



SuperSubsidio
Vigilamos tu caja de compensación



ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS CAFAMAZ 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 CAFAMAZ

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	1.818.751.027	7.953.326.815		9.772.077.842	
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO	695.741.777			695.741.777	7,1%
12	ACTIVOS FINANCIEROS - INVERSIONES	76.214.231			76.214.231	0,8%
13	CUENTAS POR COBRAR	1.046.795.019			1.046.795.019	10,7%
15	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO & PROPIEDADES DE INVERSION		5.844.665.783		5.844.665.783	59,8%
18	OTROS ACTIVOS		2.108.661.032		2.108.661.032	21,6%
2	PASIVO	1.069.372.603	1.812.737.960		2.882.110.563	
21	OBLIGACIONES FINANCIERAS	35.834.686			35.834.686	1,2%
23	CUENTAS POR PAGAR	736.570.157			736.570.157	25,6%
25	BENEFICIOS A EMPLEADOS	81.015.958			81.015.958	2,8%
27	DIFERIDOS	1.934.100			1.934.100	0,1%
28	FONDOS CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA Y OTROS PASIVOS	214.017.702	1.812.737.960		2.026.755.662	70,3%
3	PATRIMONIO			6.889.967.279	6.889.967.279	
31	OBRAS Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL			2.791.823.911	2.791.823.911	40,5%
32	SUPERAVIT			73.311.875	73.311.875	1,1%
33	RESERVAS			76.214.231	76.214.231	1,1%
36	RESULTADOS DEL EJERCICIO			69.688.712	69.688.712	1,0%
37	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			2.947.773.047	2.947.773.047	42,8%
38	OTROS RESULTADOS INTEGRALES (ORI)			931.155.503	931.155.503	13,5%
8	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			0	0	
83	DEUDORAS DE CONTROL			163.903.336	163.903.336	
85	DEUDORAS FISCALES POR CONTRA (CR)			163.903.336	163.903.336	

Fuente SIGER

El Estado de situación financiera de la Corporación registró activos por valor de \$9.772,0 millones de pesos a diciembre de 2017, en el pasivo, un valor de \$2.882,1 millones de pesos y el patrimonio presento un valor de \$6.889,9 millones de pesos.

El grupo más representativo en el Activo es el 15 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO & PROPIEDADES DE INVERSION con \$5.844,6 millones de pesos, representando el 59,8% del total de los Activos.

El grupo más representativo en el Pasivo es el 28 FONDOS CON DESTINACION ESPECIFICA Y OTROS PASIVOS con \$2.026,7 millones de pesos, representando el 70,3% del total del Pasivo.

El grupo más representativo en el Patrimonio es el 37 RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES con \$2.947,7 millones de pesos, representando el 42,8% 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 \$695,7 millones de pesos y 12 (ACTIVOS FINANCIEROS-INVERSIONES) por \$76,2 millones de pesos, se observó que la Corporación posee recursos con que cubrir la totalidad de Subsidios por pagar por valor de \$269,4 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	695.741.777
1105	CAJA	9.451.821
110505	Caja general	9.451.821
1110	BANCOS	155.665.312
111005	Moneda nacional	155.665.312
1120	CUENTAS DE AHORRO	530.624.644
112005	Bancos	530.624.644
12	ACTIVOS FINANCIEROS - INVERSIONES	76.214.231
1255	OBLIGATORIAS	76.214.231
125520	Reserva Legal	76.214.231
2302	SUBSIDIOS POR PAGAR	269.499.660
230205	Girados no entregados	268.519.060
230210	Girados no cobrados	980.600

Fuente SIGER

ESTADO DE RESULTADOS

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

Cifras en pesos

Catalogo		Valor Saldo
4	INGRESOS	5.509.625.519
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	5.416.488.776
42	OTROS INGRESOS	93.136.743
5	GASTOS	2.680.557.256
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	1.672.364.169
52	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS	949.304.856
53	OTROS GASTOS	56.098.000
54	IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	1.728.857
55	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS EMPRESAS NO AFILIADAS	1.061.374
59	RESULTADO DEL EJERCICIO	69.688.713
6	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	2.759.379.550
61	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	2.759.379.550

Fuente SIGER

El Estado de Resultados de la Corporación registró Ingresos por valor de \$5.509,6 millones de pesos a diciembre de 2017, en los gastos, un valor de \$2.680,5 millones de pesos y los costos presentaron un valor de \$2.759,3 millones de pesos, dando como resultado del ejercicio \$69,6 millones de pesos.

Los gastos con \$2.680,5 millones de pesos, representan el 48,7% del total de los ingresos, los costos por valor de \$2.759,3 millones de pesos, representan el 50,1% del total de los ingresos; sumando los costos y los gastos de la Corporación da como resultado \$5.439,9 millones de pesos, los cuales representan el 98,7% del total de los ingresos.

RECOMENDACION

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

ANALISIS DE LA RESPUESTA DE LA CORPORACION

En su respuesta la Corporación menciona que continúa adelantando esfuerzos y buscando estrategias que permitan la reducción de los costos y gastos y el incremento de ingresos

APROPIACIONES DE LEY

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

Cifras en pesos

Catalogo		Valor Saldo	%
410505	De empresas afiliadas (4%)	4.458.070.943	
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	357.217.797	8%
520510	Foníñez	111.451.774	2,5%
520520	FOSFEC	44.580.709	1%
521005	Salud régimen subsidiado	222.903.547	5%
521505	Educación Ley 115/94	148.550.295	3%
522005	FOSFEC (2% reducción gastos admón.)	89.161.419	2%
522010	FOSFEC 6,25% Ley 1636 de 2013	279.076.403	6,26%
523005	Contribución Superintendencia Subsidio Familiar	44.580.709	1%
523501	Reserva legal	9.000.000	0,20%

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 presenta los siguientes indicadores:

CCF		Mes del Año	Diciembre
		Mes	Diciembre/2017
65	Caja de Compensación Familiar del Amazonas: CAFAMAZ	Capital de Trabajo	749.378.424
		Nivel de Endeudamiento	29,49%
		Prueba ácida	1,70
		Razón Corriente	1,70

Fuente SIGER

El capital de trabajo presentó un valor de \$749,3 millones de pesos, que muestra que posee los recursos para continuar su operación.

El nivel de endeudamiento a diciembre de 2017 presentó 29,49%, evidenciando un nivel bajo de endeudamiento.

La prueba ácida a diciembre de 2017 estaba en 1,70, lo cual indica el grado de liquidez de la Caja para cubrir las diferentes obligaciones de la Corporación, quiere decir que por cada peso que debe, posee 0,70 de más para respaldar dicha obligación.

La razón corriente estaba en 1,70 y representa la liquidez por parte de la Caja de compensación para pagar sus obligaciones a corto plazo, por cada peso que debe, posee 0,70 de más para respaldar dicha obligación.

SERVICIOS SOCIALES ANALISIS FINANCIERO.

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

Cifras en pesos

Centro de Costo		Administración	Educación para el	Vivienda
			trabajo y desarrollo humano	
Catalogo		Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo
4	INGRESOS	4.529.746.592	121.436.200	33.124.081
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	4.492.282.669	121.436.200	33.124.081
42	OTROS INGRESOS	37.463.923		
5	GASTOS	1.314.511.730	116.330.077	27.470.541
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	357.217.797	116.120.450	27.470.541
52	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS	949.304.856		
53	OTROS GASTOS	5.198.846	209.627	
54	IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	1.728.857		
55	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS EMPRESAS NO AFILIADAS	1.061.374		
59	RESULTADO DEL EJERCICIO	1.250.087.624	(151.971.825)	5.653.540
6	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	1.965.147.238	157.077.948	
61	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	1.965.147.238	157.077.948	

Centro de Costo		Recreación, Deporte y turismo	Crédito Social	Total
Catalogo		Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo
4	INGRESOS	646.287.694	179.030.952	5.509.625.519
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	590.614.874	179.030.952	5.416.488.776
42	OTROS INGRESOS	55.672.820		93.136.743
5	GASTOS	1.090.119.290	132.125.618	2.680.557.256
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	1.039.698.407	131.856.974	1.672.364.169
52	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS			949.304.856
53	OTROS GASTOS	50.420.883	268.644	56.098.000
54	IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS			1.728.857
55	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS EMPRESAS NO AFILIADAS			1.061.374
59	RESULTADO DEL EJERCICIO	(1.055.746.340)	21.665.714	69.688.713
6	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	611.914.744	25.239.620	2.759.379.550
61	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	611.914.744	25.239.620	2.759.379.550

Fuente SIGER

Se observó que los resultados de los diferentes servicios y programas que presta la Corporación con corte a diciembre de 2017 fueron los siguientes:

Centro de costo administración con \$1.250,0 millones de pesos, Educación para el trabajo y desarrollo humano \$-151,9 millones de pesos, Vivienda \$5,6 millones de pesos, Recreación, deporte y turismo \$-1.055,7 millones de pesos, Crédito social \$21,6 millones de pesos.

Se observa que los centros de costos auto-costeables a diciembre 2017, están acorde con el Artículo 65 de la Ley 633/2000, presentando resultados positivos.

Los centros de costos subsidiables presentan Resultados negativos, condición que es normal, de acuerdo con el objeto de su operación.

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.

ANÁLISIS DE LA RESPUESTA DE LA CORPORACION

En su respuesta la Corporación menciona que continúa adelantando esfuerzos y buscando estrategias que permitan la reducción de los costos y gastos y el incremento de ingresos

REVISORIA FISCAL

Dentro del informe de Revisoría Fiscal se resaltan las siguientes conclusiones y recomendaciones:

“...No obstante los ingresos recibidos del Saldo de Obras de Beneficio Social para las categorías A y B, los programas presentan en sus resultados financieros altos subsidios.

El programa de Crédito Social continúa siendo uno de los programas más posicionados de CAFAMAZ, porque mediante alternativas de financiación responsable, amplios plazos y tasas de interés competitivas, apoyan las necesidades y proyectos de las familias; en la presente vigencia se otorgaron 340 créditos, en su mayoría para libre inversión.

En los servicios del Recreación se destacan los aumentos en las entradas al centro recreacional en \$50 millones de pesos y la escuela de fútbol con \$26 millones, al igual que los arrendamientos (plazoleta y restaurante) con un aumento del 74% y disminuciones importantes en las demás actividades, y aunque la ejecución frente a las metas programadas alcanzó el 80%, la administración deberá evaluar puntualmente el resultado obtenido y enfocar todos sus esfuerzos en fortalecer este servicio, dando nuevas alternativas y mejorando su promoción a fin de que llegue a todos los afiliados de Caja y sea visto como una buena alternativa esparcimiento para las familias en general.

El área de Educación para el Trabajo y Desarrollo Humano, mostró un crecimiento importante en el total de los ingresos el cual centró sus esfuerzos en los cursos de PRE ICFES y de los programas de obligatorio cumplimiento como son Foniñez e Inserción Laboral. Para el periodo 2018 la administración deberá encaminar todos sus esfuerzos a fortalecer este programa y teniendo en cuenta la implementación Instituto técnico, deberá buscar nuevas iniciativas para que se actualicen y perfeccionar habilidades y aptitudes de los usuarios y así mejorar su desempeño laboral, generar ingresos adicionales, incrementar la productividad y la competitividad de los trabajadores afiliados, su grupo familiar, de las empresas afiliadas, conforme a las necesidades del sector y a la demanda ocupacional.

El servicio de Turismo social presenta avances representativos, con aumento de \$63 millones de pesos, correspondiente al 50%, frente al año 2016, sin embargo, la meta presupuestal presenta mediana ejecución frente a la meta programada de \$210 millones de pesos, éste, debe continuar en el proceso de innovación y creación de productos turísticos que superen las expectativas y satisfagan los requerimientos tanto del sector empresarial como de los trabajadores afiliados y sus grupos familiares, con convenios corporativos que les permita acceder a tarifas preferenciales, descuentos y beneficios que favorezcan la economía familiar, con servicios turísticos de alta demanda y con favorables condiciones de pago.

A partir de julio de 2017 se contó con área de Control Interno, área que deberá evaluar el sistema de control interno, para que sirva de apoyo a la administración, en donde se exprese las posibilidades de ocurrencia de errores o irregularidades, con la probabilidad de no detectarlas, en virtud del crecimiento de la Corporación, el volumen de las operaciones, los niveles de riesgo, la complejidad de los sistemas de operación y el aumento de los riesgos reales y potenciales.

Los gastos en general llenan los requisitos para ser deducibles o sea son proporcionados, razonables, adecuadamente soportados y tienen relación de causalidad con los ingresos.

Aún sigue pendiente de concretarse alianzas de cooperación internacional en busca de iniciativas productivas, que contribuyan al desarrollo económico y social de la Caja.

La mayor fortaleza económica de la Corporación, sigue siendo los ingresos por aportes parafiscales que para el periodo 2017, subió su participación al 83% del total de los ingresos operacionales, por lo tanto CAFAMAZ deberá continuar buscando el fortalecimiento y desarrollo institucional para un mayor crecimiento financiero y social.

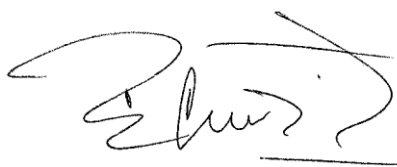
Es importante realizar análisis mensuales del presupuesto por parte de la Administración y el Consejo Directivo, a fin de realizar oportunamente los traslados necesarios y evitando las sobre ejecuciones en los diferentes rubros.

De los estados financieros y su análisis se observa que CAFAMAZ, mantiene una solidez económica importante del 29% aunque con un decrecimiento patrimonial para la presente vigencia del \$ 65 millones de pesos.

CAFAMAZ debe fortalecer los servicios y programas buscando nuevos objetivos en consonancia con la Misión y Visión, implementando planes a corto y mediano plazo que logren mayores impactos, con estrategias de negocios rentables, financieramente viables, sostenibles, cuya bondad sea llegar a todos los afiliados de la Caja, teniendo en cuenta los principios de economía, eficiente y eficacia en el manejo de los recursos, buscando el mejoramiento de todos los servicios.

Las recomendaciones y sugerencias puntuales para establecer un adecuado control interno y políticas administrativas encaminadas a fortalecer los diferentes servicios sociales que permitan un mejor desempeño de la Corporación, las he dirigido a la Administración por escrito en informes separados para su conocimiento e implementación, previa evaluación de las mismas....”

Cordialmente,



RUBEN DARÍO CORDOBA VICTORIA
Director para la Gestión Financiera y Contable



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