

# ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS COMFENALCO SANTANDER CUARTO 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](mailto:ssf@ssf.gov.co)  
Bogotá D.C., Colombia

## ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS CAJA DE COMPENSACIÓN FAMILIAR – COMFENALCO SANTANDER

### OBSERVACIÓN 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 del 2017 corresponden al total acumulado de la respectiva vigencia.

### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA A DICIEMBRE DEL 2017

El Estado de Situación Financiera de la Caja de Compensación a 31 de diciembre del 2017, presentó el siguiente movimiento:

**Cifras en pesos**

Es corriente?		Corriente	No Corriente	No Aplica	Total	Total
Catálogo		Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	%
1	ACTIVO	233.337.070.174	186.827.197.223		420.164.267.397	100,00%
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO	44.110.602.028			44.110.602.028	10,50%
12	ACTIVOS FINANCIEROS - INVERSIONES	4.643.714.754			4.643.714.754	1,11%
13	CUENTAS POR COBRAR	73.626.272.037			73.626.272.037	17,52%
14	INVENTARIOS	33.294.260.617			33.294.260.617	7,92%
15	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO & PROPIEDADES DE INVERSION		179.845.584.851		179.845.584.851	42,80%
16	INTANGIBLES		1.994.634.423		1.994.634.423	0,47%
17	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADOS	114.703.713			114.703.713	0,03%
18	OTROS ACTIVOS	77.547.517.025	4.986.977.949		82.534.494.974	19,64%
2	PASIVO	140.665.849.146	1.677.088.615		142.342.937.761	100,00%
21	OBLIGACIONES FINANCIERAS	19.840.275.419	3.035.145.611		22.875.421.030	16,07%
22	PROVEEDORES	3.942.849.909			3.942.849.909	2,77%
23	CUENTAS POR PAGAR	45.999.842.864			45.999.842.864	32,32%
24	IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS	1.066.914.820			1.066.914.820	0,75%
25	BENEFICIOS A EMPLEADOS	2.310.378.505			2.310.378.505	1,62%
26	PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	3.191.769.533			3.191.769.533	2,24%
27	DIFERIDOS	283.723.628			283.723.628	0,20%
28	FONDOS CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA Y OTROS PASIVOS	64.030.094.468	(1.846.325.293)		62.183.769.175	43,69%
29	PASIVOS POR IMPUESTO A LAS GANANCIAS		488.268.297		488.268.297	0,34%
3	PATRIMONIO			277.821.329.636	277.821.329.636	100,00%
31	OBRAS Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL			122.947.915.034	122.947.915.034	44,25%
32	SUPERAVIT			17.278.648.133	17.278.648.133	6,22%
33	RESERVAS			2.116.525.163	2.116.525.163	0,76%
36	RESULTADOS DEL EJERCICIO			16.051.553.147	16.051.553.147	5,78%
37	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			66.971.032.155	66.971.032.155	24,11%
38	OTROS RESULTADOS INTEGRALES (ORI)			52.455.656.004	52.455.656.004	18,88%
8	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			0	0	0,00%
81	DERECHOS CONTINGENTES			60.151.583.305	60.151.583.305	0,00%
82	DEUDORAS FISCALES			235.237.770	235.237.770	0,00%
83	DEUDORAS DE CONTROL			336.805.725.688	336.805.725.688	0,00%
84	DERECHOS CONTINGENTES POR CONTRA (CR)			(60.151.583.305)	(60.151.583.305)	0,00%
85	DEUDORAS FISCALES POR CONTRA (CR)			(235.237.770)	(235.237.770)	0,00%
86	DEUDORAS DE CONTROL POR CONTRA (CR)			(336.805.725.688)	(336.805.725.688)	0,00%
9	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			0	0	0,00%
91	RESPONSABILIDADES CONTINGENTES			(1.785.179.221)	(1.785.179.221)	0,00%
94	RESPONSABILIDADES CONTINGENTES POR CONTRA (DB)			1.785.179.221	1.785.179.221	0,00%

Fuente: SIGER

El Estado de Situación Financiera de la Corporación registró activos por valor de \$420.164,2 millones de pesos a 31 de diciembre del 2017; el activo corriente fue de \$233.337,0 millones de pesos y el activo no corriente de \$186.827,1 millones de pesos.

El grupo más representativo en el Activo es el 15 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO & PROPIEDADES DE INVERSION por valor de \$179.845,5 millones de pesos, representando el 42,80% del total de los Activos.

Por su parte el pasivo para el cuarto trimestre del 2017 presentó saldo de \$142.342,9 millones de pesos; el pasivo corriente registró la suma de \$140.665,8 millones de pesos y el pasivo no corriente registró la suma de \$1.677,0 millones de pesos.

El grupo más representativo en el Pasivo es el 28 FONDOS CON DESTINACION ESPECIFICA Y OTROS PASIVOS con \$62.183,7 millones de pesos, representando el 43,69% del total del Pasivo.

De otro lado, el patrimonio a 31 de diciembre del 2017, presentó saldo de \$277.821,3 millones de pesos. El grupo más representativo en el Patrimonio es el 31 OBRAS Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL por valor de \$122.947,9 millones de pesos, representando el 44,25% del total del Patrimonio.

### **OBSERVACIÓN**

Una vez comparado los Estados Financieros se observó que el balance reportado por la Caja de Compensación en el SIREVAC – SIGER no coincide con el reportado en PDF y firmado por el Director Administrativo, Contador y Revisor Fiscal; se evidenció diferencias en el activo corriente y no corriente, y en el pasivo corriente y no corriente; lo que difiere en los indicadores financieros de la Corporación.

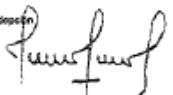
Por lo tanto, se solicita corregir los valores reportados en el SIGER, una vez se realice la apertura de la plataforma para el cargue de la información; o si es el caso, corregir el Estado de Situación Financiera en PDF firmado por Director Administrativo, Contador y Revisor Fiscal, con el fin de que las cifras coincidan.

CONCEPTO	SIGER	PDF	DIFERENCIA
ACTIVO CORRIENTE	233.337.070.174	238.324.048.123	- 4.986.977.949
ACTIVO NO CORRIENTE	186.827.197.223	181.840.219.274	4.986.977.949
PASIVO CORRIENTE	140.665.849.146	135.705.314.278	4.960.534.868
PASIVO NO CORRIENTE	1.677.088.615	6.637.623.482	- 4.960.534.867

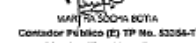
Fuente: Estado de Situación Financiera reportado en SIGER (Formato 3-015) y SIREVAC (PDF).

**Caja de Compensación Comfenalco Santander**  
**Estados de Situación Financiera**  
**(Con cifras comparativas al 31 de diciembre 2017, 2016 y el 1 de enero de 2016)**  
**(Expresados en pesos)**

Activo	Nota	31/12/2017	31/12/2016	01/01/2016
<b>Activo corriente</b>				
Efectivo y equivalentes al efectivo	5	44.110.002.028	37.187.971.287	28.837.596.152
Activos financieros	6	4.843.714.754	4.582.618.106	5.282.891.818
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	7	73.025.272.030	66.289.360.660	55.725.017.794
Inventarios	8	33.294.200.617	39.153.246.486	35.928.519.502
Otros activos no financieros corrientes		114.703.710	106.745.375	48.844.296
Otros activos	10	82.334.484.874	76.227.591.442	79.729.224.453
<b>Total activo corriente</b>		<b>238.324.048.123</b>	<b>223.687.427.346</b>	<b>205.867.765.685</b>
<b>Activo no corriente</b>				
Propiedades, planta y equipo	11	178.843.564.851	127.980.576.171	110.552.025.705
Activos intangibles distintos de la plusvalía	12	1.934.834.423	1.385.748.413	94.068.542
<b>Total activo no corriente</b>		<b>180.778.399.274</b>	<b>129.366.324.584</b>	<b>110.646.094.247</b>
<b>Total activo</b>		<b>420.164.367.397</b>	<b>353.053.751.930</b>	<b>322.713.760.733</b>
<b>Pasivo</b>				
<b>Pasivo corriente</b>				
Obligaciones financieras	13	16.817.835.378	23.154.500.435	17.556.776.832
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	14	49.942.892.773	56.719.149.049	26.513.026.016
Impuestos, contribuciones y tasas	15	1.058.914.823	1.003.749.842	904.135.660
Beneficios a empleados	16	2.310.370.504	2.439.713.215	2.450.488.063
Otros pasivos no financieros	14	62.467.482.030	56.054.152.820	70.150.028.056
<b>Total pasivo corriente</b>		<b>133.785.514.278</b>	<b>133.999.863.664</b>	<b>129.322.372.627</b>
<b>Pasivo no corriente</b>				
Obligaciones financieras	13	2.907.585.602	250.860.260	653.294.270
Provisiones	17	3.191.789.533	2.156.575.289	2.623.869.299
Pasivo por impuestos diferidos	18	688.288.207	316.456.443	254.324.818
<b>Total pasivo no corriente</b>		<b>6.837.622.482</b>	<b>2.791.891.998</b>	<b>3.571.518.387</b>
<b>Total pasivo</b>		<b>140.623.136.760</b>	<b>136.791.755.662</b>	<b>132.893.891.014</b>
<b>Patrimonio</b>				
Obras y programas de beneficio social		122.947.915.634	82.848.559.724	67.879.288.248
Superávit		17.278.648.130	16.870.984.193	16.870.984.190
Otras reservas		2.116.525.160	1.313.421.534	1.816.883.815
Resultados acumulados		-5.005.082.115	16.565.744.625	15.844.325.220
Resultado del ejercicio		16.091.853.147	18.127.948.690	14.699.090.853
Ganancias acumuladas-Efectos de adopción		72.676.684.276	72.676.683.719	72.914.140.208
Otro resultado integral		59.455.856.024	7.542.743.986	
<b>Total patrimonio</b>		<b>279.824.329.637</b>	<b>216.316.096.267</b>	<b>190.819.328.739</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>420.164.367.397</b>	<b>353.053.751.930</b>	<b>322.713.760.733</b>

  
LUIS MÉNDEZ CORTES NIÑO  
Director Administrativo  
Ver certificación Adjunta

  
VALTERIO NIETO RUIZ  
Revisor Fiscal TP. No. 63261-T  
(Ver Opinión Adjunta)

  
MARÍA SOLEDAD BOTÍN  
Contador Público (R) TP. No. 52354-T  
Ver Certificación Adjunta

Fuente: ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA reportado en SIREVAC.

## ANÁLISIS DE LA RESPUESTA

La Corporación realizó el nuevo cargue de información el día 13 de abril del 2018, con código de transacción 60384.

Una vez realizado el cargue se verificó los valores registrados y se evidenció que la Caja de Compensación realizó los ajustes pertinentes siendo coherente lo reportado los estados financieros reportados en el SIGER con los estados financieros en PDF y firmado por el Director Administrativo, Contador y Revisor Fiscal (enviado por correo electrónico). Por lo tanto, esta observación se subsana.

El nuevo cargue Estado de Situación Financiera de la Caja de Compensación a 31 de diciembre del 2017 y corregido, presentó el siguiente movimiento:

**Cifras en pesos**

Es corriente?		Corriente	No Corriente	No Aplica	Total	Total
Catalogo		Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	%
1	ACTIVO	232.953.077.687	185.469.317.236		418.422.394.923	100,00%
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO	44.115.650.002			44.115.650.002	10,54%
12	ACTIVOS FINANCIEROS - INVERSIONES	4.643.714.754			4.643.714.754	1,11%
13	CUENTAS POR COBRAR	73.013.165.037			73.013.165.037	17,45%
14	INVENTARIOS	33.524.473.931			33.524.473.931	8,01%
15	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO & PROPIEDADES DE INVERSION		178.487.704.864		178.487.704.864	42,66%
16	INTANGIBLES		1.994.634.423		1.994.634.423	0,48%
17	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADOS	114.703.713			114.703.713	0,03%
18	OTROS ACTIVOS	77.541.370.250	4.986.977.949		82.528.348.199	19,72%
2	PASIVO	119.884.938.083	22.346.723.680		142.231.661.763	100,00%
21	OBLIGACIONES FINANCIERAS	19.788.065.531	3.035.145.611		22.823.211.142	16,05%
22	PROVEEDORES	3.942.849.909			3.942.849.909	2,77%
23	CUENTAS POR PAGAR	45.998.619.067			45.998.619.067	32,34%
24	IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS	955.914.820			955.914.820	0,67%
25	BENEFICIOS A EMPLEADOS	2.310.378.497			2.310.378.497	1,62%
26	PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	216.374.902	2.975.394.631		3.191.769.533	2,24%
27	DIFERIDOS	283.723.628			283.723.628	0,20%
28	FONDOS CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA Y OTROS PASIVOS	46.389.011.729	15.847.915.141		62.236.926.870	43,76%
29	PASIVOS POR IMPUESTO A LAS GANANCIAS		488.268.297		488.268.297	0,34%
3	PATRIMONIO			276.190.733.160	276.190.733.160	100,00%
31	OBRA Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL			102.757.755.577	102.757.755.577	37,21%
32	SUPERAVIT			17.278.648.133	17.278.648.133	6,26%
33	RESERVAS			2.116.525.163	2.116.525.163	0,77%
36	RESULTADOS DEL EJERCICIO			15.778.836.658	15.778.836.658	5,71%
37	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			85.803.311.625	85.803.311.625	31,07%
38	OTROS RESULTADOS INTEGRALES (ORI)			52.455.656.004	52.455.656.004	18,99%
8	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			0	0	
81	DERECHOS CONTINGENTES			60.151.583.305	60.151.583.305	
82	DEUDORAS FISCALES			235.237.770	235.237.770	
83	DEUDORAS DE CONTROL			336.805.725.688	336.805.725.688	
84	DERECHOS CONTINGENTES POR CONTRA (CR)			(60.151.583.305)	(60.151.583.305)	
85	DEUDORAS FISCALES POR CONTRA (CR)			(235.237.770)	(235.237.770)	
86	DEUDORAS DE CONTROL POR CONTRA (CR)			(336.805.725.688)	(336.805.725.688)	
9	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			0	0	
91	RESPONSABILIDADES CONTINGENTES			(1.785.179.221)	(1.785.179.221)	
94	RESPONSABILIDADES CONTINGENTES POR CONTRA (DB)			1.785.179.221	1.785.179.221	

Fuente: SIGER

El Estado de Situación Financiera de la Corporación registró activos por valor de \$418.422,3 millones de pesos a 31 de diciembre del 2017; el activo corriente fue de \$232.953,0 millones de pesos y el activo no corriente de \$185.469,3 millones de pesos.

El grupo más representativo en el Activo es el 15 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO & PROPIEDADES DE INVERSION por valor de \$178.487,7 millones de pesos, representando el 42,66% del total de los Activos.

Por su parte el pasivo para el cuarto trimestre del 2017 presentó saldo de \$142.231,6 millones de pesos; el pasivo corriente registró la suma de \$119.884,9 millones de pesos y el pasivo no corriente registró la suma de \$22.346,7 millones de pesos.

El grupo más representativo en el Pasivo es el 28 FONDOS CON DESTINACION ESPECIFICA Y OTROS PASIVOS con \$62.236,9 millones de pesos, representando el 43,76% del total del Pasivo.

De otro lado, el patrimonio a 31 de diciembre del 2017, presentó saldo de \$276.190,7 millones de pesos. El grupo más representativo en el Patrimonio es el 31 OBRAS Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL por valor de \$102.757,7 millones de pesos, representando el 37,21% del total del Patrimonio.

### RESPALDO FINANCIERO DE LOS SUBSIDIOS PENDIENTES POR PAGAR

6

Con el nuevo cargue de información el respaldo de los subsidios pendientes por pagar de la Caja de Compensación a 31 de diciembre del 2017 y corregido, presentó el siguiente movimiento:

**Cifras en pesos**

Catalogo	Valor Saldo
<b>11 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO</b>	<b>44.115.650.002</b>
1105 CAJA	1.682.199.112
110505 Caja general	828.548.620
110510 Cajas menores	113.393.120
110520 Fondos y bases	740.257.372
1110 BANCOS	2.704.132.893
111005 Moneda nacional	2.704.132.893
1120 CUENTAS DE AHORRO	39.729.317.997
112005 Bancos	39.729.317.997
<b>12 ACTIVOS FINANCIEROS - INVERSIONES</b>	<b>4.643.714.754</b>
1205 INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL RESULTADO	2.159.413.722
120501 Acciones	29.575.436
120502 Cuotas o partes de Interés Social	1.446.957.399
120504 Certificados de depósito a término (CDT)	682.880.887
1245 ENTIDADES DE COMETIDO ESPECÍFICO	337.409.983
124505 Fideicomisos de inversión moneda nacional	337.409.983
1255 OBLIGATORIAS	2.146.891.049
125520 Reserva Legal	2.146.891.049
2302 SUBSIDIOS POR PAGAR	14.255.151.318
<b>230205 Girados no entregados</b>	<b>11.823.152</b>
<b>230210 Girados no cobrados</b>	<b>11.763.783.707</b>
230215 Ajuste para transferencia Art.5 Ley789/02, Art. 5 DL 1769/03	2.479.544.459

Fuente: SIGER

Teniendo en cuenta los recursos que se encuentran en el grupo 11 (EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO) por valor de \$44.115,6 millones de pesos y en el grupo 12 (ACTIVOS FINANCIEROS-INVERSIONES) por valor de \$4.643,7 millones de pesos, se observó que la Corporación posee recursos con que cubrir la totalidad de Subsidios por Pagar Girados No Entregados por valor de \$11,8 millones de pesos y Subsidios por Pagar Girados No Cobrados por valor de \$11.763,7 millones de pesos, en el caso que los beneficiarios decidieran cobrarlos.

### ESTADO DE RESULTADOS A DICIEMBRE DEL 2017

Con el nuevo cargue de información del Estado de Resultados de la Caja de Compensación a 31 de diciembre del 2017 y corregido, presentó el siguiente movimiento:

**Cifras en pesos**

Catalogo	Valor Saldo
4 INGRESOS	225.741.862.730
41 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	217.080.330.234
42 OTROS INGRESOS	8.661.532.496
5 GASTOS	82.590.769.495
51 OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	39.172.092.493
52 APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS	38.931.558.343
53 OTROS GASTOS	4.280.318.527
54 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	145.601.000
55 APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS EMPRESAS NO AFILIADAS	61.199.132
6 COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	127.372.256.578
61 COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	127.372.256.578
59 RESULTADO DEL EJERCICIO	15.778.836.658

Fuente: SIGER

7

El Estado de Resultados de la Corporación registró Ingresos por valor de \$225.741,8 millones de pesos a 31 de diciembre del 2017, los gastos, ascienden a la suma de \$82.590,7 millones de pesos y los costos presentaron valor de \$127.372,2 millones de pesos, dando como resultado del ejercicio remanente por valor de \$15.778,8 millones de pesos.

Así mismo, el total de los gastos por valor de \$82.590,7 millones de pesos, representan el 36,59% del total de los ingresos; los costos por valor de \$127.372,2 millones de pesos, representan el 56,42% del total de los ingresos; sumando los costos y los gastos de la Corporación da como resultado \$209.963,0 millones de pesos, los cuales representan el 93,01% del total de los ingresos de la Caja de Compensación para el cuarto trimestre del 2017.

### RECOMENDACIÓN

Es necesario que la Corporación diseñe y establezca estrategias y procedimientos encaminados a la reducción de los costos, gastos y aumento de los ingresos, con el fin de generar mayores recursos y rendimientos positivos para ser destinados a servicios y programas sociales.

### SUBSIDIOS (EN MONEDA Y ESPECIE)

A diciembre 31 del 2017 la Corporación presentó la siguiente información:

**Cifras en pesos**

Catalogo	Valor Saldo
610505 Cuota Monetaria Ley 21	43.980.839.638
610610 Subsidio en especie	12.368.924.937

Fuente: SIGER

Los subsidios entregados a 31 de diciembre del 2017 por la Caja de Compensación en dinero ascienden a la suma de \$43.980,8 millones de pesos y subsidio en especie asciende a la suma de \$12.368,9 millones de pesos.

## APROPIACIONES DE LEY

**Cifras en pesos**

Catalogo		Valor Saldo	%
410505	De empresas afiliadas (4%)	132.623.252.870	
410605	Aportes de empresas no afiliadas por prescripción	209.523.283	
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	10.626.622.094	8,01%
520505	Fovis - Vivienda	5.304.930.116	4,00%
520510	Foníñez	7.957.395.172	6,00%
520520	FOSFEC	2.652.465.057	2,00%
521005	Salud régimen subsidiado	6.631.162.646	5,00%
521505	Educación Ley 115/94	3.914.850.833	2,95%
522005	FOSFEC (2% reducción gastos admón.)	2.652.465.057	2,00%
522010	FOSFEC 6,25% Ley 1636 de 2013	8.288.953.305	6,25%
523005	Contribución Superintendencia Subsidio Familiar	1.326.232.528	1,00%
523501	Reserva legal	203.103.629	0,15%
550505	Fovis - Vivienda - Obligatorio	8.380.931	4,00%
550510	Foníñez - Obligatorio	12.571.397	6,00%
550515	FOSFEC	4.190.466	2,00%
551005	Salud régimen subsidiado	10.476.164	5,00%
551505	Educación Ley 115/94	6.199.270	2,96%
552005	FOSFEC (2% reducción gastos admón.)	4.190.466	2,00%
552010	FOSFEC 6,25% Ley 1636 de 2013	13.095.205	6,25%
553005	Contribución Superintendencia del Subsidio Familiar	2.095.233	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 las cuentas del ingreso y del gasto, donde se observó que la Caja de Compensación cumple con los porcentajes establecidos por Ley, de acuerdo con lo estipulado por esta Superintendencia (Resolución No. 039 y Resolución 0254 de 2017).

## INDICADORES FINANCIEROS

A 30 de diciembre del 2017, la Corporación presentó los siguientes indicadores:

**Cifras en pesos**

CCF		Mes del Año	Diciembre
		Mes	Diciembre/2017
40	Caja de Compensación Familiar COMFENALCO SANTANDER	Capital de Trabajo	92.671.221.028
		Nivel de Endeudamiento	33,88%
		Prueba ácida	1,42
		Razón Corriente	1,66

**Fuente: SIGER**



COMPARATIVO ESTADOS FINANCIEROS SIGER VRS ESTADOS FINANCIEROS PDF	
EST. FINAC. PDF	2017
ACTIVO TOTAL	420.164.267.397
PASIVO TOTAL	142.342.937.760
INVENTARIO	33.294.250.617
ACTIVO CORRIENTE	238.324.048.123
PASIVO CORRIENTE	135.705.314.278
RAZÓN CORRIENTE	1,76
PRUEBA ÁCIDA	1,51
CAPITAL DE TRABAJO	102.618.733.845
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	33,88%

*Fuente: Estados Financieros PDF firmados - SIREVAC*

Mes	Diciembre/2017
Capital de Trabajo	92.671.221.028
Nivel de Endeudamiento	33,88%
Prueba ácida	1,42
Razón Corriente	1,66

*Fuente: SIGER*

DIFERENCIAS	
AÑO	2017
Razón cte	-0,10
Prueba ácida	-0,09
Capital de Trabajo	-9.947.512.817
Endeudamiento	0,00

*Fuente: Construcción SSF*

**Nivel de Endeudamiento:** Finalmente, el nivel de endeudamiento cerró para el cuarto trimestre del 2017 en 33,88%. Podemos concluir, que la participación de los acreedores para la vigencia 2017 sobre el total de los activos, es un nivel riesgoso para la Corporación.

## OBSERVACIÓN

Se observó que la Corporación presentó al cierre de la vigencia 2017 un nivel de endeudamiento del 33,88%; se solicita explicar a qué se debe el alto nivel de endeudamiento y que estrategias implementaran para reducirlo durante la vigencia 2018, teniendo en cuenta que en los trimestres anteriores viene con porcentajes altos de endeudamiento y no se ha visto gestión por parte de la Corporación.

Así mismo, se solicita a la Corporación aclarar las diferencias e inconsistencias en las cifras reportadas en los Estados Financieros en SIREVAC (PDF) y los registrados en SIGER, para el cálculo de los indicadores financieros puesto que presenta diferencia en la razón corriente, prueba ácida y capital de trabajo con corte a diciembre 31 del 2017.

## ANÁLISIS DE LA RESPUESTA

La Corporación realizó el nuevo cargue de información el día 13 de abril del 2018, con código de transacción 60384.

Una vez realizado el cargue se verificó los valores registrados y se evidenció que la Caja de Compensación realizó los ajustes pertinentes siendo coherente lo reportado los estados financieros reportados en el SIGER con los estados financieros en PDF y firmado por el Director Administrativo, Contador y Revisor Fiscal (enviado por correo electrónico). Por lo tanto, esta observación se subsana.

Con el nuevo cargue los indicadores financieros de la Caja de Compensación a 31 de diciembre del 2017, presentó el siguiente movimiento:

**Cifras en pesos**

CCF		Mes del Año	Diciembre
		Mes	Diciembre/2017
40	Caja de Compensación Familiar COMFENALCO SANTANDER	Capital de Trabajo	113.068.139.604
		Nivel de Endeudamiento	33,99%
		Prueba ácida	1,66
		Razón Corriente	1,94

Fuente: SIGER

10

**Capital de Trabajo:** Por su parte, el capital de trabajo presentó valor por \$113.068,1 millones de pesos, lo cual muestra que posee recursos necesarios para atender el normal desarrollo de su operación.

**Nivel de Endeudamiento:** El nivel de endeudamiento cerró para el cuarto trimestre del 2017 en 33,99%. Podemos concluir, que la participación de los acreedores para la vigencia del 2017 sobre el total de los activos, es un nivel riesgoso para la Corporación.

La Corporación aclara que viene realizando el seguimiento y monitoreo a los indicadores financieros y en cuanto al nivel de endeudamiento este viene decreciendo en los últimos meses. Así mismo, explica que la Corporación tiene obligaciones financieras representadas en créditos con entidades bancarias destinadas a destinación de proyectos de vivienda la cual cuenta con un flujo respectivo y se van cancelando de acuerdo al cronograma establecido por la caja de Compensación. Una vez analizada la respuesta, esta observación se subsana.

**Prueba Ácida:** La prueba ácida a 31 de diciembre del 2017, está en 1,66 puntos, lo que a su vez nos permite deducir que por cada peso que se debe en el pasivo corriente se cuenta con 1,66 respectivamente para respaldar dicha obligación, sin necesidad de tener que acudir a la realización de los inventarios.

**Razón Corriente:** La razón corriente para el cuarto trimestre del 2017, está en 1.94 puntos y representa la liquidez y capacidad por parte de la Caja de Compensación para pagar sus obligaciones a corto plazo, es decir, por cada peso que debe, posee 1.94 pesos de más para respaldar dicha obligación.

## RECOMENDACIÓN

Realizar seguimientos permanentes e implementar planes de acción con el fin de mejorar los indicadores financieros que ayuden a mejorar la situación financiera de la Corporación como se evidenció en el cuadro anterior.

## SERVICIOS SOCIALES ANÁLISIS FINANCIERO

Con el nuevo cargue de información el comportamiento de los diferentes servicios y programas que presta la Caja de Compensación con corte a 31 de diciembre del 2017, presentó el siguiente movimiento:

**Cifras en pesos**

Centro de Costo		Administración	Mercadeo	Salud - IPS	Educación Formal	Educación para el trabajo y desarrollo humano
Catalogo		Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo
4	INGRESOS	135.791.218.390	28.846.588.443	7.302.654.504	3.691.552.779	11.514.582.291
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	133.401.037.568	25.698.856.247	6.784.865.099	3.470.441.890	10.962.632.698
42	OTROS INGRESOS	2.390.180.822	3.147.732.196	517.789.405	221.110.889	551.949.593
5	GASTOS	51.671.990.909	6.640.382.363	1.417.019.019	4.227.714.554	5.796.784.077
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	10.626.622.093	5.893.504.807	1.386.461.227	4.057.561.290	5.680.265.201
52	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS	38.931.558.343				
53	OTROS GASTOS	2.052.611.341	721.028.184	30.557.792	170.153.264	116.518.876
54	IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS		25.849.372			
55	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS EMPRESAS NO AFILIADAS	61.199.132				
6	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	60.292.870.618	23.177.395.560	5.526.392.769	1.955.267.612	5.810.156.482
61	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	60.292.870.618	23.177.395.560	5.526.392.769	1.955.267.612	5.810.156.482
59	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>23.826.356.863</b>	<b>(971.189.480)</b>	<b>359.242.717</b>	<b>(2.491.429.387)</b>	<b>(92.358.268)</b>

Fuente: SIGER

**Cifras en pesos**

Centro de Costo		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
4	INGRESOS	74.110.603	19.025.498.276	13.560.938.007	4.267.915.602	1.666.803.835	225.741.862.730
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	69.914.653	18.685.905.595	13.376.421.228	3.547.254.001	1.083.001.255	217.080.330.234
42	OTROS INGRESOS	4.195.950	339.592.681	184.516.779	720.661.601	583.802.580	8.661.532.496
5	GASTOS	429.730.276	775.269.691	8.844.170.318	1.360.003.470	1.427.704.818	82.590.769.495
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	404.559.833	586.778.840	8.544.940.099	1.155.516.627	835.882.476	39.172.092.493
52	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS						38.931.558.343
53	OTROS GASTOS	25.170.443	156.293.355	299.230.219	116.932.711	591.822.342	4.280.318.527
54	IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS		32.197.496		87.554.132		145.601.000
55	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS EMPRESAS NO AFILIADAS						61.199.132
6	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	57.359.878	18.037.626.051	10.052.432.499	870.785.770	1.591.969.339	127.372.256.578
61	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	57.359.878	18.037.626.051	10.052.432.499	870.785.770	1.591.969.339	127.372.256.578
59	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>(412.979.551)</b>	<b>212.602.534</b>	<b>(5.335.664.810)</b>	<b>2.037.126.362</b>	<b>(1.352.870.322)</b>	<b>15.778.836.658</b>

Fuente: SIGER

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 \$23.826,3 millones de pesos, Salud IPS por valor de \$359,2 millones de pesos, Vivienda por valor de \$212,6 millones de pesos y Crédito Social por valor de \$2.037,1 millones de pesos.

Así mismo, se observó que los centros de costos que presentaron déficit del ejercicio para el cuarto trimestre del 2017, fueron los siguientes:

Mercadeo por valor de \$-971,1 millones de pesos, Educación Formal por valor de \$-2.491,4 millones de pesos, Educación para el trabajo y Desarrollo Humano por valor de \$-92.538,2

millones de pesos, Cultura por valor de \$-412,9 millones de pesos, Recreación, Deporte y Turismo por valor de \$-5.335,6 millones de pesos y Convenios y/o programas especiales por valor de \$-1.352,8 millones de pesos.

Los centros de costos subsidiados arrojaron resultados negativos, situación que es normal por su condición de subsidiado; de acuerdo con el objeto de su operación.

12

### **OBSERVACION**

Se requiere aclarar la situación que se muestra en el centro de costo auto-costeable de Convenios y/o programas especiales, ya que presentó déficit por valor de \$-797,0 millones de pesos.

### **ANÁLISIS DE LA RESPUESTA**

Teniendo en cuenta la respuesta entregada por la Caja de Compensación esta observación se subsana, toda vez, la Corporación explica que el déficit del programa se debe principalmente al Fondo de Adaptación y que en dicho programa se han presentado inconvenientes para realizar los cobros que permitan obtener los ingresos previstos los cuales están sujetos a la aprobación por parte del Fondo de Adaptación, de la escrituración y registro de viviendas, presentándose demoras por parte de las notarías y oficinas de instrumentos públicos, así como demoras en los tramites.

### **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.

## **SALUD IPS**

### **Estado de Situación Financiera**

La Corporación solicitó ampliación de plazo para entregar el Estado de Situación Financiera de la IPS con corte a 31 de diciembre del 2017, de acuerdo con lo siguiente:

“ ...

**Respetuosamente solicito ampliación del plazo para enviar la información financiera del programa de salud, soportado en los siguientes aspectos:**

**La Corporación reconoció los hechos económicos en el software SYCOM de Enero a Junio, información contable migrada al nuevo Software Administrativo y Financiero (SEVEN ERP).**

**A partir de Julio del año en curso, se empezó a registrar la información contable únicamente en SEVEN ERP. A nivel consolidado se genera correctamente el Estado de Situación financiera; sin embargo, no sucede lo mismo cuando el reporte es generado por Áreas.**

Actualmente la Corporación ha avanzado en la revisión por áreas y centros de costos de conformidad con la estructura financiera creada para cada unidad de negocio y de la información financiera del programa de salud IPS; sin embargo, no ha sido posible finiquitar dicho proceso. Una vez concluida satisfactoriamente la labor, se enviará la información financiera requerida en el menor tiempo.

...

Dado lo anterior, no se puede realizar el análisis hasta tanto la Corporación no envíe la información solicitada.

### Estado de Resultados

En el Estado de Resultados de la IPS se presentó la siguiente información para la vigencia 2017:

Cifras en pesos

**CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR COMFENALCO SANTANDER  
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL A DICIEMBRE 31 DE 2017  
SALUD IPS**

<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>7.302.654.503,78</b>
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	6.784.865.099,00
42	OTROS INGRESOS	517.789.404,78
<b>5</b>	<b>GASTOS</b>	<b>1.417.019.018,17</b>
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACION Y SERVICIOS SOCIALES	1.386.461.226,16
53	OTROS GASTOS	30.557.792,01
<b>6</b>	<b>COSTOS DE VENTAS Y PRESTAC.DE SERVI</b>	<b>5.537.663.817,88</b>
61	COSTO DE VENTAS Y PRESTAC.SERVICIOS	5.537.663.817,88
	<b>REMANENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>347.971.667,73</b>

Fuente: COMFENALCO SANTANDER

El Estado de Resultados del programa de salud IPS de la Corporación registró Ingresos por valor de \$7.302,6 millones de pesos a 31 de diciembre de 2017, los gastos, ascienden a la suma de \$1.417,0 millones de pesos y los costos presentaron valor de \$5.537,6 millones de pesos, dando como resultado del ejercicio utilidad por valor de \$347,9 millones de pesos.

Así mismo, el total de los gastos por valor de \$1.417,0 millones de pesos, representan el 19,40% del total de los ingresos; los costos por valor de \$5.537,6 millones de pesos, representan el 75,83% del total de los ingresos; sumando los costos y los gastos de la Corporación da como resultado \$6.954,6 millones de pesos, los cuales representan el 95,23% del total de los ingresos del programa de salud IPS de la Caja de Compensación para el cuarto trimestre del 2017.

### DICTAMEN REVISORIA FISCAL

Una vez analizado el dictamen de Revisor Fiscal de la Caja de Compensación, los aspectos más relevantes de acuerdo con su opinión corresponden a:

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](http://www.ssf.gov.co) -e-mail: [ssf@ssf.gov.co](mailto:ssf@ssf.gov.co)



“ ...

*Mi responsabilidad como revisor fiscal es expresar una opinión sobre los Estados Financieros con base en mi auditoría, que comprende cumplir con requerimientos éticos y pruebas selectivas de las evidencias que soportan la veracidad, los montos y las correspondientes revelaciones en los estados financieros; además, incluye el análisis de las normas técnicas y contables utilizadas y de las estimaciones realizadas por la administración, así como la evaluación de los estados financieros en conjunto. Considero que las conclusiones de las pruebas que realicé proporcionan una base razonable para fundamentar la opinión que expreso a continuación:*

14

**-A nivel de unidad de servicios** la Corporación no nos ha podido facilitar por estar aún en fase de corrección en la implementación del nuevo sistema ERP – SEVEN- las distribuciones en los centros de costos (Áreas de Negocios) y cálculos de depreciación bajo el nuevo marco normativo, que se presenta en el estado de situación adjunto. Como consecuencia de ello, no hemos podido aplicar los procedimientos de auditoría necesarios para determinar la razonabilidad de dichos saldos.

A diciembre 31 del 2017, mercadeo Social presentó una pérdida de \$1.191. millones de pesos, incluido los faltante de inventario de mercancías en los seis puntos de venta de \$632.424.597, de los cuales el supermercado Cañaveral presentó un faltante de mercancías en el inventario físico de octubre de 2017 de \$365.513.960 y un faltante acumulado de dinero en las cajas de \$231.916.608 (Nota 7), perdidas que está en proceso de reclamación a la aseguradora y denuncias ante la Fiscalía General de la Nación.

En mi opinión, excepto por lo mencionado anteriormente, los estados financieros adjuntos a diciembre 31 de 2017, que fueron fielmente tomados de los libros, presentan razonablemente la situación financiera de la **CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR COMFENALCO SANTANDER**, el resultado de las operaciones, los cambios en la situación financiera, los cambios en el patrimonio y el flujo de efectivo, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptada para Colombia, y normas complementarias, para instituciones vigiladas por la Superintendencia del Subsidio Familiar, aplicadas de manera uniforme.

**Párrafo de énfasis**

-Las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores se ajustan a los estatutos, a las decisiones de la Asamblea de Afiliados y del Consejo Directivo.

-La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas se llevan y se conservan debidamente.

...”

Cordialmente,

**RUBEN DARÍO CORDOBA VICTORIA**  
Director para la Gestión Financiera y Contable

**YARITZA XIMENA LOBO VELÁSQUEZ**  
Profesional Especializado  
Dirección de Gestión Financiera y Contable