

ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS COMFAMILIAR ATLANTICO CUARTO TRIMESTRE AÑO 2017

HERÁCLITO LANDÍNEZ SUÁREZ
Superintendente Delegado para la Gestión

RUBEN DARÍO CORDOBA VICTORIA
Director para la Gestión Financiera y Contable

ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS COMFAMILIAR ATLANTICO

OBSERVACION GENERAL DEL INFORME

La información fue tomada del Sistema de Información Gerencial - SIGER de la Superintendencia del Subsidio Familiar el cual está alimentado por las Cajas de Compensación Familiar a través del Sistema de Recepción, Validación y Cargue de Información - SIREVAC.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A DICIEMBRE 2017.

Las cifras evidenciadas a diciembre de 2017 son las siguientes:

Cifras en pesos

| Catalogo | | Corriente | No Corriente | No Aplica | Total | % |
|----------|---|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-------|
| | | Valor Saldo | Valor Saldo | Valor Saldo | Valor Saldo | |
| 1 | ACTIVO | 101.171.359.168 | 164.483.119.651 | | 265.654.478.819 | |
| 11 | EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO | 15.415.846.629 | | | 15.415.846.629 | 5,8% |
| 12 | ACTIVOS FINANCIEROS - INVERSIONES | 11.635.722.500 | 289.132.074 | | 11.924.854.574 | 4,5% |
| 13 | CUENTAS POR COBRAR | 15.331.485.739 | | | 15.331.485.739 | 5,8% |
| 14 | INVENTARIOS | 6.837.828.884 | | | 6.837.828.884 | 2,6% |
| 15 | PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO & PROPIEDADES DE INVERSION | | 162.575.027.479 | | 162.575.027.479 | 61,2% |
| 17 | GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADOS | 153.762.883 | | | 153.762.883 | 0,1% |
| 18 | OTROS ACTIVOS | 51.796.712.533 | 1.618.960.098 | | 53.415.672.631 | 20,1% |
| 2 | PASIVO | 67.457.454.097 | 33.441.195.333 | | 100.898.649.430 | |
| 21 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 7.846.101.619 | 11.322.717.184 | | 19.168.818.803 | 19,0% |
| 22 | PROVEEDORES | 2.709.636.463 | | | 2.709.636.463 | 2,7% |
| 23 | CUENTAS POR PAGAR | 28.140.973.107 | | | 28.140.973.107 | 27,9% |
| 24 | IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS | 596.603.145 | | | 596.603.145 | 0,6% |
| 25 | BENEFICIOS A EMPLEADOS | 973.727.642 | 10.645.694 | | 984.373.336 | 1,0% |
| 26 | PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES | 1.017.825.104 | | | 1.017.825.104 | 1,0% |
| 27 | DIFERIDOS | 198.254.150 | | | 198.254.150 | 0,2% |
| 28 | FONDOS CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA Y OTROS PASIVOS | 25.974.332.867 | 22.107.832.455 | | 48.082.165.322 | 47,7% |
| 3 | PATRIMONIO | | | 164.755.829.389 | 164.755.829.389 | |
| 31 | OBRAS Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL | | | 49.756.094.942 | 49.756.094.942 | 30,2% |
| 32 | SUPERAVIT | | | 10.436.551.552 | 10.436.551.552 | 6,3% |
| 33 | RESERVAS | | | 4.617.607.795 | 4.617.607.795 | 2,8% |
| 36 | RESULTADOS DEL EJERCICIO | | | 8.643.498.791 | 8.643.498.791 | 5,2% |
| 37 | RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | | 91.302.076.309 | 91.302.076.309 | 55,4% |

Fuente SIGER

El estado de situación financiera de la Corporación registró activos por valor de \$265.654,4 millones de pesos a diciembre de 2017, en el pasivo, un valor de \$100.898,6 millones de pesos y el patrimonio presento un valor de \$164.755,8 millones de pesos.

El grupo más representativo en el Activo es el 15 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO & PROPIEDADES DE INVERSION con \$162.575,0 millones de pesos, representando el 61,2% del total de los Activos.

El grupo más representativo en el Pasivo es el 28 FONDOS CON DESTINACION ESPECIFICA Y OTROS PASIVOS con \$48.082,1 millones de pesos, representando el 47,7% del total del Pasivo.

El grupo más representativo en el Patrimonio es el 37 RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES con \$91.302,0 millones de pesos, representando el 55,4% del total del Patrimonio.

RESPALDO FINANCIERO DE LOS SUBSIDIOS PENDIENTES POR PAGAR

Teniendo en cuenta los recursos que se encuentran en el grupo 11 (EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO) por \$15.415,8 millones de pesos y 12 (ACTIVOS FINANCIEROS-INVERSIONES) por \$11.924,8 millones de pesos, se observó que la Corporación posee recursos con que cubrir la totalidad de Subsidios por pagar por valor de \$15.263,2 millones de pesos, en el caso que los beneficiarios decidieran cobrarlos, como se muestra a continuación:

Cifras en pesos

| Catalogo | | Valor Saldo |
|-------------|--|-----------------------|
| 11 | EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO | 15.415.846.629 |
| 1105 | CAJA | 500.120.765 |
| 110505 | Caja general | 419.225.765 |
| 110510 | Cajas menores | 11.750.000 |
| 110520 | Fondos y bases | 69.145.000 |
| 1110 | BANCOS | 4.722.339.071 |
| 111005 | Moneda nacional | 1.867.554.782 |
| 111030 | Recursos cuota monetaria | 2.854.784.289 |
| 1120 | CUENTAS DE AHORRO | 8.257.936.949 |
| 112005 | Bancos | 7.585.192.883 |
| 112030 | Recursos cuota monetaria | 672.744.066 |
| 1195 | OTROS EQUIVALENTES DE EFECTIVO | 1.935.449.844 |
| 119505 | Certificados de depósito a término (CDT) hasta 90 días | 1.935.449.844 |
| 12 | ACTIVOS FINANCIEROS - INVERSIONES | 11.924.854.574 |
| 1205 | INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL RESULTADO | 9.098.532.074 |
| 120501 | Acciones | 289.132.074 |
| 120509 | Otras Inversiones | 8.809.400.000 |
| 1255 | OBLIGATORIAS | 2.826.322.500 |
| 125520 | Reserva Legal | 2.826.322.500 |
| 2302 | SUBSIDIOS POR PAGAR | 15.263.270.966 |
| 230205 | Girados no entregados | 18.176.010 |
| 230210 | Girados no cobrados | 8.136.011.906 |
| 230215 | Ajuste para transferencia Art.5 Ley789/02, Art. 5 DL 1769/03 | 7.109.083.050 |

Fuente SIGER

ESTADO DE RESULTADOS

El Estado de Resultados de la Corporación con corte a diciembre de 2017 es el siguiente:

Cifras en pesos

| Catalogo | | Valor Saldo |
|----------|---|-----------------|
| '-2 | NO DEFINIDO | 1.382.889 |
| 4 | INGRESOS | 195.162.134.878 |
| 41 | INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS | 188.425.602.685 |
| 42 | OTROS INGRESOS | 6.736.532.193 |
| 5 | GASTOS | 81.548.896.747 |
| 51 | OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES | 41.379.883.439 |
| 52 | APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS | 35.843.309.964 |
| 53 | OTROS GASTOS | 3.410.076.642 |
| 54 | IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS | 884.541.079 |
| 55 | APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS EMPRESAS NO AFILIADAS | 31.085.623 |
| 59 | RESULTADO DEL EJERCICIO | 8.643.498.791 |
| 6 | COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS | 104.968.356.451 |
| 61 | COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS | 104.968.356.451 |

Fuente SIGER

OBSERVACION

Se observó en el Estado de Resultados un concepto clasificado como NO DEFINIDO por \$1.382.889 registrado en el código contable 550520 Fosfec; de acuerdo con la Resolución número 0128 de marzo de 2018 se modificó y amplió el catalogo en lo referente al código 55 APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS EMPRESAS NO AFILIADAS, razón por lo cual la Corporación deberá reclasificar este concepto dentro de unas de las cuentas designadas en el Catalogo de Cuentas expedido por esta Superintendencia.

ANALISIS DE LA RESPUESTA DE LA CORPORACION

La Corporación realizó el cargue del estado de resultados a través del sistema de información Sirevac corrigiendo el código no definido.

APROPIACIONES DE LEY

De acuerdo con los ingresos por aportes del 4% se realizaron las siguientes apropiaciones en el tercer trimestre de 2017:

Cifras en pesos

| Catalogo | | Valor Saldo | % |
|----------|--|-----------------|-------|
| 410505 | De empresas afiliadas (4%) | 152.662.769.351 | |
| 51 | OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES | 12.224.084.662 | 8% |
| 520505 | Fovis - Vivienda | 2.289.941.542 | 1,5% |
| 520510 | Foniñez | 3.816.569.236 | 2,5% |
| 520520 | FOSFEC | 1.526.627.694 | 1% |
| 521005 | Salud régimen subsidiado | 7.633.138.468 | 5% |
| 521505 | Educación Ley 115/94 | 4.929.099.166 | 3% |
| 522005 | FOSFEC (2% reducción gastos admón.) | 3.053.255.387 | 2% |
| 522010 | FOSFEC 6,25% Ley 1636 de 2013 | 9.541.423.085 | 6,25% |
| 523005 | Contribución Superintendencia Subsidio Familiar | 1.526.627.693 | 1% |
| 523501 | Reserva legal | 1.526.627.693 | 1% |

Fuente SIGER

Para poder verificar los porcentajes de apropiación se tomó la información del Estado de Resultados del sistema de información SIGER de la SSF, con las cuentas del Ingreso y del Gasto y se observa que están cumpliendo con los porcentajes establecidos por ley. (Resoluciones 0039 y 0254 de 2017).

INDICADORES FINANCIEROS

A diciembre de 2017 la Corporación presentó los siguientes indicadores:

| CCF | | Mes del Año | Diciembre |
|-----|---|------------------------|----------------|
| | | Mes | Diciembre/2017 |
| 7 | Caja de Compensación Familiar COMFAMILIAR Del Atlántico | Capital de Trabajo | 33.713.905.071 |
| | | Nivel de Endeudamiento | 37,98% |
| | | Prueba ácida | 1,40 |
| | | Razón Corriente | 1,50 |

Fuente SIGER

El capital de trabajo presentó un valor de \$33.713,9 millones de pesos, que muestra que posee los recursos para continuar su operación.

El nivel de endeudamiento a diciembre de 2017 presentó 37,97%, evidenciando un bajo nivel de endeudamiento.

La prueba ácida a diciembre de 2017 estaba en 1,40, lo cual corrobora el grado de liquidez de la Caja, quiere decir que por cada peso que debe, posee 0,40 de más para respaldar dicha obligación, sin tener en cuenta los inventarios de la Corporación.

La razón corriente estaba en 1,50 y representa la liquidez por parte de la Caja de compensación para pagar sus obligaciones a corto plazo, por cada peso que debe, posee 0,50 de más para respaldar dicha obligación.

SERVICIOS SOCIALES ANALISIS FINANCIERO.

El comportamiento de los diferentes servicios que presta la caja con corte a diciembre de 2017 es el siguiente:

Cifras en pesos

| Centro de Costo | | Administración | Mercadeo | Salud - IPS | Educación Formal | Educación para el trabajo y desarrollo humano | Biblioteca |
|-----------------|---|-----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|---|------------------------|
| Catalogo | | Valor Saldo | Valor Saldo | Valor Saldo | Valor Saldo | Valor Saldo | Valor Saldo |
| -2 | NO DEFINIDO | 1.382.889 | | | | | |
| 4 | INGRESOS | 160.014.474.068 | 12.980.699.232 | 1.773.478.259 | 836.616.016 | 4.167.693.589 | 309.115.249 |
| 41 | INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS | 153.477.181.650 | 12.925.266.496 | 1.737.913.916 | 836.615.917 | 4.145.536.689 | 307.336.072 |
| 42 | OTROS INGRESOS | 6.537.292.418 | 55.432.736 | 35.564.343 | 99 | 22.156.900 | 1.779.177 |
| 5 | GASTOS | 49.909.252.288 | 2.764.519.945 | 756.059.939 | 759.347.654 | 1.798.707.599 | 2.809.148.436 |
| 51 | OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES | 12.224.084.662 | 1.839.972.446 | 724.258.504 | 730.815.165 | 1.740.793.631 | 2.660.964.873 |
| 52 | APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS | 35.843.309.964 | | | | | |
| 53 | OTROS GASTOS | 1.810.772.039 | 40.006.420 | 31.801.435 | 28.532.489 | 57.913.968 | 148.183.563 |
| 54 | IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS | | 884.541.079 | | | | |
| 55 | APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS EMPRESAS NO AFILIADAS | 31.085.623 | | | | | |
| 59 | RESULTADO DEL EJERCICIO | 34.424.051.289 | 1.055.995.948 | 133.160.494 | (570.140.139) | 389.218.338 | (2.579.647.724) |
| 6 | COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS | 75.679.787.602 | 9.160.183.339 | 884.257.826 | 647.408.501 | 1.979.767.652 | 79.614.537 |
| 61 | COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS | 75.679.787.602 | 9.160.183.339 | 884.257.826 | 647.408.501 | 1.979.767.652 | 79.614.537 |

| Centro de Costo | | Cultura | Vivienda | Recreación, Deporte y turismo | Crédito Social | Total |
|-----------------|---|----------------------|----------------------|-------------------------------|-------------------|----------------------|
| Catalogo | | Valor Saldo | Valor Saldo | Valor Saldo | Valor Saldo | Valor Saldo |
| -2 | NO DEFINIDO | | | | | 1.382.889 |
| 4 | INGRESOS | 129.601.564 | 3.116.739.704 | 10.244.980.572 | 1.588.736.625 | 195.162.134.878 |
| 41 | INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS | 129.601.564 | 3.088.737.745 | 10.191.069.502 | 1.586.343.134 | 188.425.602.685 |
| 42 | OTROS INGRESOS | | 28.001.959 | 53.911.070 | 2.393.491 | 6.736.532.193 |
| 5 | GASTOS | 269.445.499 | 515.010.655 | 21.064.413.877 | 902.990.855 | 81.548.896.747 |
| 51 | OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES | 250.271.219 | 508.948.767 | 19.863.081.734 | 836.692.438 | 41.379.883.439 |
| 52 | APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS | | | | | 35.843.309.964 |
| 53 | OTROS GASTOS | 19.174.280 | 6.061.888 | 1.201.332.143 | 66.298.417 | 3.410.076.642 |
| 54 | IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS | | | | | 884.541.079 |
| 55 | APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS EMPRESAS NO AFILIADAS | | | | | 31.085.623 |
| 59 | RESULTADO DEL EJERCICIO | (139.843.935) | 1.387.065.771 | (25.500.024.765) | 43.663.514 | 8.643.498.791 |
| 6 | COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS | 642.082.256 | 1.214.663.278 | 14.680.591.460 | | 104.968.356.451 |
| 61 | COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS | 642.082.256 | 1.214.663.278 | 14.680.591.460 | | 104.968.356.451 |

Fuente SIGER

OBSERVACION

Como se mencionó anteriormente la Corporación deberá reclasificar el No Definido por valor de \$1.145.985, adicionalmente en el centro de costos de Cultura no hay coherencia entre los ingresos

menos los costos y gastos, toda vez que esta diferencia da como resultado del ejercicio \$-781.926.191 y no los \$-139.843.935 que reportaron, por lo tanto la Corporación deberá realizar los ajustes y volver a cargar la información.

ANALISIS DE LA RESPUESTA DE LA CORPORACION

La Corporación realizó el cargue del estado de resultados a través del sistema de información Sirevac corrigiendo el código no definido y la diferencia que se presentaba en el centro de costos de Cultura.

SALUD IPS

La situación financiera de la IPS del programa de salud de la Corporación con corte a 31 de diciembre de 2016 y 2017 es la siguiente:

Cifras en miles de pesos

| Catalogo | | dic-17 | dic-16 | VAR \$ | VAR % |
|----------|------------|-----------|-----------|-----------|-------|
| 1 | ACTIVO | 2.213.413 | 2.130.099 | 83.314 | 3,8% |
| 2 | PASIVO | 102.290 | 63.802 | 38.488 | 37,6% |
| 3 | PATRIMONIO | 3.070.547 | 2.066.297 | 1.004.250 | 32,7% |

Fuente COMFAMILIAR ATLANTICO-Variaciones calculadas sobre la información reportada

El Balance General de la IPS registra Activos por valor de \$2.213,4 millones de pesos a 31 de Diciembre de 2017 el cual presentó una variación de 3,8%, debido que en el año 2016 al mismo corte presentó un valor de \$2.130,0 millones de pesos; en el Pasivo, a 31 de Diciembre 2017 presentó un valor de \$102,2 millones de pesos y en Diciembre de 2016 se observó un valor de \$63,8 millones de pesos presentando una variación de 37,6% y el Patrimonio a 31 de Diciembre de 2017 presentó un valor de \$30.070,5 millones de pesos, tuvo una variación de 32,7% con relación al mismo periodo del año anterior el cual se observó un valor de \$2.066,2 millones de pesos.

En el Estado de Resultados de la IPS se presentó la siguiente información:

Cifras en miles de pesos

| Catalogo | Descripcion | A 31 de Diciembre de 2017 Valor |
|----------|---|------------------------------------|
| 4 | INGRESOS | 1.773.478 |
| 41 | INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS | 1.737.914 |
| 42 | OTROS INGRESOS | 35.564 |
| 5 | GASTOS | 756.060 |
| 51 | OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES | 724.259 |
| 53 | OTROS GASTOS | 31.801 |
| 59 | RESULTADO CON EFECTOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL | 133.160 |
| 6 | COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS | 884.258 |
| 61 | COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS | 884.258 |

Fuente COMFAMILIAR ATLANTICO-Variaciones calculadas sobre la información reportada

El Estado de Resultados del programa registró Ingresos por valor de \$1.773,4 millones de pesos a diciembre de 2017, en los gastos, un valor de \$756,0 millones de pesos y los costos presentaron un valor de \$884,2 millones de pesos, dando como resultado del ejercicio \$133,1 millones de pesos.

Los gastos con \$756,0 millones de pesos, representan el 42,6% del total de los ingresos, los costos por valor de \$884,2 millones de pesos, representan el 49,9% del total de los ingresos; sumando los costos y los gastos de la Corporación da como resultado \$1.640,3 millones de pesos, los cuales representan el 92,5% del total de los ingresos.

RECOMENDACION

Se recomienda a la Corporación diseñar y establecer estrategias y procedimientos encaminados a la reducción de los costos y gastos, con el fin de generar rendimientos para el programa de Salud.

ANALISIS DE LA RESPUESTA DE LA CORPORACION

La Caja de Compensación tendrá en cuenta las recomendaciones dadas para la reducción de costos y gastos, para el programa de Salud

REVISORIA FISCAL

El dictamen de Revisoría Fiscal expreso lo siguiente:

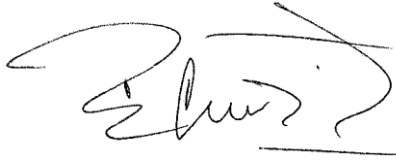
“... Opinión

En mi opinión, los estados financieros adjuntos, tomados de los libros de contabilidad, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Caja de Compensación Familiar Comfamiliar Atlántico a 31 de diciembre de 2017 y 2016, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el periodo terminado en esa fecha, de conformidad con las normas de contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Además informo que la Corporación ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable; las operaciones registradas en los libros de contabilidad y los actos de los administradores se ajustan a los Estatutos de la Corporación y a las decisiones de la Asamblea General de Afiliados, del Concejo Directivo y a las directrices impartidas por la Superintendencia Del Subsidio Familiar ; la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas se llevan y se conservan debidamente; los informes de ejecución presupuestal de los administradores guarda la debida concordancia con los estados financieros básicos , y además los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral son correctos y se pagaron oportunamente. Los sistemas de información manejados para el funcionamiento de la Caja de Compensación, cumplen con las disposiciones contenidas en la Ley 603 de 2000, sobre derechos de autor. Mi evaluación del control interno, efectuada con el propósito de establecer al alcance de mis pruebas de auditoría, puso de manifiesto que la Corporación ha seguido medidas adecuadas de control interno y de conservación y custodia de sus bienes y de los derechos de terceros que estén en su poder...”

Cordialmente,



RUBEN DARÍO CORDOBA VICTORIA
Director para la Gestión Financiera y Contable



JUBER A. HERNANDEZ VASQUEZ
Profesional Especializado
Dirección de Gestión Financiera y Contable