



**SuperSubsidio**  
Vigilamos tu caja de compensación



# ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS CAJAMAG 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](http://www.ssf.gov.co) - e-mail: [ssf@ssf.gov.co](mailto:ssf@ssf.gov.co)  
Bogotá D.C., Colombia

## ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS CAJAMAG

### 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	Total	%
		Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>27.391.342.141</b>	<b>98.511.802.914</b>	<b>125.903.145.055</b>	
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO	17.172.337.762		17.172.337.762	13,64%
12	ACTIVOS FINANCIEROS - INVERSIONES	4.687.026.416		4.687.026.416	3,72%
13	CUENTAS POR COBRAR	5.224.571.998		5.224.571.998	4,15%
14	INVENTARIOS	307.405.965		307.405.965	0,24%
15	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO & PROPIEDADES DE INVERSION		57.799.627.243	57.799.627.243	45,91%
18	OTROS ACTIVOS		40.712.175.671	40.712.175.671	32,34%
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>	<b>16.467.628.833</b>	<b>28.904.836.390</b>	<b>45.372.465.223</b>	
21	OBLIGACIONES FINANCIERAS	20.247.497		20.247.497	0,04%
22	PROVEEDORES	2.870.261.307		2.870.261.307	6,33%
23	CUENTAS POR PAGAR	7.532.849.490		7.532.849.490	16,60%
24	IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS	278.675.923		278.675.923	0,61%
25	BENEFICIOS A EMPLEADOS	1.841.492.646		1.841.492.646	4,06%
26	PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	235.447.356		235.447.356	0,52%
27	DIFERIDOS	2.128.545.880		2.128.545.880	4,69%
28	FONDOS CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA Y OTROS PASIVOS	1.560.108.734	28.904.836.390	30.464.945.124	67,14%
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		<b>80.530.679.832</b>	<b>80.530.679.832</b>	
31	OBRAS Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL		24.410.478.256	24.410.478.256	30,31%
32	SUPERAVIT		3.606.624.839	3.606.624.839	4,48%
33	RESERVAS		8.903.280.490	8.903.280.490	11,06%
36	RESULTADOS DEL EJERCICIO		225.325.979	225.325.979	0,28%
37	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		43.384.970.268	43.384.970.268	53,87%
<b>8</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	
81	DERECHOS CONTINGENTES		396.098.954	396.098.954	
83	DEUDORAS DE CONTROL		3.308.317.837	3.308.317.837	
84	DERECHOS CONTINGENTES POR CONTRA (CR)		(396.098.954)	(396.098.954)	
86	DEUDORAS DE CONTROL POR CONTRA (CR)		(3.308.317.837)	(3.308.317.837)	

Fuente SIGER

El Estado de situación financiera de la Corporación registró activos por valor de \$125.903,1 millones de pesos a diciembre de 2017, en el pasivo, un valor de \$45.372,4 millones de pesos y el patrimonio presento un valor de \$80.530,6 millones de pesos.

El grupo más representativo en el Activo es el 15 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO & PROPIEDADES DE INVERSION con \$57.799,6 millones de pesos, representando el 45,91% del total de los Activos.

El grupo más representativo en el Pasivo es el 28 FONDOS CON DESTINACION ESPECIFICA Y OTROS PASIVOS con \$30.464,9 millones de pesos, representando el 67,14% del total del Pasivo.

El grupo más representativo en el Patrimonio es el 37 RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES con \$43.384,9 millones de pesos, representando el 53,87% 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 \$17.172,3 millones de pesos y 12 (ACTIVOS FINANCIEROS-INVERSIONES) por \$4.687,0 millones de pesos, se observó que la Corporación posee recursos con que cubrir la totalidad de Subsidios por pagar por valor de \$4.217,6 millones de pesos, en el caso que los beneficiarios decidieran cobrarlos, como se muestra a continuación:

Cifras en pesos

Catalogo		Valor Saldo
<b>11</b>	<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO</b>	<b>17.172.337.762</b>
1105	CAJA	38.960.378
110505	Caja general	12.184.825
110510	Cajas menores	18.247.271
110520	Fondos y bases	8.528.282
1110	BANCOS	9.154.380.854
111005	Moneda nacional	9.154.380.854
1120	CUENTAS DE AHORRO	7.978.996.530
112005	Bancos	7.978.996.530
<b>12</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS - INVERSIONES</b>	<b>4.687.026.416</b>
1205	INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL RESULTADO	105.000.000
120501	Acciones	105.000.000
1215	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	926.223.738
121502	Certificados de depósito a término (CDT)	926.223.738
1255	OBLIGATORIAS	3.655.802.678
125520	Reserva Legal	3.655.802.678
<b>2302</b>	<b>SUBSIDIOS POR PAGAR</b>	<b>4.217.682.548</b>
230205	Girados no entregados	4.214.978.029
230210	Girados no cobrados	2.704.519

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 Sald
4	INGRESOS	97.460.578.604
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	94.766.543.785
42	OTROS INGRESOS	2.694.034.819
5	GASTOS	50.369.292.430
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	29.522.602.432
52	A PROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS	19.709.044.749
53	OTROS GASTOS	1.137.645.249
6	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	46.865.960.195
61	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	46.865.960.195
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>225.325.979</b>

Fuente SIGER

El Estado de Resultados de la Corporación registró Ingresos por valor de \$97.460,5 millones de pesos a diciembre de 2017, en los gastos, un valor de \$50.369,2 millones de pesos y los costos presentaron un valor de \$46.865,9 millones de pesos, dando como resultado del ejercicio \$225,3 millones de pesos.

Los gastos con \$50.369,2 millones de pesos, representan el 51,7% del total de los ingresos, los costos por valor de \$46.865,9 millones de pesos, representan el 48,1% del total de los ingresos; sumando los costos y los gastos de la Corporación da como resultado \$97.235,2 millones de pesos, los cuales representan el 99,8% 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 y ser destinados a servicios y programas.

### ANALISIS DE LA RESPUESTA DE LA CORPORACION

Al respecto la Corporación informa que se encuentra en proceso de actualización de las políticas y procedimientos encaminados a la reducción de los costos y gastos de los programas y servicios, con el fin de generar rendimientos y de optimizar los resultados de los mismos.

## 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%)	87.503.389.749	
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	7.000.271.180	8%
520505	Fovis - Vivienda	1.312.550.847	1,50%
520510	Fonñez	2.187.584.744	2,50%
520520	FOSFEC	875.033.897	1%
521005	Salud régimen subsidiado	4.375.169.486	5%
521505	Educación Ley 115/94	2.864.642.221	3%
522005	FOSFEC (2% reducción gastos admón.)	1.750.067.796	2%
522010	FOSFEC 6,25% Ley 1636 de 2013	5.468.961.861	6,25%
523005	Contribución Superintendencia Subsidio Familiar	875.033.897	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
33	Caja de Compensación Familiar del Magdalena	Capital de Trabajo	10.923.713.308
		Nivel de Endeudamiento	36,04%
		Prueba ácida	1,64
		Razón Corriente	1,66

Fuente SIGER

El capital de trabajo presentó un valor de \$10.923,7 millones de pesos, que muestra que posee los recursos necesarios para continuar su normal operación.

El nivel de endeudamiento a diciembre de 2017 presentó 36,04%, evidenciando un nivel bajo de endeudamiento.

La prueba ácida a diciembre de 2017 estaba en 1,64, lo cual corrobora el grado de liquidez de la Caja para cubrir las diferentes obligaciones de la Corporación, quiere decir que por cada peso que debe, posee 0,64 de más para respaldar dicha obligación, sin comprometer sus inventarios.

La razón corriente estaba en 1,66 y representa la liquidez por parte de la Caja de Compensación para pagar sus obligaciones a corto plazo, por cada peso que debe, posee 0,66 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	Salud y nutrición ley 21 de 1982	Educación Formal	Educación para el trabajo y desarrollo humano	Biblioteca
Catalogo		Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo
4	INGRESOS	89.967.763.687	67.639.400	819.342.948	2.125.399.769	19.333.075
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	87.537.412.165	67.639.400	750.771.016	2.088.415.645	18.934.475
42	OTROS INGRESOS	2.430.351.522		68.571.932	36.984.124	398.600
5	GASTOS	27.733.999.258	422.187.293	745.871.017	4.313.172.426	1.770.724.169
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	7.000.271.180	421.160.038	744.193.880	4.301.310.733	1.766.553.112
52	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS	19.709.044.749				
53	OTROS GASTOS	1.024.683.329	1.027.255	1.677.137	11.861.693	4.171.057
6	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	35.012.293.822	182.216.323	718.060.846	1.775.311.020	907.598.616
61	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	35.012.293.822	182.216.323	718.060.846	1.775.311.020	907.598.616
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>27.221.470.607</b>	<b>(536.764.216)</b>	<b>(644.588.915)</b>	<b>(3.963.083.677)</b>	<b>(2.658.989.710)</b>

Centro de Costo		Cultura	Vivienda	Recreación, Deporte y turismo	Crédito Social	Total
Catalogo		Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo
4	INGRESOS	588.991.415	319.755.056	3.137.896.922	414.456.332	97.460.578.604
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	588.953.514	319.755.056	2.994.686.012	399.976.502	94.766.543.785
42	OTROS INGRESOS	37.901		143.210.910	14.479.830	2.694.034.819
5	GASTOS	4.202.183.857	41.083.284	11.074.476.887	65.594.239	50.369.292.430
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	4.187.104.349	37.028.884	11.004.025.337	60.954.919	29.522.602.432
52	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS					19.709.044.749
53	OTROS GASTOS	15.079.508	4.054.400	70.451.550	4.639.320	1.137.645.249
6	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	1.665.785.449	39.554.976	6.254.486.712	310.652.431	46.865.960.195
61	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	1.665.785.449	39.554.976	6.254.486.712	310.652.431	46.865.960.195
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>(5.278.977.891)</b>	<b>239.116.796</b>	<b>(14.191.066.677)</b>	<b>38.209.662</b>	<b>225.325.979</b>

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 \$27.221,4 millones de pesos, Salud y Nutrición \$-536,7 millones de pesos, Educación Formal \$-644,5 millones de pesos, Educación para el trabajo y desarrollo humano \$-3.963,0 millones de pesos, Biblioteca \$-2.658,9 millones de pesos, Cultura \$-5.278,9 millones de pesos, Vivienda \$239,1 millones de pesos, Recreación, deporte y turismo \$-14.191,0 millones de pesos, Crédito social \$38,2 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.

### **ANALISIS DE LA RESPUESTA DE LA CORPORACION**

Al respecto la Corporación informa que se encuentra en proceso de actualización de las políticas y procedimientos encaminados a la reducción de los costos y gastos de los programas y servicios, con el fin de generar rendimientos y de optimizar los resultados de los mismos.

### **REVISORIA FISCAL**

El dictamen de Revisoría Fiscal expreso la siguiente opinión:

“ ...

*En mi concepto los Estados Financieros de la Caja de Compensación Familiar del Magdalena CAJAMAG reflejan razonablemente en todo aspecto significativo la Situación Financiera de la Corporación y corresponde a la información plasmada en los Libros de Contabilidad debidamente registrados.*

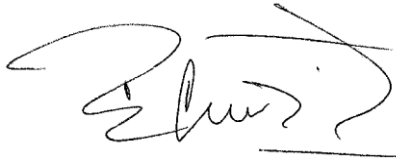
*Además basado en el alcance de mi examen conceptúo que la Contabilidad se lleva con base a las Normas Internacionales de Información Financiera y las Técnicas Coniables, que las Operaciones Registradas en los libros se ajustan a las disposiciones de los Estatutos, de la Asamblea General, del Consejo Directivo a las directrices impartidas por el Gobierno Nacional y la Superintendencia del Subsidio Familiar, órgano de vigilancia de las Cajas de Compensación.*

*Expreso que el Informe de Gestión correspondiente al año 2017 preparado por la Dirección Administrativa fue puesto a la vista, pude revisarlo y mi concepto es que está en concordancia con los Estados Financieros de la Corporación a diciembre 31 de 2017. Así doy cumplimiento a lo exigido por la Superintendencia del Subsidio Familiar.*

*Que la correspondencia, los Comprobantes de las Cuentas los Libros de Actas se llevan, se encuentran al día y se conservan debidamente, que existen y son adecuadas las medidas de Control Interno de conservación y custodia de los bienes de la Corporación y de Terceros, y se ha informado a la Dirección Administrativa sobre aquellos controles que deben ser complementados.*

” ...

Cordialmente,



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



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