Colpensiones.

La disminución corresponde al registro de 8 nuevos procesos por \$352.495.493, el retiro de 57 procesos por (\$2.767.117.856) por pago de sentencias, fallo absolutorio, pretensión cumplida, entre otros, y la reclasificación de 7 procesos a otros fondos por (\$322.490.086).

29 - Otros Pasivos:

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
 (Cifras expresadas en pesos)

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
Corriente				
290201	En administración	0	1.560.000	(1.560.000)
29	OTROS PASIVOS	0	1.560.000	(1.560.000)

La variación de la cuenta corresponde al pago por traslado de Bonos tipo A.

Patrimonio: El Fondo de Reservas Pensionales de Invalidez al 31 de diciembre de 2021 revela un patrimonio de **\$174.396.144.757**, constituido en su totalidad por el Patrimonio de las Entidades de Gobierno, así:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
3105	CAPITAL FISCAL	(3.191.568.709.940)	(3.191.568.709.940)	0
3106	CAPITAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES ADM POR COLPENSIONES	3.368.245.446.776	3.298.293.321.716	69.952.125.060
3110	RESULTADO DEL EJERCICIO	(2.280.592.079)	769.120.131	(3.049.712.210)
31	PATRIMONIO DE LAS ENTIDADES DE GOBIERNO	174.396.144.757	107.493.731.907	66.902.412.850

Nota 27

31 - Patrimonio de las entidades de gobierno: Esta cuenta incluye los resultados acumulados y el capital de los fondos de reservas de pensiones, y se encuentra conformado por los siguientes conceptos:

– **Capital fiscal:**

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
310506	Capital Fiscal	(3.191.568.709.940)	(3.191.568.709.940)	0
3105	CAPITAL FISCAL	(3.191.568.709.940)	(3.191.568.709.940)	0

Incluye los saldos recibidos del Instituto de Seguros Sociales hoy Liquidado con corte al 28 de septiembre de 2012, y la incorporación de los movimientos de Colpensiones. Dicho capital fiscal se encuentra negativo principalmente por las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores del ISS.

– **Capital de los fondos de pensiones:**

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
310601	Capital de los fondos de los fondos de pensiones adm por Colpensiones	3.368.245.446.776	3.298.293.321.716	69.952.125.060

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
3106	CAPITAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES ADM POR COLPENSIONES	3.368.245.446.776	3.298.293.321.716	69.952.125.060

Capital de los fondos de pensiones: Corresponde al valor de los recursos acumulados por el fondo de reservas para el pago de obligaciones pensionales, estos recursos provienen de recaudo por cotizaciones, aportes Ley 715, cuotas partes, aportes Ley 100, devolución de aportes años anteriores, cotizaciones por daciones, conmutaciones pensionales, entre otros. Adicionalmente, se registra en esta cuenta el pago de mesadas pensionales e indemnización, auxilios funerarios, incapacidades mayores a 180 días, devolución de aportes de años anteriores.

Resultado del ejercicio:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
3110	RESULTADO DEL EJERCICIO	(2.280.592.079)	769.120.131	(3.049.712.210)

Este déficit se origina principalmente por el incremento del deterioro de las cuentas por cobrar de los recursos de los fondos de pensiones (cuotas partes, bonos pensionales, incapacidades).

Nota 25 y 26

Cuentas de Orden deudoras: Registra los hechos sobre los cuales pueden generarse derechos a favor del fondo, por conceptos como:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
812003	Penales	335.409.419	335.409.419	0
812004	Administrativas	21.850.568.416	21.259.282.174	591.286.242
8120	LITIGIOS Y MECANISMOS ALTERNATIVOS DE CONFLICTOS (1)	22.185.977.835	21.594.691.593	591.286.242
812501	Colpensiones	22.752.299.090.022	21.380.785.586.522	1.371.513.503.500
8125	GARANTÍA ESTATAL EN EL RÉGIMEN DE PRIMA MEDIA (2)	22.752.299.090.022	21.380.785.586.522	1.371.513.503.500
819090	Otros activos contingentes	53.594.052.567	54.494.235.875	(900.183.308)
8190	OTROS ACTIVOS CONTINGENTES (3)	53.594.052.567	54.494.235.875	(900.183.308)
839090	Otras cuentas deudoras de control	4.766.211.040	4.766.211.040	0
8390	OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE CONTROL (4)	4.766.211.040	4.766.211.040	0
8	TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	22.832.845.331.464	21.461.640.725.030	1.371.204.606.434

(1) Se encuentran registradas las pretensiones de los procesos a favor del ISS Liquidado. Cifras

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

recibidas del Instituto de Seguros Sociales Liquidado con corte al 28 de septiembre de 2012 por \$67.110.700. Adicionalmente, se encuentran registrados 258 procesos a favor de Colpensiones por \$22.118.867.135.

El incremento corresponde al registro de 5 nuevos procesos.

(2) Corresponde al registro del cálculo actuarial de los capitales constitutivos de las pensiones actuales menos el patrimonio que los respalda. El incremento corresponde al ajuste del cálculo actuarial de pensiones actuales, cuotas partes y bonos a 31 de diciembre de 2021, adicionalmente por el ajuste de la garantía estatal por la variación del patrimonio.

(3) Corresponden al valor registrado por concepto de deuda real \$6.120.008.515, deuda presunta \$47.474.044.052.

La disminución corresponde a traslados de Liquidación certificada de deuda por aportes para iniciar proceso de cobro y normalización de la deuda.

(4) Corresponden a cotizaciones de debido cobrar (cotizaciones de pensiones anteriores a 1994).

Nota 25 y 26

Cuentas de orden acreedoras: A 31 de diciembre de 2021 están compuestas por:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
912002	Laborales	113.489.059.178	113.582.519.261	(93.460.083)
912004	Administrativos	10.555.348.288	9.969.197.936	586.150.352
912090	Otros litigios y mecanismos alternativos	2.288.635.488	2.481.787.545	(193.152.057)
9120	LITIGIOS Y MECANISMOS ALTERNATIVOS DE CONFLICTOS (1)	126.333.042.954	126.033.504.742	299.538.212
9147	CÁLCULO ACTUARIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES ADM POR COLPENSIONES (2)	22.926.695.234.779	21.487.510.198.298	1.439.185.036.481
914801	Bonos pensionales emitidos	21.141.374	21.141.374	0
9148	BONOS PENSIONALES O CUOTAS PARTES DE BONOS PENSIONALES EMITIDOS (3)	21.141.374	21.141.374	0
919090	Otros pasivos contingentes	33.819.000.000	33.819.000.000	0
9190	OTROS PASIVOS CONTINGENTES (4)	33.819.000.000	33.819.000.000	0
9	TOTAL CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	23.086.868.419.107	21.647.383.844.414	1.439.484.574.693

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

- (1) Corresponde a aquellos procesos que inician los terceros (personas naturales o jurídicas) en contra del fondo por el reconocimiento o pago de alguna prestación o beneficio del régimen de prima media con prestación definida.

El incremento corresponde al registro de 91 procesos por \$3.187.964.171, el retiro de 44 procesos por (\$2.583.448.123) por fallo absolutorio, conciliación judicial y la reclasificación de 9 procesos a los otros fondos por (\$304.977.836).

- (2) Registra el cálculo actuarial de pensiones actuales, así como de las cuotas partes de pensiones del Fondo de Reservas. El incremento corresponde al ajuste del cálculo actuarial de pensiones actuales, cuotas partes y bonos a diciembre de 2021.

- (3) Corresponde a cuotas partes pensionales por pagar.

- (4) Corresponde a bonos de reconocimiento de vejez, cifras recibidas del Instituto de Seguros Sociales con corte al 28 de septiembre de 2012.

6.3.2 Estado de resultados

Ingresos: Los ingresos del fondo de reserva pensional de Invalidez al 31 de diciembre del 2021 ascienden a **\$1.097.532.983** y se encuentra conformado por:

Código	Nombre cuenta	Saldo al 31/12/2021
48	OTROS INGRESOS	1.097.532.983
Total Ingresos		1.097.532.983

Nota 28

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
480201	Intereses sobre depósitos en instituciones f	1.097.532.981	871.376.628	226.156.353
4802	FINANCIEROS	1.097.532.981	871.376.628	226.156.353
480890	Otros ingresos diversos	2	2	0
4808	INGRESOS DIVERSOS	2	2	0
48	TOTAL OTROS INGRESOS	1.097.532.983	871.376.630	226.156.353

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Corresponden al reintegro del costo financiero de la nómina y del recaudo \$398.584.807, el cual es asumido y reintegrado por la Administradora, adicionalmente se registran los rendimientos bancarios \$698.948.174, ajuste a miles de pesos \$2.

Gastos: A 31 de diciembre de 2021 el Fondo de Invalidez registra gastos por los siguientes conceptos:

Código	Nombre cuenta	Saldo al 31/12/2021
53	DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACION	3.275.766.927
58	OTROS GASTOS	102.358.135
Total Gastos		3.378.125.062

Nota 29

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
534711	Recursos de los fondos de pensiones	3.275.766.927	0	3.275.766.927
5347	DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR	3.275.766.927	0	3.275.766.927
53	DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACION (1)	3.275.766.927	0	3.275.766.927
580423	Pérdida por baja en cuentas por cobrar	47.949.489	47.949.489	0
5804	FINANCIEROS (2)	47.949.489	47.949.489	0
589090	Otros gastos diversos	54.408.646	54.307.010	101.636
5890	GASTOS DIVERSOS (3)	54.408.646	54.307.010	101.636
58	OTROS GASTOS	102.358.135	102.256.499	101.636
5	TOTAL GASTOS	3.378.125.062	102.256.499	3.275.868.563

- (1) El saldo corresponde al deterioro de las cuentas por cobrar por concepto de bonos pensionales, cuotas partes pensionales e incapacidades mayores a 180 días.
- (2) El saldo corresponde al registro de la pérdida por baja en cuentas por cobrar por la prescripción de cuotas partes.
- (3) El saldo corresponde reversión de la cuenta por cobrar de costo de reciprocidad de diciembre 2020 por \$54.240.000 y ajuste a miles de pesos \$8, rendimientos sobre devolución de aportes \$168.638.

Cierre de ingresos, gastos y costos: el resultado de las operaciones realizadas por el Fondo de Reserva Pensional de Invalidez del 1º de enero al 31 de diciembre de 2021, corresponde a una pérdida de **\$2.280.592.079**. Este déficit se origina principalmente por el incremento del deterioro de las cuentas por

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

cobrar de los recursos de los fondos de pensiones (cuotas partes, bonos pensionales) e incapacidades mayores a 180 días.

6.4 Fondo de Reservas Pensionales de Sobrevivientes

El Fondo de Reservas Pensionales de Sobrevivientes administrado por Colpensiones, refleja las operaciones del fondo común de naturaleza pública del Régimen Solidario de Prima Media con Prestación Definida, relativas con la administración de recursos de los aportes de los afiliados y los rendimientos que generen las inversiones, así como el reconocimiento y pago de las prestaciones económicas.

6.4.1 Estado de Situación Financiera

Activo: El valor del activo por **\$435.088.334.682** del Fondo de Reserva Pensional de Sobrevivientes, está conformado por:

Código	Nombre cuenta	Corriente	No corriente	Saldo al 31/12/2021
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	211.545.199.277	0	211.545.199.277
13	CUENTAS POR COBRAR	25.293.179	126.268.752.373	126.294.045.552
19	OTROS ACTIVOS	498.997.330	96.750.092.523	97.249.089.853
Total Activo		212.069.489.786	223.018.844.896	435.088.334.682

Nota 5

11 - Efectivo y equivalentes de efectivo:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
Corriente				
111014	Depósitos de los fondos de pensiones administrados por Colpensiones	211.545.199.277	117.806.764.837	93.738.434.440
11	TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	211.545.199.277	117.806.764.837	93.738.434.440

Corresponden a recursos en bancos al corte del periodo por concepto principalmente de recaudo, devolución de aportes y bonos pensionales.

Nota 7

13 - Cuentas por cobrar:

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Código	Nombre cuenta	Corriente	No corriente	Saldo al 31/12/2021
13	CUENTAS POR COBRAR	25.293.179	126.268.752.373	126.294.045.552
Total cuentas por cobrar		25.293.179	126.268.752.373	126.294.045.552

Cuentas por cobrar corrientes:

Las cuentas por cobrar corrientes del Fondo de Sobrevivientes al 31 de diciembre de 2021 se encuentran discriminadas, así:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
Corriente				
138490	Otras cuentas por cobrar	25.293.179	167.952.657	(142.659.478)
1384	OTRAS CUENTAS POR COBRAR (1)	25.293.179	167.952.657	(142.659.478)
Total Corriente		25.293.179	167.952.657	(142.659.478)

- (1) El saldo está conformado por cuentas por cobrar al PAR ISS por los saldos del disponible que se encontraban congelados en cuentas bancarias por \$24.385.282 y cuentas por cobrar a las entidades financieras por gastos bancarios por embargos \$907.897.

Cuentas por cobrar no corrientes:

Las cuentas por cobrar no corrientes del Fondo de Sobrevivientes al 31 de diciembre de 2021 se encuentran discriminadas, así:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
No Corriente				
132501	Cuotas partes de pensiones	33.246.486.635	32.730.732.371	515.754.264
132502	Cuotas partes de bonos pensionales	133.151.300.295	116.585.732.398	16.565.567.897
1325	RECURSOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES ADMINISTRADOS POR COLPENSIONES (1)	166.397.786.930	149.316.464.769	17.081.322.161
138410	Derechos cobrados por terceros	21.340.048	874.586.503	(853.246.455)
138490	Otras cuentas por cobrar	0	1.719.420	(1.719.420)
1384	OTRAS CUENTAS POR COBRAR (2)	21.340.048	876.305.923	(854.965.875)
138611	Recursos de los fondos de pensiones administrados por Colpensiones	(40.150.374.605)	(32.730.701.224)	(7.419.673.381)
1386	DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS POR COBRAR (3)	(40.150.374.605)	(32.730.701.224)	(7.419.673.381)
Total no Corriente		126.268.752.373	117.462.069.468	8.806.682.905

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

- (1) Corresponde a los cobros de cuotas partes, por nuevos reconocimientos pensionales con base a la información reportada por la Dirección de Prestaciones Económicas a través del Sistema de Financiación de Pensión. Adicionalmente, por el cobro realizado a las entidades del orden nacional y territorial por bonos tipo B y T.

La variación de esta cuenta con relación al mes anterior corresponde principalmente a los cobros generados por concepto de bonos B y T y la actualización de la deuda, conforme lo establece el Decreto 4937 del 18 de diciembre del 2009 en su artículo 6.

En aplicación del artículo 4° de la Ley 1066 de 2006 y los numerales 4.2.4.1. y 4.2.4.12. del Acuerdo 131 de 2018, la Dirección de Cartera declaró la prescripción de la acción de cobro de las cuotas partes correspondiente a 108 entidades correspondiente al siguiente detalle:

Valores en pesos

Riesgo	Valor total cuotas prescritas (k+i)	Afectación del deterioro	Aplicación al gasto
Sobrevivientes	1.003.805.983	809.752.038	194.053.945
Total	1.003.805.983	809.752.038	194.053.945

Fuente: Gerencia de Financiamiento e Inversiones

- (2) Corresponde al saldo de la cuenta por cobrar a la administradora por riesgo operativo.
- (3) Corresponde al deterioro de las cuentas por cobrar por concepto de cuotas partes \$24.885.477.657 y bonos pensionales \$15.264.896.948.

Nota 16

19 - Otros Activos:

Código	Nombre cuenta	Corriente	No corriente	Saldo al 31/12/2021
19	OTROS ACTIVOS	498.997.330	96.750.092.523	97.249.089.853
Total cuentas por cobrar		498.997.330	96.750.092.523	97.249.089.853

Las cuentas Otros Activos del Fondo al 31 de diciembre de 2021 se encuentran clasificadas así:

Otros activos corrientes:

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
Corriente				
190903	Depósitos judiciales	498.997.330	595.686.149	(96.688.819)
1909	DEPÓSITOS ENTREGADOS EN GARANTÍA (1)	498.997.330	595.686.149	(96.688.819)
Total Corriente		498.997.330	595.686.149	(96.688.819)

(1) El saldo corresponde a cuentas por cobrar a la Administradora de Pensiones por Costas Judiciales.

La disminución corresponde al registro de nuevas cuentas por cobrar a la administradora por valor de \$503.837 por costas judiciales, como resultado de la aplicación de 5 liquidaciones de crédito. A su vez, la administradora realizó el traslado de (\$65.092.318) para cancelar cuentas pendientes a la fecha y la cancelación de las cuentas por cobrar y por pagar entre fondos en el mes de diciembre de 2021 por (\$32.100.338).

Otros activos no corrientes:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
No Corriente				
190903	Depósitos judiciales	96.750.092.523	96.902.891.085	(152.798.562)
1909	DEPÓSITOS ENTREGADOS EN GARANTÍA (1)	96.750.092.523	96.902.891.085	(152.798.562)
Total no Corriente		96.750.092.523	96.902.891.085	(152.798.562)

(1) El saldo está conformado por los embargos judiciales aplicados a cuentas bancarias del Fondo (Colpensiones o del ISS) por \$95.716.876.099, cuenta por cobrar al PAR ISS por remanentes por valor de \$1.033.216.424.

La variación se da por la aplicación de 5 liquidaciones de crédito, proceso mediante el cual se retiran \$28.402.493 de la cuenta de embargos ISS, del mismo modo la cuenta de embargos ISS presenta una disminución originada por el registro de las actas 31 a la 63 de conciliación de títulos recaudados por parte del PARISS. Adicional a esto se registran 21 embargos por valor de 9.144 en la cuenta del ISS, por la disminución por la cancelación de las cuentas por cobrar al PARISS por valor de \$3.500.273.079 en virtud del artículo No. 93 de la ley No. 2063 de 2020, que establece: “Con el fin de contribuir al saneamiento financiero del Sistema General de Seguridad Social, los valores registrados en los Estados Financiero por el Instituto de Seguros Sociales liquidado o su Patrimonio Autónomo de Remanentes a favor de Colpensiones y el Fondo de Pasivo Social de Ferrocarriles Nacionales de Colombia, se entenderán pagados con los recursos de la Nación les asigne para la vigencia 2021”. De otra parte, el saldo a 31 de diciembre de 2021 corresponde al

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

registro de las actas 31 a 63 de conciliación de títulos recaudados por parte del PARISS por valor de \$1.033.216.424 y cuentas por cobrar a vejez por \$3.500.288.243.

Pasivo: El saldo del pasivo a 31 de diciembre de 2021 por **\$222.429.873.215**, se encuentra conformado por las siguientes acreencias:

Código	Nombre cuenta	Corriente	No corriente	Saldo al 31/12/2021
24	CUENTAS POR PAGAR	0	13.377.377.261	13.377.377.261
27	PROVISIONES	0	209.052.495.954	209.052.495.954
29	OTROS PASIVOS	0	0	0
Total Pasivo		0	222.429.873.215	222.429.873.215

Nota 21

24 - Cuentas por pagar: corresponde a las obligaciones del Fondo con terceros clasificadas, por los siguientes conceptos:

Cuentas por pagar no corrientes

Las cuentas por pagar no corrientes al 31 de diciembre de 2021 se encuentran discriminadas, así:

– Recursos a favor de terceros:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
No Corriente				
240790	Otros recaudos a favor de terceros	620.700	0	620.700
2407	RECURSOS A FAVOR DE TERCEROS	620.700	0	620.700

El saldo de esta cuenta corresponde a 2 cuentas por pagar al PAR ISS como resultado de la conciliación y depuración de los saldos transferidos del ISS por concepto de embargos.

– Obligaciones de los fondos de pensiones:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
No Corriente				
248303	Reintegros pensionales (1)	11.596.335.426	3.807.197.491	7.789.137.935
248305	Auxilios funerarios	701.644.787	701.644.787	0
248390	Otras obligaciones de los fondos de (2)	1.078.776.348	903.346.230	175.430.118

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
2483	OBLIGACIONES DE LOS FONDOS DE PENSIONES	13.376.756.561	5.412.188.508	7.964.568.053

Corresponde a las cuentas por pagar por concepto de las prestaciones económicas a que tienen derecho los afiliados al Sistema General de Pensiones.

- (1) El saldo corresponde a los recursos recibidos de las entidades bancarias por concepto de mesadas no cobradas por los beneficiarios. El incremento corresponde principalmente al registro de la prescripción de 1.006 mesadas por (\$1.321.515.649), la reclasificación de 4.989 registros correspondiente al descargue de las mesadas, es decir, el proceso de inhabilitarlas del sistema para que no se giren al pensionado y retornen a los Fondos de Reservas, correspondiente a las mesadas de pensionados fallecidos que en el momento de la migración al nuevo aplicativo (SNP) estaban en el aplicativo anterior (Nominapen) en estado Habilitado para Pago por (\$3.734.947.850 adicionalmente se ajustó el saldo de reintegros históricos por \$13.018.833.226 y el registro del pago de reintegros pensionales en la nómina por (\$173.231.792).
- (2) Corresponde a la reclasificación de los saldos negativos de las cuentas por cobrar de Bonos pensionales tipo B a favor del tercero de acuerdo a concepto de la CGN.

Nota 23

27 - Provisiones:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
No Corriente				
270103	Administrativas	9.778.087.494	9.965.769.927	(187.682.433)
270105	Laborales	150.975.635.378	155.595.363.375	(4.619.727.997)
270190	Otros litigios y demandas	48.298.773.082	47.716.213.856	582.559.226
27	PROVISIONES	209.052.495.954	213.277.347.158	(4.224.851.204)

Corresponde en su totalidad a los valores estimados de las obligaciones originadas por litigios y demandas probables en contra del Fondo de Reserva Pensional de Sobrevivientes, de los cuales \$208.970.001.547 corresponden a Colpensiones y \$82.494.407 fueron recibidos del ISS.

La disminución corresponde al registro de 35 nuevos procesos por \$2.614.492.957, el retiro de 133 procesos por (\$7.593.659.525) por pago de sentencias, proceso ejecutivo terminado, fallo absolutorio, entre otros, y la reclasificación de 19 procesos a los otros fondos por \$754.315.364.

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Patrimonio: El Fondo de Reservas Pensionales de Sobrevivientes al 31 de diciembre de 2021 presenta un patrimonio de **\$212.658.461.467**, constituido en su totalidad por el patrimonio de las entidades de gobierno, así:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
3105	CAPITAL FISCAL	(6.414.294.554.492)	(6.414.294.554.492)	0
3106	CAPITAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES ADM POR COLPENSIONES	6.633.086.548.726	6.527.536.556.999	105.549.991.727
3110	RESULTADO DEL EJERCICIO	(6.133.532.767)	1.002.533.423	(7.136.066.190)
31	PATRIMONIO DE LAS ENTIDADES DE GOBIERNO	212.658.461.467	114.244.535.930	98.413.925.537

Nota 27

31 - Patrimonio de las entidades de gobierno: Esta cuenta incluye los resultados acumulados y el capital de los fondos de reservas de pensiones, y se encuentra conformado por los siguientes conceptos:

– **Capital fiscal:**

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
310506	Capital Fiscal	(6.414.294.554.492)	(6.414.294.554.492)	0
3105	CAPITAL FISCAL	(6.414.294.554.492)	(6.414.294.554.492)	0

Incluye las cifras recibidas del Instituto de Seguros Sociales hoy Liquidado con corte al 28 de septiembre de 2012, a 28 de febrero cambian con respecto a las cifras del ISS L. por la incorporación de los movimientos de Colpensiones. Dicho capital fiscal se encuentra negativo por las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores del ISS.

– **Capital de los fondos de pensiones:** corresponde al registro contable de los siguientes conceptos:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
310601	Capital de los fondos de los fondos de pensiones adm por Colpensiones	6.633.086.548.726	6.527.536.556.999	105.549.991.727
3106	CAPITAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES ADM POR COLPENSIONES	6.633.086.548.726	6.527.536.556.999	105.549.991.727

- **Capital de los fondos de pensiones:** corresponde al valor de los recursos acumulados por el fondo de reservas para el pago de obligaciones pensionales, estos recursos provienen de recaudo por cotizaciones, aportes Ley 715, cuotas partes, aportes Ley 100, devolución de aportes años anteriores,

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

cotizaciones por daciones, conmutaciones pensionales, entre otros. Adicionalmente, se registra en esta cuenta el pago de mesadas pensionales e indemnización, auxilios funerarios, devolución de aportes de años anteriores. La variación en este concepto se genera por la diferencia entre el valor recaudado, los aportes solicitados a la Nación y las prestaciones económicas pagadas.

- Resultado del ejercicio:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
3110	RESULTADO DEL EJERCICIO	(6.133.532.767)	1.002.533.423	(7.136.066.190)

Este déficit se origina principalmente por el registro del deterioro de las cuentas por cobrar de los recursos de los fondos de pensiones (cuotas partes, bonos pensionales).

Nota 25 y 26

Cuentas de Orden deudoras: Registra los hechos sobre los cuales pueden generarse derechos a favor del fondo, por conceptos como:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
812003	Penales	258.923.430	258.923.430	0
812004	Administrativas	23.823.002.106	23.022.564.998	800.437.108
8120	LITIGIOS Y MECANISMOS ALTERNATIVOS DE CONFLICTOS (1)	24.081.925.536	23.281.488.428	800.437.108
812501	Colpensiones	33.264.967.646.444	28.308.230.485.729	4.956.737.160.715
8125	GARANTÍA ESTATAL EN EL RÉGIMEN DE PRIMA MEDIA (2)	33.264.967.646.444	28.308.230.485.729	4.956.737.160.715
819090	Otros activos contingentes	74.388.544.963	75.637.999.394	(1.249.454.431)
8190	OTROS ACTIVOS CONTINGENTES (3)	74.388.544.963	75.637.999.394	(1.249.454.431)
839090	Otras cuentas deudoras de control	6.615.500.934	6.615.500.934	0
8390	OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE CONTROL (4)	6.615.500.934	6.615.500.934	0
8	TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	33.370.053.617.877	28.413.765.474.485	4.956.288.143.392

(1) Se encuentran registradas las pretensiones de 5 procesos a favor del ISS Liquidado. Cifras recibidas del Instituto de Seguros Sociales Liquidado con corte al 28 de septiembre de 2012 por \$137.398.000. Adicionalmente, se encuentran registrados 520 procesos a favor de Colpensiones por \$23.944.527.536.

El incremento corresponde al registro de 11 procesos por \$801.202.224, y el retiro de 1 proceso

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

por (\$765.116).

(2) Corresponde al registro del cálculo actuarial de los capitales constitutivos de las pensiones actuales menos el patrimonio que los respalda. El incremento corresponde al ajuste del cálculo actuarial de pensiones actuales, cuotas partes y bonos a diciembre de 2021 y el ajuste de la garantía estatal por la variación del patrimonio.

(3) Corresponden al valor registrado por concepto de deuda real \$8.494.571.818 y deuda presunta \$65.893.973.145.

La disminución corresponde a traslados de Liquidación certificada de deuda por aportes para iniciar proceso de cobro, devolución Liquidación certificada de deuda, normalización de la deuda y recaudo.

(4) Corresponden a debido cobrar (cotizaciones de pensiones anteriores a 1994).

Nota 9

Cuentas de orden acreedoras:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
912001	Civiles	28.630.663	28.630.663	0
912002	Laborales	338.988.041.487	336.155.150.476	2.832.891.011
912004	Administrativos	33.646.972.515	32.540.420.578	1.106.551.937
912090	Otros litigios y mecanismos alternativos	4.750.769.726	4.567.570.579	183.199.147
9120	LITIGIOS Y MECANISMOS ALTERNATIVOS DE CONFLICTOS (1)	377.414.414.391	373.291.772.296	4.122.642.095
9147	CÁLCULO ACTUARIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES ADM POR COLPENSIONES (2)	33.477.626.107.911	28.421.472.488.236	5.056.153.619.675
914801	Bonos pensionales emitidos	116.678.061	491.265.870	(374.587.809)
9148	BONOS PENSIONALES O CUOTAS PARTES DE BONOS PENSIONALES EMITIDOS (3)	116.678.061	491.265.870	(374.587.809)
919090	Otros pasivos contingentes	152.089.757.959	152.089.757.959	0
9190	OTROS PASIVOS CONTINGENTES (4)	152.089.757.959	152.089.757.959	0
9	TOTAL CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	34.007.246.958.322	28.947.345.284.361	5.059.901.673.961

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

- (1) Corresponden a aquellos procesos que inician los terceros (personas naturales o jurídicas) en contra del fondo por el reconocimiento o pago de alguna prestación o beneficio del régimen de prima media con prestación definida.

El incremento corresponde al registro de 247 procesos por \$8.627.013.988, el retiro de 146 procesos por (\$6.186.709.793) por fallo absolutorio, no se identifica pretensión a favor del afiliado, proceso ejecutivo terminado, entre otros, y la reclasificación de 26 procesos de otros fondos por \$1.682.337.900

- (2) Registra el cálculo actuarial de pensiones actuales, así como de las cuotas partes de pensiones del fondo de reservas. El incremento corresponde al ajuste del cálculo actuarial de pensiones actuales, cuotas partes y bonos a diciembre de 2021.

- (3) El saldo está conformado por las cuotas partes pensionales por pagar, que corresponden a las cuotas partes en las que debe concurrir Colpensiones, las cuales fueron aceptadas a favor de las entidades de derecho público de orden territorial.

- (4) Corresponde al saldo de bonos de reconocimiento de vejez, cifras recibidas del Instituto de Seguros Sociales con corte al 28 de septiembre de 2012.

6.4.2 Estado de Resultados

Ingresos: Los ingresos del Fondo de Reserva Pensional de Sobrevivientes al 31 de diciembre de 2021 ascienden a **\$1.580.023.301**.

Código	Nombre cuenta	Saldo al 31/12/2021
48	OTROS INGRESOS	1.580.023.301
Total Ingresos		1.580.023.301

Nota 28

Otros ingresos

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
480201	Intereses sobre depósitos en instituciones f	1.580.023.295	1.274.935.040	305.088.255
4802	FINANCIEROS	1.580.023.295	1.274.935.040	305.088.255
480890	Otros ingresos diversos	6	5	1

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
4808	INGRESOS DIVERSOS	6	5	1
48	TOTAL OTROS INGRESOS	1.580.023.301	1.274.935.045	305.088.256

Gastos: A 31 de diciembre de 2021 el Fondo de Reserva Pensional de Sobrevivientes registra gastos por los siguientes conceptos:

Código	Nombre cuenta	Saldo al 31/12/2021
53	DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACION	7.436.948.135
58	OTROS GASTOS	276.607.933
Total Gastos		7.713.556.068

Nota 29

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
534711	Recursos de los fondos de pensiones	7.436.948.135	0	7.436.948.135
5347	DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR	7.436.948.135	0	7.436.948.135
53	DETERIORO, DEPRECIACIONES, AMORTIZACION (1)	7.436.948.135	0	7.436.948.135
580423	Pérdida por baja en cuentas por cobrar (2)	194.053.945	189.988.651	4.065.294
5804	FINANCIEROS	194.053.945	189.988.651	4.065.294
589090	Otros gastos diversos	82.553.988	82.412.971	141.017
5890	GASTOS DIVERSOS	82.553.988	82.412.971	141.017
58	OTROS GASTOS (3)	276.607.933	272.401.622	4.206.311
5	TOTAL GASTOS	7.713.556.068	272.401.622	7.441.154.446

- (1) El saldo corresponde al registro por deterioro de las cuentas por cobrar de los recursos de los fondos por concepto de bonos pensionales y cuotas partes pensionales.
- (2) El saldo corresponde al registro de la pérdida por baja en cuentas por cobrar por la prescripción de cuotas partes.
- (3) El saldo corresponde reversión de la cuenta por cobrar de costo de reciprocidad de diciembre 2020.

Cierre de ingresos, gastos y costos: el resultado de las operaciones realizadas por el Fondo de Reserva Pensional de Sobrevivientes del 1º de enero al 31 de diciembre de 2021, corresponde a una pérdida de **\$6.133.532.767** originada principalmente por el registro del deterioro de las cuentas por cobrar de los recursos de los fondos de pensiones.

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

6.5. Fondo de Beneficios Económicos Periódicos

El Decreto 604 de 2013 reglamentó el acceso y operación del Servicio Social Complementario de Beneficios Económicos Periódicos – BEPS, beneficios que se constituyen en un mecanismo individual, independiente, autónomo y voluntario de protección para la vejez que se ofrece como parte de los Servicios Sociales Complementarios y que se integra al Sistema de Protección a la Vejez, con el fin que las personas de escasos recursos que participen en este mecanismo, obtengan hasta su muerte un ingreso periódico, personal e individual, modificado y adicionado por el Decreto 2983 del 20 de diciembre de 2013 para garantizar su operatividad y su adecuado funcionamiento.

6.5.1 Estado de Situación Financiera

Activo: El valor del activo por **\$317.627.793.455,42** del Fondo de Beneficios Económicos Periódicos, está constituido por el registro en las siguientes cuentas:

Código	Nombre cuenta	Corriente	No corriente	Saldo al 31 de diciembre de 2021
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	122.964.117.637,37	0	122.964.117.637,37
12	INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS	0,00	194.640.494.359,05	194.640.494.359,05
13	CUENTAS POR COBRAR	280.987,00	0,00	280.987,00
19	OTROS ACTIVOS	22.900.472,00	0	22.900.472,00
Total Activo		122.987.299.096,37	194.640.494.359,05	317.627.793.455,42

Nota 5

11-Efectivo y equivalentes de efectivo

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
111005	Cuentas corrientes	274.047.039,21	255.114.969,14	18.932.070,07
111006	Cuenta de ahorros	122.690.070.598,16	65.491.700.077,50	57.198.370.520,66
11	TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	122.964.117.637,37	65.746.815.046,64	57.217.302.590,73

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Corresponde a los recursos depositados en bancos por aportes de los vinculados al programa BEPS, patrocinadores y gestores culturales, indemnizaciones sustitutivas y devolución de aportes de los regímenes RPM y RAIS, aportes por traslado del Programa de Subsidio al Aporte en Pensión – PSAP, así como los aportes del piso de protección social. Al 31 de diciembre las cuentas de ahorro presentaron un incremento de \$57.198.370.520,66 de acuerdo con el siguiente movimiento:

Aportes recibidos	22.205.252.863,51
Rendimientos cuentas de ahorro	177.294.916,81
Anulación pagos en Plenitud	38.735.239,19
Traslado de recursos de la fiduciaria	53.501.767.034,10
Reintegro de aportes al RPM, RAIS y Terceros	(819.466.387,95)
Traslado seguro inclusivo PPS	(31.495.069,10)
Otorgamientos por devolución de aportes	(3.737.033.548,68)
Otorgamientos por anualidad vitalicia	(14.136.684.527,22)
VARIACION	57.198.370.520,66

Nota 6

12-Inversiones e Instrumentos Derivados

Inversiones No corrientes

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
122301	Títulos de Tesorería – TES	133.477.827.476,60	132.828.685.276,06	649.142.200,54
122302	Certificados de Depósito a Término – CDT	49.163.827.327,24	49.180.912.948,65	(17.085.621,41)
122303	Bonos y títulos emitidos por el sector privado	10.992.767.014,60	10.948.192.278,83	44.574.735,77
122308	Bonos y títulos emitidos por las entidades financieras	1.006.072.540,61	1.017.532.042,74	(11.459.502,13)
12	TOTAL INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS	194.640.494.359,05	193.975.322.546,28	665.171.812,77

Al cierre del periodo el saldo de las inversiones asciende a **\$194.640.494.359,05** las cuales son administradas y gestionadas por Fiduciaria la Previsora S.A, a través del contrato de encargo fiduciario 160 de 2019 hasta el día 20 de diciembre de 2021 y a partir del 21 de diciembre de 2021 están siendo

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

administrados por Fiduoccidente S.A., a través del contrato de encargo fiduciario 140 de 2021. Las inversiones se encuentran clasificadas en la categoría de costo amortizado porque la intención es tenerlas hasta el vencimiento, teniendo en cuenta que se manejan grupos etarios. Durante el mes de diciembre, se pagaron títulos y cupones por \$304.463.675 y el portafolio registró una valoración de \$969.635.487,77 lo que representa un incremento en el saldo de las inversiones de \$665.171.812,77.

Nota 7

13-Otras cuentas por cobrar:

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
138490	Otras cuentas por cobrar	280.987,00	0,00	280.987,00
13	TOTAL OTROS ACTIVOS	280.987,00	0,00	280.987,00

Corresponde al seguro inclusivo del piso de protección social de aportes no acreditados en cuenta individual.

Nota 16

19-Otros Activos:

Otros Activos corrientes

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
190802	Encargo Fiduciario – Fiducia de Inversión	22.900.472,00	53.149.933.576,51	-53.127.033.104,51
19	TOTAL OTROS ACTIVOS	22.900.472,00	53.149.933.576,51	-53.127.033.104,51

Corresponde a los recursos en administración del encargo fiduciario que se encuentran depositados en cuentas bancarias dentro del portafolio de inversión, la variación se presenta porque durante el mes de diciembre se trasladaron los recursos a las cuentas bancarias del fondo por cancelación del encargo fiduciario con Fiduciaria la Previsora; durante el periodo estas cuentas generaron rendimientos por valor de \$70.263.328,69.

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Pasivo: El saldo del pasivo a 31 de diciembre de 2021 se encuentra constituido en su totalidad por otros pasivos:

Código	Nombre cuenta	Corriente	No corriente	Saldo al 31 de diciembre de 2021
29	OTROS PASIVOS	422.916.590,28	317.204.876.865,14	317.627.793.455,42
Total Pasivo		422.916.590,28	317.204.876.865,14	317.627.793.455,42

Nota 24

29-Otros Pasivos:

Otros Pasivos corrientes

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
290201	Recursos recibidos en Administración	422.916.590,28	797.404.121,21	-374.487.530,93
29	TOTAL OTROS PASIVOS	422.916.590,28	797.404.121,21	-374.487.530,93

El saldo al 31 de diciembre corresponde a recursos que se encuentran pendiente de giro (RAIS, RPM y devolución de aportes) por valor de \$274.047.016,93 y recaudo pendiente de acreditar en cuentas por \$148.869.573,35.

Otros Pasivos no corrientes

Código	Cuenta	Diciembre	Noviembre	Variación
290201	Recursos recibidos en Administración	317.204.876.865,14	312.074.667.048,22	5.130.209.816,92
29	TOTAL OTROS PASIVOS	317.204.876.865,14	312.074.667.048,22	5.130.209.816,92

Corresponde al valor de los aportes identificados en cuentas individuales de los vinculados al sistema BEPS, teniendo en cuenta que al ser recursos de terceros se reconocen contablemente como recursos recibidos en administración. La variación por \$5.130.209.816,92 se presenta por los siguientes movimientos:

ADMINISTRADORA COLOMBIANA DE PENSIONES – COLPENSIONES
NOTAS A LOS INFORMES MENSUALES FINANCIEROS Y CONTABLES DICIEMBRE 2021
(Cifras expresadas en pesos)

Aportes acreditados en cuenta individual	\$ 22.529.508.884,65
Rendimientos distribuidos en el mes	1.211.245.663,28
Anulación pagos en Plenitud	\$ 38.735.239,19
Reintegro de aportes al RPM, RAIS y Terceros	-\$ 775.561.894,30
Otorgamientos por devolución de aportes	-\$ 3.737.033.548,68
Otorgamientos por anualidad vitalicia	-\$ 14.136.684.527,22
Variación	5.130.209.816,92

Patrimonio: De acuerdo con lo establecido en el Decreto Ley 4121 de 2011, los aportes del Sistema de Ahorro de Beneficios Económicos Periódicos no hacen parte del patrimonio de Colpensiones, recursos que se contabilizan como una obligación como recursos recibidos en administración.

6.5.2 Estado de Resultados

Ingresos: En cumplimiento a lo establecido en el Decreto Ley 4121 de 2011, los aportes del Sistema de Ahorro de Beneficios Económicos Periódicos no hacen parte del patrimonio de Colpensiones y se contabilizan en forma independiente en el Fondo BEPS como una obligación, identificando los aportes de los vinculados en cuentas individuales como recursos recibidos en administración, y los rendimientos generados en la administración de estos recursos, se abonan en cada una de las cuentas individuales de los vinculados.

Gastos: Con relación a los gastos de administración del Fondo de Beneficios Económicos – BEPS, en concordancia con lo establecido en el Decreto 0604 de 2013 en su artículo 20 modificado por el artículo 6 del Decreto 2983 de 2013 el cual establece: *“Para garantizar la sostenibilidad del mecanismo BEPS, Colpensiones establecerá un régimen de administración del Servicio Social Complementario de Beneficios Económicos Periódicos (BEPS) cuyos costos serán cubiertos por el Presupuesto General de la Nación, previo concepto de la Comisión Intersectorial de Pensiones y Beneficios Económicos. Dichos costos deberán incluir los asociados a la administración de la anualidad vitalicia, en ningún caso estos costos serán asumidos por los beneficiarios del mecanismo”,* razón por la cual no se contabilizan gastos en el Fondo BEPS.



MARÍA ELISA MORÓN BAUTE
Representante Legal Suplente



OLGA ELIZABETH SUÁREZ DURÁN
Contador
TP. No 38575-T