



BALANCE SOCIAL Y FINANCIERO 2012



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.....	33
Créditos.....	37
Vivienda.....	41
Gestión Interna e Inversiones realizadas.....	43
Proyectos 2013.....	47
 BALANCE FINANCIERO	
1. INFORME DEL CONSEJO DIRECTIVO SOBRE GESTIÓN DEL COMITÉ DE AUDITORÍA.....	52
2. DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL.....	54
Certificación de los estados financieros.....	55
 3. ESTADOS FINANCIEROS	
A. Balance General.....	56
B. Estado de Resultados.....	58
C. Estados de Cambio en el Patrimonio	59
D. Estado de Cambio en la Situación Financiera.....	60
E. Análisis de los Cambios en el Capital de Trabajo.....	61
F. Estado de flujo de efectivo.....	62
 G. Notas a los estados financieros:	
1. Naturaleza y Objeto Social.....	63
2. Principales Políticas Contables.....	63
3. Disponible.....	64
4. Inversiones.....	65
5. Deudores.....	65
6. Inventarios.....	65
7. Gastos pagados por anticipado.....	66
8. Propiedades, planta y equipo.....	66

CONTENIDO

	PAG.
9. Cargos diferidos.....	67
10. Fondos con destinación específica.....	67
11. Obligaciones financieras.....	67
12. Proveedores nacionales.....	68
13. Subsidios por pagar.....	68
14. Costos y gastos por pagar.....	68
15. Obligaciones laborales.....	68
16. Pasivos estimados y provisiones.....	69
17. Ingresos recibidos por anticipado.....	69
18. Fondos con destinación específica.....	69
19. Patrimonio.....	71
20. Ingresos operacionales por aportes.....	71
21. Ingresos operacionales por mercadeo.....	71
22. Ingresos operacionales por salud IPS.....	71
23. Ingresos operacionales por servicios sociales.....	72
24. Costos de ventas y de prestación de servicios - subsidios.....	72
25. Costos de ventas y de prestación de servicios de mercadeo.....	72
26. Costos de ventas y de prestación de servicios de salud IPS.....	73
27. Costos operacionales por servicios sociales.....	73
28. Gastos de administración y funcionamiento.....	73
29. Gastos por mercadeo.....	74
30. Gastos por salud IPS.....	74
31. Gastos operacionales de servicios sociales.....	74
32. Apropriaciones de ley de transferencias.....	74
33. Ingresos no operacionales.....	74
34. Gastos no operacionales.....	75
35. Cuentas de orden.....	75
36. INFORMACIÓN FINANCIERA.....	76

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 Arrázola

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

ORGANIZACIÓN ADMINISTRATIVA

JAIRO CERTAIN DUNCAN

Director Administrativo

ROCÍO ROSALES DE VILLAMIZAR

Secretaria General - Promoción y Comunicaciones

FABIO BENAVIDES LÓPEZ

División Financiera y Administrativa

ROBERTO HERAZO CAYÓN

División de Servicios Sociales

JOSÉ LUIS AVENDAÑO PUCHE

División Planeación y Programa de Vivienda

ANTONIO FIERRO PÉREZ

Auditoría Interna

INFORME DEL DIRECTOR

Señores afiliados

Si bien es cierto que el año 2012 fue un período de crisis a nivel internacional debido a los efectos recibidos por los países desarrollados, especialmente el bloque de la Unión Europea, de aquella debacle iniciada por los enormes problemas inmobiliarios generados en los grandes bancos y que se extendieron a toda la economía norteamericana, podemos decir con certeza que América Latina pudo sortear con mucho éxito éstas presiones. Muchos años de experiencias difíciles fueron preparándolas de tal forma que la mayoría de los países del área pudieron asumir estos efectos sin mayores inconvenientes, sus crecimientos estuvieron por encima del promedio mundial.

Colombia no podía ser la excepción. El buen manejo de la economía la llevó a figurar a nivel internacional como una buena oportunidad de inversión, sin embargo no obstante, se presentan dos facetas en la que los expertos de los temas económicos pueden analizarlas: El excelente comportamiento de la economía a pesar de la coyuntura internacional, se aprecian cifras sin precedentes en la inversión extranjera, un amplio desarrollo del sector energético, un comportamiento favorable en los indicadores y en general una imagen favorable en el contexto mundial. El argumento de otros, sobre una posible desaceleración, una crisis en las exportaciones, una desindustrialización y una pobre ejecutoria en obras de infraestructura.

El enfoque en el que debemos ver el desarrollo económico del país debe ser a largo plazo. Los tratados de libre comercio con las grandes potencias deben consolidarse en un desarrollo importante de nuestros mercados en el exterior, se debe ver la economía dentro del contexto del crecimiento sostenible que genere mayor bienestar y capacidad adquisitiva de nuestra población y disminuya el desempleo. Para lograr estos objetivos es importante ejecutar la agenda de competitividad, uno de cuyos propósitos fundamentales es el desarrollo de la educación técnica y tecnológica, así como la disminución de costos de todo nivel en las empresas que procuren una importante generación de empleo. Para lograr crecimientos de la economía superiores al 5% anual, es importante aunar esfuerzos tanto del sector público como del privado.

El crecimiento económico sostenido en el país y el departamento no son suficientes para reducciones importantes en la tasa de desempleo, el Gobierno Nacional ha venido trabajando en este frente utilizando mecanismos como la Reforma Tributaria, la Ley del Primer Empleo y muchos otros proyectos que directa o indirectamente pueden tener incidencias importantes en el desarrollo de las Cajas de Compensación.

No obstante para Comfamiliar Atlántico el año 2012 fue un período de crecimiento tanto a nivel de empresas afiliadas, como de personas que entraron a formar parte de la masa trabajadora y un repunte importante de los ingresos operacionales en los aportes y ventas de los servicios. Es importante destacar el aumento de 592 empresas que confiaron en la Caja para el manejo eficiente de sus aportes; al finalizar el año se llegó a un total de 9.644 empresas lo que ratifica la posición de Comfamiliar Atlántico como la Caja líder de la Costa Atlántica. En lo que corresponde a sus afiliados su incremento fue importante llegando a 168.544 trabajadores y a una población beneficiaria de 411.579 personas.

Con relación a los resultados financieros de la Corporación, es importante destacar el crecimiento del 11.17% de los ingresos totales que se situaron en \$121.475 millones, correspondiendo un 74% a los Aportes de las Empresas Afiliadas, los cuales sumaron \$90.879 millones y que representan un crecimiento del 13.51%; a su vez, los ingresos por los diferentes Servicios Sociales crecieron a una tasa del 11.95%, situándose en \$20.128 millones; las operaciones de Mercadeo y Salud generaron unos ingresos de \$5.924 millones; los Ingresos No Operacionales de la Caja se situaron en \$4.524 millones con un crecimiento del 14.49%.

Con respecto a los Costos y Gastos de las diferentes operaciones, es importante destacar que el pago del subsidio monetario para nuestros trabajadores de menores ingresos ascendió a la suma de \$33.135 millones, mientras se entregaron subsidios en especie por valor de \$8.268 millones, representados en bono de salud, educación y recreación y auxilios escolares para primaria y secundaria. Los costos y gastos asociados a nuestros servicios representaron un importante esfuerzo financiero que ascendieran a la suma de \$42.611 millones utilizados para que nuestros afiliados recibieran unos servicios de óptima calidad. Otras operaciones como Salud, Mercadeo y la Administración tuvieron unos egresos de \$14.278 millones. Las apropiaciones y transferencias de Ley sumaron \$ 19.011 millones que corresponden a la prestación de los servicios en las áreas de niñez y jornada escolar complementaria, educación, subsidios de vivienda, subsidio de desempleo y en transferencias para la salud. En este campo, la Caja giró al Fondo de Solidaridad y Garantía "Fosyga" la suma de \$10.224 millones correspondiente a ésta vigencia. Los resultados de la Caja están representados en unos remanentes de \$1.360 millones más unos excedentes del subsidio por transferencias por valor de \$1.283 millones, para un total disponible para la inversión de \$2.643 millones. Los activos de la Caja tuvieron un crecimiento del 8.33% situándose en \$164.968 millones y el patrimonio ascendió a \$93.389 millones.

Dentro del ámbito de la responsabilidad social de la Caja podemos destacar los recursos utilizados para brindar beneficios tanto para nuestra población afiliada como aquella no afiliada, recursos utilizados en los siguientes servicios: Fondo para el Fomento al Empleo y Protección al Desempleo con unos recursos de \$4.903 millones, se beneficiaron 2.032 desempleados y adicionalmente se dictaron 142 cursos para capacitar 2.953 personas; Fondo para la Atención Integral a la Niñez y Jornada Escolar Complementaria con recursos por \$2.274 millones que beneficiaron a 5.065 niños; Fondo para el Subsidio de Vivienda, se asignaron 362 subsidios por valor de \$4.339 millones.

Durante la vigencia del año 2012, Comfamiliar Atlántico ejecutó inversiones por la suma de \$12.049 millones que abarcaron diferentes ámbitos de acción de la Caja, tales como: Administración, educación, capacitación para el trabajo y el desarrollo humano, biblioteca, salud, vivienda, recreación y mercadeo. Cabe destacar la continuación del proyecto del Hotel "Isla Verde" ubicado en la sede recreacional de Turipaná, el proyecto del parque acuático interactivo "Atlantis" en la misma sede y la compra de los terrenos para continuar con el desarrollo del programa de vivienda.

Teniendo en cuenta el aumento importante de las empresas y de nuestros afiliados, los Directivos de la Caja se encuentran empeñados para el año 2013, en mantener el liderazgo de la Caja a nivel regional y su repunte a nivel



nacional, fortaleciendo en forma prioritaria los servicios y su infraestructura para el bienestar de toda la población beneficiaria. Se proyecta finalizar dos de nuestros proyectos importantes como son el Hotel "Isla Verde" y el Parque acuático en Turipaná, así como la consolidación del proyecto de vivienda que es una de las necesidades más sentidas de nuestra gente caribe, además de todas las obras necesarias para mantener en óptimas condiciones todas nuestras sedes de atención al cliente y de servicios.

Es para nuestro Consejo Directivo, para los empleados y para mí como Director, muy placentero poder entregar a la Asamblea de Afiliados el balance social, el cual muestra los programas y proyectos en realización, encaminados fundamentalmente al fortalecimiento de las estructuras de la familia, en el aumento de la productividad empresarial y en satisfacer todas las aspiraciones de las poblaciones menos favorecidas, ese es y seguirá siendo nuestro gran objetivo

Muchas gracias,



JAIRO CERTAIN DUNCAN

Director

10

BALANCE
SOCIAL Y
FINANCIERO
2012



AFILIACIÓN
POBLACIÓN
APORTES Y
SUBSIDIO

AFILIACIÓN POBLACIÓN APORTES Y SUBSIDIO

Empresas y Población

Desde hace cuatro años la economía mundial se ha visto sumida en una crisis financiera, la cual afectó principalmente a los Estados Unidos. En el año 2012, cuando este país lograba estabilizar en cierta medida su delicada situación, se confirmó el ahondamiento de la crisis en los países europeos, causando así una desaceleración de las economías asiáticas y latinoamericanas y frenando el despegue de la primera potencia mundial.

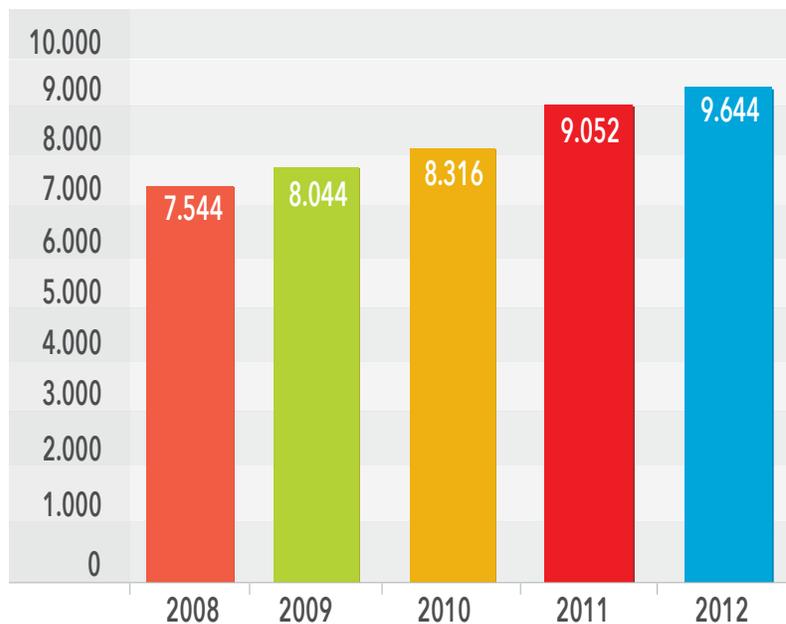
Colombia, como la mayoría de los países de economías emergentes del continente, cerró el año con indicadores positivos en medio de las predicciones cautelosas de los expertos y por encima del promedio mundial. Sin embargo, el crecimiento económico del país que fue del 3.9%, se vio afectado por la crisis europea y se contrajo con respecto a los años anteriores debido a factores determinantes como la disminución en la producción industrial, también se encuentra la apreciación del peso colombiano frente al dólar, lo que conllevó a encarecer las exportaciones afectando de manera directa tanto la inflación como el desempleo. No obstante, adoptando las políticas económicas adecuadas se lograron buenos resultados en estos indicadores cerrando el año con una inflación por debajo de lo esperado del 2.44% y el desempleo llegó a un solo dígito en diciembre con un 9.6%.

Barranquilla no se quedó atrás y se destacó por ser una de las ciudades con la tasa de desempleo más baja en el país. Gracias a su posición geográfica se consolida como ciudad estratégica para la relocalización industrial y para la ubicación de nuevas empresas.

COMFAMILIAR ATLÁNTICO no fue ajeno a esta actualidad; cuenta así con una participación del 53% del mercado, representado en la no despreciable suma de 9.644 empresas afiliadas a diciembre de 2012, creciendo en un 6.00% con respecto al mismo mes del año anterior. A su vez, la población afiliada también se incrementó de forma considerable llegando a la suma de 168.544 trabajadores, 8.144 trabajadores más que el año pasado.

Estos datos demuestran que la Caja es parte fundamental en el desarrollo de la región brindando beneficios a los empleadores bienestar y seguridad a los empleados, contribuyendo, de esta forma a crear un ambiente ideal para el progreso del departamento.

Empresas Afiliadas Años 2008-2012



Gráfica 1. Empresas afiliadas en Comfamiliar Atlántico, durante los últimos cinco años.

El 98,92% de las empresas afiliadas pertenecen al sector privado, 1,01% pertenecen al sector oficial y el 0,07% restante pertenecen al tipo de sector mixto.

Empresas y Trabajadores Afiliados por Tipo de Sector

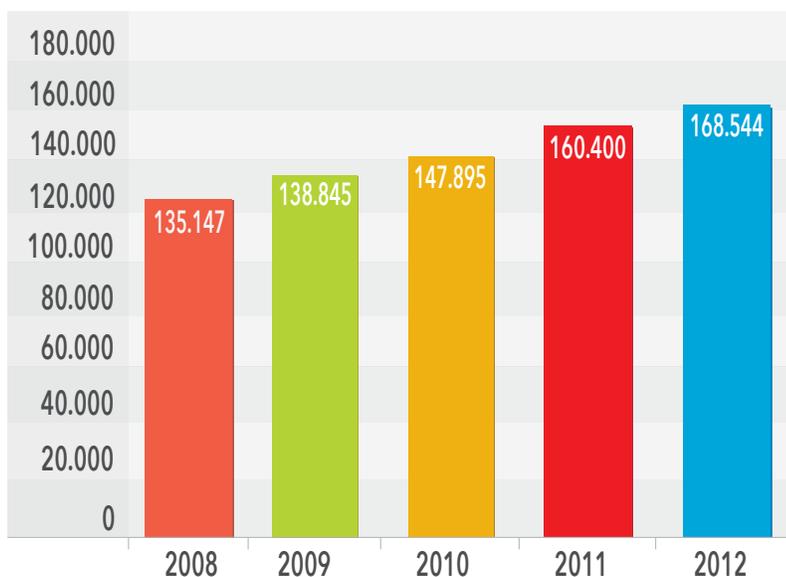
Tipo de Sector	No. de Empresas Afiliadas	%	No. de Trabajadores Afiliados	%
Oficial	97	1,01	5.371	3,19
Privado	9.540	98,92	163.019	96,72
Mixto	7	0,07	154	0,09
Total	9.644	100	168.544	100

Tabla 1. Empresas y trabajadores afiliados por tipo de sector de Comfamiliar Atlántico.

Comfamiliar Atlántico, permanece como líder en el cubrimiento de la colectividad en el departamento del Atlántico. A 31 de diciembre de 2012, la Caja registró 168.544 trabajadores afiliados, de los cuales 82.009 son beneficiarios y 86.535 no beneficiarios del subsidio familiar, el total de personas a cargo de esta población correspondió a 177.546 y los cónyuges fueron 58.953 en total.

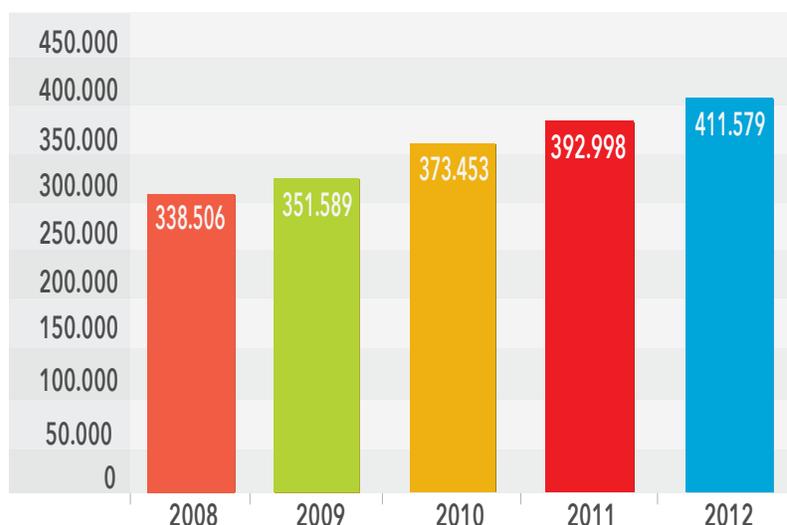
Entre los afiliados pensionados, facultativos, voluntarios y agropecuarios encontramos 3.552 personas, entre personas a cargo y cónyuges tenemos un total de 2.984; para un gran total de población afiliada a Comfamiliar Atlántico de 411.579 personas. El crecimiento puede ser evidenciado en las gráficas presentadas a continuación.

Trabajadores Afiliados



Gráfica 2. Total de trabajadores afiliados a Comfamiliar Atlántico durante los últimos cinco años.

Total Población Afiliada



Gráfica 3. Población total cubierta en Comfamiliar Atlántico durante los últimos cinco años

A Comfamiliar Atlántico se encuentran vinculadas empresas de diversos sectores económicos importantes para el desarrollo del departamento como: El comercio, la industria manufacturera, el transporte, el almacenamiento, las comunicaciones, los servicios sociales, salud, actividades de servicios comunitarios, entre otros.

Empresas Afiliadas según su Actividad Económica

Tipo de Actividad	2012	
	No. de empresas afiliadas	No. de trabajadores afiliados
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura, avicultura, apicultura	176	1.328
Pesca	2	8
Explotación de minas y canteras	29	450
Industria manufacturera	891	14.825
Suministro de electricidad, gas, agua, vapor y agua caliente	55	2.373
Construcción	817	10.028
Comercio al por mayor y al por menor, reparación de vehículos, motocicletas, efectos personales, enseres domésticos	3.347	40.767
Hoteles y restaurantes	153	1.798
Transportes, almacenamiento y comunicaciones	625	11.937
Intermediación financiera	188	4.197
Actividad inmobiliaria, empresarial y de alquiler	729	5.992
Administración pública y defensa; seguridad social de afiliación obligatoria	58	4.267
Educación	190	5.431
Servicios sociales y de salud	498	8.146
Otras actividades de servicios comunitarios sociales y personales	1.571	51.402
Hogares privados con servicio doméstico	30	47
Organizaciones, órganos extraterritoriales	3	8
Otras y las no especificadas	282	5.540
TOTAL	9.644	168.544

Tabla 2. Empresas afiliadas según actividad económica durante el 2012

La población no aportante que se encuentra vinculada a Comfamiliar Atlántico, estuvo conformada para el 2012 de la siguiente forma, 1.987 desempleados, 5.437 niños beneficiarios del programa de Jornada Escolar Complementaria y 2.722 niños y niñas menores de 6 años que hacen parte del programa de Atención Integral a la Niñez.

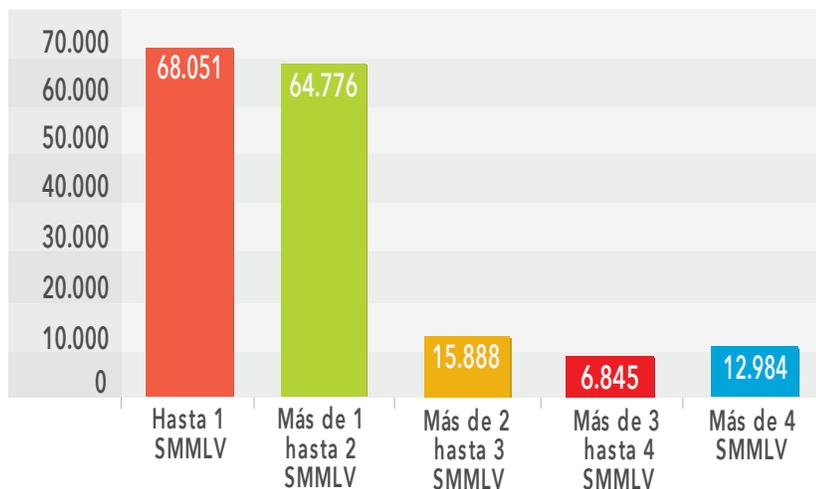
Población Afiliada y en Convenio

Población Afiliada y en Convenio	2012
Trabajadores Afiliados, Pensionados, Voluntarios, del Sector Agropecuario e Independientes	172.096
Personas a Cargo y Cónyuges	239.483
Jornada Escolar Complementaria	5.437
Atención Integral a la Niñez	2.722
Desempleados (Postulantes)	1.987
Total	421.725

Tabla 3. Total de Población Afiliada y en Convenio durante el 2012

A nivel salarial se clasifican los afiliados por sus ingresos, la Caja desembolsa subsidios a los trabajadores que no sobrepasen los 4 salarios mínimos mensuales legales vigentes. En el año 2012, la clasificación por ingresos se manifestó de la siguiente forma.

Afiliados por Nivel de Ingresos



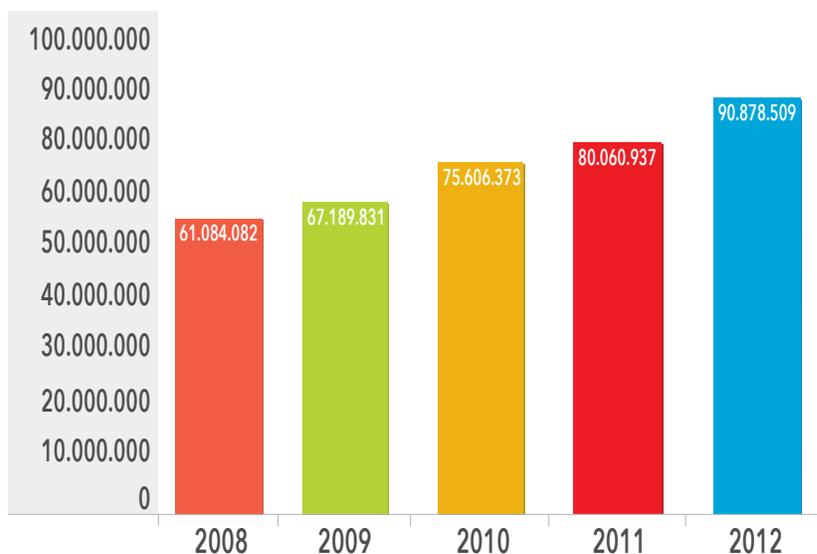
Gráfica 4. Trabajadores afiliados a la Caja por nivel de ingreso durante el año 2012.

Aportes y Subsidios

Los aportes recaudados por la Caja de Compensación Familiar Comfamiliar Atlántico en el año 2012 muestran un aumento significativo en comparación con el año inmediatamente anterior. Estos resultados son el fruto de la dedicación y el esfuerzo constante de nuestra fuerza de trabajo con el objetivo de ayudar al desarrollo de la región. Es por esto que los recaudos del año 2012 superan en un 13,51% a los recaudos del año 2011, alcanzando la cifra de \$90.878,5 millones. Del valor total

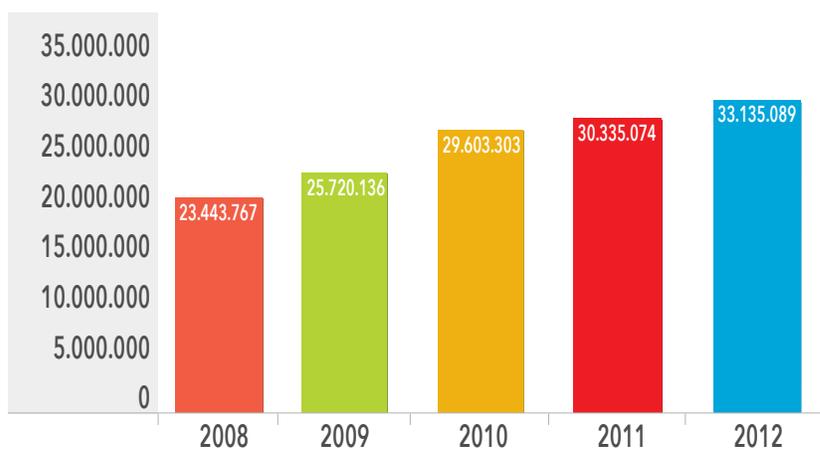
recaudado por concepto del 4% de los aportes del año 2012, \$169,2 millones corresponde a recuperación de cartera de difícil cobro, cifra que generó sus respectivos intereses moratorios por valor de \$198,4 millones, para un total recuperado de \$367,7 millones.

La Caja al finalizar el año 2012 contaba con 9.644 empresas y más de 411.000 personas afiliadas, es importante destacar que 297 empresas afiliadas se benefician de la progresividad en el pago de aportes que trata el artículo 5° de la Ley 1429 de 2010.



Gráfica 5. 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 \$33.135,1 millones. En subsidio en especie se otorgó para para el 2012 \$8.268,6 millones y por subsidio en servicios sociales \$22.483,2 millones.



Gráfica 6. Comportamiento del Subsidio Monetario otorgado por la Caja durante los últimos cinco años.
(Valores expresados en miles de pesos).

A continuación se relacionan los ingresos, las apropiaciones de Ley y Transferencias, Costos y Gastos del año 2012:

Ingresos

Aportes	90.899.873
Mercadeo	4.545.413
Salud	1.378.387
Servicios Sociales	20.127.973
Administración de Aportes	38
No Operacionales	4.524.301
Total Ingresos	121.475.985

Tabla 4. Total de ingresos obtenidos durante el 2012 (Valores Expresados en miles de pesos)

Se realizaron transferencias y apropiaciones de ley por valor de \$19.010.755 distribuidos de la siguiente forma:

Apropiaciones de Ley y Transferencias

Fondo de Vivienda de Interés Social	\$ 4.543.926
Apropiación Salud - Ley 100/93	\$ 4.543.925
Promoción y prevención Ley 1438/2011	\$ 5.679.907
Transferencia FONEDE	\$ 1.817.570
Educación Le 115/94	\$ 607.857
Contribución Superintendencia del Subsidio Familiar	\$ 908.785
Reserva Legal	\$ 908.785
Total Apropiaciones de Ley y Trans.	\$ 19.010.755

Tabla 5. Total de Apropiaciones de ley y transferencias y resultado del ejercicio de la Caja durante el 2012 (Valores expresados en miles de pesos)

Costos y Gastos

Subsidio en Dinero	\$ 34.577.604
Subsidio por transferencia	\$ 1.283.056
Subsidio en Especie	\$ 8.268.610
Mercadeo	\$ 4.398.612
Salud	\$ 1.432.297
Servicios Sociales	\$ 42.611.137
Administración	\$ 8.447.568
Impuesto de Renta y Complementarios	\$ 86.309
Total Costos y gastos	\$ 101.105.193
Remanente del Ejercicio	\$ 1.360.037
Excedentes del 55%	\$ 1.283.056
Disponible para Inversión Social	\$ 2.643.093

Tabla 6. Transferencias y Apropiaciones de ley giradas por Comfamiliar Atlántico durante el 2012 (Valores expresados en miles de pesos)

Auxilios Educativos:

En el año 2012 se entregaron 1.703 auxilios más que en el año 2011, para llegar al total de 19.064 auxilios, esto es un aumento de cobertura del 9,80%.

Auxilios Escolares Entregados en el Año 2012

AÑO	AUXILIO ESCOLAR	VALOR PAGADO
2012	19.742	\$ 1.472.976

Tabla 7. Auxilios escolares entregados en el año 2012 (Valores expresados en miles de pesos).

Auxilios Entregados Universitarios en el Año 2012

AÑO	No. AUXILIOS UNIVERSITARIOS	VALOR PAGADO
2012	19.064	\$ 4.424.654

Tabla 8. Auxilios universitarios (Valores expresados en miles de pesos).

En el año 2012 los auxilios de los colegios oficiales se tramitaron y entregaron en una sola cuota durante los meses de enero y febrero.

Se implementó un sistema de información que permite que los afiliados conozcan y solucionen de forma rápida y oportuna el estado de sus solicitudes.

Por medio del Aplicativo EXTRANET, los afiliados pueden consultar el estado de los pagos de los auxilios educativos.



SALUD,
EDUCACIÓN
Y CULTURA

SALUD, EDUCACIÓN Y CULTURA

Salud

La IPS COMFAMILIAR ATLÁNTICO, es una entidad prestadora de servicios, análisis de laboratorio, citología, vacunación, odontología y brigadas de salud, comprometida con sus clientes en brindarles una amable atención, confiable y oportuna, a precios competitivos. A través de la integración de su excelente infraestructura, recursos tecnológicos y personal altamente calificado, se busca obtener los altos niveles de calidad necesarios para satisfacer las necesidades de los usuarios, a través del mejoramiento continuo de la eficacia de los procesos.

Con base a las estadísticas realizadas, observamos que en el año 2012 se atendieron 84.366 usuarios y se prestaron 193.050 servicios, generando unos ingresos por valor de \$1.489,6 millones.

Especialidades Ejecutadas en la IPS año 2012

Actividades / Mes	TOTAL USUARIOS 2012	TOTAL SERVICIOS 2012	TOTAL INGRESOS AÑO 2012
MEDICINA GENERAL	1.039	1.122	41.326
PEDIATRIA	101	101	2.809
MEDICINA ESPECIALIZADA	878	878	18.618
ODONTOLOGIA GENERAL	1.988	2.461	111.269
LABORATORIO CLINICO	44.877	150.516	770.903
RAYOS X	83	109	5.339
MEDICINA DEL TRABAJO	572	740	6.470
OTRAS ACTIVIDADES PREVENTIVAS	8.843	11.020	62.419
OTRAS ACTIVIDADES	3.062	3.180	73.974
BRIGADAS	22.923	22.923	396.530
TOTAL	84.366	193.050	1.489.657

Tabla 9. Servicios prestados en la IPS durante el año 2012 (Valores expresados en miles de pesos)

Educación y Cultura

La Caja considera entre sus prioridades ser partícipe del desarrollo cultural de la comunidad Atlánticense. Sus programas culturales, educativos y sociales se destacan por su excelencia y están enfocados a las necesidades de la población. Para lograr este resultado, cuenta con un personal dedicado y comprometido en hacer de esta una institución de alto prestigio en el sector.

Colegio Comfamiliar Atlántico

Durante el año 2012, el Colegio Comfamiliar Atlántico planeó su proceso pedagógico buscando el desarrollo integral de sus estudiantes, con el compromiso de los padres de familia y el apoyo de la Caja, reorientando la estrategia de aprendizaje para beneficio de las personas involucradas, incluyendo los estamentos de la institución en todos los objetivos y metas propuestas.

La institución fundamentó su gestión diaria en el desarrollo humano y social enseñando e inculcando a sus estudiantes principios éticos y morales que los ayuden a ser parte esencial de nuestra sociedad y tener la capacidad de pensar, decidir y actuar para convertirse en diseñadores, constructores y transformadores de un mundo mejor, justo y honesto.

Así mismo, durante el año 2012 en el Colegio desarrollaron actividades lúdicas y de servicio Comunitario. Se continuaron las visitas a los asilos San Antonio y San José como parte del proyecto de "Servicio Social Comunitario", que se complementa con las ayudantías en el Centro Bibliotecario de Comfamiliar Atlántico. En estos espacios los estudiantes se convierten en motivadores para los adultos mayores, mostrando beneficios en el aspecto lúdico, además de orientadores de procesos educativos y organizativos.

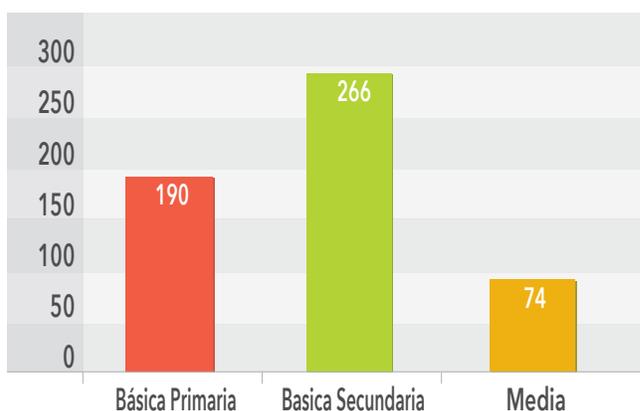
En el 2012 recibieron formación y educación 530 estudiantes distribuidos así:

Estudiantes Matriculados para el 2012

Niveles de Educación	Número de Estudiantes
Básica Primaria	190
Básica Secundaria	266
Media	74
TOTAL	530

Tabla 10. Estudiantes matriculados para el año 2012

Estudiantes matriculados por nivel en el año 2012



Gráfica 7. Estudiantes matriculados por nivel en el año 2012

Megacolegio Olga Emiliani

Desde el año 2011 Comfamiliar Atlántico opera el Megacolegio Olga Emiliani, ubicado en el barrio Ciudadela 20 de julio, donde presta el servicio de educación formal, en los niveles preescolar, básica primaria, básica secundaria y media vocacional, a 1.439 alumnos anualmente, según el contrato celebrado con el Distrito Especial, Industrial y Portuario de Barranquilla.

Al iniciar la prestación del servicio los alumnos de grado 11 mostraron nivel Bajo en las pruebas ICFES SABER 11º, sin embargo y debido a la alta calidad del cuerpo docente y a las metodologías de enseñanza utilizadas, los resultados arrojados por dichas pruebas en el año 2012 fueron de nivel MEDIO, es decir que se aceleró el desarrollo de las competencias de los estudiantes que están por terminar undécimo grado.

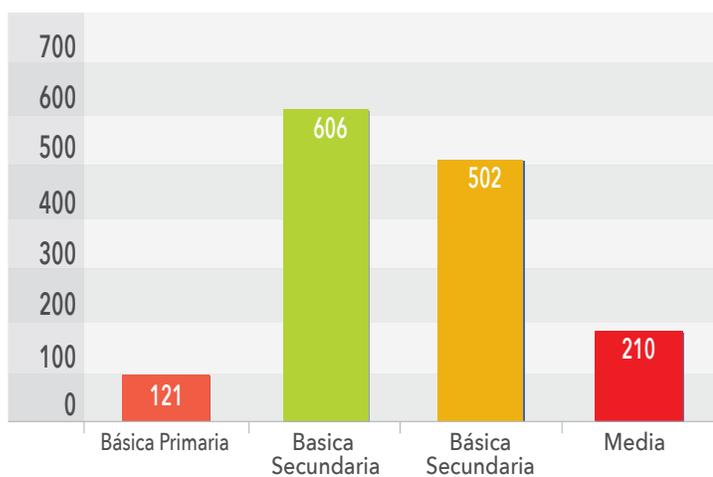
En el Megacolegio se recibieron 1.439 estudiantes distribuidos así:

Estudiantes Matriculados para el 2012

Niveles de Educación	Número de Estudiantes
Preescolar	121
Básica Primaria	606
Básica Secundaria	502
Media	210
TOTAL	1.439

Tabla 11. Estudiantes por NIVELES EDUCATIVOS del Megacolegio durante el 2012.

Estudiantes matriculados por nivel en el año 2012



Grafica 8. Estudiantes matriculados por nivel en el año 2012.

Corporación Educativa del Prado

La Corporación Educativa del Prado ofrece programas de formación para el Trabajo y el Desarrollo Humano que tienen como objetivo lograr la preparación en áreas determinadas, lo que permite desarrollar competencias laborales específicas para ejercer una actividad productiva en forma individual o colectiva como empleado o emprendedor.

Lo anterior se basa en los principios educativos e institucionales de la Caja, regidos por la formación integral a sus alumnos, las nuevas necesidades de transformación educativa y productiva local, regional y nacional y el cumplimiento de los diferentes lineamientos establecidos por el Ministerio de Educación Nacional en lo referente a la Educación para el Trabajo y el Desarrollo Humano.

Para el año 2012 se diseñaron, presentaron y aprobaron por la Secretaría de Educación Distrital, con el número de resolución 07879 de diciembre 2012, cuatro nuevos programas con la finalidad de diversificar el portafolio, aumentar la cobertura y proyectar la institución para ser más competitiva en el campo educativo.

Estos programas son:

Técnico Laboral en Mercadeo y Ventas

Técnico Laboral en Almacenamiento y Bodegaje

Técnico Laboral en Servicio al Huésped

Técnico Laboral en Inspección en Control de Calidad en Tratamientos de Metales y Minerales

Estos programas complementan los ofrecidos a lo largo de los años como son Secretariado Ejecutivo, Reparación y Ensamble de Computadores, Auxiliar Administrativo y Auxiliar Contable y Financiero, los cuales realizan sus prácticas en empresas afiliadas del sector público y privado, que les abren sus puertas como una muestra de la pertinencia de la oferta de la Caja.

Fortalecimos el portafolio de cursos, talleres, seminarios y diplomados respondiendo a las necesidades de nuestros afiliados y a las demandas del mercado en cuanto a las áreas de administración, mercadeo, servicios, desarrollo humano y familiar, idiomas e informática, entre otros.

La importancia de nuestros programas dio como resultados en el año 2012 la capacitación de 380 personas en programas de educación para el Trabajo y Desarrollo Humano y 2.383 en educación informal.

Corporación Educativa Calle 48

La Corporación Educativa Comfamiliar Sede 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 2012 se capacitaron 2.708 usuarios en los diferentes cursos y talleres que ofrece la Corporación como son en el área de Cocina (Cocina Internacional, Cocteles y Picadas, Panadería y Pastelería, Repostería y Postres), Belleza (Corte, blower, plancha y ondulado, manicure y pedicura, tintes básicos, rayitos y mechas), variedad de Manualidades (lencería, decoración para fiestas, arreglos con flores naturales, corte y confección, bisutería, etc), Mantenimiento y Reparación de Celulares, Electricidad, Mecánica de Motos, Talleres de Pastillaje, de Pasteles y Hayacas, Globos, etc.

Programas Especiales

Jornada Escolar Complementaria

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

En el 2012 la Jornada Escolar Complementaria benefició, en las modalidades de Formación Artística y Cultural, Educación Ambiental, Ciencia y Tecnología y Escuelas deportivas, a las siguientes instituciones educativas: Instituto Nacional de Comercio sede 3 y 4, Corporación Huellas de la Esperanza, Institución Educativa Distrital Ciudadela Estudiantil sede Primaria y Bachillerato, Colegio Simón Bolívar sede Primaria y Bachillerato Institución Educativa Distrital San Salvador sede A y C, Institución Educativa Distrital Las Américas, Fundación María Elena Restrepo - Fundavé, Corporación Educativa San Vicente de Paúl, Biblioteca Pública de Tubará y Biblioteca Pública de Usiacurí. Colegio Distrital Metropolitano sede Primaria y Bachillerato, Colegio Jesús Misericordioso, Colegio Isolina Daza, Colegio Olga Emiliani y Cruz Roja seccional Atlántico.

Población Beneficiaria del Programa Jornada Escolar Complementaria

Institución	Población
Institución Educativa Distrital Las Américas	300
Instituto Nacional de Comercio	300
Institución Educativa del Barrio Simón Bolívar	250
Colegio Fundación Huellas	234
Institución Educativa Distrital Ciudadela Est	180
Colegio Distrital Metropolitano	178
Institución Educativa Distrital San Salvador	150
Jesús Misericordioso	150
Megacolegio 4	140
Colegio Isolina Daza	120
Corporación San Vicente De Paul	104
Instenalco Sede 4	100
Fundavé	70
Tubará	30
CRUZ ROJA COLOMBIANA	22
Usiacurí	15
TOTAL POBLACIÓN JEC	2.343

Tabla 12. Población beneficiaria del Programa Jornada Escolar Complementaria durante el 2012

Programas y Actividades Realizadas en el Año 2012

Programas	Actividades
Formación Artística y Cultural	<ul style="list-style-type: none"> • Danza, Artes Plástica, Música Folclórica, Creatividad Literaria • Charlas Carnavalera y Folclor • Danzas Bailes Cantados y del Carnaval • Maratón de Cuentos • Enitbar- Cofradía Teatral • Cineforo
Medio Ambiente	<ul style="list-style-type: none"> • Grupos Herederos del Planeta • Concurso de Pintura " Colombia dos Mundos "
Ciencia y Tecnología	<ul style="list-style-type: none"> • Informática • Mantenimiento y Reparación de los Pc
Escuelas Deportivas	<ul style="list-style-type: none"> • Fútbol Infantil • Baloncesto • Natación • Vólibol

Tabla 13. Programas y actividades realizadas en el año 2012

Atención Integral a la Niñez

Desde el año 2000 las Cajas de Compensación Familiar, en cumplimiento de la ley 508 de 1999, desarrollan programas para la atención integral a los niños y niñas de 0 a 6 años de los estratos socioeconómicos más pobres y vulnerables de cada región.

La población atendida corresponde a niños y niñas menores de 6 años que pertenecen a los niveles 1 y 2 del SISBEN o situación de exclusión social o vulnerabilidad, haciendo énfasis en aquellos que se encuentren en condición de discapacidad o desplazamiento.

La población se beneficia con múltiples actividades que se desarrollan con base en los diferentes programas que se ejecutan dentro de este proyecto social tales como: salud, educación, recreación, promoción y prevención y protección. Todo esto con el propósito de garantizar o reforzar el desarrollo integral de la niñez.

De esta manera, la Caja de Compensación Familiar COMFAMILIAR ATLÁNTICO, desde el 1 de febrero del año 2000, ha venido desarrollando programas de servicio social encaminados a mejorar las condiciones psicológicas, de salud, nutrición, recreación y educación en los Niños y Niñas del Sur Occidente de Barranquilla; promoviendo en los adultos una conciencia hacia el buen trato y la protección de los menores y así crear un ambiente saludable para ellos.

Actividades

PROGRAMAS		Actividades		
Educación	Promoción de lectura	Maletines viajeros	Seminario para Agentes Educativos	Taller de manualidades
Recreación	Celebración mes del niño	Jornada Títeres	Visita Zoológico	Clausura programa
Salud y nutrición	Brigada de salud	Valoración Odontológica	Remisión pediatría	Guía Nutricional
Prevención	Evaluación psicológica	Intervención psicológica (individual)	Intervención psicológica (familiar)	Escuelas para padres

Tabla 14. Actividades

En el 2012 se realizaron diferentes actividades en las cuales se beneficiaron los niños y niñas menores de 6 años pertenecientes a nuestra población de trabajo, así como los agentes educativos directamente relacionados con el cuidado, crianza y formación de estos.

Dentro del programa de Educación, se realizaron trabajos en promoción de lectura, seminarios en diferentes temas relacionados en primera infancia y talleres creativos de manualidades.

Se llevaron a cabo actividades recreativas por motivo del mes del niño, jornadas de títeres, visitas al parque temático Divercity y celebración de navidad.

El trabajo de psicología fue la labor mas destacada dentro del programa de promoción y prevención, debido a que la Caja cuenta con un grupo de psicólogos especializados y dedicados al desarrollo y progreso de los niños vinculados. Esta actividad inicia con una evaluación particular y detallada, una intervención, y continua con el seguimiento a cada niño durante todo el año, finalizando así con resultados óptimos y visibles en su comportamiento e integración con los demás.

También se ofreció apoyo en el área de la salud con las diferentes brigadas médicas, odontológicas y remisiones de los casos especiales a pediatría.

Hogares Infantiles

COMUNIDAD	NOMBRE DEL HOGAR INFANTIL	No. NIÑOS
MALVINAS	Hogar Infantil Malvinas	260
LAS PALMAS	Hogar Infantil Las Palmas	260
EL BOSQUE	Hogar Infantil El Bosque	250
LA PAZ	Hogar Infantil La Paz	204
LOS ANDES	Hogar Infantil Los Andes	175
CARLOS MEISEL	Hogar Infantil Carlos Meisel	160
CEVILLAR	Hogar Infantil Cevillar	155
SAN LUIS	Hogar Infantil San Luis	150
LA VICTORIA	Hogar Infantil Victoria	115
LOS OLIVOS	Hogar Infantil Olivos	104
ME QUEJO	Hogar Infantil Me Quejo	100
LA MANGA	Hogar Infantil La Manga	100
TOTAL		2.033

Tabla 15. Hogares infantiles

Hogares comunitarios de Bienestar Familiar

COMUNIDAD	ASOCIACIÓN	No. NIÑOS
OLIVOS	Unidos los olivos	143
MEQUEJO	Vecinos de me quejo	143
VILLAS DEL ROSARIO	Villas del rosario	104
TOTAL		390

Tabla 16. Hogares comunitarios del Bienestar

Jardines Sociales

JARDÍN SOCIAL	No. NIÑOS
EL EDÉN	299

Tabla 17. Jardines Sociales

Cuadro Resumen

POBLACIÓN	
HOGARES INFANTILES	2.033
POBLACIÓN	
HOGARES COMUNITARIOS	390
POBLACIÓN JARDÍN SOCIAL	299
GRAN TOTAL	2.722

Tabla 18. Cuadro Resumen

Programa para Discapacitados

La Caja de Compensación Familiar COMFAMILIAR ATLÁNTICO posee un programa cuyo objetivo principal es brindar a todos los afiliados que tienen hijos en condición de discapacidad, atención integral encaminada al fortalecimiento de herramientas que les permitan mejorar su calidad de vida. El día 27 de febrero del 2012 se dio inicio al programa correspondiente al año lectivo, con la bienvenida a todos los jóvenes que son beneficiados por los servicios que ofrece el programa.

De esta forma, los beneficiarios del programa recibieron formación educativa a través de talleres como: alfabetización, danza, mantenimiento y reparación de computadores, música folclórica, pintura, manualidades, creatividad y teatro. Este año se dio inicio a los programas deportivos como rumba terapia y natación, constituyendo todo un éxito para su formación integral.

En cuanto a la atención profesional, los niños, niñas y adultos jóvenes que asisten al programa cuentan permanentemente con asesoría psicológica individual y familiar, con valoraciones interdisciplinarias en Fonoaudiología, Fisioterapia, Psicología, Medicina General, Nutrición y dietética, Odontología y Terapia Ocupacional en la IPS Comfamiliar calle 47.

Población del Programa Discapacitados

BENEFICIO	No. PERSONAS
Asistentes al Programa	49
Reciben Auxilios Educativos	101
Reciben tratamiento con la IPS	34
Total Beneficiados atendidos	184

Tabla 19. Población del programa discapacitados durante el año 2012

Servicios y Actividades prestados por el programa a sus beneficiarios durante el año 2012

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

Tabla 20. Servicios y actividades prestados

Jardín Social el Edén

Uno de los avances más significativos del Jardín Social El Edén en el 2012 se logró con el programa "Leer en Familia", el cual ayudó a fortalecer los vínculos familiares entre los niños con sus padres y a su vez fortalecer la relación entre el Jardín y la comunidad del Barrio El Edén. Durante el transcurso del año se realizaron diferentes actividades focalizadas en la lectura donde la comunidad tuvo la oportunidad de participar y conocer más a fondo los procesos del Jardín.

En el Jardín Social El Edén los niños aprenden a través de momentos pedagógicos basados en las rutinas cotidianas de las personas y lo hacen rotando por diferentes espacios temáticos. Durante el año 2012, cuarenta y cinco niños (45) de Edad Pre-escolar 4 y 5 que egresaron del Jardín, pasaron con éxito las diferentes pruebas en los respectivos colegios demostrando un avance en el nivel de formación.

Por último, sin olvidar que uno de los objetivos más importantes es la promoción y prevención en salud, en el año 2012 se logró actualizar el esquema básico de vacunación de los 299 niños inscritos en el Jardín, contribuyendo con esto a su bienestar general.

Programa Desempleados

Subsidio al Desempleo:

El Fondo para el Fomento del Empleo y Protección al Desempleo (FONEDE), es un apoyo otorgado 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 2012 se asignaron con destino al fondo del fomento al empleo y protección al desempleo, FONEDE, la suma de \$ 1.727,3 millones.

Adicionalmente 1.738 desempleados con vínculo anterior a las Cajas, recibieron capacitación.

Subsidios Otorgados

SUBSIDIOS OTORGADOS	CANTIDAD	VALOR
Con Vinculación a la Caja	1.738	1.477.389
Sin Vinculación a La Caja	294	249.915
TOTAL	2.032	1.727.304

Tabla 21. Subsidios Otorgados. (Valores expresados en miles de pesos).

Postulantes Recibidos

SUBSIDIOS OTORGADOS	CANTIDAD
Con Vinculación a la Caja	1.957
Sin Vinculación a la Caja	30
TOTAL	1.987

Tabla 22. Postulantes recibidos

Postulantes Aceptados

SUBSIDIOS OTORGADOS	CANTIDAD
Con Vinculación a la Caja	1.866
Sin Vinculación a la Caja	30
Total	1.896

Tabla 23. Postulantes aceptados

Cursos Realizados

CURSOS DICTADOS	INTENSIDAD HORARIA	ALUMNOS
121	5.808	2.395

Tabla 24. Cursos realizados

Seminarios

SEMINARIOS	INTENSIDAD HORARIA	CANTIDAD INSCRITOS
21	168 horas	558

Tabla 25. Seminarios

Subsidio de Transporte

CANTIDAD DE PERSONAS	VALOR
995	60.315

Tabla 26. Subsidio de transporte (Valores expresados en miles de pesos)

Población Beneficiaria del Programa de Desempleados

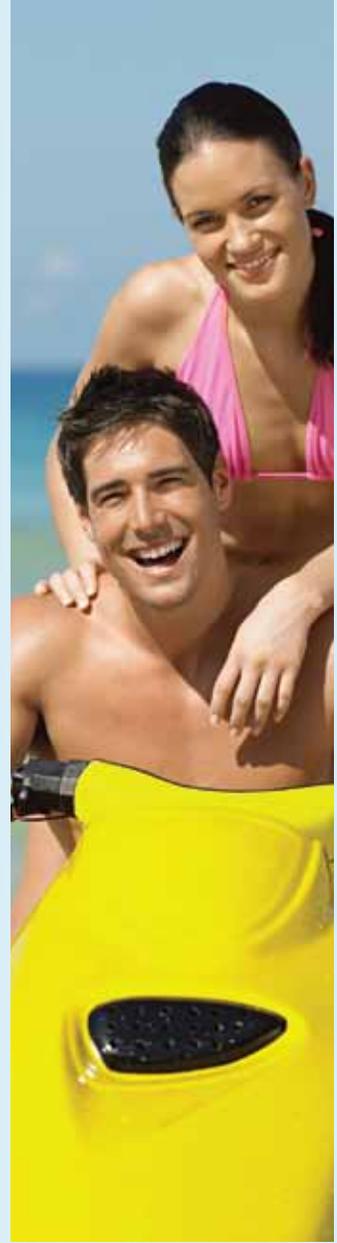
CURSOS	CANTIDAD CURSOS	ALUMNOS
Belleza	1	19
Calzado	20	400
Cocina	15	294
Cocteles y picadas	1	20
Contabilidad básica	1	17
Creación de empresas	15	328
Decoración de camisetas	1	18
Decoración en fomi	2	35
Electricidad	5	96
Electrónica	1	20
Excel avanzado	1	20
Lencería	2	36
Mant. De equipo audio y video	1	20
Mantenimiento de celulares	4	77
Mantenimiento de PC	15	281
Mecánica de motos	6	118
Office avanzado	2	41
Office básico	12	232
Panadería	13	257
Postres	3	66
TOTAL	121	2.395

Tabla 27. Población beneficiaria del Programa de Desempleados durante el 2012 en la Corporación Educativa Calle 48 y sede Corporación Educativa del Prado

CENTRO CULTURAL Y BIBLIOTECAS

Comfamiliar Atlántico tiene como uno de sus programas bandera fomentar el hábito de lectura, no sólo en los niños, sino en los jóvenes y adultos a través de programas institucionales como: Clubes de lectura que van desde estimulación a madres embarazadas hasta trabajos con adultos mayores; en total contamos con 18 clubes de lectura. También se promueve la lectura en espacios no convencionales como lectura al parque, en clínicas y empresas afiliadas, maratones de cuentos y foros que convocan a una gran cantidad de personas interesadas en conocer la experiencia de la Caja en este ámbito.

Durante el año 2012 atendimos en nuestras 8 bibliotecas (propias y en convenio) a 199.130 personas, reportando un total de 358.799 usos de nuestros servicios.



RECREACIÓN DEPORTE Y TURISMO

RECREACIÓN, DEPORTE Y TURISMO

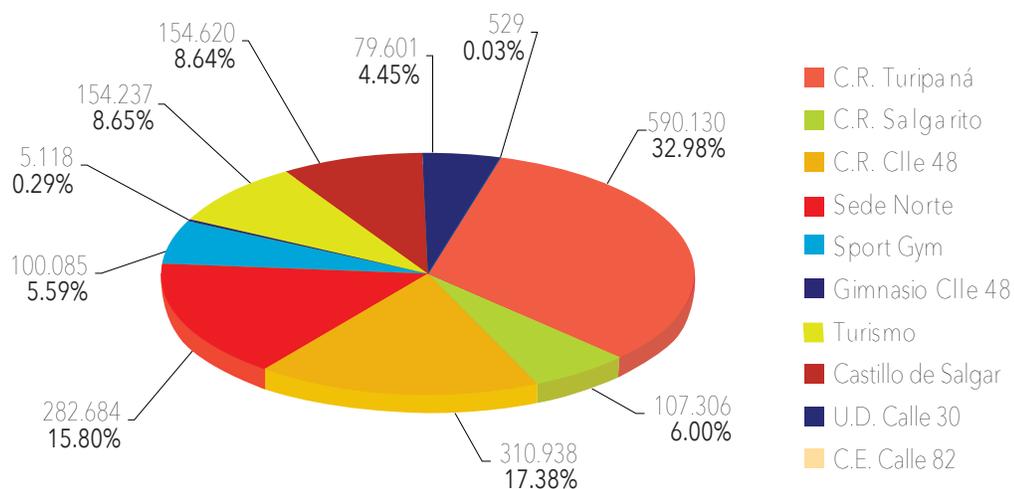
La Caja cuenta con espacios de esparcimiento social y recreativo, en los cuales nuestros afiliados comparten con sus familias en un entorno agradable, en 2012 estos centros tuvieron un crecimiento representativo que se ve reflejado a continuación:

Usos registrados en los diferentes Centros Recreacionales, durante el año 2012

NOMBRE	AFILIADOS	USOS
C.R. TURIPANA	205.128	590.130
C.R. SALGARITO	38.688	107.306
C.R. CLLE 48	51643	310.938
SEDE NORTE	139.588	282.684
SPORTGYM	2.377	100.085
GIMNASIO CLLE 48	995	5.118
TURISMO	3.560	154.532
CASTILLO SALGAR	83.941	154.620
U.D. CLLE 30	79.601	79.601
C.E CALLE 82	529	529
Total	606.050	1.785.543

Tabla 28. Usos registrados en los diferentes Centros Recreacionales de la Caja durante el 2012
(Valores expresados en miles de pesos)

Cobertura total de usos en los Centros Recreacionales



Gráfica 10. Cobertura Total de usos en los Centros Recreacionales durante el 2012.
(Valores expresados en miles de pesos).

Tercera Edad

Para Comfamiliar Atlántico el ser humano es de vital importancia en todas sus etapas. Por tanto, el programa de Tercera Edad recibe la atención debida por parte de la Caja, buscando beneficiar y motivar a la población de adulto mayor con actividades y proyectos como gimnasia, danza, natación, teatro, capacitación y turismo; se realizan además talleres espirituales, sociales, de salud y psicología.

También tuvieron la posibilidad de asistir 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.

Con lo anterior podemos concluir que la Caja, a través de sus actividades, logra suplir todas las necesidades de esta población, considerándose este programa como un programa completo, integro y llamativo para ellos.

Durante el 2012 se trabajó con una participación de 224 personas, las cuales asistieron y disfrutaron de los servicios e instalaciones de la Caja de forma satisfactoria y provechosa.

Contact Center

El Contact Center de Comfamiliar Atlántico fue creado a finales del año 2011 y está integrado por recurso humano, físico y tecnológico, basados en metodologías de trabajo y procesos adecuados para atender las necesidades y ofrecer servicios a cada "CLIENTE ÚNICO" con el objetivo de atraerlos y fidelizarlos a la organización, además de conseguir un entorno empresarial mucho más estructurado (gestión centralizada e integrada en los servicios).

La operación del Contact Center es completamente automatizada para garantizar agilidad, calidad, precisión de la información y atención inmediata al usuario sin que este abandone la comodidad de su casa o lugar de trabajo.

Inició su operación con cuatro agentes y actualmente cuenta con nueve, asignados de la siguiente manera: 4 Agentes Inbound (entradas de llamadas) 4 Agentes Outbound (salidas de llamadas) y 1 Agente Blend (entrada y salida de llamadas), lo que permite una proyección a seguir creciendo y ofreciendo un mejor servicio día a día. Estos agentes están capacitados para ofrecer a los usuarios la información de todos los servicios de la Caja de Compensación. Dicha información incluye soporte del área de subsidio, bloqueo de tarjeta multiservicio, horario y valores de cursos, talleres o programas educativos formales y no formales, ubicación, horarios y precios según categorías de los programas o paquetes recreativos y/o las diferentes sedes de la Caja, Información de tasas y diferentes créditos ofrecidos a los usuarios. En el área de la Salud se provee todo lo correspondiente a los servicios ofrecidos y horarios de atención de la IPS, así como las fechas de postulaciones y horarios de atención del Programa de Vivienda.

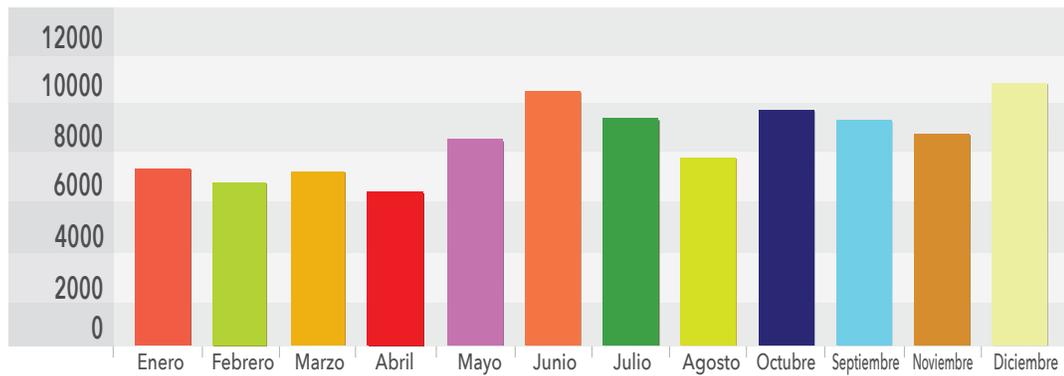
El área pasó de tener un promedio de 120 llamadas por agente inicialmente a contar con un promedio 230 llamadas por agente. Los agentes de salidas de llamadas realizan campañas de los distintos departamentos de la empresa, manejando cobranza, sistema de PQRSF, campañas de mercadeo en educación, capacitación y empresas nuevas.

El Contact Center tiene como uno de sus objetivos contar con tecnología de punta, con lo cual busca ofrecer un

servicio de Chat a través de la página web de la Caja, ofrecer campañas de ventas, tener un esquema de cobro centralizado para la empresa, manejo de correos y otras funciones que contribuyan a la ampliación de la gama de los servicios.

La meta es que el servicio del Contact Center sea reconocido como una herramienta de apoyo y solución eficiente por nuestros clientes y que nos permita tener usuarios satisfechos, fortaleciendo el crecimiento, desarrollo y productividad de la Caja.

Estadísticas de llamadas entrantes al Contact Center mensual 2012



Gráfica 11. Estadísticas de llamadas entrantes al Contact Center mensual 2012.



CRÉDITOS

CRÉDITOS COMFAMILIAR

La unidad de negocio de Crédito Social de la Caja se basa en el direccionamiento estratégico para mejorar las condiciones del afiliado, favoreciendo especialmente a la población más vulnerable, brindándoles alternativas de financiamiento con tasas de interés y plazos de amortización muy favorables, dándole cabida a la población de afiliados que no tienen acceso al sistema financiero tradicional.

El apoyo crediticio se constituye en un medio a través del cual los afiliados y sus familias pueden aprovechar los programas y servicios que ofrece la Caja y además, que puedan atender sus necesidades básicas y concretar proyectos que contribuyan a mejorar su calidad de vida.

Se ofrecen créditos para educación, salud, recreación, Créditos Universitarios, de libre inversión, crédito empresarial o mipymes y para la adquisición de unidades habitacionales correspondientes a los proyectos de vivienda de interés social, desarrollados por la Caja u otras constructoras.

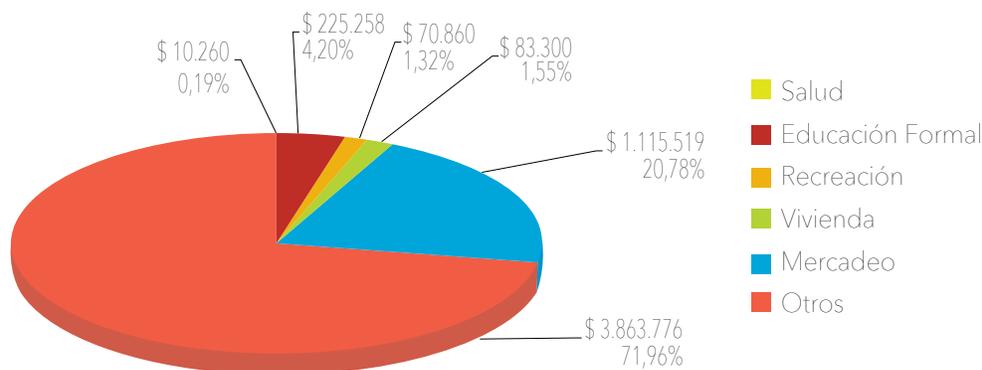
A lo largo del año 2012 se entregaron créditos de servicios sociales por \$5.369,1 millones distribuidos entre 6.066 afiliados.

Número de créditos y montos otorgados en Servicios Sociales en el año 2012

TIPO DE CRÉDITO	NÚMERO	MONTO
Salud	23	\$ 10.260
Educación formal	172	\$ 225.358
Recreación	86	\$ 70.860
Vivienda	118	\$ 83.300
Mercadeo	1.359	\$ 1.115.519
Otros	4.308	\$ 3.863.776
Total	6.066	\$ 5.369.073

Tabla 29. Número de Créditos y Montos otorgados por la Caja durante el 2012 (Valores expresados en miles de pesos).

Créditos Otorgados en Servicios Sociales en el año 2012



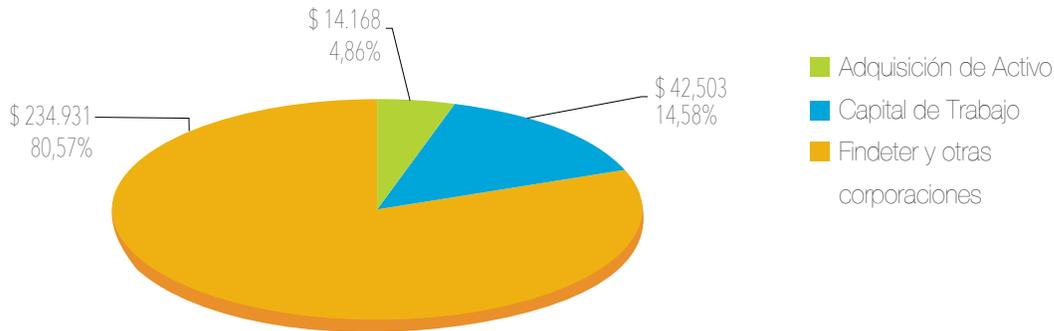
Gráfica 12. Créditos Otorgados por la Caja durante el 2012 (Valores expresados en miles de pesos)

Número y monto de créditos otorgados con recursos diferentes al 4 % en el año 2012

Tipo de Crédito	INTENSIDAD HORARIA	Monto
Adquisición de Activo	1	14.168
Capital De Trabajo	3	42.503
Findeter y otras corporaciones	21	234.931
Total	25	291.602

Total 30. Créditos otorgados con recursos diferentes al 4 % en el año 2012.
(Valores expresados en miles de pesos)

Créditos otorgados con Recursos diferentes al 4 % en el Año 2012



Gráfica 13. Créditos otorgados con recursos diferentes al 4 % en el año 2012.
(Valores expresados en miles de pesos)

En el año 2012, se entregaron 25 créditos con recursos diferentes al 4 %, por un valor de 291,6 millones.

40

BALANCE
SOCIAL Y
FINANCIERO
2012



VIVIENDA

VIVIENDA

Comfamiliar Atlántico busca con su Plan de Vivienda mejorar la calidad de vida de sus afiliados, de manera que puedan encontrar alternativas y soluciones de vivienda acordes con sus posibilidades para cubrir así una de las necesidades básicas primarias y a su vez cumplir su sueño de tener una casa propia.

En el año 2012 se asignaron con recursos FOVIS un total de 362 subsidios, para un valor de \$4.338,9 millones.

En sesión del Consejo Directivo de junio de 2012, se aprobó la compra de ciento setenta y siete (177) lotes para la continuación del proyecto Los Almendros IV Etapa (Programa de Vivienda de Interés Social).

Nuestros afiliados cuentan con cuatro asignaciones al año de subsidios familiares de vivienda, destinados a la adquisición de una solución de vivienda nueva de interés social, con recursos de apropiaciones de la Caja.

Número de Subsidios otorgados en Fovis

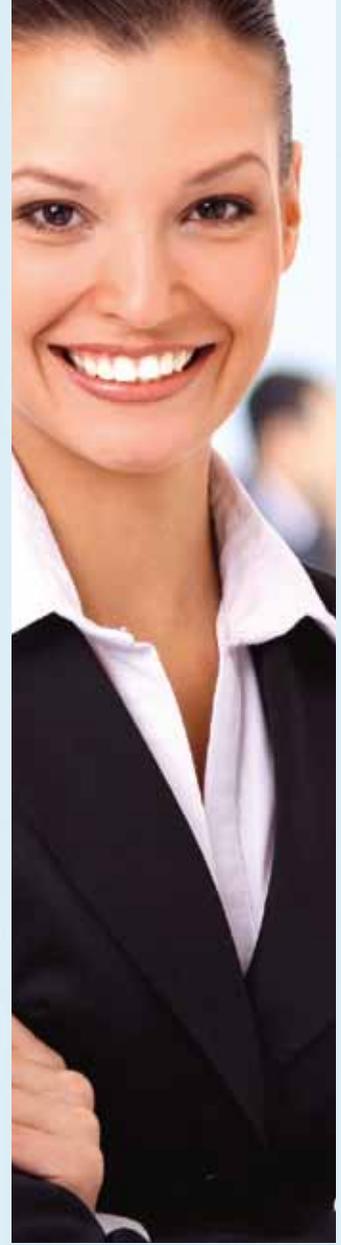
MES	ASIGNADOS	MONTO
Marzo	43	\$ 520.797
Junio	60	\$ 720.276
Septiembre	75	\$ 903.036
Diciembre	184	\$ 2.194.829
Total	362	\$ 4.338.939

Tabla 31. Número y monto de los subsidios otorgados en FOVIS.
(Valores expresados en miles de pesos).

Número de subsidios otorgados mediante el Gobierno Nacional

BOLSA	ASIGNADOS	VALOR
Población Desplazada	1	\$ 17.001
Total	1	\$ 17.001

Tabla 32. Número y monto de los subsidios otorgados mediante el Gobierno Nacional.
(Valores expresados en miles de pesos).



GESTIÓN INTERNA E INVERSIONES REALIZADAS

GESTIÓN INTERNA E INVERSIONES REALIZADAS

Gestión Interna

El recurso humano de una empresa es el pilar de la misma. Por lo tanto, para la Caja es importante darle prioridad a su capacitación, formación, entrenamiento y bienestar para fortalecer el sentido de pertenencia y el crecimiento empresarial.

Comfamiliar Atlántico maneja un Programa de Capacitación para el fortalecimiento de las competencias con el fin de reforzar las áreas que integran La Caja. De acuerdo a esto, se realizaron capacitaciones con énfasis en gestión humana, logística, gastronomía, restaurante, mesa y bar, programas de recreación, formación educativa, mercadeo, reforma tributaria, aspectos jurídicos, aspectos financieros, talento humano y docencia, lo cual se ve reflejado en el trabajo que emprenden cada día los empleados y en los resultados que se manifiestan a través de las cifras y estadísticas financieras de la Caja.

A continuación se relaciona el programa de capacitación:

Programa de Capacitación

Nº Capacitaciones	Nº Participantes	NºHoras total Cap
87	556	1239

Tabla 33. Programa de Capacitación

Auxilios Educativos del personal Convencionado año 2012

ITEM	Nº DE EMPLEADOS	VALOR
Primaria	4	1.008
Secundaria	9	2.585
Universitario	25	40.842
Valor	38	44.435

Tabla 34. Auxilios educativos del personal convencionado año 2012. (Valores expresados en miles de pesos).

Auxilios Educativos del personal No Convencionado año 2012

ITEM	Nº DE EMPLEADOS	VALOR
Primaria	36	9.077
Secundaria	27	7.684
Universitario	66	113.392
Valor	129	130.153

Tabla 35. Auxilios educativos del personal no convencionado año 2012. (Valores expresados en miles de pesos).

En total fueron entregados a personal convencionado y no convencionado \$174.588,8 millones en el año 2012.

Otros Auxilios Entregados

Se entregaron a Personal No Convencionado catorce (14) Auxilios de Lentes por valor de \$1 millón y tres (3) Auxilios por Prima de Antigüedad por valor de \$1,3 millones.

Inversiones Realizadas

Comfamiliar Atlántico en su visión de proporcionar lugares propicios para el desarrollo de las actividades tanto laborales como sociales; mejora e innova cada año espacios constructivos con tendencias actuales cuyo único fin es que sean de completo agrado y beneficio para sus empleados y afiliados. Por tanto, el 2012 estuvo marcado por cambios arquitectónicos muy positivos para la Caja y su población relacionada.

Se llevaron a cabo inversiones por valor de \$12.073,8 millones, las cuales se aplicaron en su mayoría en recreación, deporte, turismo, vivienda y administración.

- Sedes Administrativas

Se realizaron adecuaciones y mantenimientos locativos con el fin de mejorar las instalaciones y brindar un ambiente laboral adecuado.

- Centro Recreacional Turipaná

Se construyó la segunda etapa del nuevo Hotel, que consta de 49 habitaciones y se finalizó con la construcción del parque temático Atlantis.

- Programa de Vivienda

Se finalizó la tercera etapa de la Urbanización los Almendros para la entrega final de 202 unidades habitacionales de interés social. Estas fueron adquiridas en su mayoría por personas favorecidas con el Subsidio Familiar de Vivienda.

- Centro Empresarial calle 82

En el año 2012 se culminó la adecuación realizada al centro empresarial Calle 82, como un centro integrado en el cual se gestionan actividades de pago, consultas y prestación de instalaciones.

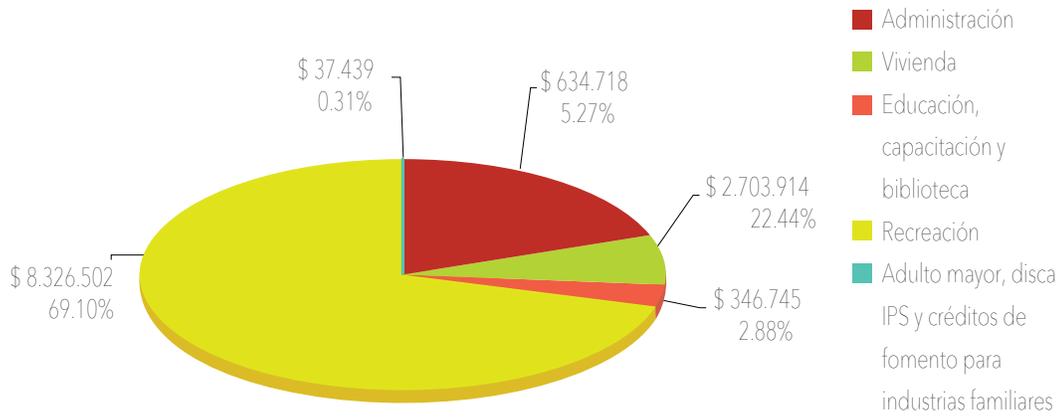
A continuación se relacionan las inversiones durante el año 2012, en las diferentes áreas:

Inversiones Realizadas Año 2012

SERVICIO	INVERSIONES 2012	%
Administración	\$ 634.718	5.27
Vivienda	\$ 2.703.914	22.44
Educación, Capacitación y Biblioteca	\$ 346.745	2.88
Recreación, turismo y transporte	\$ 8.326.502	69.10
Adulto Mayor, Discapacitados, IPS y Crédito Fomento Familiar	\$ 37.439	0.31
Total Inversión	\$ 12.049.318	100

Tabla 36. Inversiones realizadas en el año 2012. (Valores expresados en miles de pesos).

Inversiones realizadas



Gráfica 13 . Inversiones realizadas por tipo de servicio en Comfamiliar del Atlántico durante el 2012
(Valores expresados en miles de pesos).



PROYECTOS 2013

PROYECTOS AÑO 2013

En cuanto a inversiones en proyectos para el 2013 se tuvieron en cuenta las áreas de Recreación y Vivienda en las modalidades de Proyectos Nuevos en realización y Ampliación a Infraestructura Existente, con el fin de prestar un mejor servicio y brindar excelentes espacios para continuar siendo la mejor opción de nuestros afiliados.

Proyectos nuevos en Realización

Modalidad	Proyectos nuevos en realización	Valor
Recreación	Centro Recreacional Turipaná: Tercera Etapa Hotel	\$ 1.650.000
Vivienda	Construcción IV Etapa Programa Vivienda Los Almendros 75 UND	\$ 1.500.000

Tabla 37. Proyectos nuevos en realización. (Valores expresados en miles de pesos).

Ampliación e Infraestructura Existente

Modalidad	Ampliación e Infraestructura Existente	Valor
Recreación	Construcción III etapa Parque Acuático Atlantis	\$ 500.000
Recreación	Proyecto de Manejo Amb. Construcción de Laguna de Oxidación en Turipaná	\$ 200.000

Tabla 38. Ampliación e infraestructura existente. (Valores expresados en miles de pesos).

Además se proyecta Invertir en la Modalidad de Adecuaciones o Mejoras a Instalaciones en las áreas de Administración, Educación para el Trabajo y Desarrollo Humano, Educación, Salud, Recreación, Deporte y Turismo, Bibliotecas, Cultura y Créditos Comfamiliar la suma de \$ 1.956,2 millones.

Hotel Isla verde

La construcción del Hotel Isla Verde inició a finales del año 2010 y tiene proyecto de apertura en el presente año a finales de abril, cuenta con una capacidad para 200 personas, con 49 habitaciones clasificadas de la siguiente manera:

Tipología de Habitaciones

Tipo A: 29 habitaciones con dos camas dobles y balcón.

Tipo B: 14 habitaciones con dos camas dobles y balcón, con espacio para dos butacas maleteras.

Tipo C: 4 habitaciones con dos camas dobles y con un balcón más grande y espacio para sofá-cama.

Tipología de Suites

Tipo A: 1 habitación con cama "king size", con área de sala- comedor y tres balcones. Ubicada en el segundo piso.

Tipo B: 1 habitación con cama "King size", con área de sala- comedor y un balcón. Ubicada en el primer piso.

HOTEL ISLA VERDE

• TURIPANÁ - ATLÁNTICO •



Dispone de 5 pisos, una piscina para adultos estilo horizonte infinito, con un entorno dotado de sombrillas, asoleadoras y equipada de duchas, dos ascensores, de los cuales uno va a ser destinado para el público con vista panorámica. En el interior, cuenta con el Restaurante- Bar "Puerto Caimán" de estilo elegante, incorporando diferentes texturas que logran un equilibrio entre todos los componentes decorativos, además de una vista agradable hacia el mar.

El hotel ofrece un lobby de doble altura, con un estilo refinado que representa la belleza en su máxima expresión, con espacios iluminados y áreas amplias en los que predomina la sencillez, además cuenta con una terraza social en el tercer piso; cada entorno el único y personal gracias a la sensibilidad de sus materiales.

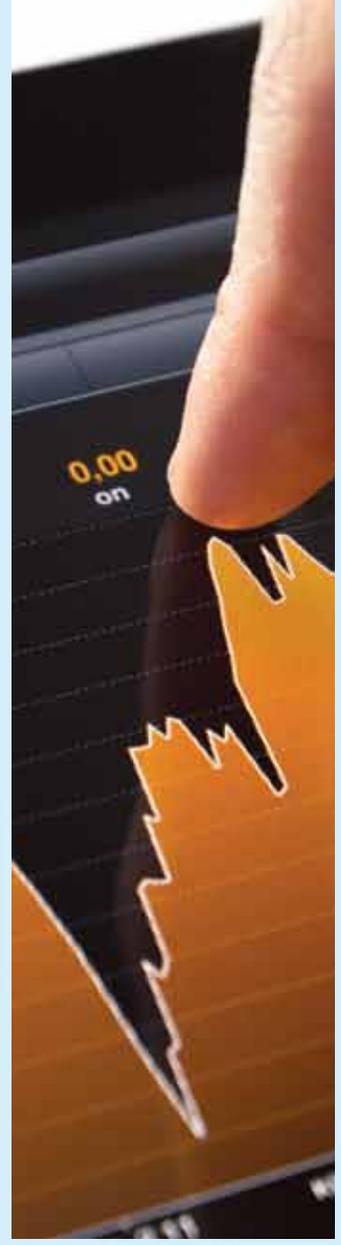
La puesta del sol, la brisa y la playa se vuelven más fascinantes desde el hotel, su diseño es abierto a esta magnífica naturaleza, permitiendo mañanas y tardes placenteras.

La excelente ubicación dentro del centro recreacional, permitió la construcción de una alameda que se integra con la naturaleza y brinda un recorrido placentero hacia la playa.

Presupuesto de Inversión 2012

PROYECTOS EN REALIZACIÓN		3.150.000
VIVIENDA	1.500.000	
RECREACIÓN	1.650.000	
AMPLIACIÓN INFRAESTRUCTURA		700.000
RECREACIÓN	700.000	
ADECUACIÓN O MEJORAS A INSTALACIONES		1.956.170
EDUCACIÓN	40.700	
CAPACITACIÓN	77.900	
BIBLIOTECAS	132.400	
RECREACIÓN	1.223.290	
ADMINISTRACIÓN	411.000	
SALUD IPS	32.080	
ADULTO MAYOR	11.300	
CRED. FOM. IND. FAMIL	2.500	
CULTURA	25.000	
DOTACIÓN SERVICIOS EN FUNCIONAMIENTO		2.223.998
EDUCACIÓN	54.350	
CAPACITACIÓN	109.220	
BIBLIOTECAS	219.156	
VIVIENDA	2.900	
CREDITO.IND. FAMILIAR	6.269	
RECREACIÓN	1.160.246	
MERCADEO	7.120	
ADMINISTRACIÓN	580.309	
SALUD IPS	55.110	
CULTURA	19.340	
ADULTO MAYOR	6.770	
DISCAPACITADOS	3.208	
VALOR		8.030.168

Tabla 39. Presupuesto de Inversión para la vigencia del año 2012
(Valores expresados en miles de pesos).



FINANCIERO

INFORME DEL CONSEJO DIRECTIVO SOBRE GESTIÓN DEL COMITÉ DE AUDITORIA

Señores Afiliados

El Comité de Auditoría, dando cumplimiento con la Circular Externa 023 del año 2010, "Instrucciones sobre el Sistema de Control Interno en las Cajas de Compensación Familiar, Gestión de Riesgos y Comité Independiente de Auditoría" y las orientaciones internas de la Caja, presenta el segundo informe en el cual da a conocer los planes y ejecuciones de mejoramiento sobre riesgos, la implementación de los programas, el fortalecimiento del sistema de control interno administrativo, contable, del sistema de información y de la evaluación de la ejecución de las prácticas del Buen Gobierno. Lo anterior, nos muestra un excelente resultado, que nos permite decir que se cumplieron con los objetivos propuestos.

Durante el año 2012, el Comité de Auditoría el cual se conformó desde el mismo momento en que lo estableció la Circular, continuó trabajando como órgano asesor y de apoyo al Consejo Directivo. Es así como se ocupó de:

- La implementación y el ajuste de los controles de alto nivel con el fin de fortalecer y asegurar la información financiera mediante las revisiones de Indicadores de desempeño actual frente al presupuestado, pronósticos y verificaciones contra periodos anteriores.
- La revisión del proceso de Gestión de Riesgos, lo que permite ejercer mayor control sobre las actividades y supervisión continua sobre el desempeño cuyo fin es prevenir, detectar y responder adecuadamente a los riesgos de fraude, y de violación de leyes, normas, reglamentos o políticas internas.
- La supervisión en el proceso de implementación sobre las normas internacionales contables (NIC) e información financiera NIIF, en los estados financieros.
- El estudio y revisión del plan estratégico de tecnología de información y comunicaciones 2013-2014, el cual se debe convertir en la hoja de ruta que guíe a la organización a realizar las mejoras, implementaciones y renovaciones que permitan dar apoyo al cumplimiento del plan estratégico de tecnología de la Caja de Compensación.
- Análisis de los informes de gestión correspondiente a los cuatro trimestres del año 2012, comparando estas cifras con las proyecciones del presupuesto aprobado por el Consejo Directivo.
- Revisión y estudio de los proyectos e inversiones ejecutados durante el año 2012 y del plan operativo anual.
- Análisis del Balance, estado de operaciones y fondos de ley en cada uno de los trimestres del año, así como del consolidado anual, los cuales presentan una situación de buen desempeño y cobertura social.
- Revisión y estudio de las modificaciones presupuestales presentadas por la Dirección de la Caja, especialmente las relacionadas con la inversión social, establecidas por la Superintendencia del Subsidio Familiar y generadas por los excedentes del subsidio monetario.
- Revisión y estudio del presupuesto de ingresos, egresos e inversiones y plan operativo anual del año 2013. El Comité determinó que los incrementos proyectados tanto para los ingresos como para los egresos de la Caja son razonables.

- Estudio de el plan de proyección de inversiones y consideró adecuada la determinación de reducir las inversiones para la vigencia del año 2013, con miras a una mayor ejecución y a la estabilidad financiera de la Caja.
- El Comité de Auditoria de la Corporación consciente de sus funciones, continuará estudiando con mucho detenimiento la evolución y el desempeño de la Caja, así como la actualización de todos sus procesos internos y de control que permitan que COMFAMILIAR ATLANTICO mantenga su liderato como la de mayor representatividad en la Costa Norte.

Atentamente



CARLOS YACAMAN GIACOMAN
Presidente

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 2012 y 2011 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 COMFAMILIAR ATLANTICO a 31 de diciembre de 2012, 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, además los aportes al sistema de seguridad social son correctos y se pagaron oportunamente.

Barranquilla, 12 de febrero de 2013



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

CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

De los años terminados en diciembre 31 de 2012 y 2011

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 2012 y 2011.

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



MARCO HERRERA FREILE
Contador
T.P. 41220-T

Dictaminado:



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

Barranquilla, 22 de febrero de 2013

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	2012	2011
Disponible	3	2.919.577	2.520.232
Inversiones	4	3.756.000	9.401.723
Deudores	5	11.858.167	11.333.956
Inventarios	6	8.178.362	7.568.308
Gastos pagados por anticipado	7	2.349.255	1.704.969
Fondos de Ley con destinacion especifica	10	19.352.870	10.459.143
Total activo corriente		48.414.231	42.988.331
Propiedades, planta y equipo	8	55.926.472	53.807.477
Cargos diferidos	9	15.094.788	8.874.378
Otros activos		2.983.496	3.431.556
Valorizaciones		42.549.511	43.179.641
TOTAL ACTIVO		<u>164.968.498</u>	<u>152.281.383</u>
Cuentas de orden deudoras	35	11.201.492	11.205.832
Cuentas de orden acreedoras por contra		11.201.492	11.205.832

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros

El Director Administrativo,



Jairo Certain Duncan
Director

El Contador,



Marco Herrera Freile
T.P. 41220 - T

El Revisor Fiscal



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

VIGILADO SUPERSALUD VIGILADO

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	2012	2011
INGRESOS OPERACIONALES			
Ingresos por aportes	20	90.899.873	80.078.878
Ingresos por mercadeo	21	4.545.413	5.885.611
Ingresos por salud	22	1.378.387	1.373.365
Ingresos por servicios sociales	23	20.127.973	17.978.633
Ingresos por administración de aportes		38	30
Total ingresos operacionales		116.951.684	105.316.517
COSTOS OPERACIONALES			
Subsidios pagados	24	44.129.270	41.193.102
Costo de mercadeo	25	3.919.655	5.062.924
Costos por salud	26	880.995	822.428
Costos por servicios sociales	27	17.642.407	16.197.516
Total costos operacionales		66.572.327	63.275.970
Remanente Bruto		50.379.357	42.040.547
GASTOS OPERACIONALES			
Administración y funcionamiento	28	7.270.280	6.404.877
Mercadeo	29	450.598	484.068
Gastos por salud	30	530.833	475.977
Gastos por servicios sociales	31	22.893.963	22.496.146
Apropiaciones de ley y transferencias	32	19.010.755	11.208.531
Total gastos operacionales		50.156.429	41.069.599
Remanente o (Pérdida) en operación		222.928	970.948
INGRESOS NO OPERACIONALES			
Administración	33	4.091.901	3.579.477
Mercadeo		40.036	39.939
Salud Ips		101.472	43.108
Educación Formal		586	0
Formación Trab.y Desarrollo humano		13.091	10.418
Biblioteca		216.044	199.282
Vivienda		36.558	20.579
Recreación, deporte y turismo		24.243	57.524
Credito Social		370	1.268
Total ingresos no operacionales		4.524.301	3.951.595
GASTOS NO OPERACIONALES			
Administración	34	1.177.288	727.228
Mercadeo		28.359	8.431
Salud Ips		20.469	62.492
Educación Formal		64.072	68.252
Formación Trab.y desarr.humano		77.730	68.901
Biblioteca		172.040	86.313
Cultura		14.260	5.889
Vivienda		73.678	7.828
Recreación		1.625.186	1.479.753
Credito Social		47.801	14.281
Total Gastos no operacionales		3.300.883	2.529.368
Impuesto de renta y complementarios		86.309	100.180
Remanentes del ejercicio	Anexo A-1	1.360.037	2.292.995

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

El Director Administrativo,

 Jairo Certain Duncan
 Director

El Contador,

 Marco Herrera Freile
 T.P. 41220 - T

El Revisor Fiscal

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

COMFAMILIAR ATLÁNTICO NIT: 890.101.994-9

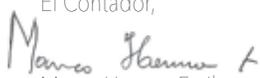
	PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE ENERO 1 Y DICIEMBRE 31 (Valores expresados en miles de pesos colombianos)	ANEXO C
	2012	2011
OBRAS Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL		
Saldo inicial del período	25.103.076	24.418.404
Aumento en el período	2.292.995	684.672
Saldo final de período	27.396.071	25.103.076
SUPERAVIT		
Saldo inicial del período	4.531.561	3.419.791
Activos Fijos Adq.con Recursos de Fondos Dest.Esp.	5.158.410	1.111.770
Total Superavit	9.689.971	4.531.561
RESERVA LEGAL		
Saldo inicial del período	2.522.699	2.397.661
Distribución remanente	0	125.038
Saldo final de período	2.522.699	2.522.699
REMANENTE DEL EJERCICIO		
Saldo inicial del período	2.292.995	684.672
Aumento	-932.958	1.608.323
Saldo final del período	1.360.037	2.292.995
SUPERAVIT POR VALORIZACIÓN		
Saldo inicial del período	43.179.641	43.179.925
Disminución en valorización de Activos	-630.130	-284
Saldo final del período	42.549.511	43.179.641
REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO		
Saldo inicial del período	9.870.991	9.870.991
Incremento por efecto de la inflación	0	0
Corrección monetaria acumulada	0	0
Saldo final de período	9.870.991	9.870.991
Total del patrimonio	93.389.280	87.500.963

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros

El Director Administrativo,


Jairo Certain Duncan
Director

El Contador,


Marco Herrera Freile
T.P. 41220 - T

El Revisor Fiscal


Alfonso Arguelles Alarcón
T.P. 28623 - T

Arguelles Auditores & Asociados S.A.
Ver dictamen adjunto

BALANCE
SOCIAL Y
FINANCIERO
2012

59

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)

	2012	2011
LOS RECURSOS FINANCIEROS FUERON PROVISTOS POR:		
Remanente del período	1.360.037	2.292.995
Más : Cargos a operaciones que no afectaron el capital de trabajo		
Depreciación	2.640.366	2.793.826
Amortización de diferidos	1.294.949	1.385.570
Utilidad (pérdida) en venta de propiedad, planta y equipo		
Aumento de recursos por ajustes por transferencias	5.158.409	1.111.770
Apropiaciones Fondos de Ley con destinacion especifica	6.065.181	3.387.433
Otros recursos	0	125.038
Capital de trabajo provisto por las operaciones del período	16.518.942	11.096.632
RECURSOS FINANCIEROS PROVISTOS POR OTRAS FUENTES:		
Aumento en obligaciones financieras	-355.469	4.646.346
Aumento -disminucion- otros pasivos	0	0
Producto del retiro de cargos diferidos		
Aumentos de obligaciones laborales	1.770	-29.693
Total Recursos provistos por otras fuentes	-353.699	4.616.653
Total de recursos provistos	16.165.243	15.713.285
RECURSOS FINANCIEROS FUERON UTILIZADOS PARA:		
Compra de activos fijos	4.759.361	11.825.799
Adición a cargos diferidos	7.515.359	5.404.074
Aumento en otros activos	-448.060	-3.207.082
Pago obligaciones financieras a largo plazo		
Pago Fondos de Ley con destinacion especifica		
Retiro de cargos diferidos	0	0
Pago de obligaciones laborales		
Compra de bienes de arte y cultura		
Total recursos aplicados	11.826.660	14.022.791
AUMENTO (DISMINUCION) EN EL CAPITAL DE TRABAJO	Anexo E 4.338.584	1.690.494
CAPITAL DE TRABAJO (DEFICIT) AL INICIAR EL PERÍODO	3.274.006	1.583.512
CAPITAL DE TRABAJO (DEFICIT) AL FINALIZAR EL PERÍODO	7.612.590	3.274.006

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros

El Director Administrativo,

 Jairo Certain Duncan
 Director

El Contador,

 Marco Herrera Freile
 T.P. 41220 - 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)

	2012	2011
AUMENTO (DISMINUCIÓN) EN EL ACTIVO CORRIENTE		
Disponible	399.345	-734.651
Inversiones realizables	-5.645.723	1.303.169
Deudores	524.211	2.065.926
Inventarios	610.054	335.143
Gastos pagados por anticipado	644.286	293.327
Fondos de Ley Con destinacion especifica	8.893.727	4.592.251
Total aumento en el activo corriente	<u>5.425.900</u>	<u>7.855.165</u>
DISMINUCIÓN (AUMENTO) EN EL PASIVO CORRIENTE		
Obligaciones financieras	2.849.148	3.676.556
Subsidios por pagar	311.916	1.040.963
Proveedores nacionales	-872.410	78.932
Cuentas por pagar	-747.173	196.339
Impuestos, gravámenes y tasas	73.405	-30.307
Costos y gastos por pagar	151.920	575.595
Fondos con destinacion especifica	23.282	689.678
Obligaciones laborales	-56.868	167.910
Pasivos estimados y provisiones	2.316	206.952
Ingresos recibidos por anticipado	-276.798	-254.446
Diversos	-371.422	-183.501
Total aumento en el pasivo corriente	<u>1.087.316</u>	<u>6.164.671</u>
Aumento (disminución) en el capital de trabajo	Anexo D <u>4.338.584</u>	<u>1.690.494</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

El Director Administrativo,



Jairo Certain Duncan
Director

El Contador,



Marco Herrera Freile
T.P. 41220 - T

El Revisor Fiscal



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

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

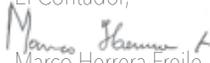
(Valores expresados en miles de pesos colombianos)

	2012	2011
Flujos de efectivo de actividades de operación:		
Remanente del período	1.360.037	2.292.995
Ajustes para conciliar el remanente del año con el efectivo neto provisto por actividades de operación:		
Depreciación de propiedades y equipo	2.640.366	2.793.826
Provisión para protección de inventarios, neto		
Apropiación para fondos con destinación específica	6.065.181	3.387.433
Amortización de diferidos	1.294.949	1.385.570
Utilidad (pérdida) en venta de propiedad, planta y equipo		0
Aumento de recursos de ajustes por transferencias	5.158.409	1.111.770
Incremento en provisión pensión de jubilación		
	16.518.942	10.971.594
Cambios en activos y pasivos operacionales		
Disminución (Aumento) en inversiones temporales	A 5.645.723	-1.303.169
Disminución (Aumento) deudores	B -524.211	-2.065.926
Disminución (Aumento) inventarios	C -610.054	-335.143
Disminución (Aumento) gastos pagados por anticipado	D -644.286	-293.327
Disminución (Aumento) fondos de ley con destinación esp	E -8.301.397	-5.279.510
Disminución (Aumento) fondos y/o convenios de cooperación	-592.330	687.259
Aumento de obligaciones financieras a corto plazo	F 2.849.148	3.676.556
Aumento (disminución) subsidios por pagar, proveedores, cuentas por pagar, recaudos para terceros, impuestos por pagar y obligaciones laborales	-1.761.832	2.488.115
Efectivo neto provisto por actividades de operación	12.579.703	8.546.449
Flujos de efectivo de actividades de inversión:		
Recaudo cartera largo plazo		
Adquisición de propiedades y equipo	4.759.361	11.825.799
Adquisición de otros activos	J -448.060	-3.207.082
Adición a cargos diferidos	7.515.359	5.404.074
Retiro de cargos diferidos		
Otros recursos	0 -125.038	
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	11.826.660	13.897.753
Flujos de efectivo de actividades de financiación:		
Aumento obligaciones financieras	7.538.333	10.699.999
Aumento obligaciones laborales	G 1.770	-29.693
Pago de otras obligaciones	H -	-
Cancelación de obligaciones financieras	-7.893.802	-6.053.653
Pagos a Fondo de Ley con destinación específica		
Efectivo neto provisto (utilizado) en actividades de financiación	-353.699	4.616.653
Aumento (disminución) en el efectivo e inversiones temporales	I -5.246.378	568.518
Efectivo e inversiones temporales al inicio del año	11.921.955	11.353.437
Efectivo e inversiones temporales al final del año	6.675.577	11.921.955

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros

El Director Administrativo,

 Jairo Certain Duncan
 Director

El Contador,

 Marco Herrera Freile
 T.P. 41220 - 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 2012 Y DICIEMBRE 31 DE 2011

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 mensual y en forma automática en el módulo de cartera, con base en el análisis de las edades de los 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 costo 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.

	2012	2011
Caja	607.535	285.576
Bancos	2.202.911	2.211.228
Cuentas de Ahorro	109.131	23.428
Total disponible	<u>2.919.577</u>	<u>2.520.232</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.

	2012	2011
Certificados	0	1.979.363
Titulos	1.231.000	4.284.000
Derechos fiduciarios	0	604.056
Inver. Obligatorias-Reserva Legal	2.525.000	2.534.304
Inversiones Corto Plazo	<u>3.756.000</u>	<u>9.401.723</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:

	2012	2011
Clientes	9.337.445	9.183.318
Anticipos	677.839	478.069
Depósitos	200.000	0
Promesas de compraventa	265.766	1.089.499
Ingresos por cobrar	173.028	28.829
Anticipos de impuesto o saldo a favor	306.541	293.646
Reclamaciones	29.462	2.890
Cuentas por cobrar a empleados	64.859	69.709
Documentos por cobrar	41.970	40.094
Deudores varios	1.208.258	707.420
Deudas de difícil cobro	0	459,676
Subtotal	<u>12,305.168</u>	<u>12.353.150</u>
Menos: provisión para protección de cuentas por cobrar	<u>(447.001)</u>	<u>(1.019.194)</u>
Total deudores (neto)	<u>11.858.167</u>	<u>11.333.956</u>

Para el año 2012 se realizaron los ajustes a la provisiones de Cartera de acuerdo a lo dispuesto en la Circular 012 del 22 de julio de 2010 de la Superintendencia Del Subsidio Familiar, por lo cual se ajusto las Deudas de Difícil Cobro, después de haber realizado el proceso de cobranzas pertinentes

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:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

	2012	2011
Obras de construcción en curso	0	424.313
Inventario para la venta	688.697	664.731
Bienes Raíces para la venta	0	1.141.945
Terrenos	2.051.300	239.337
Materiales, Repuestos y accesorios	5.367.681	4.882.160
Envases y empaques	59.391	56.263
Inventarios en Tránsito	27.876	176.142
Provisiones	(16.583)	(16.583)
Total inventario (neto)	<u>8.178.362</u>	<u>7.568.308</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 diferencian para ser amortizados cuando se reciban los servicios o se causen los costos o gastos y comprenden los siguientes conceptos a 31 de diciembre:

	2012	2011
Impuestos	12.018	9.359
Seguros	102.609	184.926
Mantenimiento de equipos	0	9.488
Afiliaciones y suscripciones	7.237	5.474
Uniformes	113.549	18.498
Industria y Comercio	515	5.393
Otros pagos anticipados	2.113.327	1.471.832
Total gastos pagados por anticipado	<u>2.349.255</u>	<u>1.704.970</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:

	2012	2011
Terrenos	6,543,676	6.543.676
Construcciones en Curso	9.689.970	7.390.621
Construcciones y edificaciones	48.811.705	47.923.788
Maquinaria y equipo	7,800.793	7.268.363
Equipo de oficina	1.718.654	1.586.137
Equipo de computación y comunicación	2.807.267	2.586.922
Equipo médico científico	1.069.459	1.066.158
Equipo de hotelería, restaurante y cafetería	3.576.175	2.935.523
Equipo de transporte	421.975	379.125
Subtotal	<u>82.439.674</u>	<u>77.680.313</u>
Menos: Depreciación acumulada	<u>(26.513.202)</u>	<u>(23.872.836)</u>
Total propiedad, planta y equipo	<u>55.926.472</u>	<u>53.807.477</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 9 CARGOS DIFERIDOS

Este rubro comprende 31 de diciembre, los costos y gastos de los programas de inversión en desarrollo, una vez se finalice su ejecución se activarán al grupo de propiedades planta y equipo, los programas de inversión, que no tienen el carácter de capitalizables, no son recuperables, se deben amortizar en varios períodos y corresponde a los siguientes:

	2012	2011
Estudios, investigaciones y proyectos	9.217.761	7.645.001
Proyectos ejecutados por amortizar	4.547.905	
Mejoras en propiedad ajena	359.288	552.990
Programa para la Niñez y Jornada Complementaria	57.004	
Programas para computador	39.102	4.607
Otros	873.727	671.780
Total cargos diferidos	<u>15.094.788</u>	<u>8.874.378</u>

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.

	2012	2011
Vivienda	8.652.180	7.388.078
Fosyga	6.082.408	175.796
Educación	760.632	237.977
Fonede	3.229.470	2.655.419
Niñez	35.849	1.873
Convenios de Cooperación	592.330	0
Total	<u>19.352.870</u>	<u>10.459.143</u>

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:

	2012	2011
Pagares Parte Corriente	11.388.775	8.539.627
Total	<u>11.388.775</u>	<u>8.539.627</u>
Pagares Parte no Corriente	17.391.249	17.736.302
Arrendamientos Financieros	8.510	18.926
Total	<u>17.399.759</u>	<u>17.755.228</u>
Total Obligaciones Financieras	<u>28.788.534</u>	<u>26.294.855</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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:

	2012	2011
Proveedores Administración	345.330	236.641
Proveedores Mercadeo	697.262	606.257
Proveedores Créditos cmfamiliar	200.875	216.142
Proveedores Recreación	793.583	666.094
Total proveedores	<u>2.037.050</u>	<u>1.725.134</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:

	2012	2011
Emitidos no entregados	2.308.343	1.768.420
Emitidos no cobrados	5.660.644	4.344.965
Ajustes por transferencia (Art.5 Ley 789/02, Dec 1769/03)	1.283.056	4.011.068
Total subsidio por pagar	<u>9.252.043</u>	<u>10.124.453</u>

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:

	2012	2011
Acreedores por servicios	5.350.034	6.100.401
Honorarios Profesionales	17.248	24.582
Honorarios Consejo	24.777	18.098
Bonos Especiales	3.849	0
Total Recaudos para terceros	<u>5.395.908</u>	<u>6.143.081</u>

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:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

	2012	2011
Parte Corriente		
Cesantías consolidadas	220.945	235.283
Vacaciones consolidadas	208.726	185.324
Intereses sobre cesantías	28.684	30.111
Prestaciones extra legales	140.860	125.215
	<u>599.215</u>	<u>575.933</u>
Parte No corriente		
Prestaciones extra legales	20.223	18.453
Pensiones de jubilación por pagar	198.545	198.545
	<u>218.768</u>	<u>216.998</u>
TOTAL PRESTACIONES SOCIALES	<u>817.983</u>	<u>792.931</u>

NOTA 16 PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES

Comprende los valores provisionados por concepto de obligaciones para costos y gastos tales como intereses, comisiones, honorarios, servicios, 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, reparaciones y mantenimiento. A 31 de diciembre comprende las siguientes:

	2012	2011
Para costos y gastos	23,750	23,750
Para obligaciones fiscales	402.206	459.074
Para contingencias	15,368	15,368
Total pasivos estimados	<u>441.324</u>	<u>498.192</u>

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.

	2012	2011
Aportes	11.079	7
Matrículas y pensiones	52.445	61.059
Otros ingresos	292.879	293.021
Total Ingresos recibidos por anticipado	<u>356.403</u>	<u>354.087</u>

NOTA 18 FONDOS CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA

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:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

	2012	2011
Excedente del 55% no transferido	91.760	2.562.713
Exceso del Cuociente Dptal no transferido	0	223.894
Fondo de solidaridad y garantía FOSYGA	195.472	0
Fondo de Atención a la Niñez FONNIÑEZ (Art. 16 Ley 789/02)	35.471	0
Asignaciones y otros recursos por pagar fovis	4.874.244	2.502.000
Recursos por pagar Fosyga	285	172.987
Asignaciones y otros recursos por pagar Ley 115	237.236	237.236
Asignaciones y otros recursos por pagar Fonede	1.983.453	1.995.889
Total Parte Corriente	<u>7.417.921</u>	<u>7.694.719</u>
Parte no Corriente		
Excedente del 55% No transferido	1.329.553	908.100
Exceso del Cuociente Departamental no transferido	223.894	0
Fondo Subsidio Familiar de Vivienda FOVIS	3.777.707	4.686.547
Fondo de Educacion Ley 115/94	607.857	0
Fondo F/to Empleo Protec. Desemp. FONEDE	1.245.901	617.157
Fondos y/o convenios de Cooperación	172.184	882.065
Promoción y Prevección Ley 1438/2011	5.801.954	0
Total Parte no corriente	<u>13.159.050</u>	<u>7.093.869</u>
Total fondos con destinación específica	<u>20.576.971</u>	<u>14.788.588</u>

Fondo de vivienda:

Durante el año se apropiaron \$ 1.363.177 sobre la apropiación del fovis. Así mismo, durante el presente año se continuó la apropiación del 0.5% para constituir la provisión del SIVIS, 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 \$2.071.360.

En el año se asignaron 362 subsidios por un total de \$ 4.388.936 y se efectuaron pagos por \$2.236.653.

Generó rendimientos por \$427.974 y por transferir a otras Cajas \$4.063 (recursos para atender segunda prioridad).

Fondo para la niñez y jornada complementaria:

Durante el año se apropiaron \$2.271.963 ; se efectuaron pagos por un valor de \$2.232.274. Generó rendimientos por \$1.226.

Fondo de solidaridad y garantía:

Durante el año se apropiaron \$4.543.925 y se efectuaron pagos al Fondo de solidaridad y garantía por \$4.348.453

Fondo para el fomento del Empleo

Durante el año se apropiaron \$4.903.338, se efectuaron pago por un valor de \$2.481.600, se asignaron subsidios por \$1.727.304 y se obtuvo rendimientos por \$106.925.

Así mismo, la Corporación transfirió a otras Cajas \$322, con una transferencia interna de \$2.071.360 para el Fovis.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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.

	2012	2011
Obras y Prog. Beneficio Social	27.396.072	25.103.076
Superavit-Activos adquiridos con recursos de Fondos con dest.especifica	9.689.970	4.531.561
Reserva legal	2,522,699	2,522.699
Revalorización del Patrimonio	9,870,991	9,870,991
Resultado del Ejercicio	1.360.037	2.292.995
Superavit-Valorizaciones	42.549.511	43,179,641
Total Patrimonio	<u>93.389.280</u>	<u>87.500.963</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:

	2012	2011
Empresas afiliadas	90.878.509	80.060.938
Independientes	17.277	16.203
Pensionados	4.087	1.797
Total ingresos por aportes	<u>90.899.873</u>	<u>80.078.938</u>

NOTA 21 INGRESOS OPERACIONALES POR MERCADEO

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

	2012	2011
Total ingresos por mercadeo	<u>4.545.413</u>	<u>5.885.611</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:

	2012	2011
Total ingresos por salud IPS	<u>1.378.387</u>	<u>1.373.365</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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:

	2012	2011
Educación	690.811	633.798
Educación para el Trab. y Des.hum	1.474.040	1.409.563
Biblioteca	792.635	908.749
Cultura	120.193	118.428
Vivienda	1.312.943	1.396.523
Recreación	14.844.450	12.674.397
Crédito social	884.667	825.360
Fomento al emprendimiento y la empresarialidad	8.234	11.815
Total ingresos Operacionales por servicios sociales	<u>20.127.973</u>	<u>17.978.633</u>

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

Subsidio en dinero: Registra los valores de la cuota monetaria 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:

	2012	2011
Subsidio en dinero	34.577.604	30.335.074
Subsidio en especie	8.268.610	6.846.960
Subsidios por transferencias (Ley 789/2002)	1.283.056	4.011.068
Total Costos subsidios pagados	<u>44.129.270</u>	<u>41.193.102</u>

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 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 mermas y filtraciones que se presenten en el punto de venta.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

	2012	2011
Total costos de Mercadeo	<u>3.919.655</u>	<u>5.062.924</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 la IPS.

	2012	2011
Total costos de salud IPS	<u>880.995</u>	<u>822.428</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:

	2012	2011
Educación	500.916	476.754
Educación Para el trab.y Desa.huma	575.170	555.554
Biblioteca	470.564	513.648
Vivienda	1.108.226	1.089.825
Recreación, deporte y turismo	14.760.463	13.346.310
Crédito social	227.068	215.425
Costos oper. por servicios sociales	<u>17.642.407</u>	<u>16.197.516</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:

	2012	2011
Gastos de personal	6.857.290	6.852.124
Honorarios	232.726	267.083
Impuestos	212.740	184.691
Arrendamientos	147.987	166.783
Contribuciones y afiliaciones	147.457	114.703
Seguros	135.190	148.139
Servicios	4.365.724	3.841.099
Gastos legales	3.966	3.076
Mantenimientos y reparaciones	244.168	182.947
Adecuación e instalación	1.900	850
Gastos de viajes	49.586	51.281
Depreciaciones	521.424	518.294
Amortizaciones	425.229	502.479
Publicidad, propaganda y promoción	243.067	214.342
Diversos	850.701	728.045
Provisiones	164.042	4.974
Traslados y transferencias	(7.332.917)	(7.376.033)
Total gastos de administración y funcionamientos	<u>7.270.280</u>	<u>6.404.877</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 29 GASTOS POR MERCADEO

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

	2012	2011
Total gastos mercadeo	<u>450.598</u>	<u>484.068</u>

NOTA 30 GASTOS POR SALUD IPS

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

	2012	2011
Salud I.P.S.	<u>530.833</u>	<u>475.977</u>
Total gastos por salud IPS		

NOTA 31 GASTOS OPERACIONALES DE 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:

	2012	2011
Educación	747.364	752.924
Formación y capacitación	1.199.653	1.222.849
Biblioteca	1.345.927	1.380.705
Cultura	211.978	194.766
Vivienda	315.827	319.394
Recreación, deporte y turismo	18.537.313	18.175.388
Crédito Social	<u>535.901</u>	<u>450.120</u>
Total	<u>22.893.963</u>	<u>22.496.146</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:

	2012	2011
Apropiacion Fovis-Vivienda	1.363.178	1.200.914
Apropiacion Foniñez	2.271.963	2.001.524
Apropiacion Fonede	908.785	800.609
Apropiación salud	4.543.925	4.003.047
Promoción y prevención Ley 1438/2011	5.679.907	0
Educación Ley 115/94	607.857	0
Transferencias Fonede	1.817.570	1.601.219
Contribución Superinten. Subsidio Familiar	908.785	800.609
Apropiación reserva legal	<u>908.785</u>	<u>800.609</u>
Total apropiaciones de ley y transferencias	<u>19.010.755</u>	<u>11.208.531</u>

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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:

	2012	2011
Administración	4.091.901	3.579.477
Mercadeo	40.036	39.939
Salud Ips	101.472	43.108
Educacion Formal	586	0
Form.Trabaj.y desarrollo humano	13.091	10.418
Biblioteca	216.044	199.282
Vivienda	36.558	20.579
Recreacion	24.243	57.524
Credito Social	370	1.268
Total	<u>4.524.301</u>	<u>3.951.595</u>

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:

	2012	2011
Administración	1.177.288	727.228
Mercadeo	28.359	8.431
Salud IPS	20.469	62.492
Educación	64.072	68.252
Form. para el trab.y desarr.huma	77.730	68.901
Biblioteca	172.040	86.313
Cultura	14.260	5.889
Vivienda	73.678	7.828
Recreación, deporte y turismo	1.625.186	1.479.753
Crédito Social	47.801	14.281
Total gastos financieros y otros	<u>3.300.883</u>	<u>2.529.368</u>

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:

	2012	2011
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	2.965	7.305
Total cuentas de orden deudoras	<u>11.201.492</u>	<u>11.205.832</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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	2012	2011
LIQUIDEZ		
Razón corriente		
$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	1.19	1.08
Prueba Acida		
$\frac{\text{Act. Cte. - Inventario}}{\text{Pasivo corriente}}$	0.99	0.89
Capital Neto de Trabajo (Activo corriente - Pasivo corriente)	7.612.590	3.274.006
ENDEUDAMIENTO		
Endeudamiento		
$\frac{\text{Pasivo total con terceros}}{\text{Activo total}}$	43%	43%
Autonomía		
$\frac{\text{Pasivo total con terceros}}{\text{Patrimonio}}$	77%	74%
Concentración del endeudamiento a Cortoplazo		
$\frac{\text{Pasivo corriente}}{\text{Pasivo total con terceros}}$	57%	61%

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

El Director Administrativo,



Jairo Certain Duncan
Director

El Contador,



Marco Herrera Freile
T.P. 41220 - T

El Revisor Fiscal



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



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