

ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS COMFENALCO CARTAGENA CUARTO TRIMESTRE AÑO 2017

HERÁCLITO LANDÍNEZ SUÁREZ
Superintendente Delegado para la Gestión

RUBEN DARÍO CORDOBA VICTORIA
Director para la Gestión Financiera y Contable



SuperSubsidio
Vigilamos tu caja de compensación

Calle 26 No. 57-41 Torre 8 pisos 15 y 16
Teléfonos: 3487777 - PBX: 3487800
Fax 3487804
www.ssf.gov.co - e-mail: ssf@ssf.gov.co
Bogotá D.C., Colombia

ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS

CAJA DE COMPENSACIÓN FAMILIAR FENALCO ANDI – COMFENALCO CARTAGENA

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.

Las cifras evidenciadas en el cuarto trimestre de 2017 corresponden al total acumulado de la respectiva vigencia.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A DICIEMBRE DE 2017

El Estado de Situación Financiera de la Caja de Compensación a 31 de diciembre del 2017 presento el siguiente movimiento.

Cifras en pesos

Catalogo	Corriente	No Corriente	Total	Análisis Vertical	
	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo		
1	ACTIVO	132.475.360.803	278.216.249.422	410.691.610.225	100%
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO	21.680.041.746		21.680.041.746	5,28%
12	ACTIVOS FINANCIEROS - INVERSIONES	4.456.035.969	71.207.184.410	75.663.220.379	18,42%
13	CUENTAS POR COBRAR	63.117.958.475	24.032.400.019	87.150.358.494	21,22%
14	INVENTARIOS	2.991.374		2.991.374	0,00%
15	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO & PROPIEDADES DE INVERSION		167.878.080.713	167.878.080.713	40,88%
16	INTANGIBLES		10.466.539.066	10.466.539.066	2,55%
18	OTROS ACTIVOS	43.218.333.239	4.632.045.214	47.850.378.453	11,65%
2	PASIVO	69.376.647.574	24.047.307.052	93.423.954.626	22,75%
21	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.950.094.622	20.173.883.559	22.123.978.181	5,39%
22	PROVEEDORES	247.175.399		247.175.399	0,06%
23	CUENTAS POR PAGAR	28.384.680.704		28.384.680.704	6,91%
24	IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS	691.633.182		691.633.182	0,17%
2404	DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	162.061.859		162.061.859	0,04%
25	BENEFICIOS A EMPLEADOS	2.367.974.818		2.367.974.818	0,58%
26	PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	976.145.152	453.165.471	1.429.310.623	0,35%
27	DIFERIDOS	3.853.800.048		3.853.800.048	0,94%

28	FONDOS CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA Y OTROS PASIVOS	30.905.143.649	3.420.258.022	34.325.401.671	8,36%
3	PATRIMONIO		317.267.655.599	317.267.655.599	77,25%
31	OBRAS Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL		92.173.543.586	92.173.543.586	22,44%
32	SUPERAVIT		43.488.248.204	43.488.248.204	10,59%
33	RESERVAS		62.807.971.586	62.807.971.586	15,29%
36	RESULTADOS DEL EJERCICIO		11.849.288.319	11.849.288.319	2,89%
37	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		106.948.603.904	106.948.603.904	26,04%
8	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0	0	0,00%
81	DERECHOS CONTINGENTES		43.747.235.716	43.747.235.716	10,65%
83	DEUDORAS DE CONTROL		19.117.842.671	19.117.842.671	4,66%
84	DERECHOS CONTINGENTES POR CONTRA (CR)		43.747.235.716	43.747.235.716	10,65%
86	DEUDORAS DE CONTROL POR CONTRA (CR)		19.117.842.671	19.117.842.671	4,66%
9	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0	0	0,00%
91	RESPONSABILIDADES CONTINGENTES		4.995.613.753	4.995.613.753	1,22%
93	ACREEDORAS DE CONTROL		27.105.132.479	27.105.132.479	6,60%
94	RESPONSABILIDADES CONTINGENTES POR CONTRA (DB)		4.995.613.753	4.995.613.753	1,22%
96	ACREEDORAS DE CONTROL POR CONTRA (DB)		27.105.132.479	27.105.132.479	6,60%
ECUACION PATRIMONIAL				0	

Fuente: SIGER

De acuerdo al Estado de Situación Financiera, la corporación presentó con corte al treinta y uno (31) de diciembre la siguiente información:

El total de los Activos de la corporación, registro por un valor de \$ 410.691.610.225, Activo Corriente de \$ 132.475.360.803 y el Activo no Corriente fue de \$ 278.216.249.422.

Del total de los activos de la corporación, el grupo No. 15 (propiedades, planta y equipo & propiedades de inversión) representó el 40,88%; la cuenta No. 13 (cuentas por cobrar) representó un 21,22%, puede evidenciarse una aceptable liquidez.

En el pasivo se puede evidenciar que el grupo No. 23 (cuentas por pagar) representó el 6,91% del total de los activos, lo que evidencia un nivel de endeudamiento aceptable, el grupo 21 (obligaciones financieras), represento el 5,39%.

El patrimonio arrojó un valor positivo por el orden de \$317.267.655.599, representando el 77,25% del total de los activos.

El grupo No. 59 (resultado del ejercicio) del Estado de Resultados presentó un valor total de saldo positivo por valor de \$11.849.288.319, valor coincidente con el reportado en el grupo No. 36 del Estado de Situación Financiera.

La ecuación patrimonial de la Caja arrojó como resultado cero (0), demostrando un buen desarrollo del ejercicio.

RESPALDO FINANCIERO DE LOS SUBSIDIOS PENDIENTES POR PAGAR.

4

Teniendo en cuenta los recursos que se encuentran en el grupo 11 (EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO) por valor de \$21.680.041.746 y en el grupo 12 (ACTIVOS FINANCIEROS-INVERSIONES) por valor de \$75.663.220.379, es decir, la sumatoria del valor del saldo total de los grupos No. 11 y No. 12, se encuentra por un valor de \$ 97.343.262.125, se evidencia que los subsidios pueden ser pagados ya que existe en la cuenta 2302 un valor de \$9.107.535.302, que pueden ser cubierto por la Corporación es caso tal que los beneficiarios los cobren en su totalidad.

Cifras en pesos

Catalogo		Corriente	No Corriente	Total
		Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo
11	EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO	21.680.041.746		21.680.041.746
1105	CAJA	69.765.796		69.765.796
110505	Caja general	33.855.356		33.855.356
110510	Cajas menores	4.325.000		4.325.000
110520	Fondos y bases	31.585.440		31.585.440
1110	BANCOS	9.333.238.693		9.333.238.693
111005	Moneda nacional	9.333.238.693		9.333.238.693
1120	CUENTAS DE AHORRO	3.245.543.693		3.245.543.693
112005	Bancos	3.245.543.693		3.245.543.693
1130	CARTERAS COLECTIVAS	9.031.493.564		9.031.493.564
113005	Carteras Colectivas	9.031.493.564		9.031.493.564
12	ACTIVOS FINANCIEROS - INVERSIONES	4.456.035.969	71.207.184.410	75.663.220.379
1205	INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL RESULTADO		10.778.532.231	10.778.532.231
120501	Acciones		10.778.532.231	10.778.532.231
1212	INVERSIONES AL COSTO	4.456.035.969		4.456.035.969
121202	Certificados de depósito a término (CDT)	502.394.495		502.394.495
121203	Títulos de tesorería (TES)	92.000.000		92.000.000
121204	Obligatorias	3.861.641.474		3.861.641.474
1225	INVERSIONES EN NEGOCIOS CONJUNTOS		60.428.652.179	60.428.652.179
122515	Al Método de la Participación		60.428.652.179	60.428.652.179
RESPALDO FINANCIERO				97.343.262.125
2302	SUBSIDIOS POR PAGAR	9.107.535.302		9.107.535.302
230205	Girados no entregados	30.973.649		30.973.649
230210	Girados no cobrados	9.076.561.653		9.076.561.653

Fuente: SIGER

Calle 26 No. 57-41 Torre 8 pisos 15 y 16 PBX: 3487800 Bogotá Colombia

Línea Gratuita Nacional 018000910110 en Bogotá D.C.: 3487777

www.ssf.gov.co -e-mail: ssf@ssf.gov.co

ESTADO DE RESULTADOS

El Estado de Resultados de la caja con corte al 31 de diciembre 2017, presentó el siguiente movimiento:

Cifras de pesos

5

Centro de Costo		Total	Análisis Vertical
		Valor Saldo	
4	INGRESOS	186.562.811.524	100%
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	182.597.974.794	97,87%
42	OTROS INGRESOS	3.964.836.730	2,13%
5	GASTOS	85.851.019.030	46,02%
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	54.898.989.433	29,43%
52	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS	29.569.202.022	15,85%
53	OTROS GASTOS	1.182.835.989	0,63%
54	IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	162.061.859	0,09%
55	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS EMPRESAS NO AFILIADAS	37.929.727	0,02%
59	RESULTADO DEL EJERCICIO	11.849.288.319	6,35%
6	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	88.862.504.175	47,63%
61	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	88.862.504.175	47,63%

FUENTE: SIGER

El Estado de Resultados de la Corporación, registro ingresos por el valor de \$186.562.811.524, a 31 de diciembre del 2017, los gastos totales ascienden a la suma de \$85.851.019.030, representando el 46,02% de los ingresos, los costos totales por el valor de \$88.862.504.175, que representa el 47,63%, representando de los ingresos. La sumatoria de los gastos y los costos arrojan un valor de \$174.713.523.205, los cuales representan el 93,65% de los ingresos, arrojando como resultado del ejercicio un valor positivo de \$11.849.288.319. Evidenciando una buena operatividad de la Caja.

SUBSIDIOS (EN MONEDA Y ESPECIE)

A 31 de diciembre 2017 la Corporación Comfenalco Antioquia presenta la siguiente información:

Cifras en pesos

Centro de Costo		Total	Análisis Vertical
Catalogo		Valor Saldo	
6105	SUBSIDIO EN DINERO	55.528.772.408	99,93%
6106	SUBSIDIO EN ESPECIE	39.160.000	0,070%
TOTAL		\$ 55.567.932.408	100%

Fuente: SIGER

El total de los Subsidios entregados fueron por el valor de \$55.567.932.408, a la Caja de Compensación con corte a 31 de diciembre; subsidio en dinero fue por el orden de \$55.528.772.408, concentrando un 99,93% y el subsidio en especie concentrado un 0,070%, por un valor de \$39.160.000.

APROPIACIONES DE LEY

Cifras en pesos

Catalogo	Valor Saldo	Porcentaje	Porcentaje debe ser
410505 De empresas afiliadas (4%)	131.947.580.328		
51 OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	10.569.278.332	8,01%	8,00%
520505 Fovis - Vivienda	1.979.213.704	1,50%	1,50%
520510 Fonñez	3.298.689.505	2,50%	2,50%
520520 FOSFEC	1.319.475.801	1,00%	1,00%
521005 Salud régimen subsidiado	6.597.379.016	5,00%	5,00%
521505 Educación Ley 115/94	4.169.292.815	3,16%	10,00%
522005 FOSFEC (2% reducción gastos admón.)	2.638.951.608	2,00%	2,00%
522010 FOSFEC 6,25% Ley 1636 de 2013	8.246.723.772	6,25%	6,25%
523005 Contribución Superintendencia Subsidio Familiar	1.319.475.801	1,00%	1,00%

FUENTE: SIGER

Para poder verificar los porcentajes de apropiación se tomó la información del Estado de Resultados, del sistema de información SIGER de la Superintendencia del Subsidio Familiar,

con el cual se analiza los porcentajes de las apropiaciones y su distribución tomando las cuentas del ingreso y del gasto, y se observa que están cumpliendo con los porcentajes establecidos por la ley

INDICADORES FINANCIEROS

A 31 de diciembre de 2017, la corporación presenta los siguientes indicadores:

Cifra en pesos

CCF	Mes del Año Mes	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre	
		Marzo/2017	Junio/2017	Septiembre/2017	Diciembre/2017	
8	Caja de Compensación Familiar de Fenalco: Andi COMFENALCO CARTAGENA	Capital de Trabajo	61.026.702.000	61.585.449.000	61.480.783.883	63.098.713.229
	Nivel de Endeudamiento	23,76%	22,64%	22,17%	22,75%	
	Prueba ácida	1,90	1,97	1,96	1,91	
	Razón Corriente	1,90	1,97	1,96	1,91	

FUENTE: SIGER

Capital de Trabajo: El capital de trabajo para la vigencia 2017 cerró positivamente por un valor de \$ 63.098.713.229, lo cual no compromete los recursos necesarios para atender sus actividades operacionales.

Nivel de endeudamiento: El nivel de endeudamiento para la vigencia 2017 cerró en 22,75%, el cual se considera que la corporación tiene un nivel moderado de endeudamiento.

Prueba ácida: La prueba ácida a diciembre de 2017 cerró en 1,91 puntos, lo que quiere decir que por cada peso que debe la corporación, dispondría apenas de 1,91 pesos para pagar, es decir que tiene las condiciones de pagar la totalidad de sus pasivos en el corto plazo sin necesidad de vender sus inventarios.

Razón Corriente: La razón corriente a diciembre de 2017 cerró en 1,91 puntos, lo cual indica que la corporación, dispondrá apenas de 1,91 pesos para cumplir o respaldar los pasivos exigibles a corto plazo.

SERVICIOS SOCIALES ANÁLISIS FINANCIERO.

Calle 26 No. 57-41 Torre 8 pisos 15 y 16 PBX: 3487800 Bogotá Colombia

Línea Gratuita Nacional 018000910110 en Bogotá D.C.: 3487777

www.ssf.gov.co -e-mail: ssf@ssf.gov.co



El comportamiento de los diferentes servicios que presta la Caja de Compensación con corte a 31 de diciembre de 2017, es el siguiente:

Cifras en pesos

Centro de Costo		Administración	Educación Formal	Educación para el trabajo y desarrollo humano	Cultura	Vivienda	Recreación, Deporte y turismo	Crédito Social	Convenios y/o programas especiales	Total
Catalogo		Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo
4	INGRESOS	136.377.577.201	15.197.515.650	7.410.020.217	737.252.843	585.286.199	9.252.032.866	11.485.508.752	5.517.617.796	186.562.811.524
4	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	133.070.005.143	15.156.582.190	7.397.185.062	722.487.348	570.485.168	8.969.978.726	11.304.914.860	5.406.336.297	182.597.974.794
4	OTROS INGRESOS	3.307.572.058	40.933.460	12.835.155	14.765.495	14.801.031	282.054.140	180.593.892	111.281.499	3.964.836.730
5	GASTOS	41.275.280.926	16.104.558.435	6.500.568.181	2.034.498.671	466.416.934	11.140.322.527	7.232.500.245	1.096.873.111	85.851.019.030
5	OPERACIONES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	10.569.278.332	16.071.551.976	6.498.352.615	2.034.498.671	466.416.934	11.046.670.264	7.170.676.480	1.041.544.161	54.898.989.433
5	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS	29.569.202.022								29.569.202.022
5	OTROS GASTOS	991.959.069	33.006.459	2.215.566			93.652.263	61.823.765	178.867	1.182.835.989
5	IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	106.911.776							55.150.083	162.061.859
5	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS EMPRESAS NO AFILIADAS	37.929.727								37.929.727

6	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	55.567.932.408	10.995.146.580	2.833.119.613	1.679.682.244		11.650.140.384	1.766.370.741	4.370.112.205	88.862.504.175
61	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	55.567.932.408	10.995.146.580	2.833.119.613	1.679.682.244		11.650.140.384	1.766.370.741	4.370.112.205	88.862.504.175
59	RESULTADO DEL EJERCICIO	39.534.363.867	(11.902.189.365)	(1.923.667.577)	(2.976.928.072)	118.869.265	(13.538.430.045)	2.486.637.766	50.632.480	11.849.288.319

Fuente: SIGUER

Se observó que los resultados de los diferentes servicios y programas que da la Corporación con corte a diciembre del 2017 y que presentaron utilidad del ejercicio, fueron los siguientes:

El centro de costo de Administración presentó utilidad por valor de \$39.534.363.867. Igualmente, se observó que los centros de costos que presentaron déficit del ejercicio para el cuarto trimestre del 2017, fueron los siguientes:

Educación formal por el valor de \$ - 11.902.189.365, Educación para el trabajo y desarrollo humano, por el valor de \$ -1.923.667.57, Cultura por valor de \$-2.976.928.072, Recreación, Deporte y Turismo por valor de \$-13.538.430.045.

OBSERVACIÓN

Se observó que los centros de costos con corte al cuarto trimestre del 2017, presentaron déficit en el Estado de Resultados, situación que no va acorde con el Artículo 65 de la Ley 633/2000.

Se requiere aclarar la situación que se muestra en el centro de costo de Educación Formal ya que presentó déficit por valor de \$- 11.902.189.365, Cultura presentó un déficit por valor de \$-2.976.928.072.

ANÁLISIS DE LA RESPUESTA DE LA CORPORACIÓN.

La Corporación informa lo siguiente:



El resultados de los servicio de educacion tormal y cultura al corte del cuarto trimestre del año 2017 corresponde al subsidio a la oferta de estos para atender nuestra población afiliada de acuerdo a lo previsto en el numeral 5 del artículo 16 de la Ley 789 de 2002, que señala lo siguiente:

*"Administrar, a través de los programas que a ellas corresponda, las actividades de subsidio en dinero; recreación social, deportes, turismo, centros recreativos y vacacionales; **cultura**, museos, bibliotecas y teatros; vivienda de interés social; créditos, jardines sociales o programas de atención integral para niños y niñas de 0 a 6 años; programas de jornada escolar complementaria; **educación** y capacitación; atención de la tercera edad y programas de nutrición materno-infantil y, en general, los programas que estén autorizados a la expedición de la presente ley, para lo cual podrán continuar operando con el sistema de **subsidio a la oferta**".*

10

En cuanto a la prohibición de financiar los servicios con cargo a los aportes del 4% contenida en la ley 633 de 2000, recae exclusivamente sobre los servicios de salud (IPS-EPS) y mercadeo, tal como lo señala expresamente la norma:

"Artículo 65. Manejo financiero. Las Cajas tendrán un manejo financiero independiente y en cuentas separadas del recaudo del cuatro por ciento (4%) de la nómina para los servicios de mercadeo, IPS y EPS. Por consiguiente, a partir de la vigencia de la presente ley, en ningún caso los recursos provenientes del aporte del cuatro por ciento (4%) podrán destinarse a subsidiar dichas actividades. Estos servicios abiertos a la comunidad deberán llegar a su punto de equilibrio financiero el 31 de diciembre del año 2000. En el caso de los hoteles no habrá tarifa subsidiada para los trabajadores que tengan ingresos superiores a cuatro (4) salarios mínimos legales vigentes".

A partir esta ley es clara que las cajas no pueden destinar recursos del 4% para subsidiar las actividades de mercadeo, IPS y EPS, servicios que Comfenalco Cartagena no presta a su población afiliada mucho menos abierto al público.

La caja viene desarrollando políticas de razonamiento y optimización de costos y gastos en todas sus actividades operativas que conlleven a mantener y fortalecer la estabilidad financiera de la caja que permita su permanencia en el tiempo y a la vez realizando proyectos de inversión de acuerdo a las necesidades de nuestra población que conduzcan al aumento de la satisfacción de nuestros afiliados.

Expuesto lo anterior, se subsana la observación.

RECOMENDACIÓN

Revisar en cada uno de los servicios y programas que presta la Caja de Compensación, el impacto de los costos y gastos, con el fin de optimizar los resultados de los mismos.

11

REVISORIA FISCAL

Aspectos relevantes del dictamen de la Revisoría Fiscal:

“Los Estados Financieros de acuerdo a los registros de contabilidad, presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Caja de Compensación Familiar de Fenalco – Andi Comfenalco Cartagena por el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2017, así como el Estado de Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo y las revelaciones terminadas en dicha fecha, de conformidad con la Normas Internacionales de Información Financiera.

Durante dicho periodo, los registros se llevaron de acuerdo con las normas legales y la técnica contable, así mismo, las operaciones registradas en los libros y los actos de la Administración se ajustaron a los Estatutos y a las decisiones de la Asamblea General. La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas se llevan y conservan de forma debida. La Caja de Compensación Familiar – Andi Comfenalco Cartagena observa las medidas adecuadas de control interno, conservación y custodia de los bienes propios.

La Caja de Compensación cumple em forma adecuada y oportuna con las obligaciones de aportes al sistema de Seguridad Social Integral, en cumplimiento de lo exigido en el artículo 11 del Decreto Reglamentario 1406 de 1999. Así mismo la entidad se encuentra al día en la presentación y pago de las obligaciones tributarias. Durante el año 2017 no se presentaron situaciones de sanciones o multas por incumplimiento de obligaciones tributarias”.

Cordialmente;



RUBEN DARÍO CORDOBA VICTORIA
Director para la Gestión Financiera y Contable



ANA CAROLINA TORRES ALVAREZ
Dirección Financiera y Contable.
28 de Marzo 2018