

BALANCE SOCIAL Y FINANCIERO 2011



CONTENIDO

	PAG.
Consejo Directivo	5
Organización Administrativa.....	6
Informe del Director.....	7
 BALANCE SOCIAL	
Afiliaciones, Población, Aportes y Subsidio	11
Salud, Educación y Cultura.....	19
Recreación, Deporte y Turismo.....	29
Créditos.....	33
Vivienda.....	35
Gestión Interna e Inversiones realizadas.....	37
Proyectos en realización.....	41
 BALANCE FINANCIERO	
1. INFORME DEL CONSEJO DIRECTIVO SOBRE GESTIÓN DEL COMITÉ DE AUDITORÍA	46
2. DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL.....	48
Certificación de los estados financieros.....	49
 3. ESTADOS FINANCIEROS	
A. Balance General.....	50
B. Estado de Resultados.....	52
C. Estados de Cambio en el Patrimonio	53
D. Estado de Cambio en la Situación Financiera.....	54
E. Análisis de los Cambios en el Capital de Trabajo.....	55
F. Estado de flujo de efectivo.....	56
 G. Notas a los estados financieros:	
1. Naturaleza y Objeto Social.....	57
2. Principales Políticas Contables.....	57
3. Disponible.....	58
4. Inversiones.....	59
5. Deudores.....	59
6. Inventarios.....	60
7. Gastos pagados por anticipado.....	60
8. Propiedades, planta y equipo.....	60

CONTENIDO

	PAG.
9. Cargos diferidos.....	61
10. Fondos con destinación específica.....	61
11. Obligaciones financieras.....	62
12. Proveedores nacionales.....	62
13. Subsidios por pagar.....	62
14. Costos y gastos por pagar.....	63
15. Obligaciones laborales.....	63
16. Pasivos estimados y provisiones.....	63
17. Ingresos recibidos por anticipado.....	63
18. Fondos con destinación específica.....	64
19. Patrimonio.....	65
20. Ingresos operacionales por aportes.....	65
21. Ingresos operacionales por mercadeo.....	65
22. Ingresos operacionales por salud IPS.....	65
23. Ingresos operacionales por servicios sociales.....	66
24. Costos de ventas y de prestación de servicios - subsidios.....	66
25. Costos de ventas y de prestación de servicios de mercadeo.....	67
26. Costos de ventas y de prestación de servicios de salud IPS.....	67
27. Costos operacionales por servicios sociales.....	67
28. Gastos de administración y funcionamiento.....	67
29. Gastos por mercadeo.....	68
30. Gastos por salud IPS.....	68
31. Gastos operacionales de administración, programas y servicios sociales.....	68
32. Apropiaciones de ley de transferencias.....	68
33. Ingresos no operacionales.....	69
34. Gastos no operacionales.....	69
35. Cuentas de orden.....	69
36. INFORMACIÓN FINANCIERA.....	70

CONSEJO DIRECTIVO

Presidente

Carlos Yacamán Giacomán

VICEPRESIDENTE

Fernando Restrepo Insignares

2º VICEPRESIDENTE

Teobaldo Ayala Gutiérrez

Miembros

Representantes por los Empleadores

Principales

Carlos Yacamán Giacomán
Fernando Restrepo Insignares
César Valencia Galiano
Benjamín Payares Ortiz
Carmen Alicia Salcedo Arrázula

Suplentes

Sandra Patín Cure
Fernando Roca Donado
Eduardo Barcha Bolívar
Ramón Navarro Pereira

Representantes por los Trabajadores

Teobaldo Ayala Gutiérrez
Héctor Ríos Quintero
Cristhian González Santiago
Pablo Correa Castro
Marcos Prada Oviedo

Javier Bermúdez Gómez
Aguedo Llorente Arteaga
Sergio de Alba Orozco
Hernán Herrera Pautt
Carmen Padilla Coronell

INFORME DEL DIRECTOR

Señores afiliados

El sistema de compensación familiar ha venido desarrollando un papel protagónico en el avance de la seguridad y de la protección social en el país y se ha convertido en un partícipe importante dentro de las políticas sociales del estado; sigue manteniendo una dinámica que convierte a las Cajas de Compensación, en unas entidades fundamentales frente a los cambios y a las necesidades de la población, especialmente de aquellas clases menos favorecidas. En la actualidad, por intermedio de una gran variedad de servicios de alta calidad atienden a casi la mitad de la población colombiana.

No obstante, el sistema de compensación familiar, ha soportado a través del tiempo grandes transformaciones, las cuales se encuentran ligadas al desarrollo social del país, a los cambios internacionales, a la estructura familiar, al entorno regional y especialmente a los cambios en la legislación de la seguridad social.

Desde el año 1954, en el que mediante la participación de la empresa privada nació la idea del subsidio familiar, su evolución ha sido permanente.

Ya en el año 1957 mediante el Decreto legislativo 118 se formalizó la obligación de reconocer por parte del sector privado el pago obligatorio del subsidio familiar; más adelante en el año 1963 se extendería ésta obligación para el sector público. Sucesivamente a través de los años se legisla fortaleciendo el sistema; en 1981 se crea la Superintendencia del Subsidio Familiar; en el año 1982 se da un paso fundamental en el sistema de compensación familiar con la Ley 21 que ratifica el carácter de prestación social que tiene el subsidio familiar y amplía su cobertura a toda la población asalariada del país. La Ley 100 de 1993 crea el Sistema de Seguridad Social Integral, se amplían los servicios de atención a los afiliados y asigna un porcentaje obligatorio para el régimen subsidiado en salud.

Con la Ley 789 del 2002, se adquieren nuevas responsabilidades, dando protección a los desempleados, y a los niños y jóvenes, población más vulnerable, con los programas de atención integral a la niñez y jornada escolar complementaria.

En el año 2011 el Gobierno Nacional expide la Ley 1438 mediante la cual obliga a las Cajas a contribuir con un porcentaje importante de sus recursos para atender acciones de promoción y prevención dentro del marco de la estrategia de Atención primaria en salud y en la unificación de los planes de beneficios, de forma concertada entre el Gobierno Nacional y las Cajas de Compensación familiar.

Como se puede apreciar a través de los más de cincuenta años de existencia del Sistema de Compensación Familiar, la estructura y orientación de los recursos que reciben las Cajas del 4% por parte de las empresas afiliadas ha sufrido una gran transformación. En un principio, la totalidad de los recursos iba dirigida exclusivamente a los trabajadores afiliados y su grupo familiar. En la actualidad, con todos los cambios de la legislación el 25% de los recursos se destinan a población vulnerable y el 75% restante para la población por la cual sus empleadores cotizan.

Si bien la misión de las Cajas es la seguridad social, los beneficiarios directos de las contribuciones empresariales pueden verse afectados, disminuyendo los montos de sus subsidios y afectando la prestación de sus servicios.

Esta orientación de los recursos terminan perjudicando adicionalmente la Inversión Social, representada en mayores y mejores obras de infraestructura y servicios para sus afiliados.

En el plano económico internacional, el año 2011 se caracterizó por la incertidumbre generada de la situación financiera en Europa, el estancamiento del crecimiento de los Estados Unidos y la resistencia de movimientos sociales cuestionando el rumbo que lleva el mundo presente, lo cual ha generado graves consecuencias en las economías más desarrolladas. Millones de personas pierden sus trabajos y en consecuencia disminuyen sus ahorros y pierden sus viviendas. Se estima que como resultado de ésta crisis en el mundo aproximadamente se adicionarían 100 millones de personas a la pobreza extrema y otro tanto se sumarían a los que padecen hambre.

Con todo, América Latina ha sido una grata sorpresa, y el comportamiento del país, al igual que los otros emergentes, fue muy favorable, creció por encima de la tasa mundial.

A nivel nacional la situación económica estuvo enmarcada en un escenario paradójico exitoso en medio del invierno angustiante y la coyuntura internacional de crisis.

A pesar de las dificultades por los efectos del fenómeno climático que fueron particularmente inclementes con el sur del Departamento, así como en otras regiones del país, el año 2011 se presenta como positivo en aspectos económicos como inflación, mejoramiento de índices de empleo, motivación hacia el aprovechamiento de los TLC por nuestra posición geográfica y un buen crecimiento económico. Comfamiliar Atlántico no ha estado ajeno a ésta realidad, presentando resultados exitosos acorde con nuestra misión de mejoramiento, crecimiento y calidad de servicios, así como de manejo racional y cuidadoso de los recursos.

Al finalizar el año 2011 contábamos con 9.052 empresas afiliadas gracias a las 736 que creyeron y confiaron en nuestro trabajo, profesionalismo y sensibilidad social y se unieron en el transcurso del año; estas empresas nos representaron un crecimiento significativo con respecto al año 2010, convirtiéndonos en la única Caja de Departamento que creció en número de empresas afiliadas; a su vez en número de trabajadores afiliados llegó a 160.400, los cuales nos representaron un crecimiento del 8.46% con respecto al año anterior, y una población de afiliados y beneficiarios de 388.271 personas.

Con relación a los resultados operacionales de la Caja tenemos los siguientes indicadores: en cuanto a ingresos se refiere, crecimientos en términos reales muy superiores a la inflación, los aportes tuvieron un incremento del 5.91% y ascendieron a la suma de \$80.079 millones; los ingresos de mercadeo aumentaron en el 68,06% y fueron de \$5.886 millones; los ingresos del área de salud ascendieron a la suma de \$1.373 millones y los ingresos de los diferentes servicios sociales representados por educación formal, educación para el trabajo y el desarrollo humano, biblioteca, cultura, vivienda, recreación deporte y turismo y crédito social fueron de \$17.979 millones con un crecimiento del 11,53%. Los ingresos no operacionales, totalizaron \$3.952 millones, con un incremento del 21,74%. El aumento consolidado de los ingresos de la Caja fue del 9,34% con respecto al año 2010, alcanzando la suma de \$109.268 millones.

En lo que respecta a los costos y gastos para la vigencia del año, Comfamiliar Atlántico destinó la suma de \$30.335 millones para el pago del subsidio monetario; la suma de \$6.847 millones para el pago de subsidios en especie, representados en auxilios médicos, educativos, escolares y universitarios. El incremento de estos subsidios con respecto al año 2010 fue de 18,82%. Para atender los diferentes servicios sociales se destinó la suma de \$41.223 millones y Para las operaciones de Mercadeo y Salud se destinaron \$5.885 millones para un gran total consolidado de recursos para subsidios y servicios por \$84.290 millones.

Del monto de los aportes de las empresas, también se destinan partidas importantes para la inversión social representada en el subsidio por transferencia de acuerdo a la Ley 789 del 2002 mediante la cual se apropian \$4.011 millones que representarán una inversión social para el año 2012.

En cumplimiento con las regulaciones gubernamentales, se destinaron durante el año 2011 la suma de \$11.208 millones en apropiaciones y transferencias que beneficiaron a los siguientes servicios: para el Fondo de Vivienda de Interés Social, la suma de \$1.201 millones; para el Fondo de Niñez y Jornada Complementaria la suma de \$2.001 millones; para el Fondo de Fomento al Empleo y Protección al Desempleo, la suma de \$2.401 millones; Transferencia para la Salud y el FOSYGA la suma de \$4.003 millones; Provisión para la cuota de sostenimiento anual de la Superintendencia Del Subsidio Familiar la suma de \$801 millones y para el fortalecimiento de la Reserva Legal, la suma de \$801. Por concepto de impuestos nacionales se pagó la suma de \$100 millones.

El resultado operacional de la Caja es el reflejo de una gestión comprometida con el desarrollo social y con el bienestar de nuestros afiliados, en términos económicos presenta unos excedentes de \$2.293 millones que sumados con las provisiones para inversión social por los excedentes del subsidio familiar, ascienden en forma consolidada a la suma de \$6.304 millones.

Durante el año 2011, Comfamiliar Atlántico adelantó inversiones por valor de \$17.371 millones que representan un gran esfuerzo financiero en pro de una mayor capacidad y una mejor alternativa en infraestructura para la atención de la nueva población y el bienestar social de nuestros afiliados. En el Centro Recreacional Turipaná se construye un Hotel cinco estrellas, y el Parque Acuático Interactivo "Atlantis". Se finalizó la adecuación y la remodelación del Castillo de Salgar y también se puso en servicio el Centro Empresarial de la Calle 82.

Con relación al programa de vivienda de la Caja "Los Almendros", se ejecutaron inversiones de \$1.180 millones, en construcción de viviendas de interés social.

Durante la vigencia de 2011 se entregaron con recursos de la Caja 294 subsidios de vivienda por la suma de \$3.319 millones y con recursos del estado 279 por \$4.456 millones para un total consolidado de soluciones de vivienda de 573 subsidios de vivienda de interés social por valor de \$7.775 millones.

Nuestro trabajo y responsabilidad social no sólo se limitó a los afiliados a la Caja. Sin dudar y aceptando un gran reto, a solicitud del Gobernador del Departamento, adquirimos el compromiso de realizar las entregas de las ayudas humanitarias, correspondientes a los kits de alimento y aseo, de acuerdo a los censos suministrados por la Gobernación, en 20 municipios del Departamento afectados por la ola invernal. Fue así como durante todo el año atendimos a 32.889 familias, con recursos recibidos del Fondo Nacional de Calamidades, que ascendieron a la suma de \$27.758. millones.

Proyectos 2012

De acuerdo a las directrices del Consejo Directivo de la Caja, y teniendo en consideración las perspectivas de crecimiento en afiliados y aportes para el año 2012, se dará continuidad a las inversiones iniciadas en el año 2011, especialmente las que se adelantan en Turipaná, como son el Hotel y el parque acuático "Atlantis", así como en aquellos programas sociales que les permitan a nuestros afiliados, optimizar sus condiciones de vida, que les brinden mayores y mejores alternativas de recreación, salud, educación. También, se ha destinado una partida importante para la compra de un terreno para seguir desarrollando nuestro programa de vivienda de interés social.

Pensando en todo esto, se aprobaron inversiones por valor de \$17.524 millones representada en los siguientes rubros: en Capacitación, Educación y Biblioteca la suma de \$575 millones; en Programa de Vivienda la suma de \$2.958 millones; en Recreación, deporte y turismo la suma de \$7.913 millones; en crédito social la suma de \$5.000 millones y en Administración y otros proyectos la suma de \$1.079 millones.

Es para su Consejo Directivo, su Director y colaboradores, muy importante entregar a la Asamblea de Afiliados el balance social, mediante el cual se afianza nuestro compromiso de fortalecer un modelo de impacto social representado en los diferentes programas y proyectos que son una realidad y un ejemplo de ejecución social, encaminado fundamentalmente al fortalecimiento de la estructura familiar, a generar una mayor productividad y a satisfacer las necesidades de nuestras poblaciones más vulnerables, ese es nuestro mayor desafío.

Muchas gracias,



JAIRO CERTAIN DUNCAN

Director Administrativo



Afiliación, Población Aportes y Subsidio



COMFAMILIAR
Atlántico

Empresas y Población

Durante los últimos cuatro años, las potencias económicas del mundo han venido sufriendo momentos difíciles en sus economías. Colombia, como país emergente, es de los pocos en el mundo que se ha mantenido en un terreno positivo con su economía, la cual en el año 2011 creció un 5,9% con respecto al año 2010. Esto significa para Colombia un gran avance en materia de desempleo, aumentos en la balanza comercial con sus principales socios económicos, disminución en la pobreza, aumento en las exploraciones del sector minero y petrolero, generando niveles históricos de producción y de mayor inversión extranjera entre otros factores económicos. Como resultado de lo anterior, podríamos decir que la Colombia de hoy es un país que ofrece un clima favorable para el intercambio comercial, una mejor calidad de vida para sus ciudadanos y a la vez prosperidad para todos.

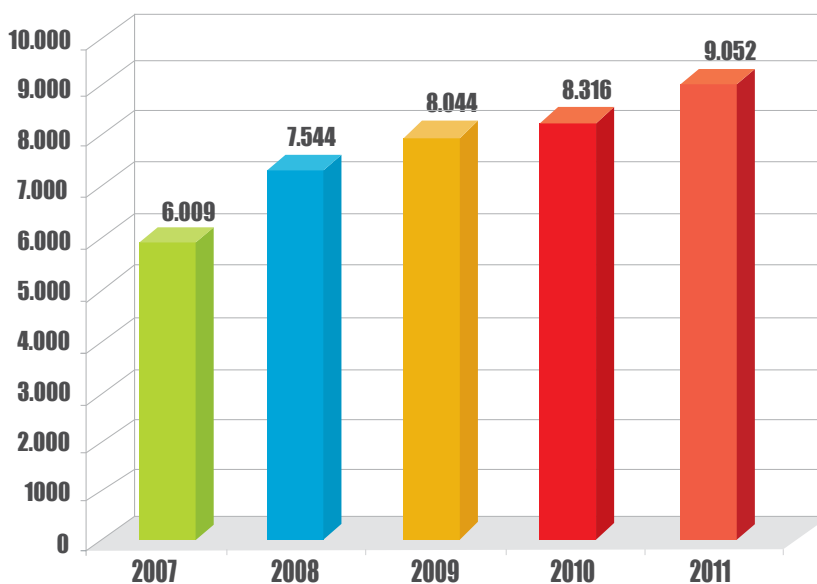
Es así, como se puede concluir que el desarrollo económico colombiano en el año 2011, generó un impacto positivo en el bienestar de la población colombiana.

Haciendo énfasis en la inflación del año 2011, Colombia sufrió un aumento del 3.73% con respecto al año anterior. Esto reflejó un alza del 0,56% con respecto al año 2010, debido al incremento en los precios de la canasta familiar y a los sectores de vivienda y de salud. El principal causante de estas alzas en estos sectores fue la extensa ola invernal por la cual atravesó el país debido al fenómeno de la niña. Esta conllevó a varios factores negativos como fueron una baja en la producción del sector agrícola, un aumento en el costo del transporte debido al estado en que se encontraban la mayoría de las vías del país. Este fenómeno también generó altos costos de reestructuración en las vías, en las viviendas ubicadas en sectores vulnerables y las afectaciones de la salud en la población damnificada durante la fuerte temporada invernal.

Se puede aseverar abiertamente, que Colombia cuenta con una población valerosa, que a pesar de las dificultades de desarrollo y tecnología que aún persisten, marca la diferencia con su empuje y tesón, y se esmera en desarrollar un arduo trabajo en aras de una mejor calidad de vida para todos.

En COMFAMILIAR ATLÁNTICO, durante el año 2011 se generaron rendimientos favorables que se vieron reflejados en la participación de la Caja y el incremento de nuevas empresas. A diciembre del año en mención, nuestra entidad contaba con un porcentaje de participación en las empresas del Atlántico del 55%, lo que nos muestra un representativo incremento en el número de empresas afiliadas. Durante el año pasado, ingresaron 736 nuevas empresas terminando el mes de Diciembre con 9.052, es decir, un aumento del 8.9% con respecto al año 2010.

Empresas Afiliadas años 2007-2011



Empresas afiliadas en Comfamiliar del Atlántico, durante los últimos cinco años.

El 98,83% de las empresas afiliadas pertenecen al sector privado, 1,09% pertenecen al sector oficial y el 0,08% restante pertenecen al tipo de sector mixto.

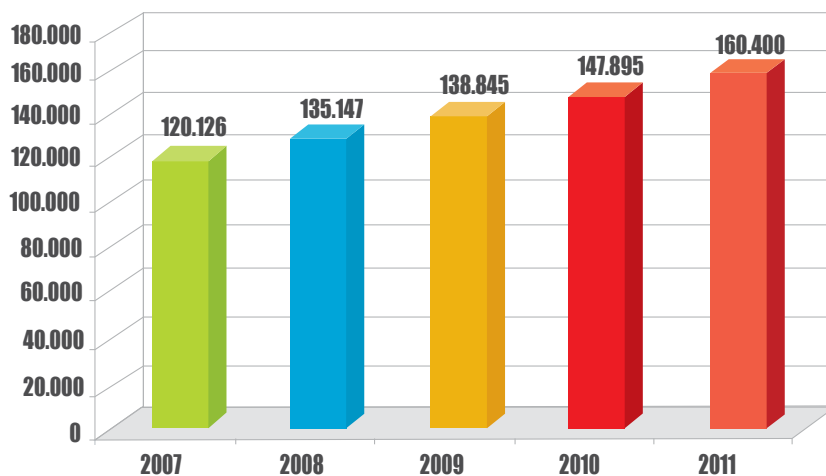
Empresas y Trabajadores afiliados por tipo de sector

Tipo de Sector	No. de Empresas Afiliadas	%	No. de Trabajadores Afiliados	%
Privado	8.946	98,83 %	154.924	96,59
Oficial	99	1,09 %	5.432	3,39
Mixto	7	0,08 %	44	0,03
TOTAL	9.052	100 %	160.400	100

Empresas y trabajadores afiliados por tipo de sector.

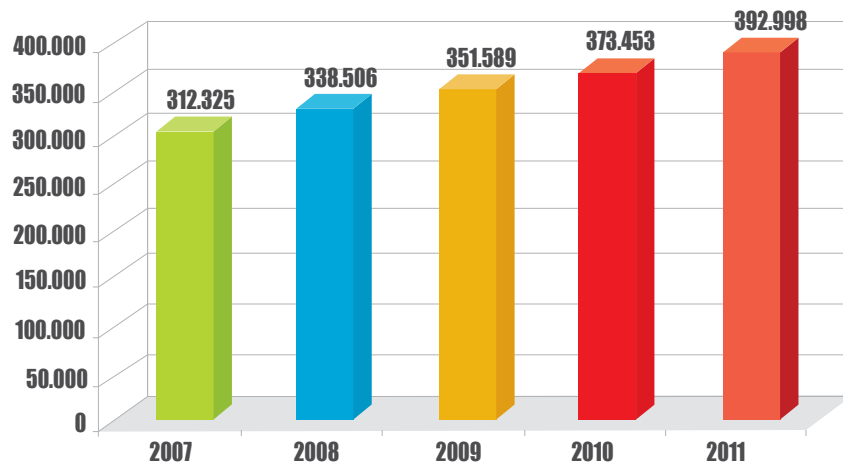
Comfamiliar Atlántico, permanece como líder en el cubrimiento de la colectividad en el Departamento del Atlántico. A 31 de diciembre de 2011, la Caja registró 160.400 trabajadores afiliados, de los cuales 78.527 son beneficiarios y 81.873 no beneficiarios del subsidio familiar, el total de personas a cargo de esta población era de 169.254 y los cónyuges, 58.617. Entre los afiliados pensionados, facultativos, voluntarios y agropecuarios encontramos 2.414 personas, y su grupo familiar inscrito 2.313; para un gran total de población afiliada a Comfamiliar Atlántico de 392.998 personas. El crecimiento puede ser evidenciado en las gráficas presentadas a continuación.

Trabajadores Afiliados



Total de trabajadores afiliados en Comfamiliar Atlántico durante los últimos cinco años.

Total Población Afiliada



Población total cubierta en Comfamiliar Atlántico durante los últimos cinco años

En el siguiente cuadro se podrán observar las diversas actividades económicas de las empresas y trabajadores que se encuentran vinculados a Comfamiliar Atlántico. Algunos ejemplos de tales actividades son:

El comercio, la industria manufacturera, el transporte, el almacenamiento, las comunicaciones, los servicios sociales, salud, actividades de servicios comunitarios, entre otras.

Empresas Afiliadas según su Actividad Económica

Tipo de Actividad	2011	
	No. de empresas afiliadas	No. de trabajadores afiliados
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura, avicultura, apicultura	163	1.239
Explotación de minas y canteras	29	550
Industria manufacturera	801	14.169
Suministro de electricidad, gas, agua, vapor y agua caliente	53	2.344
Construcción	748	8.488
Comercio al por mayor y al por menor, reparación de vehículos, motocicletas, efectos personales, enseres domésticos	3.195	38.168
Hoteles y restaurantes	151	1.540
Transportes, almacenamiento y comunicaciones	578	11.008
Intermediación financiera	166	3.727
Actividad inmobiliaria, empresarial y de alquiler	600	4.717
Administración pública y defensa; seguridad social de afiliación obligatoria	52	4.146
Educación	184	5.217
Servicios sociales y de salud	482	7.437
Otras actividades de servicios comunitarios sociales y personales	1.593	53.270
Hogares privados con servicio doméstico	27	41
Organizaciones, órganos extraterritoriales	4	11
Otras y las no especificadas	226	4.328
Total	9.052	160.400

Empresas afiliadas según actividad económica durante el 2011

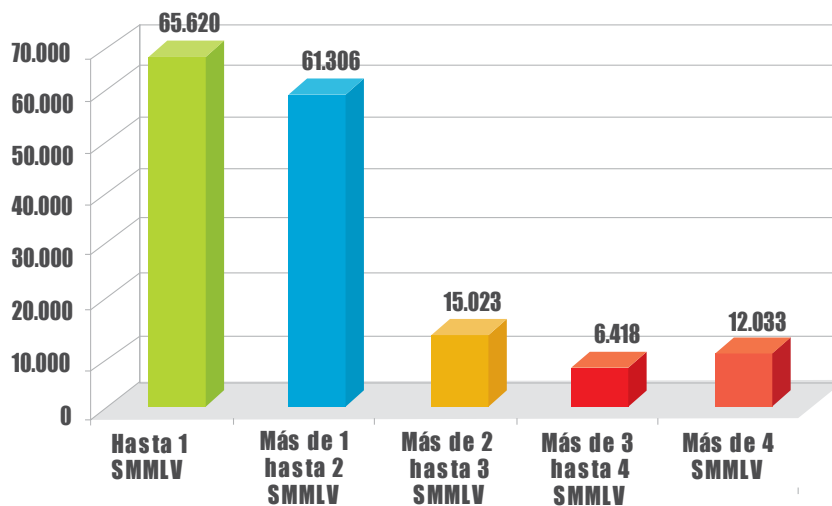
La población afiliada y en convenio que se encuentra vinculada a Comfamiliar Atlántico estuvo conformada de la siguiente forma, 162.814 Trabajadores Afiliados, Pensionados y Voluntarios del Sector Agropecuario e Independientes, 230.184 Personas a cargo y cónyuges, 3.800 de Jornada Complementaria, 2.985 Atención Integral a la Niñez y 2.285 Desempleados (Postulantes), para un total de 402.068 personas.

Población Afiliada y en Convenio	2011
Trabajadores Afiliados, Pensionados, Voluntarios, del Sector Agropecuario e Independientes	162.814
Personas a Cargo y Cónyuges	230.184
Jornada Escolar Complementaria	3.800
Atención Integral a la Niñez	2.985
Desempleados (Postulantes)	2.285
Total	402.068

Total de Población Afiliada y en Convenio durante el 2011

A nivel salarial se clasifican los afiliados por sus ingresos, la Caja desembolsa subsidios a los trabajadores que no sobrepasen los 4 salarios mínimos legales vigentes. En el año 2011, la clasificación por ingresos se manifestó de la siguiente forma.

Afiliados por Nivel de Ingresos



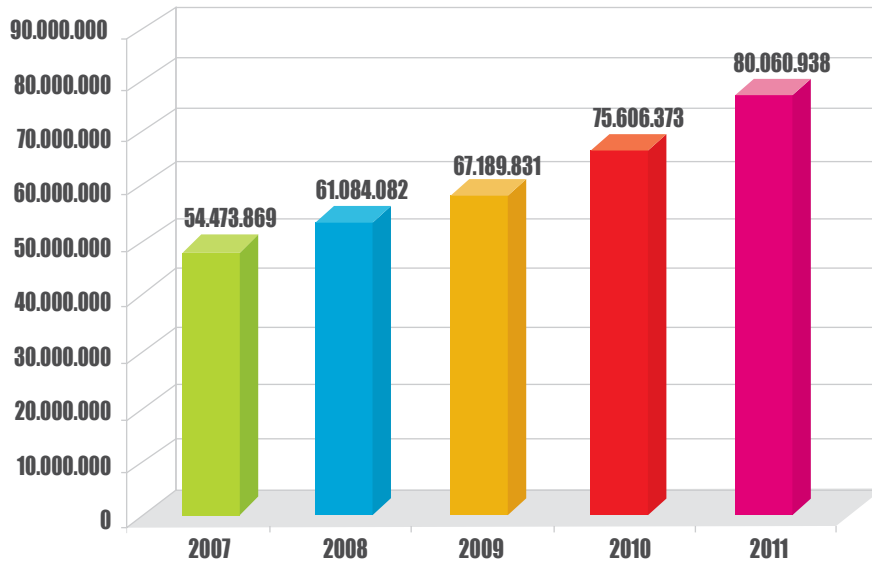
Trabajadores afiliados a la Caja por nivel de ingreso durante el año 2011.

Aportes y Subsidios

Los aportes han ido en aumento para nuestra Caja de Compensación, Comfamiliar Atlántico. Esto se ha logrado gracias al trabajo en equipo de cada uno de nuestros colaboradores, a su alto nivel de capacitación y al esmero incansable que invierten por el crecimiento de la Caja en todas sus áreas, por tanto la efectividad en el desarrollo de las afiliaciones se reflejan de manera notoria en este proceso, cumpliéndose así el objetivo y la meta propuesta para el año 2011.

Los recaudos por concepto de aportes ascendieron a \$ 80.060,9 millones de pesos durante el 2011, mostrando un incremento del 5,58% con respecto a la cifra del año anterior .

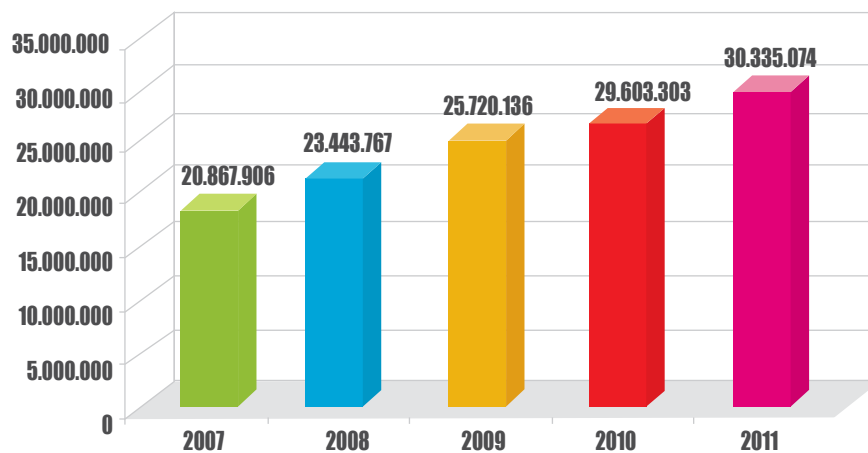
Aportes



Comportamiento de los Aportes durante los últimos cinco años. (Valores expresados en miles de pesos).

La cifra total de subsidios entregados en dinero fue por valor de \$ 30.335,0 millones de pesos en subsidio en especie, se otorgaron \$ 6.846,9 millones de pesos y por subsidio en servicios sociales \$ 22.157,1 millones de pesos.

Subsidio Monetario



Comportamiento del Subsidio Monetario otorgado por la Caja durante los últimos cinco años. (Valores expresados en miles de pesos).

Se realizaron transferencias y apropiaciones de ley por valor de \$ 11.208,5 millones de pesos distribuidos de la siguiente forma:

Apropiaciones de Ley y Transferencias

Fondo de Vivienda de Interés Social	\$ 3.202.438
Apropiación Salud - Ley 100/93	\$ 4.003.047
Transferencia FONEDE	\$ 2.401.828
Superintendencia del Subsidio Familiar	\$ 800.609
Reserva Legal	\$ 800.609
Total	11.208.531

Transferencias u Apropiaciones de ley giradas por Comfamiliar Atlántico durante el 2011
(Valores expresados en miles de pesos)

Los ingresos, costos y gastos inherentes a los programas que maneja la Caja de Compensación están expresados de la siguiente manera:

Ingresos

Aportes	\$ 80.078.878
Mercadeo	\$ 5.885.611
Salud	\$ 1.373.365
Servicios Sociales	\$ 17.978.633
Administración de Aportes	\$ 30
No Operacionales	\$ 3.951.595
Total Ingresos	109.268.112

Total de ingresos obtenidos durante el 2011
(Valores expresados en miles de pesos)

Costos y Gastos

Subsidio en Dinero y en Especie	\$ 41.193.102
Mercadeo	\$ 5.555.423
Salud	\$ 1.360.897
Servicios Sociales	\$ 40.424.879
Administración	\$ 7.132.105
Impuesto de Renta y Complementarios	\$ 100.180
Total Costos - Gastos	\$ 95.766.586

Total Remanente del Ejercicio	\$ 2.292.995
--------------------------------------	---------------------

Remanente del Subsidio	\$ 4.011.068
-------------------------------	---------------------

Disponible para Inversión Social	\$ 6.304.063
---	---------------------

Total de egresos y resultados del ejercicio de la Caja durante el 2011
(Valores expresados en miles de pesos)

Auxilios Educativos:

En el año 2011 se siguen efectuando los pagos de estos auxilios directamente a los centros educativos, con el ánimo de mejorar los servicios y de agilizar los procesos, es así como en el 2011 se pagaron 2.398,5 millones de pesos, entre 46.342 estudiantes que cursan su año lectivo en primaria y bachillerato y 17.357 auxilios universitarios generados a los estudiantes afiliados en todo el primer y segundo semestre del año 2011.

2008	Nº AUXILIOS	VALOR
Auxilios Escolares	48.904	\$ 2.044.755
Auxilios Universitarios	10.779	\$ 2.384.666

2009	Nº AUXILIOS	VALOR
Auxilios Escolares	44.346	\$ 2.004.054
Auxilios Universitarios	14.062	\$ 3.367.496

2010	Nº AUXILIOS	VALOR
Auxilios Escolares	47.314	\$ 2.286.383
Auxilios Universitarios	15.661	\$ 4.213.424

2011	Nº AUXILIOS	VALOR
Auxilios Escolares	46.342	\$ 2.398.549
Auxilios Universitarios	17.357	\$ 4.912.251

(Valores expresados en miles de pesos)



Salud, Educaación Y Cultura

SALUD, EDUCACIÓN Y CULTURA

Salud

La certificación obtenida en el 2009, en la IPS Comfamiliar con Bureau Veritas en ISO 9001: 2.008, ha representado un compromiso continuo que se ve manifestado en el trabajo constante, consagrado y mejorado de la entidad, el cual manejado con la experiencia que nos caracteriza ha representado excelentes resultados en las diferentes verificaciones.

Comfamiliar IPS presta un servicio confiable y oportuno a sus usuarios, despertando así confianza y seguridad. Durante el año 2011 el área de salud realizó 178.575 consultas distribuidos en 83.775 usuarios en las áreas de consultas, laboratorio clínico y citología, odontología y brigadas de salud; los cuales representaron \$1.542,9 millones de pesos en servicios prestados.

Brigadas de Salud

Actividades / Mes	Consultas	Valor	Usuarios
Medicina General	760	\$ 15.813	759
Pediatría y Rayos X	218	\$ 8.216	214
Medicina Especializada	1.119	\$ 24.723	1.118
Odontología General	3.358	\$ 169.579	2.605
Laboratorio Clínico	135.118	\$ 686.039	41.310
Salud Ocupacional	871	\$ 26.426	765
Otras Actividades Preventivas	9.624	\$ 48.824	9.562
Otras Actividades	3.180	\$ 63.619	3.115
Brigadas	24.327	\$ 499.707	24.327
Totales	178.575	\$ 1.542.946	83.775

Brigadas de salud durante el año 2011 (Valores expresados en miles de pesos)

Educación y Cultura

Comfamiliar Atlántico se ha caracterizado por la generación de herramientas para la capacitación del capital humano afiliado a nuestra Caja, por esta razón permite mantener los programas a nivel social, educativo y cultural con excelentes resultados, generando un compromiso por parte de la caja con la población, donde el único objetivo de esta, es generar oportunidades de crecimiento y formación para cada uno de los afiliados.

Colegio Comfamiliar Atlántico

En el ámbito educativo de la Caja encontramos, al Colegio Comfamiliar Atlántico, institución que siempre ha tenido como principal propósito el permitir a cada uno de sus estudiantes desarrollarse académica y personalmente en

competencias altamente positivas soportadas por los estándares básicos de calidad exigidos por la Secretaría de Educación Nacional reflejados éstos en su perfil que denotan honestidad, responsabilidad y constancia.

En el 2011 recibieron formación y educación 551 estudiantes distribuidos de la siguiente forma:

Estudiantes Matriculados para el 2011

Tipo de Educación	Número de Estudiantes
Básica Primaria	198
Básica Secundaria	204
Media	149
TOTAL	551

Estudiantes por tipo de educación Colegio Comfamiliar durante el 2010.

De los 149 estudiantes correspondientes al nivel de educación media, 70 pertenecen a 11º y se graduaron como estudiantes "comfamiliaristas" reflejando en sus resultados de pruebas Saber ICFES, DESEMPEÑOS SUPERIORES.

Corporación Educativa del Prado

La Corporación Educativa del Prado, busca brindar conocimientos para el progreso de la región formando líderes. Enseña para toda la comunidad y en especial para los afiliados, programas de educación continua que tienen como objetivo principal, capacitar en el manejo efectivo de las herramientas aplicables en los procesos de dirección, comercialización y administración empresarial. Estas acciones se ven reflejadas significativamente en la población trabajadora que acude a sus aulas buscando capacitarse, permitiendo que esta población logre así sus objetivos profesionales y académicos.

En el año 2011 se capacitaron 1.050 personas en las diferentes ramas de la Administración. Las carreras de Educación para el Trabajo y el Desarrollo Humano, que brindamos a la comunidad fueron:

- Secretariado Ejecutivo
- Auxiliar Contable y Financiero
- Reparación y ensamble de computadores
- Auxiliar Administrativo

Programas de formación laboral se trabajan en jornada diurna y nocturna con el fin de facilitarle a los estudiantes la asistencia a sus clases.

Corporación Educativa Calle 48

La Corporación Educativa Comfamiliar Calle 48, cuenta con excelentes instalaciones y un equipo de docentes ampliamente capacitados para ofrecer a la comunidad una gran variedad de cursos y talleres que les brinden la oportunidad de aprender una labor que contribuya a los ingresos del hogar. En el año 2011 se capacitaron 2.716 usuarios.

Programas Especiales

Jornada Escolar Complementaria

La Jornada Escolar Complementaria, es el conjunto de proyectos grupales de desarrollo humano y social de orden formativo, que mediante estrategias educativas, pedagógicas, culturales, deportivas, recreativas y sociales, contribuyen al desarrollo integral de los niños, niñas y jóvenes.

Durante el año 2011 la Jornada Escolar Complementaria ofreció a las instituciones educativas con las que tiene convenio, formación en las modalidades artísticas, culturales, ambientales, deportivas y tecnológicas.

Población Beneficiaria del Programa Jornada Escolar Complementaria

Institución	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov
Fund Huella de la Esperanza	318	807	427	493	289	166	354	360	1052	948
Inst Técnico Nacional de Comercio	664	1.220	1.037	908	459	500	721	728	927	795
Colegios las América										
CEB 202	334	1.152	942	749	113	387	793	790	818	943
Colegio Isolina Daza	151	309	204	217	234	114	216	294	1.017	932
San Salvador	434	393	459	373	115	160	332	408	592	596
Ustacurí	18	38	26	36	16	20	25	25	32	18
Colegio San Vicente	240	466	304	353	219	109	313	318	322	363
Fundave	60	117	68	140	13	32	54	65	300	263
Colegio San Pablo	227	515	286	400	115	75	160	215	421	205
Tubará	10	60	36	62	31	36	22	22	48	52
Colegio Pies Descalzos	0	105	228	325	0	66	106	78	252	243
Instenalco sede 4	203	197	214	244	93	87	126	98	383	393
Megacolegio Olga Emiliani	0	0	0	0	0	7	155	123	206	200
Jesús Misericordioso	206	483	324	462	104	155	315	270	349	339
Colegio Metropolitano	555	669	537	687	360	40	648	519	567	563
TOTAL	3.420	6.531	5.092	5.449	2.161	1.954	4.340	4.313	7.286	6.853

Población beneficiaria del Programa Jornada Escolar Complementaria durante el 2011

Atención Integral a la Niñez

Comfamiliar Atlántico a través del programa de Atención Integral a la Niñez, ha permitido un mayor el desarrollo integral de los menores de 6 años en condición de vulnerabilidad, de estratos 1 y 2 del sur-occidente de Barranquilla. El objetivo de este programa es promover la atención integral de la niñez y la solución de conflictos al interior de la familia y la comunidad, bajo los principios de compromiso, participación, equidad de género y respeto a las diferencias culturales y regionales, tanto en las zonas urbanas como en las rurales.

La población de trabajo para el 2011, fue de 1.976 niños divididos en 8 Hogares Comunitarios, 3 Hogares Infantiles, 1 Hogar múltiple y un Jardín Social (El Edén) lo que corresponde a un total de 2.986 niños y niñas menores de 6 años los cuales se beneficiaron con múltiples actividades que se desarrollaron con base a los diferentes programas que se ejecutan dentro de este proyecto social, tales como: salud, educación, recreación, promoción y prevención y protección.

Hogares Comunitarios de Bienestar Familiar

Comunidad	Asociación	* N. H.C.B.F	No. Niños
OLVOS	UNIDO LOS OLVOS	17	221
OLVOS	NUEVO AMANECER	16	208
OLVOS	AGUAS CRISTALINAS	17	221
POR FIN	POR FIN	23	299
POR FIN	NUEVA ESPERANZA	25	325
ME QUEJO	VECINOS DE ME QUEJO	23	299
VILLA DEL ROSARIO	VILLA DEL ROSARIO	8	104
LA PAZ	SAGRADO CORAZÓN	23	299
Total		152	1.976

* Número de hogares comunitarios del bienestar y familiar

Hogares Infantiles

COMUNIDAD	NOMBRE DEL HOGAR INFANTIL	No. NIÑOS
LA PAZ	HOGAR INFANTIL EL CAMPTO	150
MEQUEJO	HOGAR INFANTIL MEQUEJO	150
MALVINAS	HOGAR INFANTIL MALVINAS	260
TOTAL		560

Hogar Comunitario Múltiple

COMUNIDAD	HOGAR MULTIPLE	No. NIÑOS
OLIVOS	SALACUNA LOS OLIVOS	150

Jardín Social

COMUNIDAD	HOGAR MULTIPLE	No. NIÑOS
EL EDEN	JARDÍN SOCIAL EL EDEN	300

GRAN TOTAL		2.986
-------------------	--	--------------

Hogares Comunitarios de Bienestar Familiar

Programa para Discapacitados

La Caja de Compensación Familiar COMFAMILIAR ATLÁNTICO, posee un programa cuyo fin es fortalecer a nivel educativo, asistencia médica y psicológica a los discapacitados. Además, ofrece asesoría a las familias, por medio de las escuelas para padres.

El objetivo principal es brindar a todos los afiliados que pertenecen a este programa y que tienen discapacidad psíquica (retraso mental leve, moderado y grave), trastornos generalizados del desarrollo (Autismo y Síndrome de Down), atención integral, encaminada al fortalecimiento de las herramientas que les permitan mejorar su calidad de vida y afianzarse dentro del sistema familiar.

Servicios y Actividades prestados por el programa a sus beneficiarios durante el año 2011

	PSICOLOGÍA
	FONOAUDIOLOGÍA
	MEDICINA GENERAL
MÉDICOS	ODONTOLOGÍA
	TERAPIA OCUPACIONAL
	NUTRICIONISTA
	FISIOTERAPIA
	ALFABETIZACIÓN
	PINTURA
	DANZA
	SISTEMAS
	MÚSICA
	TEATRO
EDUCATIVOS	MANUALIDADES
	MANT. Y REP DE COMPUTADORES
	CONSEJERÍA PARA PADRES
	SEGUIMIENTO PSICOLÓGICO A LOS DISCAPACITADOS
	ESCUELA PARA PADRES
	TALLER DE MANUALIDADES PARA LOS PADRES
	FIESTA DE INTEGRACIÓN POR:
	CARNAVAL
	DÍA DE LOS NIÑOS
RECREATIVOS, FORMATIVOS Y CULTURALES	NAVIDAD
	CLAUSURA DEL PROGRAMA
	SEMINARIOS PARA LAS FAMILIAS

Programa Desempleados

Subsidio al Desempleo:

El Fondo para el Fomento del Empleo y Protección al Desempleo (FONEDE), es un apoyo otorgado por una sola vez, a las personas que han perdido su empleo. Este subsidio equivale a un salario y medio mínimo legal vigente, que se divide en seis (6) cuotas mensuales iguales, representado en bonos de alimentación, salud o educación. En el 2011 se asignaron con destino al fondo del fomento al empleo y protección al desempleo, FONEDE, la suma de \$ 2.401,8 millones de pesos.

Adicionalmente 1883 desempleados con vínculo anterior a las Cajas, recibieron capacitación.

Subsidios Otorgados

SUBSIDIOS OTORGADOS	CANTIDAD	VALOR
Con Vinculación a la Caja	1620	\$1.302.310
Sin Vinculación a La Caja	264	\$ 212.097

(Valores expresados en miles de pesos)

Postulantes Recibidos

SUBSIDIOS OTORGADOS	CANTIDAD
Con Vinculación a la Caja	2268
Sin Vinculación a la Caja	39

Postulantes Aceptados

SUBSIDIOS OTORGADOS	CANTIDAD
Con Vinculación a la Caja	1810
Sin Vinculación a la Caja	39

Cursos Realizados

CURSOS DICTADOS	INTENSIDAD HORARIA	ALUMNOS
90	4320 horas	1775

Seminarios

SEMINARIOS	INTENSIDAD HORARIA	CANTIDAD INSCRITOS
18	144 horas	510

Población Beneficiaria del Programa de Desempleados

CURSOS	CANTIDAD CURSOS	ALUMNOS
Office avanzado	5	100
Office básico	7	140
Contabilidad	1	20
Creación de empresas	11	220
Mant. y Rep de PC	9	180
Mercadeo y Ventas	2	40
Paquete contable SIIGO	2	40
Productos de aseo	1	20
Belleza	3	55
Calzado	16	317
Decoración de camisetas	4	79
Cocina	9	172
Cocteles y picadas	2	41
Corte y confección	2	36
Decoración de fiestas	2	37
Jarrones y mulatas	2	40
Mecánica de motos	1	20
Muñecos de navidad	1	20
Panadería	6	118
Postres	4	80
TOTAL	90	1775

Población beneficiaria del Programa de Desempleados durante el 2011 en la Corporación Educativa Calle 48 y sede Corporación Educativa del Prado

CENTRO CULTURAL Y BIBLIOTECAS

El Centro Cultural Comfamiliar es modelo social, cultural y educativo a nivel nacional. Las Bibliotecas poseen actualmente más de 108.000 volúmenes de información, documentación y lectura. El objetivo principal, a través de los programas como: Leer en Familia, Club de Lectores, Maletines Viajeros, Libro a tus manos y Lectura al Parque, es el de fomentar el hábito de lectura y el acercamiento de la comunidad a las manifestaciones artísticas y culturales. Durante el año 2011 atendimos 193.723 personas, reportando 347.610 usos en Biblioteca y en el Centro Cultural 17.098 personas.

Convenios de Cooperación Nacional

La Caja tiene convenios de cooperación nacional con el Instituto Colombiano de Bienestar Familiar, con El Distrito Especial, Industrial y Portuario de Barranquilla, con la Caja de Compensación Familiar CAFAM, con la Gobernación del Departamento del Atlántico y con la Fundación para el Fomento de la Lectura.

Jardín Social el Edén

El Jardín Social El Edén es una institución que se creó, en convenio con el Instituto Colombiano de Bienestar Familiar, con el objetivo de apoyar la atención integral de niños desde 6 meses hasta los 4 años 11 meses mediante acciones que contribuyan a mejorar y mantener su estado nutricional, fortalezcan los vínculos afectivos y apoyen su desarrollo humano integral. Son beneficiados con este servicio en el Jardín 299 niños (142 Niños y 157 niñas) de los barrios de El Edén, Me Quejo, Porfín, Los Olivos 1era Etapa y La Manga con vulnerabilidad económica, psicosocial y nutricional; prioritariamente pertenecientes a los niveles 1 y 2 del SISBEN y población desplazada.

Megacolegio Olguita Emiliani

En este convenio con el Distrito especial, Industrial y Portuario de Barranquilla hace entrega en concesión de la infraestructura física ubicada en el barrio 20 de Julio a Comfamiliar Atlántico, para que organice, opere y preste en ella el servicio de educación formal, en los niveles preescolar, básica media y básica secundaria a 1440 alumnos anualmente. Este convenio tiene un plazo de ejecución de 10 años.

Caja de Compensación Familiar CAFAM

CAFAM y Comfamiliar Atlántico suscribieron un convenio para atender en el Departamento del Atlántico a las Fuerzas Militares: Ejército, Fuerza Aérea y Policía. A estas personas se les denomina como afiliados facultativos, según la ley, este tipo de afiliados aportan el 0.6% a la Caja de Compensación y tienen derecho a los servicios de Recreación, Turismo Social, Capacitación y Cultura con categoría B.

Gobernación del Atlántico

Este convenio ha contado hasta la fecha con tres fases, \$ 9.249,6 millones de pesos en la primera, \$9.206,9 millones de pesos en su segunda fase y \$9.301,4 millones de pesos en la tercera; atendiendo 20 municipios y alrededor de 32.889 familias en las entregas de Kits de alimentos y Aseo, las cuales se iniciaron desde febrero de 2011 a causa de la ola invernal.

Fundación para el Fomento de la Lectura

En este convenio se unen, el Instituto Colombiano de Bienestar Familiar, Fundación para la Lectura y Comfamiliar Atlántico, con el objetivo de aunar esfuerzos entre las partes para formar y acompañar a los agentes educativos, al igual que a los equipos del Instituto Colombiano de Bienestar Familiar, en el fortalecimiento de las lecturas y los lenguajes de la infancia, a través de la lectura infantil y otras expresiones artísticas en las unidades beneficiarias que reciban dotación, donde se implemente la estrategia denominada "Fiesta Lectura".

Este convenio se desarrolla en la región Gris, conformada por los departamentos de Atlántico, Cesar y Guajira.

Comfamiliar Atlántico, el Instituto Colombiano de Bienestar Familiar y la Fundación para el Fomento de la Lectura integran un comité operativo encargado de la supervisión y manejo del convenio.

Recreación Deporte y Turismo



COMFAMILIAR
Atlántico

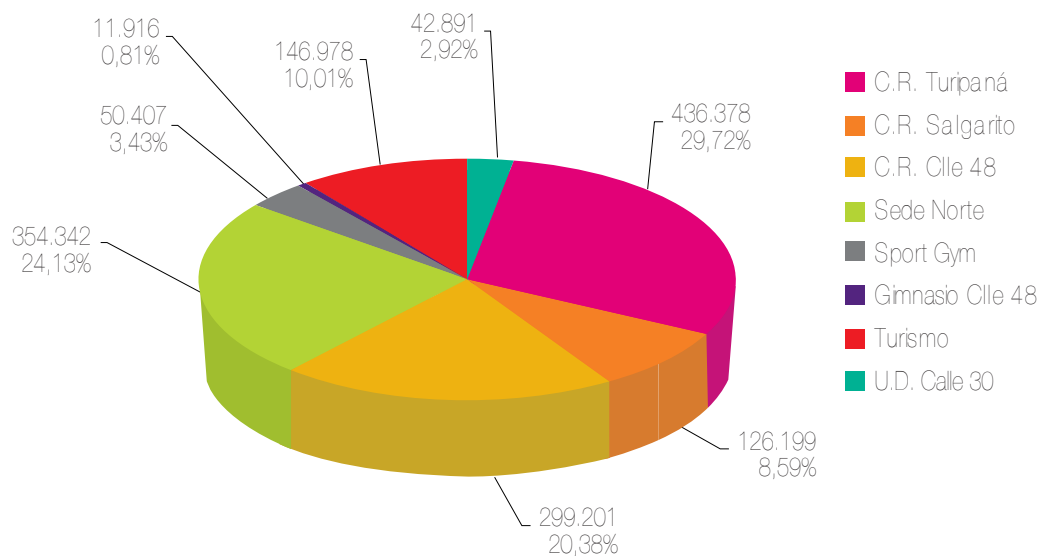
RECREACIÓN, DEPORTE Y TURISMO

Con el fin de brindarles a todos nuestros afiliados un entorno agradable y momentos de esparcimiento que puedan disfrutar en compañía de su familia, Comfamiliar Atlántico desarrolló con gran éxito cada uno de sus programas.

Usos registrados en los diferentes Centros Recreacionales, durante el año 2011

NOMBRE	AFILIADOS	USOS
CENTRO RECREACIONAL TURIPANÁ	227.863	436.378
CENTRO RECREACIONAL SALGARITO	43.824	126.199
CENTRO RECREACIONAL CLLE 48	299.201	299.201
SEDE NORTE	148.671	354.342
SPORTGYM	3.607	50.407
GIMNASIO CLLE 48	979	11.916
TURISMO	143.414	146.978
UNIDAD DEPORTIVA CLLE 30	20.312	42.891
TOTAL	887.871	1.468.312

Usos registrados en los diferentes Centros Recreacionales de la Caja durante el 2011



Cobertura total de usos en los Centros Recreacionales durante el 2011

Tercera Edad

El programa de tercera edad brinda a cada uno de sus miembros actividades motivacionales, que de manera dinámica preparen y cuiden a esta población en todas las áreas que involucran su desempeño y bienestar. Durante el año 2011 se contó con la participación de 308 personas, se realizaron actividades para el adulto mayor tales como: reuniones semanales de Clubes de adultos mayores; programas especiales de gimnasia, danza, natación, teatro y capacitación, medicina preventiva y orientación psicológica, viajes turísticos; guía espiritual y actividades sociales. Asistieron a jornadas de salud (osteometría, control de peso e hipertensión), proyección comunitaria con voluntariado y gerontocultura; y además recibieron apoyo interinstitucional y preparación para la jubilación.

Créditos



COMFAMILIAR
Atlántico

CRÉDITOS COMFAMILIAR

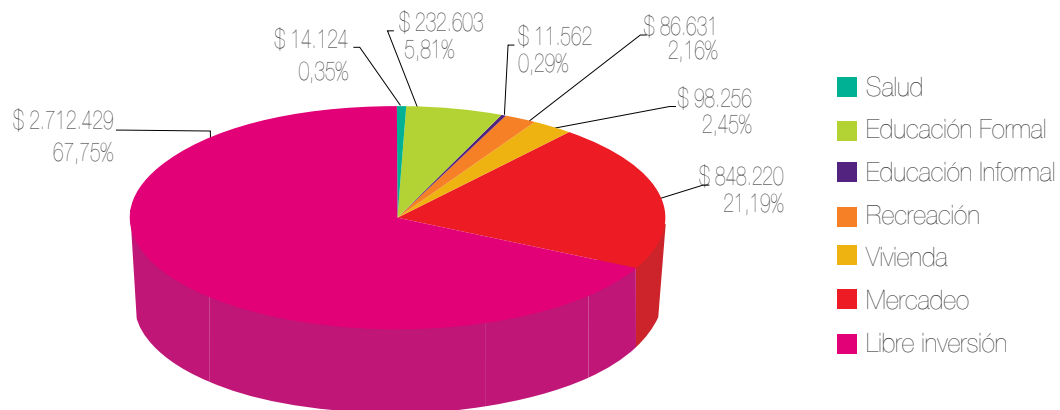
En el año 2011 Comfamiliar Atlántico decidió aumentar a 70 SMLMV el monto máximo a prestar en los créditos de consumo y de libre inversión a los trabajadores afiliados cuyas empresas tienen firmado convenio de descuento por nómina. Asimismo, aumentó el plazo máximo de financiación hasta 5 años. La Caja efectuó su mejor esfuerzo para favorecer a los afiliados bajando aún más las tasas de financiación en estas líneas de crédito, tasas diferenciales establecidas de acuerdo a los ingresos de los afiliados: A menor ingreso salarial menor tasa de financiación.

En nuestras líneas de crédito se colocaron en total 5.288 créditos a trabajadores y empresas afiliadas por valor de \$4.003,8 millones de pesos.

TIPO DE CRÉDITO	NÚMERO	MONTO
Salud	33	\$ 14.124
Educación formal	157	\$ 232.603
Educación Informal	27	\$ 11.562
Recreación	101	\$ 86.631
Vivienda	153	\$ 98.256
Mercadeo	1.087	\$ 848.220
Libre inversión	3.730	\$ 2.712.429
Total	5.288	\$ 4.003.825

Número de Créditos y Montos otorgados por la Caja durante el 2011
(Valores expresados en miles de pesos)

Créditos Otorgados



Créditos Otorgados por la Caja durante el 2011 (Valores expresados en miles de pesos)



Vivienda



VIVIENDA

Comfamiliar Atlántico, busca con su plan de vivienda mejorar la calidad de vida de sus afiliados, de manera que puedan adquirir soluciones de vivienda acorde a sus necesidades y así lograr cumplir su sueño de tener casa propia.

Durante el 2011 se invirtieron recursos por \$ 1.180.0 millones para la construcción de viviendas de interés social al programa Los Almendros III Etapa que consta de 202 soluciones.

Distribuir la asignación de subsidios de vivienda de interés social para nuestros trabajadores afiliados y sus familias es una prioridad para la Caja, ya que a través de esta contribución logramos ampliar el horizonte de posibilidades en el mejoramiento del nivel de vida de nuestro departamento

Nuestros afiliados cuentan con 4 postulaciones para subsidios familiares de vivienda al año, en los meses: febrero, mayo, agosto y noviembre; y además reciben asesoría permanente durante el proceso postulación.

Los subsidios otorgados por la Caja y el Gobierno son:

Subsidios Otorgados Fovis

MES	ASIGNADOS	MONTO
Marzo	28	\$ 320.021
Junio	30	\$ 345.998
Septiembre	34	\$ 373.581
Diciembre	202	\$ 2.279.514
Total	294	\$ 3.319.114

(Valores expresados en miles de pesos)

Se asignaron con recursos del Gobierno Nacional, a través de FONVIVIENDA 279 subsidios de vivienda, por un valor de \$4.455,6 millones de pesos, principalmente a población desplazada.

Subsidios Otorgados Gobierno

BOLSA	ASIGNADOS	VALOR
Población Desplazada	279	\$ 4.455.656
Total	279	\$ 4.455.656

(Valores expresados en miles de pesos)

Gestión interna e inversiones realizadas

GESTIÓN INTERNA E INVERSIONES REALIZADAS

Gestión Interna

Comfamiliar Atlántico destaca al talento humano y contribuye al logro de la estrategia y objetivos organizacionales diseñando y aplicando su Programa de Capacitación para fortalecimiento de las competencias.

Por esta razón en el año 2011 se llevaron a cabo Capacitaciones en las diferentes áreas llegándose a realizar 75 en total, a las que asistieron 611 participantes; cumpliéndose 874 horas.

Inversiones Realizadas

Comfamiliar Atlántico se destaca por mantener una infraestructura en óptimas condiciones. Año tras año amplía sus instalaciones, lo que se ve reflejado en nuevos espacios, con un carácter funcional y cosmopolita, esta cualidad nos ha permitido ser competitivos y vigentes en el mercado, logrando un liderazgo en el Atlántico el cual ha mantenido con el pasar de los años

En el año 2011, ejecutaron inversiones por el valor de \$ 17.371,4 millones de pesos, en las áreas de recreación, deporte y turismo, vivienda y administración:

- Centro Recreacional Turipaná

Construcción del Hotel 5 estrellas, ubicado en la playa de Turipaná. Consta de 50 habitaciones.

Construcción de la primera etapa del parque temático Atlantis.

- Construcción de 5 nuevas cabañas

Se adecuó un terreno de aproximadamente 3.600 M² con material seleccionado y en el se construyeron 5 nuevas cabañas con todas las comodidades en la zona de lagos

- Instalación red agua potable Centro Recreacional Turipaná

Se llevo a cabo por valor de \$ 69.5 millones de pesos.

- Centro Recreacional Castillo de Salgar

Recibido en comodato por 5 años de la Gobernación del Atlántico, se remodelo y se adecuó para ofrecer a nuestros afiliados y a la comunidad en general una nueva sede con la misma calidad y eficacia en servicios.

- Programa de vivienda

Para el programa de vivienda durante el 2011, se destinaron 1.180.0 millones de pesos para construir nuevas unidades habitacionales de interés social las cuales fueron, adquiridas en su mayoría por favorecidos con el subsidio familiar de vivienda otorgado por la Caja.

- Centro Empresarial Calle 82

Se adecuó el edificio como un centro integrado donde los afiliados pueden acceder a todos los servicios de la Caja y tendrán a su disposición 6 salones para reuniones empresariales.

A continuación se detallan las inversiones realizadas durante el año 2011 por área:

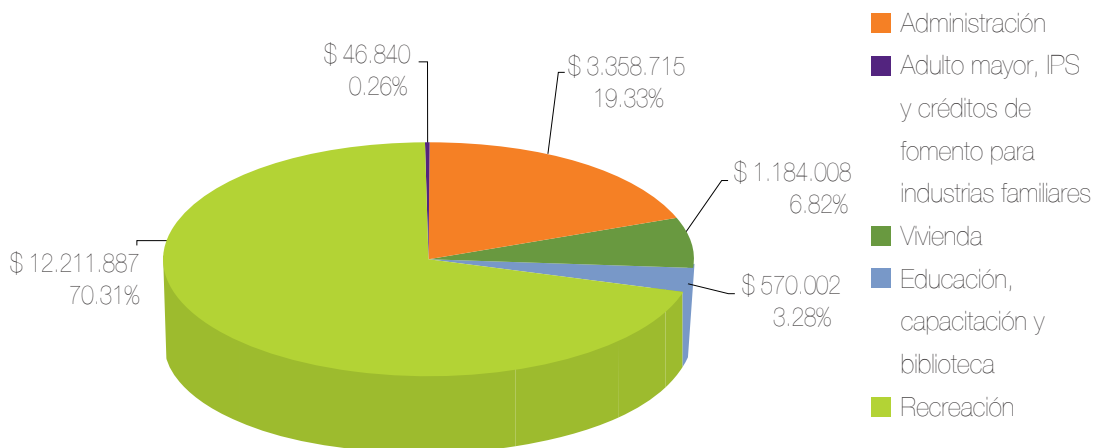
Inversiones Realizadas

SERVICIO	INVERSIONES 2010	%
Administración	3.358.715	19,33
Vivienda	1.184.008	6,82
Educación, Capacitación y Biblioteca	570.002	3,28
Recreación	12.211.887	70,31
Adulto Mayor, IPS y Crédito Fomento para Industrias Familiares	46.840	0,26

Distribución de las inversiones realizadas por la Caja durante el 2011 (Valores expresados en miles de pesos).

Es necesario mencionar también que el resto de inversiones fueron utilizadas en áreas de administración, servicios sociales y biblioteca.

Inversiones Realizadas 2011



Inversiones realizadas por tipo de servicio en Comfamiliar del Atlántico durante el 2011 (Valores expresados en miles de pesos)

40

**BALANCE
SOCIAL Y
FINANCIERO
2011**



Proyectos 2012



COMFAMILIAR
Atlántico

PROYECTOS AÑO 2012

Para nuestros proyectos del año 2012 se han tenido en cuenta inversiones que fortalecen las áreas de recreación e infraestructura, con el único fin de proporcionar excelentes espacios para que nuestros afiliados se sientan a gusto en cada una de nuestras sedes, para seguir siendo su mejor opción.

Para el año 2012 programamos el desarrollo de los proyectos de la siguiente forma:

Centro Recreacional Turipaná

- Hotel: Para el 2012, construcción de la segunda fase del hotel 5 estrellas, consiste en levante de muros, acabados y dotación. Este hotel tendrá 50 habitaciones, 2 suites y zona de piscina.
- Construcción de la segunda etapa del Parque acuático temático Atlantis y la dotación de juegos interactivos enfocados a niños de todas las edades.

Vivienda

- En el 2012, se proyecta la compra de lotes y la construcción de viviendas de interés social prioritario.

Presupuesto de Inversión 2012

PROYECTOS NUEVOS	\$ 1.850.000
VIVIENDA	\$ 1.850.000
PROYECTOS EN REALIZACIÓN	\$ 3.500.000
VIVIENDA	\$ 1.100.000
RECREACIÓN	\$ 2.400.000
AMPLIACIÓN INFRAESTRUCTURA	\$ 1.500.000
RECREACIÓN	\$ 1.500.000
ADECUACIÓN O MEJORAS A INSTALACIONES	\$ 1.199.660
EDUCACIÓN	\$ 24.000
CAPACITACIÓN	\$ 55.500
BIBLIOTECAS	\$ 97.700
RECREACIÓN	\$ 680.260
ADMINISTRACIÓN	\$ 309.700
SALUD IPS	\$ 23.400
ADULTO MAYOR	\$ 9.100
DOTACIÓN SERVICIOS EN FUNCIONAMIENTO	\$ 4.474.647
EDUCACIÓN	\$ 54.200
CAPACITACIÓN	\$ 70.082
BIBLIOTECAS	\$ 273.384
VIVIENDA	\$ 8.300
CRÉDITO IND. FAMILIAR	\$ 14.250
RECREACIÓN	\$ 3.333.229
MERCADEO	\$ 5.000
ADMINISTRACIÓN	\$ 688.520
SALUD IPS	\$ 24.912
ADULTO MAYOR	\$ 2.770
FONDO DE CREDITO	\$ 5.000.000
LIBRE INVERSIÓN/CONSUMO	\$ 5.000.000
TOTAL	\$ 17.524.307

Presupuesto de Inversión para la vigencia del año 2012 (Valores expresados en miles de pesos)

CONTROL INTERNO

De acuerdo a lo establecido en la Circular 023 de 2010 "Instrucciones sobre el Sistema de Control Interno en la Cajas de Compensación Familiar, Gestión de Riesgos y Comité Independiente de Auditoría", se evaluó conjuntamente cada uno de los procesos, con el fin de fortalecer mediante planes de mejoramiento los principios generales de autocontrol, de autogestión, autorregulación, eficacia, y eficiencia, esto con el propósito de fortalecer el Sistema de Control Interno en la Caja de Compensación.

La evaluación se realizó, basada en la tabla grados de implementación de controles, de acuerdo a lo establecido por la Superintendencia del Subsidio Familiar:

CALIFICACIÓN	GRADO DE IMPLEMENTACIÓN DE LOS CONTROLES
1	Mayor a un 90%
2	Entre un 50% a un 90%
3	Entre un 30% a un 50%
4	Entre el 1% al 30%
5	Aun no se ha iniciado la implementación.

Al realizar la evaluación del Control Interno Administrativo y de Gestión Tecnológica, se obtuvieron los siguientes resultados:

En el Control Interno Administrativo: se obtuvo una calificación de 1.26. (50% - 90%)

En el Control Interno en Gestión Tecnológica: se obtuvo una calificación de 1.66. (50% - 90%)

Lo anterior, demuestra el alto grado de confianza, efectividad, integridad, disponibilidad, cumplimiento y confidencialidad en las operaciones y transacciones de la Caja, mediante el fortalecimiento del Sistema de Control Interno en el que se trabaja en forma continua con el fin de cumplir las metas y los objetivos propuestos por COMFAMILIAR ATLANTICO.

En el año 2011 se realizaron 1.058 auditorías, de las cuales 443 se desarrollaron entre los diferentes procesos de Comfamiliar Atlántico, Sistema de Información y Sistema de Gestión; 363 se hicieron en acompañamiento y verificación de las Entregas de Ayudas Humanitarias a los Damnificados por la Ola Invernal en los Municipios del Sur en el Departamento del Atlántico, según convenio establecido entre la Gobernación del Atlántico y la Caja de Compensación y 252 consultorías para fortalecer el Principio de Autocontrol, el Sistema de Gestión de Riesgos y Control Interno de la Caja.



Financiero

INFORME DEL CONSEJO DIRECTIVO SOBRE GESTIÓN DEL COMITÉ DE AUDITORÍA

Señores afiliados

La Superintendencia del Subsidio Familiar, a través de la Circular Externa 0023 de 2010, reglamenta las funciones y procedimientos del Sistema de Control Interno en las Cajas de Compensación Familiar, de la Gestión de Riesgos y de la creación de un Comité Independiente de Auditoría, el cual debía estar conformado por tres miembros del Consejo Directivo.

El objetivo de este Comité, es el de asesorar y apoyar al Consejo Directivo y a la Dirección de la Caja de Compensación, en la preparación, presentación y revelación de la información financiera, en el Sistema de Control Interno, en el desarrollo de las actividades de auditoría y en todo lo concerniente al cumplimiento de las leyes y regulaciones.

Es por esto, que hoy presento el primer informe de las labores desarrolladas por el Comité de Auditoría, quien se reunió en dos oportunidades durante el año 2011, desempeñando las siguientes funciones:

- Análisis y evaluación de la implementación de la Circular 0023, observando que en COMFAMILIAR ATLÁNTICO, se ha cumplido con el cronograma, considerando el Comité que este proceso se encuentra avanzado conforme a las directrices de la Superintendencia del Subsidio Familiar.
- Estudio y análisis relacionado con la función de gestión contable, normas, procedimientos y políticas direccionadas al desarrollo del plan estratégico de la Corporación, el cual consideró adecuado.
- Análisis de los entes de control internos y externos, con miras a su mayor eficiencia en los sistemas de riesgo e información gerencial. No se presentaron objeciones en el desarrollo del proceso de implementación.
- Análisis del Informe de Gestión del III trimestre y acumulado anual del año 2011, considerando una adecuada ejecución de los ingresos y egresos en relación con los presupuestos presentados, tanto a nivel del tercer trimestre como en el consolidado anual. Destacándose especialmente la ejecución de los ingresos por aportes en un 99%, la de los ingresos de mercadeo en un 126% y de la salud en el 109% sobre las proyecciones del Presupuesto. Igualmente consideró positiva la ejecución de los Costos y gastos cuyo cumplimiento consolidado se situó en el 98% generando unos remanentes a dicho corte de \$1.016,7 millones.
- Revisión y estudio de la modificación presupuestal del año 2011, esto debido a que la Administración de la Caja presentó a consideración del Comité la modificación presupuestal relacionada con la Circular 024 de la Superintendencia que deja sin efecto las resoluciones 0318 del 26 de Mayo de 2011 y 0053 del 18 de Enero del 2011 por medio de las cuales se establecía una provisión obligatoria para la Salud del 6,25% de los Aportes. El comité considero importante y beneficioso para los programas sociales de la Caja este desmonte, no obstante que se mantendrá vigente a partir del año 2012. Se aprobaron las modificaciones presupuestales correspondientes.

- Revisión y estudio del presupuesto de ingresos, Egresos e Inversiones y Plan Operativo anual año 2012. El comité consideró que las bases de los incrementos tanto para los Ingresos como para los Egresos de la Caja son razonables. Analizó con preocupación la incidencia negativa, de la nueva provisión obligatoria de la salud, que tendrá tanto en los excedentes, como en los recursos para las futuras inversiones de la Caja.
- Análisis del Balance y Estado de Operaciones correspondiente al III trimestre y acumulado anual, así como los movimientos y estado de los fondos obligatorios de ley como FOVIS, FONEDE, FONIÑEZ y Fondo de Educación. Determinaron que las cifras relacionadas con las cuentas generales de balance y sus respectivos índices financieros, así como el manejo de los Fondos Obligatorios, son adecuados y razonables con el buen desempeño de la Caja.
- Estudio de las ejecuciones de las inversiones a corte de septiembre 30 de 2011, en los diferentes campos sociales de la Caja y su relación con las partidas presupuestadas, concluyendo que la ejecución del trimestre y la anualizada por valor de \$13.449,7 millones asciende al 73,31% del presupuesto del 2011, se ha cumplido de acuerdo a las expectativas.

El Comité continuará durante el año 2012, comprometido con la ejecución y desarrollo de las orientaciones impartidas por la Superintendencia del Subsidio Familiar y monitoreando su cumplimiento acorde con el cronograma establecido en el Sistema de Control Interno y de Gestión de Riesgos.

Muchas gracias



CARLOS YACAMÁN GIACOMAN
Presidente Consejo Directivo

DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL

A los señores de la Asamblea General de Afiliados de:

CAJA DE COMPENSACIÓN FAMILIAR COMFAMILIAR ATLÁNTICO

He auditado los balances generales de **LA CAJA DE COMPENSACIÓN FAMILIAR COMFAMILIAR ATLÁNTICO** al 31 de diciembre de 2011 y 2010 y los correspondientes estados de resultados, de cambios en el patrimonio, cambios en la situación financiera y flujos de efectivo por el período terminado en dicha fecha. Los estados financieros son responsabilidad de la administración de la Caja de Compensación debido a que reflejan su gestión. Mi responsabilidad sobre dichos estados financieros consiste en expresar una opinión con base en los exámenes realizados.

Para la revisión de los estados financieros, obtuve las informaciones necesarias para cumplir mis funciones y efectué mi examen de acuerdo con normas establecidas por la profesión para la revisión, las cuales incluyen los procedimientos aconsejados por la técnica de interventoría de cuentas. Tales normas requieren que planifique y efectúe la auditoría para satisfacerme de la razonabilidad de los estados financieros. Una auditoría comprende, entre otras cosas, el examen con base en pruebas selectivas, de las evidencias que soportan los montos y las correspondientes revelaciones en los estados financieros; además incluye el análisis de las normas contables utilizadas y las estimaciones hechas por la administración de la Corporación, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros tomados en conjunto. Con base en lo anterior, considero que mi auditoría proporciona una base razonable para fundamentar mi opinión del período.

En mi opinión, los estados financieros, tomados fielmente de los libros, y adjuntos a este dictamen, presentan razonablemente la situación financiera de LA CAJA DE COMPENSACIÓN FAMILIAR COMFAMILIAR ATLÁNTICO a 31 de diciembre de 2011, el resultado de sus operaciones, los cambios en la situación financiera y el flujo de efectivo por el período terminado en esa fecha, elaborados de conformidad con normas de contabilidad generalmente aceptadas en Colombia y de acuerdo a las disposiciones legales vigentes.

Conceptúo que en dicho período, la contabilidad de la Caja ha sido llevada conforme a las normas legales y a la técnica contable, las operaciones registradas en sus libros y los actos de los administradores, se ajustan a los estatutos de la Corporación, a las disposiciones de la Asamblea General de Afiliados, a las decisiones del Consejo Directivo y a las directrices impartidas por la Superintendencia del Subsidio Familiar; que la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de contabilidad se llevan y conservan debidamente. La Corporación ha seguido medidas adecuadas de control interno, de conservación y custodia de sus bienes y los de terceros que están en su poder, los aportes al sistema de seguridad social son correctos y se pagaron oportunamente, además viene cumpliendo con los requerimientos legales relacionados con propiedad intelectual y derechos de autor.

Barranquilla, 17 de febrero de 2012



ALFONSO ARGUELLES ALARCON
Revisor fiscal
Tarjeta Profesional No 28623-T

CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

De los años terminados en diciembre 31 de 2011 y 2010

Mediante la presente certificación declaramos que los estados financieros de Comfamiliar Atlántico han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad o se han elaborado con base en los mismos y que hemos verificado previamente las afirmaciones explícitas e implícitas en ellos.

Las afirmaciones que se derivan de las normas básicas y de las normas técnicas de contabilidad son las siguientes:

Existencia: Los activos, pasivos de la sociedad existente en la fecha de corte y las transacciones registradas se han realizado durante el período.

Integridad: Todos los hechos económicos realizados han sido reconocidos.

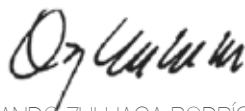
Derechos y obligaciones: Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la sociedad a diciembre 31 de 2011 y 2010.

Valuación: Todos los elementos han sido reconocidos por importes apropiados.

Presentación y revelación: Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revisados en los estados financieros y en las notas a los mismos.

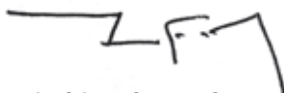


JAIRO CERTAIN DUNCAN
Director Administrativo



ORLANDO ZULUAGA RODRÍGUEZ
Contador
T.P. 2648-T

Dictaminado:



ALFONSO ARGUELLES ALARCON
Revisor Fiscal Principal
Tarjeta Profesional No. 28623-T

Barranquilla, 17 de febrero de 2012

BALANCE GENERAL

COMFAMILIAR ATLÁNTICO NIT: 890.101.994-9

PERIODOS TERMINADOS EN DICIEMBRE 31

ANEXO A

(Valores expresados en miles de pesos colombianos)

ACTIVO CORRIENTE	NOTAS	2011	2010
Disponible	3	2.520.232	3.254.883
Inversiones	4	9.401.723	8.098.554
Deudores	5	11.333.956	9.268.030
Inventarios	6	7.568.308	7.233.165
Gastos pagados por anticipado	7	1.704.969	1.411.642
Fondos de Ley con destinación específica	10	10.459.143	5.866.892
Total activo corriente		<u>42.988.331</u>	<u>35.133.166</u>
Propiedades, planta y equipo	8	53.807.477	44.775.504
Cargos diferidos	9	8.874.378	4.855.874
Otros activos		3.431.556	6.638.638
Valorizaciones		43.179.641	43.179.925
TOTAL ACTIVO		<u>152.281.383</u>	<u>134.583.107</u>
Cuentas de orden deudoras	35	11.205.832	11.208.520
Cuentas de orden acreedoras por contra		11.205.832	11.208.520

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros

El Director Administrativo,



Jairo Certain Duncan
Director

El Contador,



Orlando Zuluaga Rodríguez
T.P. 2648 - T

El Revisor Fiscal



Alfonso Arguelles Alarcón
T.P. 28623 - T
Arguelles Auditores & Asociados S.A.
Ver dictamen adjunto

VIGILADO SUPERSALUD VIGILADO

BALANCE GENERAL

COMFAMILIAR ATLÁNTICO NIT: 890.101.994-9

PERIODOS TERMINADOS EN DICIEMBRE 31

ANEXO A-I


(Valores expresados en miles de pesos colombianos)

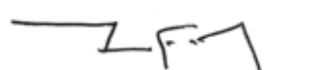
PASIVO CORRIENTE	NOTAS	2011	2010
Obligaciones financieras	11	8.539.627	4.863.071
Proveedores nacionales	12	1.725.134	1.646.202
Subsidios por pagar	13	10.124.453	9.083.490
Costos y gastos por pagar	14	6.143.081	5.567.486
Cuentas por pagar		1.570.689	1.374.350
Impuestos, gravámenes y tasas		347.137	377.444
Obligaciones laborales	15	575.933	408.023
Pasivos estimados y provisiones	16	498.192	291.240
Ingresos recibidos por anticipado	17	354.087	608.533
Fondos con destinación específica	18	7.694.719	7.005.041
Otros Pasivos		2.141.273	2.324.774
Total pasivo corriente		<u>39.714.325</u>	<u>33.549.654</u>
PASIVO NO CORRIENTE			
Obligaciones financieras	11	17.755.228	13.108.882
Obligaciones laborales	15	216.998	246.691
Fondos con destinación específica	18	7.093.869	3.706.436
Total pasivo no corriente		<u>25.066.095</u>	<u>17.062.009</u>
TOTAL PASIVO		<u>64.780.420</u>	<u>50.611.663</u>
PATRIMONIO	19		
Obras y programas de beneficio social		25.103.076	24.418.404
Activos Fijos adquiridos con fondos con dest.esp.		4.531.561	3.419.791
Reserva legal		2.522.699	2.397.661
Superávit Por valorización		43.179.641	43.179.925
Revalorización del patrimonio		9.870.991	9.870.991
Remanente del ejercicio	Anexo B	<u>2.292.995</u>	<u>684.672</u>
TOTAL PATRIMONIO	Anexo C	<u>87.500.963</u>	<u>83.971.444</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>152.281.383</u>	<u>134.583.107</u>
Cuentas de orden deudoras por contra	35	11.205.832	11.208.520
Cuentas de orden acreedoras		11.205.832	11.208.520

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros

El Director Administrativo,

 Jairo Certain Duncan
 Director

El Contador,

 Orlando Zuluaga Rodríguez
 T.P. 2648 - T

El Revisor Fiscal

 Alfonso Arguelles Alarcón
 T.P. 28623 - T
 Arguelles Auditores & Asociados S.A.
 Ver dictamen adjunto

VIGILADO SUPERSALUD

ESTADO DE RESULTADO

COMFAMILIAR ATLÁNTICO NIT: 890.101.994-9

PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE ENERO 1 Y DICIEMBRE 31

ANEXO B

(Valores expresados en miles de pesos colombianos)

	NOTAS	2011	2010
INGRESOS OPERACIONALES			
Ingresos por aportes	20	80.078.878	75.606.373
Ingresos por mercadeo	21	5.885.611	3.502.077
Ingresos por salud	22	1.373.365	1.456.475
Ingresos por servicios sociales	23	17.978.633	16.119.804
Ingresos por administración de aportes		30	279
Total ingresos operacionales		105.316.517	96.685.008
COSTOS OPERACIONALES			
Subsidios pagados	24	41.193.102	39.914.035
Costo de mercadeo	25	5.062.924	2.986.457
Costos por salud	26	822.428	922.336
Costos por servicios sociales	27	16.197.516	13.718.792
Total costos operacionales		63.275.970	57.541.620
Remanente Bruto		42.040.547	39.143.388
GASTOS OPERACIONALES			
Administración y funcionamiento	28	6.404.877	6.047.215
Mercadeo	29	484.068	406.688
Gastos por salud	30	475.977	485.639
Gastos por servicios sociales	31	22.496.146	21.474.778
Apropiaciones de ley y transferencias	32	11.208.531	10.819.862
Total gastos operacionales		41.069.599	39.234.182
Remanente o (Pérdida) en operación		970.948	(90.794)
INGRESOS NO OPERACIONALES			
Administración	33	3.579.477	3.017.596
Mercadeo		39.939	39.559
Salud lps		43.108	53.369
Educación Formal		0	303
Formación Trab. y Desarrollo humano		10.418	776
Biblioteca		199.282	2.122
Vivienda		20.579	84.438
Recreación, deporte y turismo		57.524	45.235
Crédito Social		1.268	2.417
Total ingresos no operacionales		3.951.595	3.245.815
GASTOS NO OPERACIONALES			
Administración	34	727.228	552.436
Mercadeo		8.431	13.519
Salud lps		62.492	85.451
Educación Formal		68.252	30.322
Formación Trab. y desarr. humano		68.901	72.359
Biblioteca		86.313	112.578
Cultura		5.889	6.749
Vivienda		7.828	19.153
Recreación		1.479.753	1.115.016
Crédito Social		14.281	30.137
Total Gastos no operacionales		2.529.368	2.037.720
Impuesto de renta y complementarios		100.180	432.629
Remanentes del ejercicio	AnexoA-1	2.292.995	684.672

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

El Director Administrativo,


Jairo Certain Duncan
Director

El Contador,


Orlando Zuluaga Rodríguez
T.P. 2648 - T

El Revisor Fiscal


Alfonso Arguelles Alarcón
T.P. 28623 - T
Arguelles Auditores & Asociados S.A.
Ver dictamen adjunto

VIGILADO SUPERSALUD VIGILADO

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

COMFAMILIAR ATLÁNTICO NIT: 890.101.994-9

PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE ENERO 1 Y DICIEMBRE 31

ANEXO C

(Valores expresados en miles de pesos colombianos)

	2011	2010
OBRAS Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL		
Saldo inicial del periodo	24.418.404	20.489.724
Aumento en el periodo	684.672	3.928.680
Saldo final del periodo	25.103.076	24.418.404
SUPERAVIT		
Saldo inicial de periodo	3.419.791	1.900.117
Activos fijos Adq. Con recursos de Fondo Dest. Esp.	1.111.770	1.519.674
Total Superávit	4.531.561	3.419.791
RESERVA LEGAL		
Saldo Inicial	2.397.661	2.026.681
Distribución de remanente	125.038	370.980
Saldo final del periodo	2.522.699	2.397.661
REMANENTE DEL EJERCICIO		
Saldo inicial del periodo	684.672	4.299.661
Aumento	1.608.323	- 3.614.989
Saldo final del periodo	2.292.995	684.672
SUPERAVIT POR VALORIZACIÓN		
Saldo inicial del periodo	43.179.925	35.235.912
Disminución en valorizaciones de activos	-284	7.944.013
Saldo final del periodo	43.179.641	43.179.925
REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO		
Saldo inicial del periodo	9.870.991	9.870.991
Saldo final del periodo	9.870.991	9.870.991
Total del Patrimonio	87.500.963	83.971.444

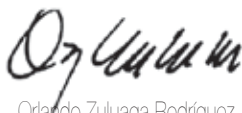
Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros

El Director Administrativo,



Jairo Certain Duncan
Director

El Contador,



Orlando Zuluaga Rodríguez
T.P. 2648 - T

El Revisor Fiscal



Alfonso Arguelles Alarcón
T.P. 28623 - T
Arguelles Auditores & Asociados S.A.
Ver dictamen adjunto

VIGILADO SUPERSALUD

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA

COMFAMILIAR ATLÁNTICO NIT: 890.101.994-9

PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE ENERO 1 Y DICIEMBRE 31 ANEXO D

(Valores expresados en miles de pesos colombianos)

	2011	2010
LOS RECURSOS FINANCIEROS FUERON PROVISTOS POR:		
Remanente del período	2.292.995	684.672
Más : Cargos a operaciones que no afectaron el capital de trabajo		
Depreciación	2.793.826	2.574.446
Amortización de diferidos	1.385.570	1.632.459
Aumento de recursos por ajustes por transferencias	1.111.770	1.519.674
Apropiaciones Fondos de Ley con destinación específica	3.387.433	2.212.522
Otros recursos	125.038	0
Capital de trabajo provisto por las operaciones del período	11.096.632	8.623.773
RECURSOS FINANCIEROS PROVISTOS POR OTRAS FUENTES:		
Aumento en obligaciones financieras	4.646.346	12.780.000
Aumento -disminución- otros pasivos	0	-978.609
Aumentos de obligaciones laborales	-29.693	48.512
Total Recursos provistos por otras fuentes	4.616.653	11.849.903
Total de recursos provistos	15.713.285	20.473.676
RECURSOS FINANCIEROS FUERON UTILIZADOS PARA:		
Compra de activos fijos	11.825.799	-7.762.748
Adición a cargos diferidos	5.404.074	-8.235.505
Aumento en otros activos	-3.207.082	-1.929.411
Pago obligaciones financieras a largo plazo	0	-11.493.147
Retiro de cargos diferidos	0	8.037.988
Total recursos aplicados	14.022.791	-21.382.823
AUMENTO (DISMINUCIÓN) EN EL CAPITAL DE TRABAJO Anexo E	1.690.494	-909.147
CAPITAL DE TRABAJO (DEFICIT) AL INICIAR EL PERÍODO	1.583.512	2.492.659
CAPITAL DE TRABAJO (DEFICIT) AL FINALIZAR EL PERÍODO	3.274.006	1.583.512

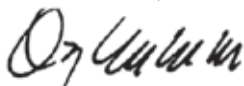
Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros

El Director Administrativo,



Jairo Certain Duncan

El Contador,



Orlando Zuluaga Rodríguez
T.P. 2648 - T

El Revisor Fiscal



Alfonso Arguelles Alarcón
T.P. 28623 - T
Arguelles Auditores & Asociados S.A.
Ver dictamen adjunto

VIGILADO SUPERSALUD

ANÁLISIS DE LOS CAMBIOS EN EL CAPITAL DE TRABAJO

COMFAMILIAR ATLÁNTICO NIT: 890.101.994-9

PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE ENERO 1 Y DICIEMBRE 31 ANEXO E

(Valores expresados en miles de pesos colombianos)

	2011	2010
AUMENTO (DISMINUCIÓN) EN EL ACTIVO CORRIENTE		
Disponible	-734.651	1.528.058
Inversiones realizables	1.303.169	2.041.281
Deudores	2.065.926	-80.072
Inventarios	335.143	567.179
Gastos pagados por anticipado	293.327	-144.166
Fondos de Ley Con destinación específica	4.592.251	573.333
Total aumento en el activo corriente	7.855.165	4.485.613
DISMINUCIÓN (AUMENTO) EN EL PASIVO CORRIENTE		
Obligaciones financieras	3.676.556	192.557
Subsidios por pagar	1.040.963	1.407.666
Proveedores nacionales	78.932	160.600
Cuentas por pagar	196.339	1.559.216
Impuestos, gravámenes y tasas	-30.307	125.351
Costos y gastos por pagar	575.595	2.215.511
Fondos con destinación específica	689.678	-85.260
Obligaciones laborales	167.910	81.512
Pasivos estimados y provisiones	206.952	76.261
Ingresos recibidos por anticipado	-254.446	-256.398
Diversos	-183.501	-82.256
Total aumento en el pasivo corriente	6.164.671	5.394.760
Aumento (disminución) en el capital de trabajo	1.690.494	-909.147

Anexo D

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

El Director Administrativo,

Jairo Certain Duncan
Director

El Contador,

Orlando Zuluaga Rodríguez
T.P. 2648-T

El Revisor Fiscal

Alfonso Arguelles Alarcón
T.P. 28623 - T

Arguelles Auditores & Asociados S.A.
Ver dictamen adjunto

VIGILADO SUPERSALUD
VIGILADO

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

COMFAMILIAR ATLÁNTICO NIT: 890.101.994-9

PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE ENERO 1 Y DICIEMBRE 31

ANEXO F

(Valores expresados en miles de pesos colombianos)

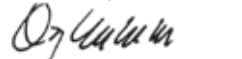
	2011	2010
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACION:		
Remanente del período	2.292.995	684.672
Ajustes para conciliar el remanente del año con el efectivo neto provisto por actividades de operación:		
Depreciación de propiedades, planta y equipos	2.793.826	2.574.446
Apropiación para fondos con destinación específica	3.387.433	2.212.522
Amortización de diferidos	1.385.570	1.632.459
Aumento de recursos de ajustes por transferencias	1.111.770	1.519.674
	<u>10.971.594</u>	<u>8.623.773</u>
Cambios en activos y pasivos operacionales		
Disminución (Aumento) en inversiones temporales	-1.303.169	-2.041.281
Disminución (Aumento) deudores	-2.065.926	80.072
Disminución (Aumento) inventarios	-335.143	-567.179
Disminución (Aumento) gastos pagados por anticipado	-293.327	144.166
Disminución (Aumento) fondos de ley con destinación esp	-5.279.510	-573.333
Disminución (Aumento) fondos y/o convenios de cooperación	687.259	0
Aumento de obligaciones financieras a corto plazo	3.676.556	192.557
Aumento (disminución) subsidios por pagar, proveedores, cuentas por pagar, recaudos para terceros, impuestos por pagar y obligaciones laborales	2.488.115	5.202.203
	<u>8.546.449</u>	<u>11.060.978</u>
Flujos de efectivo de actividades de inversión:		
Adquisición de propiedades, planta y equipos	11.825.799	-7.762.748
Adquisición de otros activos	-3.207.082	-1.929.411
Adición a cargos diferidos	5.404.074	-8.235.505
Retiro de cargos diferidos	0	8.037.988
Otros recursos	-125.038	-171.241
	<u>13.897.753</u>	<u>-10.060.917</u>
Flujos de efectivo de actividades de financiación:		
Aumento obligaciones financieras	10.699.999	12.780.000
Aumento obligaciones laborales	-29.693	48.512
Pago de otras obligaciones	0	-978.609
Cancelación de obligaciones financieras	-6.053.653	-11.493.147
Pagos a Fondo de Ley con destinación específica	0	2.212.522
	<u>4.616.653</u>	<u>2.569.278</u>
Efectivo neto provisto (utilizado) en actividades de financiación		
Aumento (disminución) en el efectivo e inversiones temporales	-734.651	3.569.339
Efectivo e inversiones temporales al inicio del año	11.353.437	7.784.098
Efectivo e inversiones temporales al final del año	<u>11.921.955</u>	<u>11.353.437</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros

El Director Administrativo,


Jairo Certain Duncan

El Contador,


Orlando Zuluaga Rodríguez
T.P. 2648 - T

El Revisor Fiscal


Alfonso Arguelles Alarcón

T.P. 28623 - T

Arguelles Auditores & Asociados S.A.

Ver dictamen adjunto

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PERIODOS TERMINADOS EN DICIEMBRE 31 DE 2011 Y DICIEMBRE 31 DE 2010

NOTA 1. NATURALEZA Y OBJETO SOCIAL

Naturaleza

Comfamiliar Atlántico es una Caja de Compensación Familiar, organizada como Corporación Privada sin ánimo de lucro, con personería jurídica, de nacionalidad Colombiana, con domicilio en Barranquilla, Capital del Departamento del Atlántico, República de Colombia. Cumple funciones de seguridad social y se halla sometida al control y vigilancia de la Superintendencia del Subsidio Familiar, de acuerdo a lo establecido por la Constitución Nacional y a las leyes de la República. Su personería jurídica le fue reconocida por Resolución No. 2794 del 11 de octubre de 1957 del Ministerio de Justicia. La Corporación durará por espacio de noventa y nueve años (99) que empiezan a contarse desde la fecha de la Asamblea General de Afiliados celebrada el 11 de marzo de mil novecientos ochenta y dos (1982).

Objeto Social

Comfamiliar Atlántico tiene como objetivos:

1. Promover la solidaridad social entre patronos y trabajadores por medio del otorgamiento de subsidios en dinero, especie y servicios a las familias de éstos, con base en el número de personas a cargo, a fin de mejorar de manera integral sus condiciones de vida.
2. Contribuir con el Gobierno, con los empleadores y con los trabajadores en el fiel cumplimiento de los temas relacionados al subsidio familiar, a la actividad financiera, a la protección y a la seguridad social.
3. Colaborar con instituciones públicas y/o privadas que sin ánimo de lucro, trabajen por la justicia social, la paz y las armonías sociales, o que por su naturaleza y objetivos puedan contribuir a un mejor logro de los propósitos de la Corporación.
4. Trabajar en la ejecución de las leyes 21 de 1982, 100 de 1993, 789 de 2002, 920 de 2004 y 115 de 1994.

NOTA 2. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Los registros contables de la corporación se efectúan siguiendo las normas prescritas por la Superintendencia del Subsidio Familiar y otras normas complementarias.

De acuerdo con la Resolución número 0271 del 3 de agosto de 2005, por la cual se actualiza y amplía el Plan Único de Cuentas para el Sistema de Subsidio Familiar en Colombia, con ocasión de las nuevas unidades de negocio, programas y servicios sociales que están ejecutando según los ordenamientos actuales del Gobierno Nacional.

Así mismo, la Caja adoptó los cambios introducidos en la Resolución número 0246 del 22 de mayo de 2008 de la Superintendencia de Subsidio, la cual rige a partir del primero de enero de 2009.

Inversiones

Las Inversiones están compuesta por las acciones y títulos valores, que ha adquirido la caja con la finalidad de tener reservas de liquidez y cumplir con las disposiciones legales, el valor de las inversiones, incluye los costos ocasionados por su adquisición, tales como comisiones, honorarios e impuestos.

Cuentas de dudoso recaudo

La provisión para cuentas de dudoso recaudo se revisa y actualiza al fin de cada ejercicio, con base en el análisis de edades de saldos y evaluaciones de cobrabilidad de las cuentas individuales. Periódicamente se castiga contra la provisión las sumas que son consideradas incobrables.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Inventario

Está compuesto por materiales y suministros que la caja tiene a su disposición para la venta y consumo, dentro de las actividades propias de la entidad.

Los inventarios están valorizados utilizando el método de costeo promedio y el costo de venta se determina mediante el sistema de inventario permanente.

Propiedades, planta y equipo y su depreciación

Las propiedades planta y equipo son valorizadas al costo, el cual incluye todas las erogaciones y cargos necesarios hasta colocarlos en condiciones de utilización, tales como los de ingeniería, supervisión, impuestos, intereses, corrección monetaria y ajustes por diferencia en cambio. El valor histórico se incrementa con el de aquellas adiciones, mejoras y reparaciones que aumentan su vida útil. Los demás gastos menores de reparación y mantenimiento se cargan al resultado de las operaciones a medida en que se incurren.

Las depreciaciones se determinan sobre el costo de los activos, utilizando el método de la línea recta con base en la vida útil probable de los activos. La corporación no estima ningún valor residual para dichos activos por considerar que este no es significativo, siendo por consiguiente, depreciados en su totalidad. Las tasas de depreciación utilizadas son las siguientes:

Construcciones y edificaciones	5%
Maquinaria y equipo	10%
Muebles, enseres y equipo de oficina	10%
Equipo de computación y electrónicos	20%
Vehículos	20%
Activos de corta duración	33%

Reconocimiento de ingresos, costos y gastos

Los ingresos, costos y gastos se reconocen de tal manera que se logre el adecuado registro de las operaciones en las cuentas apropiadas, por el monto correcto y en el período correspondiente, para obtener el justo cómputo del resultado neto del período, excepto en lo referente a los ingresos por aportes de subsidio que son registrados por el sistema de contabilidad de caja.

NOTA 3 DISPONIBLE

Este rubro está conformado por recursos de liquidez inmediata, total o parcial, con que cuenta la Corporación y puede utilizar para fines generales o específicos.

	2011	2010
Caja	285.576	756.438
Bancos	2.211.228	2.098.575
Cuentas de Ahorro	23.428	399.870
Total disponible	<u>2.520.232</u>	<u>3.254.883</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 4 INVERSIONES

Este rubro a 31 de diciembre, comprende las acciones y títulos valores, negociables adquiridos por la Caja con carácter temporal o permanente, con la finalidad de mantener una reserva secundaria de liquidez, establecer relaciones económicas con otras entidades y para cumplir con disposiciones legales o reglamentarias.

	2011	2010
Certificados	1,979,363	1.145.613
Titulos	4,284,000	4.166.000
Derechos fiduciarios	604,056	383.474
Inver. Obligatorias-Reserva Legal	2,534,304	2.403.467
Inversiones Corto Plazo	<u>9,401,723</u>	<u>8.098.554</u>
	2011	2010
Acciones- Central de Abastos	8,025	8.025
Acciones- Asopagos	101,595	0
Inversiones Largo Plazo	<u>109,620</u>	<u>8.025</u>
Total Inversiones	<u>9,511,343</u>	<u>8.106.579</u>

NOTA 5 DEUDORES

Esta cuenta a 31 de diciembre, comprende el valor de las deudas a cargo de terceros, incluidas las comerciales y no comerciales. En este grupo también se incluye el valor de la provisión pertinente, de naturaleza crédito, constituida para cubrir las contingencias de pérdidas siempre que sean justificables, cuantificables y confiables. De este grupo hacen parte, entre otras, las siguientes cuentas:

	2011	2010
Clientes	9,183,318	7,011,605
Anticipos	478,069	487,778
Promesas de compraventa	1,089,499	1,065,006
Ingresos por cobrar	28,829	14,394
Anticipos de impuesto o saldo a favor	293,646	263,135
Reclamaciones	2,890	2,890
Cuentas por cobrar a empleados	69,709	88,958
Documentos por cobrar	40,094	43,844
Deudores varios	707,420	829,486
Deudas de difícil cobro	459,676	459,676
Subtotal	<u>12,353,150</u>	<u>10,266,772</u>
Menos: provisión para protección de cuentas por cobrar	-1,019,194	-998,742
Total deudores (neto)	<u>11,333,956</u>	<u>9,268,030</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 6 INVENTARIOS

Los inventarios están valorizados al costo promedio, tal como se explica en la Nota 2 y comprende los siguientes saldos a 31 de diciembre:

	2011	2010
Obras de construcción en curso	424,313	1,038,783
Inventario para la venta	664,731	592,018
Bienes Raíces para la venta	1,141,945	463,832
Terrenos	239,337	582,211
Materiales, Repuestos y accesorios	4,882,160	4,473,536
Envases y empaques	56,263	56,564
Inventarios en Tránsito	176,142	42,774
Provisiones	-16,583	-16,583
Total inventario (neto)	<u>7,568,308</u>	<u>7,233,135</u>

NOTA 7 GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Este rubro corresponde al valor de los gastos pagados por anticipado, en el desarrollo de actividades realizadas, que por su naturaleza no constituyen gastos del período en que se pagan y se diferirán para ser amortizados cuando se reciban los servicios o se causen los costos o gastos y comprenden los siguientes conceptos a 31 de diciembre:

	2011	2010
Impuestos	9,359	4,931
Seguros	184,926	68,267
Mantenimiento de equipos	9,488	5,590
Servicios	5,366	0
Afilaciones y suscripciones	5,474	0
Uniformes	18,498	24,376
Industria y Comercio	5,393	10,231
Otros pagos anticipados	1,471,832	1,292,881
Total gastos pagados por anticipado	<u>1,704,970</u>	<u>1,411,642</u>

NOTA 8 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Este rubro corresponde al conjunto de las cuentas que registran los bienes que posee la Corporación como se explica en la nota No 2. La depreciación acumulada corresponde al deterioro que sufren las propiedades, planta y equipos en el desarrollo normal de las operaciones como consecuencia del desgaste natural y obsolescencia no compensados con el mantenimiento normal del correspondiente activo, se utiliza el método de línea recta, con base en la vida útil probable de los activos. A continuación detallamos las propiedades y su depreciación a 31 de diciembre:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

	2011	2010
Terrenos	6,543,676	4,943,676
Construcciones en Curso	7,390,621	3,419,791
Construcciones y edificaciones	47,923,788	43,724,863
Maquinaria y equipo	7,268,363	6,683,563
Equipo de oficina	1,586,137	1,490,737
Equipo de computación y comunicación	2,586,922	2,353,560
Equipo médico científico	1,066,158	1,065,393
Equipo de hotelería, restaurante y cafetería	2,935,523	1,909,896
Equipo de transporte	379,125	263,035
Subtotal	77,680,313	65,854,514
Menos: Depreciación acumulada	-23,872,836	-21,079,010
Total propiedad, planta y equipo	53,807,477	44,775,504

NOTA 9 CARGOS DIFERIDOS

Este rubro comprende al 31 de diciembre, los costos y gastos de los programas de inversión en desarrollo, que no tienen el carácter de capitalizables, no son recuperables, se deben amortizar en varios períodos y corresponde a los siguientes:

	2011	2010
Estudios, investigaciones y proyectos	7,645,001	3,493,816
Mejoras en propiedad ajena	552,990	650,794
Programas para computador	4,607	27,008
Otros	671,780	684,256
Total cargos diferidos	8,874,378	4,855,874

NOTA 10 FONDOS CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA

Registra los recursos provenientes de apropiaciones y que son manejados en cuentas corrientes, de ahorros e inversiones sobre los cuales existen restricciones de tipo legal que impiden su libre utilización.

	2011	2010
Vivienda	7,388,078	4,105,192
Fosyga	175,796	137,592
Educación	237,977	239,046
Fonede	2,655,419	530,842
Niñez	1,873	166,961
Convenios de Cooperación	0	687,259
Total	10,459,143	5,866,892

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 11 OBLIGACIONES FINANCIERAS

Esta cuenta corresponde a compromisos financieros adquiridos por la Corporación mediante la obtención de recursos provenientes de establecimientos de crédito o de otras instituciones financieras u otros entes distintos de los anteriores, del país, a 31 de diciembre presenta las siguientes obligaciones con las entidades que se relacionan a continuación:

	2011	2010
Pagares Parte Corriente	8,539,627	4,863,071
Total Parte Corriente	<u>8,539,627</u>	<u>4,863,071</u>
Pagares Parte no Corriente	17,736,302	13,080,192
Arrendamientos Financieros	18,926	28,690
Total Parte no Corriente	<u>17,755,228</u>	<u>13,108,882</u>
Total Obligaciones Financieras	<u>26,294,855</u>	<u>17,971,953</u>

NOTA 12 PROVEEDORES NACIONALES

Esta cuenta corresponde a todas aquellas obligaciones a cargo de la Corporación por concepto de la adquisición de bienes y/o servicios para la fabricación o comercialización de los productos para la venta, en desarrollo de las operaciones relacionadas directamente con la explotación del objeto social y comprenden los siguientes saldos a 31 de diciembre:

	2011	2010
Proveedores Administración	236,641	364,888
Proveedores Mercadeo	606,257	549,525
Proveedores Créditos Comfamiliar	216,142	219,953
Proveedores Recreación	666,094	511,836
Total proveedores	<u>1,725,134</u>	<u>1,646,202</u>

NOTA 13 SUBSIDIOS POR PAGAR

Esta cuenta está conformada por el valor de los subsidios a pagar en dinero a los trabajadores beneficiarios, los cuales son causados de acuerdo con la cuota monetaria de subsidio familiar establecida por persona a cargo y corresponde a las siguientes, a 31 de diciembre:

	2011	2010
Emitidos no entregados	1,768,420	1,320,649
Emitidos no cobrados	4,344,965	3,214,496
Ajustes por transferencia (Art.5 Ley 789/02, Dec. 1769/03)	4,011,068	2,824,889
Subsidio en exceso del cociente dptal.(Art.9 Dec.1769/03)	0	1,723,456
Total subsidio por pagar	<u>10,124,453</u>	<u>9,083,490</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 14 COSTOS Y GASTOS POR PAGAR

Esta cuenta registra los pasivos originados en la prestación de servicios y honorarios, a 31 de diciembre esta compuesta así:

	2011	2010
Acreedores por servicios	6,100,401	5,454,813
Honorarios Profesionales	24,582	95,596
Honorarios Consejo	18,098	17,077
Total Costos y Gastos por pagar	6,143,081	5,567,486

NOTA 15 OBLIGACIONES LABORALES

Este rubro registra las obligaciones de la corporación con cada uno de sus empleados, por concepto de prestaciones sociales, como consecuencia de los derechos adquiridos de conformidad con las disposiciones legales vigentes y los convenios laborales existentes, comprende las siguientes, a 31 de diciembre:

	2011	2010
Parte corriente		
Cesantías consolidadas	235,283	257,287
Vacaciones consolidadas	30,111	73,746
Intereses sobre cesantías	185,324	35,043
Prestaciones extra legales	125,215	41,947
	<u>575,933</u>	<u>408,023</u>
Parte no corriente		
Prestaciones extra legales	18,453	43,435
Pensiones de jubilación por pagar	198,545	203,256
	<u>216,998</u>	<u>246,691</u>
Total Obligaciones Laborales	792,931	654,714

NOTA 16 PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES

Comprende los valores provisionados por concepto de obligaciones para costos y gastos tales como intereses, comisiones, honorarios, servicios, reparaciones y mantenimiento, así como para atender acreencias laborales no consolidadas, determinadas en virtud de la relación con sus empleados; igualmente para multas, sanciones, litigios, indemnizaciones, demandas, imprevistos, a 31 de diciembre comprende las siguientes:

	2011	2010
Para costos y gastos	23,750	23,750
Para obligaciones fiscales	459,074	252,122
Para contingencias	15,368	15,368
Total pasivos estimados	498,192	291,240

NOTA 17 INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO

Esta cuenta corresponde a los ingresos que la Corporación ha recibido por anticipado en el desarrollo de sus actividades, los cuales deben amortizarse durante el período en que se causen o presten los servicios.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

	2011	2010
Aportes	7	24,260
Matrículas y pensiones	61,059	77,756
Otros ingresos	293,021	506,517
Total Ingresos recibidos por anticipado	354,087	608,533

NOTA 18 FONDOS CON DESTINACIÓN ESPECIFICA

Comprende los recursos que se originan por los valores de los porcentajes apropiados con base en las normas legales y los actos administrativos que establezca la superintendencia de subsidio y, el conjunto de obligaciones contraídas en el desarrollo de las actividades que no pueden ser incluidas en los demás grupos del pasivo tales como:

	2011	2010
Parte corriente		
Excedente del 55% no transferido	2,562,713	1,845,674
Exceso del Cuociente Dptal no transferido	223,894	0
Asignaciones y otros recursos por pagar fovis	2,502,000	4,104,891
Recursos por pagar Fosyga	172,987	124,668
Asignaciones y otros recursos por pagar Ley 115	237,236	237,236
Recursos por pagar Foniñez	0	163,423
Asignaciones y otros recursos por pagar Fonede	1,995,889	529,149
Total Parte Corriente	7,694,719	7,005,041
Parte no Corriente		
Excedente del 55% No transferido	908,100	0
Fondo Subsidio Familiar de Vivienda FOVIS	4,686,547	1,682,762
Fondo F/to Empleo Protec. Desemp. FONEDE	617,157	1,767,154
Fondos y/o convenios de Cooperación	882,065	256,520
Total Parte no corriente	7,093,869	3,706,436
Total fondos con destinación específica	14,788,588	10,711,477

Fondo de vivienda:

Durante el año se apropiaron \$ 1.274.489, sobre la apropiación del fovis. Así mismo, durante el presente año se continuó la apropiación del 0.5% para constituir la provisión del SMS, el 7.5% para Desastres y Emergencias según instrucciones efectuadas por la Superintendencia del Subsidio Familiar en Abril de .2011.

Se recibieron recursos por transferencia interna del Fonede por \$1.644.416.

En el año se asignaron 294 subsidios por un total de \$ 3.319.113 y se efectuaron pagos por \$1.640.540.

Generó rendimientos por \$248.796 y por transferir a otras Cajas \$6.727 (recursos para atender segunda prioridad).

Fondo para la niñez y jornada complementaria:

Durante el año se apropiaron \$2.001.523 mas saldo de \$ 163.647 del año anterior; se efectuaron pagos por un valor de \$2.168.871. Generó rendimientos por \$3.701.

Fondo de solidaridad y garantía:

Durante el año se apropiaron \$4.003.047 y se efectuaron pagos al Fondo de solidaridad y garantía por \$3.830.344.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Fondo para el fomento del Empleo

Durante el año se apropiaron \$4.204.194, se efectuaron pago por un valor de \$2.254.046, se asignaron \$1.514.407 subsidios y se obtuvo rendimientos por \$102.753.

Así mismo, la Corporación transfirió a otras Cajas \$720, con una transferencia interna de \$1.644.416 para el Fovis.

NOTA 19 PATRIMONIO

El patrimonio de la Corporación lo constituyen las reservas, los remanentes, las obras de beneficio social, las donaciones, las valorizaciones y las revalorizaciones, conforme a las prescripciones legales y las directrices de la Superintendencia del subsidio familiar.

La distribución de los remanentes de cada año por el Consejo Directivo, se ciñe a lo dispuesto en la Ley 21/82 y los estatutos de la Corporación.

	2011	2010
Obras y Prog. Beneficio Social	25,103,076	24,418,404
Superavit-Activos adquiridos con recursos de Fondos con dest.especifica	4,531,561	3,419,791
Reserva legal	2,522,699	2,397,661
Revalorización del Patrimonio	9,870,991	9,870,991
Resultado del Ejercicio	2,292,995	684,672
Superavit-Valorizaciones	43,179,641	43,179,925
Total Patrimonio	<u>87,500,963</u>	<u>83,971,444</u>

NOTA 20 INGRESOS OPERACIONALES POR APORTES

Este rubro comprende los aportes recibidos de las empresas afiliadas, de independientes y pensionados para proveer el pago del subsidio familiar en dinero, especie y servicios de conformidad con lo establecido por las normas legales y comprende a 31 de diciembre, los siguientes:

	2011	2010
Empresas afiliadas	80,060,938	75,590,191
Independientes	16,203	13,840
Pensionados	1,797	2,342
Total ingresos por aportes	<u>80,078,938</u>	<u>75,606,373</u>

NOTA 21 INGRESOS OPERACIONALES POR MERCADEO

Esta cuenta registra el valor de la venta de bienes efectuada a través de los almacenes, restaurantes y cafeterías, otros y devoluciones, rebajas y descuentos originados en esta actividad, a 31 de diciembre muestra los siguientes resultados:

	2011	2010
Total ingresos por mercadeo	<u>5,885,611</u>	<u>3,502,077</u>

NOTA 22 INGRESOS OPERACIONALES POR SALUD IPS

Este rubro a 31 de diciembre, registra los ingresos recibidos por concepto de capitación, copagos, cuotas moderadoras, no capitados, otros y devoluciones, rebajas y descuentos originados en esta actividad:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

	2011	2010
Total ingresos por salud IPS	<u>1,373,365</u>	<u>1,456,475</u>

NOTA 23 INGRESOS OPERACIONALES POR SERVICIOS SOCIALES

Este rubro corresponde a los ingresos por la prestación de los servicios sociales que la Corporación presta a sus afiliados y beneficiarios y comprende a 31 de diciembre los siguientes:

	2011	2010
Educación	633,798	545,256
Educación para el Trab. y Des.hum	1,409,563	1,858,542
Biblioteca	908,749	832,143
Cultura	118,428	135,371
Vivienda	1,396,523	1,458,511
Recreación	12,674,397	10,433,759
Crédito social	825,360	834,979
Fomento al emprendimiento y la empresarialidad	11,815	21,243
Total ingresos Operacionales por servicios sociales	<u>17,978,633</u>	<u>16,119,804</u>

NOTA 24 COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS – SUBSIDIOS.

Subsidio en dinero: Registra los valores que como cuota monetaria son cancelados a cada una de las personas a cargo que dan derecho a percibirlo. El valor que resulte de aplicar el porcentaje determinado sobre las personas a cargo mayores de 18 años y los subsidios de transferencia de acuerdo a lo establecido en la ley 789/02.

Subsidio en especie: Registra los costos por concepto de alimentos, vestidos, becas de estudio, textos escolares y demás frutos o géneros diferentes del dinero de acuerdo a las disposiciones legales vigentes y aprobado por el Consejo Directivo.

Ajuste por transferencia: Corresponde a los valores objeto de transferencia en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 5 del decreto 1769 de 2003, cuando no ha sido alcanzado el porcentaje del 55%.

Subsidio en exceso cuociente departamental: Corresponde a los valores que se deben girar a las cajas de compensación familiar con cuociente particular inferior al 80% del cuociente nacional en proporción a las personas a cargo beneficiarias de la cuota monetaria en cada caja de compensación para el pago de un valor adicional como cuota monetaria, sin que esta supere la cuota de referencia departamental. Estas transferencias se hacen mediante acto administrativo del ente de control.

Presenta los siguientes saldos:

	2011	2010
Subsidio en dinero	30,335,074	29,603,303
Subsidio en especie	6,846,960	5,762,387
Subsidios por transferencias (Ley 789/2002)	4,011,068	2,824,889
Subsidio en exceso cuociente dptal.	0	1,723,456
Total Costos subsidios pagados	<u>41,193,102</u>	<u>39,914,035</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 25 COSTOS DE VENTAS Y DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE MERCADEO

Registra el valor de los costos incurridos en la adquisición, manejo y venta de bienes y productos que no sufren transformación, a través de los almacenes, restaurantes y cafeterías y demás establecimientos de la caja de compensación, también se registra en esta cuenta los costos de material de empaque que directamente se utilizan en los productos que permiten identificarlo individualmente o es para su propia presentación, incluye las memas y filtraciones que se presenten en el punto de venta.

	2011	2010
Total costos de Mercadeo	<u>5,062,924</u>	<u>2,986,457</u>

NOTA 26 COSTOS DE VENTAS Y DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE SALUD IPS

A 31 de diciembre este rubro registra el valor de los costos incurridos en la prestación de servicios de salud relacionados con el servicio de la IPS.

	2011	2010
Total costos de salud IPS	<u>822,428</u>	<u>922,336</u>

NOTA 27 COSTOS OPERACIONALES POR SERVICIOS SOCIALES

Este rubro corresponde a los costos por la prestación de los servicios sociales que la Corporación presta a sus afiliados y beneficiarios y comprende a 31 de diciembre los siguientes saldos:

	2011	2010
Educación	476,754	457,707
Educación Para el trab.y Desa.huma	555,554	754,532
Biblioteca	513,648	428,338
Vivienda	1,089,825	1,220,248
Recreación, deporte y turismo	13,346,310	10,684,916
Crédito social	215,425	173,051
Costos oper. por servicios sociales	<u>16,197,516</u>	<u>13,718,792</u>

NOTA 28 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y FUNCIONAMIENTO

Este rubro corresponde a los gastos realizados por la administración central, que sirve de soporte a las áreas de servicios sociales y comprende a 31 de diciembre los siguientes conceptos:

	2011	2010
Gastos de personal	6,852,124	6,447,495
Honorarios	267,083	363,180
Impuestos	184,691	213,521
Arrendamientos	166,783	166,528
Contribuciones y afiliaciones	114,703	132,365
Seguros	148,139	136,168
Servicios	3,841,099	3,658,306
Gastos legales	3,076	2,836
Mantenimientos y reparaciones	182,947	172,785
Adecuación e instalación	850	1,680
Gastos de viajes	51,281	47,084
Depreciaciones	518,294	566,778
Amortizaciones	502,479	534,656
Publicidad, propaganda y promoción	214,342	252,049
Diversos	728,045	862,610
Provisiones	4,974	18,780
Traslados y transferencias	-7,376,033	-7,529,606
Total gastos de administración y funcionamientos	<u>6,404,877</u>	<u>6,047,215</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 29 GASTOS POR MERCADEO

Este rubro está conformado a 31 de Diciembre de la siguiente manera:

	2011	2010
Total gastos mercadeo	<u>484,068</u>	<u>406,688</u>

NOTA 30 GASTOS POR SALUD IPS

Este rubro está conformado a 31 de Diciembre de la siguiente manera:

	2011	2010
Total gastos por salud IPS	<u>475,977</u>	<u>485,639</u>

NOTA 31 GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACION, PROGRAMAS Y SERVICIOS SOCIALES

Este rubro corresponde a los gastos por la prestación de los servicios sociales que la Corporación presta a sus afiliados y beneficiarios, comprende a 31 de diciembre los siguientes:

	2011	2010
Educación	752,924	750,296
Formación y capacitación	1,222,849	1,377,984
Biblioteca	1,380,705	1,254,090
Cultura	194,766	206,347
Vivienda	319,394	304,046
Recreación, deporte y turismo	18,175,388	17,129,053
Crédito Social	450,120	452,962
Total	<u>22,496,146</u>	<u>21,474,778</u>

NOTA 32 APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS

Registra el valor de los porcentajes por las transferencias y apropiaciones efectuadas con base en las normas legales para proferir recursos con destinación específica regulados por el Gobierno Nacional. Este rubro está conformado a 31 de Diciembre de la siguiente manera:

	2011	2010
Apropiación Fovis-Vivienda	1,200,914	1,133,853
Apropiación Foniñez	2,001,524	1,889,755
Apropiación Fonede	800,609	755,902
Apropiación salud	4,003,047	3,779,510
Educación Ley 115/94	0	237,236
Transferencias Fonede	1,601,219	1,511,802
Contribución Superinten. Subsidio Familiar	800,609	755,902
Apropiación reserva legal	800,609	755,902
Total apropiaciones de ley y transferencias	<u>11,208,531</u>	<u>10,819,862</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 33 INGRESOS NO OPERACIONALES

Este rubro corresponde a aquellos ingresos provenientes de transacciones diferentes a los del objeto social o giro normal de los negocios de la Corporación e incluye entre otros, los conceptos relacionados con operaciones de carácter financiero en moneda nacional o extranjera, arrendamientos, servicios, honorarios, utilidad en venta de propiedades, planta y equipo e inversiones, dividendos y participaciones, indemnizaciones, recuperaciones de deducciones e ingresos de ejercicios anteriores, a 31 de diciembre sus saldos son:

	2011	2010
Administración	3,579,477	3,017,596
Mercadeo	39,939	39,559
Salud Ips	43,108	53,369
Educación Formal	0	303
Form.Trabaj.y desarrollo humano	10,418	776
Biblioteca	199,282	2,122
Vivienda	20,579	84,438
Recreación	57,524	45,235
Crédito Social	1,268	2,417
Total Ingresos no Operacionales	3,951,595	3,245,815

NOTA 34 GASTOS NO OPERACIONALES

Comprende las sumas pagadas y/o causadas por gastos no relacionados directamente con la operación. Se incorporan conceptos tales como: financieros, pérdidas en venta y retiro de bienes, gastos extraordinarios y gastos diversos. Está conformado a 31 de diciembre de la siguiente manera:

	2011	2010
Administración	727,228	552,436
Mercadeo	8,431	13,519
Salud IPS	62,492	85,451
Educación	68,252	30,322
Form. para el trab.y desarr.huma	68,901	72,359
Biblioteca	86,313	112,578
Cultura	5,889	6,749
Vivienda	7,828	19,153
Recreación, deporte y turismo	1,479,753	1,115,016
Crédito Social	14,281	30,137
Total gastos no Operacionales	2,529,368	2,037,720

NOTA 35 CUENTAS DE ORDEN

Deudoras de Control

Comprende el registro de los compromisos o contratos de los cuales se pueden derivar derechos a favor de la Corporación y a cargo de terceros, las cuales sirven como medio informativo a la administración y pueden afectar en un futuro la estructura financiera de la Caja y comprenden los siguientes conceptos a 31 de diciembre:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

	2011	2010
Propiedad planta y equipo totalmente depreciados y amortizados	9,520,025	9,520,025
Bienes y valores entregados en garantía	1,678,502	1,678,502
Diversos	7,305	9,993
Total cuentas de orden deudoras	11,205,832	11,208,520

NOTA 36 INFORMACIÓN FINANCIERA

En cumplimiento de la disposición legal, a continuación se suministra la siguiente información de la Corporación, a 31 de diciembre:

RAZONES E INDICES FINANCIEROS	2011	2010
LIQUIDEZ		
Razón corriente	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}} = 1.08$	1.05
Prueba Acida	$\frac{\text{Act. Cte. - Inventario}}{\text{Pasivo corriente}} = 0.89$	0.83
Capital Neto de Trabajo (Activo corriente – Pasivo corriente)	3.274.006	1.583.512
ENDEUDAMIENTO		
Endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}} = 42\%$	38%
Autonomía	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio}} = 74\%$	60%
Concentración endeudamiento a Corto plazo	$\frac{\text{Pasivo corriente}}{\text{Pasivo total}} = 61\%$	70%

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

El Director Administrativo,

Jairo Certain Duncan

El Contador,

Orlando Zuluaga Rodríguez
T.P. 2648 - T

El Revisor Fiscal

Alfonso Arguelles Alarcón
T.P. 28623 - T
Arguelles Auditores & Asociados S.A.
Ver dictamen adjunto



COMFAMILIAR
Atlántico

Grande...
Comotus sueños

72

**BALANCE
SOCIAL Y
FINANCIERO
2011**



Tiene como objetivo seguir siendo líder en la prestación de servicios, a través de un mejoramiento continuo e integral de nuestro recurso humano y tecnológico, con el fin de promover la solidaridad social entre patronos y trabajadores, proporcionando seguridad social y una mejor calidad de vida, como respuesta oportuna a las necesidades de los trabajadores afiliados, a sus familias y a la comunidad en general.

Arte y Diagramación: VC Estudio Gráfico
Información Estadística: Departamento de Planeación
Impresión: Graficas del Litoral

VIGILADO SUPERSUBSIDIO