

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 - 2016

EXPRESADO EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS

NOMBRE DE CUENTA		SALDO NIIF 31 DE DICIEMBRE DE 2017	SALDO NIIF ESFA 31 DE DICIEMBRE DE 2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
ACTIVO					
ACTIVO CORRIENTE:					
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	NOTA 4	9.776.989	12.798.517	-	-23,61%
Activos Financieros - Inversiones	NOTA 5	433.158	386.070	47.088	12,20%
Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	NOTA 6	30.707.309	22.175.089	8.532.220	38,48%
Inventarios	NOTA 7	9.910.415	8.176.175	1.734.240	21,21%
Fondos con Destinación Específica	NOTA 10	15.176.551	5.033.486	10.143.065	201,51%
ACTIVO CORRIENTE		66.004.422	48.569.337	17.435.085	35,90%
ACTIVO NO CORRIENTE:					
Propiedades, Planta y Equipo	NOTA 8	68.990.069	66.954.280	2.035.789	3,04%
Activos Intangibles	NOTA 9	22.464	89.931	-67.467	-75,02%
Activos Financieros - Inversiones (No Corriente)	NOTA 5	1.361.384	150.189	1.211.195	806,45%
Fondos Con Destinación Específica	NOTA 10	16.285.098	26.928.456	-10.643.358	-39,52%
Activos Por Impuestos Diferidos	NOTA 11	44.706	-	44.706	
ACTIVO		152.708.143	142.692.193	10.015.950	7,02%
PASIVO					
PASIVO CORRIENTE:					
OBLIGACIONES:					
Pasivos Financieros	NOTA 12	4.650.250	3.116.288	1.533.962	49,22%
Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	NOTA 13	27.820.178	17.345.257	10.474.921	60,39%
Impuestos, Gravámenes y Tasas	NOTA 14	729.209	429.175	300.034	69,91%
Pasivos por Beneficios a Empleados	NOTA 15	2.090.291	1.551.575	538.716	34,72%
Pasivos Estimados y Provisiones	NOTA 16	3.668.302	3.640.316	27.986	0,77%
Diferido	NOTA 17	807.298	1.483.250	-675.952	-45,57%
Otros Pasivos	NOTA 18	1.225.155	920.027	305.128	33,17%
Fondos con Destinación Específica	NOTA 18	8.094.787	2.688.855	5.405.932	201,05%
PASIVO CORRIENTE		49.085.470	31.174.743	17.910.727	57,45%
PASIVO NO CORRIENTE:					
Pasivos Financieros	NOTA 12	6.893.743	6.389.889	503.854	7,89%
Fondos con Destinación Específica	NOTA 18	6.205.012	17.129.508	-10.924.496	-63,78%
Pasivos por Beneficios a los Empleados	NOTA 15	474.025	481.712	-7.687	-1,60%
PASIVO NO CORRIENTE		13.572.780	24.001.109	-10.428.329	-43,45%
PASIVO		62.658.250	55.175.852	7.482.398	13,56%
PATRIMONIO					
Obras y Programas de Beneficio Social	NOTA 19	45.067.227	39.661.012	5.406.215	13,63%
Superávit		983.759	588.023	395.736	67,30%
Reservas		508.978	460.978	48.000	10,41%
Resultados del Ejercicio		2.089.815	3.499.293	-1.409.478	-40,28%
Déficit de Ejercicios Anteriores		(2.301.557)	(394.636)	1.906.921	483,21%
Ajustes por Convergencia a las NIIF		43.701.671	43.701.671	-	0,00%
PATRIMONIO		90.049.893	87.516.341	2.533.552	2,89%
PASIVO Y PATRIMONIO		152.708.143	142.692.193	10.015.950	7,02%

JOSÉ FERNANDO MONTES SALAZAR
Director Administrativo

JHON GERMAY RAMÍREZ SÁNCHEZ
Contador
TP. 31576 - T

CLAUDIA MILENA OSORIO ECHEVERRY
Revisora Fiscal
T.P. 77600 - T
(Ver Opinión Adjunta)

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL POR NATURALEZA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 - 2016
(EXPRESADO EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS)**

INGRESOS		AÑO 2017	AÑO 2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
OPERACIONALES					
TOTAL APORTES Y OTROS	NOTA 20	51.808.155	45.907.853	5.900.302	12,85%
INGRESOS MERCADEO					
Droguerías		24.041.511	25.828.816	(1.787.305)	-6,92%
Temporada Especial		2.317.357	2.143.259	174.098	8,12%
Restaurante Centro Vacacional		1.922.959	1.574.624	348.335	22,12%
Tienda Centro Vacacional		606.296	630.572	(24.276)	-3,85%
TOTAL INGRESOS MERCADEO	NOTA 21	28.888.123	30.177.271	(1.289.148)	-4,27%
INGRESOS POR SALUD					
Salud - I. P. S.		42.271.736	40.934.178	1.337.558	3,27%
TOTAL INGRESOS POR SALUD	NOTA 22	42.271.736	40.934.178	1.337.558	3,27%
INGRESOS POR SERVICIOS SOCIALES					
Educación Formal		1.309.274	1.172.425	136.849	11,67%
Educación para el Trabajo y el Desarrollo Humano		3.340.080	2.106.520	1.233.560	58,56%
Vivienda		514.009	590.029	(76.020)	-12,88%
Recreación, Deporte y Turismo		4.712.991	4.306.233	406.758	9,45%
Crédito Social		63.741	43.380	20.361	46,94%
Programas y/o Convenios Especiales		107.258	109.465	(2.207)	-2,02%
TOTAL INGRESOS SERVICIOS SOCIALES	NOTA 23	10.047.353	8.328.052	1.719.301	20,64%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		133.015.367	125.347.354	7.668.013	6,12%
NO OPERACIONALES					
Administración		1.983.018	2.557.581	(574.563)	-22,47%
Droguerías		738.607	461.433	277.174	60,07%
Temporada Especial		12.006	16.532	(4.526)	-27,38%
Tienda Centro Vacacional		2.441	2.676	(235)	-8,78%
Salud - I. P. S.		1.024.059	1.316.174	(292.115)	-22,19%
Educación Formal		1.917	116	1.801	1552,59%
Educación para el Trabajo y el Desarrollo Humano		600	-	600	
Vivienda		192	97.625	(97.433)	-99,80%
Recreación, Deporte y Turismo		285	463	(178)	-38,44%
De Crédito Social		114	54	60	111,11%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	NOTA 24	3.763.239	4.452.654	(689.415)	-15,48%
TOTAL INGRESOS		136.778.606	129.800.008	6.978.598	5,38%

JOSÉ FERNANDO MONTES SALAZAR
Director Administrativo


JHON GERMAY RAMÍREZ SÁNCHEZ
Contador
TP. 31576 - T


CLAUDIA MILENA OSORIO ECHEVERRY
Revisora Fiscal
T.P. 77600 - T
(Ver Opinión Adjunta)


**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL POR NATURALREZA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 - 2016
(EXPRESADO EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS)**

COSTOS Y GASTOS		AÑO 2017	AÑO 2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
COSTOS					
SUBSIDIOS					
En Dinero		17.887.534	16.157.796	1.729.738	10,71%
Valor Personas a Cargo Mayores de 18 Años		1.540.220	1.370.677	169.543	12,37%
TOTAL SUBSIDIOS	NOTA 25	19.427.754	17.528.473	1.899.281	10,84%
COSTOS DE MERCADEO					
Droguerías		19.158.965	20.849.334	(1.690.369)	-8,11%
Temporada Especial		1.816.923	1.592.075	224.848	14,12%
Restaurante Centro Vacacional		896.330	764.570	131.760	17,23%
Tienda Centro Vacacional		323.199	333.675	(10.476)	-3,14%
TOTAL COSTOS DE MERCADEO	NOTA 26	22.195.417	23.539.654	(1.344.237)	-5,71%
COSTOS SALUD					
Salud - I. P. S.		37.643.993	35.386.158	2.257.835	6,38%
TOTAL COSTOS SALUD	NOTA 27	37.643.993	35.386.158	2.257.835	6,38%
COSTOS SERVICIOS SOCIALES					
Educación para el Trabajo y el Desarrollo Humano		5.071.031	3.317.664	1.753.367	52,85%
Biblioteca		179.026	127.504	51.522	40,41%
Recreación, Deporte Y Turismo		6.446.134	5.064.353	1.381.781	27,28%
Programas y/o Convenios Especiales		320.511	348.573	(28.062)	-8,05%
TOTAL COSTOS SERVICIOS SOCIALES	NOTA 28	12.016.702	8.858.094	3.158.608	35,66%
TOTAL COSTOS		91.283.866	85.312.379	5.971.487	7,00%
GASTOS OPERACIONALES					
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y FUNCIONAMIENTO.	NOTA 29	4.116.012	3.659.924	456.088	12,46%
Droguerías		4.563.097	4.313.156	249.941	5,79%
Temporada Especial		523.531	444.237	79.294	17,85%
Restaurante Centro Vacacional		791.897	651.332	140.565	21,58%
Tienda Centro Vacacional		252.139	224.488	27.651	12,32%
GASTOS DE MERCADEO	NOTA 30	6.130.664	5.633.213	497.451	8,83%
GASTOS POR SALUD		6.067.806	8.283.624	(2.215.818)	-26,75%
GASTOS POR SALUD	NOTA 31	6.067.806	8.283.624	(2.215.818)	-26,75%
SERVICIOS SOCIALES					
Educación		2.229.143	1.611.395	617.748	38,34%
Educación para el Trabajo y el Desarrollo Humano		1.559.515	1.287.144	272.371	21,16%
Biblioteca		947.270	699.516	247.754	35,42%
Vivienda		374.588	464.109	(89.521)	-19,29%
Recreación, Deporte y Turismo		5.043.683	4.239.194	804.489	18,98%
Crédito Social		60.507	41.019	19.488	47,51%
Programas y/o Convenios Especiales		7.302	5	7.297	145940,00%
GASTOS SERVICIOS SOCIALES	NOTA 32	10.222.008	8.342.382	1.879.626	22,53%
TRANSFERENCIAS Y APROPIACIONES					
Vivienda Ley 49/1990 y Ley 633/2000		2.058.006	1.829.962	228.044	12,46%
Atención a la Niñez y Jornada Escolar		3.087.009	2.744.943	342.066	12,46%
Fosfec Ley 1636/13		2.058.006	1.829.962	228.044	12,46%
Apropiación Salud - Ley 100/93		2.572.508	2.287.452	285.056	12,46%
Promoción y Prevención - Ley 1438/2011		3.215.635	2.859.315	356.320	12,46%
Educación Ley 115/94		1.435.272	1.253.352	181.920	14,51%
Superintendencia del Subsidio Familiar		514.501	457.490	57.011	12,46%
Reserva Legal		48.000	18.000	30.000	166,67%
TOTAL TRANSFERENCIAS Y APROPIACIONES	NOTA 33	14.988.937	13.280.476	1.708.461	12,86%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		41.525.427	39.199.619	2.325.808	5,93%
GASTOS NO OPERACIONALES	NOTA 34	1.453.542	1.472.934	(19.392)	-1,32%
IMPORRENTA Y COMPLEMENTARIO					
Impuesto de Renta y Complementarios	NOTA 35	424.808	312.447	112.361	35,96%
Impuesto al Patrimonio		1.148	3.336	(2.188)	-65,59%
TOTAL IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIO		425.956	315.783	110.173	34,89%
TOTAL GASTOS		43.404.925	40.988.336	2.416.589	5,90%
TOTAL COSTOS Y GASTOS		134.688.791	126.300.715	8.388.076	6,64%
RESULTADO DEL EJERCICIO	NOTA 36	2.089.815	3.499.293	(1.409.478)	-40,28%

LAS NOTAS ADJUNTAS QUE HACEN PARTE INTEGRAL DE ESTE ESTADO.


JOSÉ FERNANDO MONTES SALAZAR
Director Administrativo


JHON GERMAY RAMÍREZ SÁNCHEZ
Contador
TP. 31576 - T


CLAUDIA MILENA OSORIO ECHEVERRY
Revisora Fiscal
T.P. 77600 -T
(Ver Opinión Adjunta)



ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR EL AÑO 2017 - 2016
EXPRESADO EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS

CONCEPTO	2017	2016
UTILIDAD DEL EJERCICIO	2.089.815	3.499.293
MÁS:		
Ajuste por ingresos y gastos que no requieren efectivo	2.244.470	3.484.081
GENERACIÓN BRUTA DE RECURSOS	4.334.285	6.983.374
MÁS:		
Disminuciones deudores comerciales y otros		4.050.338
Disminución en inventarios		38.903
Disminución recursos restringidos	500.293	
Disminución intangibles	67.467	104.705
Disminución de anticipos		14.109
Aumento Acreedores Comerciales y otros	10.474.921	141.274
Aumento Beneficios a Empleados	531.029	295.146
Aumento de depósitos recibidos		188.297
Aumento impuestos gravámenes y tasas	300.034	
Aumento pasivos destinación específica		3.377.324
Aumento Otros pasivos	345.924	
TOTAL AUMENTOS DE RECURSOS	12.219.668	8.210.096
MENOS:		
Aumento Deudores Comerciales y Otros	8.578.418	
Aumento Activos Financieros	1.258.284	118.837
Aumento en inventarios	1.811.186	
Aumento recursos restringidos		6.429.608
Disminución pasivos destinación específica	5.518.564	
Disminución impuestos por pagar		7.728
Disminución pasivos diferidos	675.952	
Disminución pago impuestos	315.783	73.056
TOTAL DISMINUCIONES DE RECURSOS	18.158.187	6.629.229
FLUJO NETO DE INVERSIÓN	(3.455.110)	(3.289.967)
FLUJO NETO DE FINANCIAMIENTO	2.037.816	(2.398.921)
FLUJO NETO DE EFECTIVO	(3.021.528)	2.875.353
SALDO INICIAL DE EFECTIVO	12.798.517	9.923.164
IGUAL SALDO FINAL DE EFECTIVO	9.776.989	12.798.517



JOSÉ FERNANDO MONTES SALAZAR
 Director Administrativo



JHON GERMA Y RAMÍREZ SÁNCHEZ
 Contador
 TP. 31576 - T



CLAUDIA MILENA OSORIO ECHEVERRY
 Revisora Fiscal
 T.P. 77600 -T
 (Ver Opinión Adjunta)

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO Y REMANENTES
ACUMULADOS DICIEMBRE 31 DE 2016 - 2017
(EXPRESADO EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS)**

CUENTA	SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2016	MOVIMIENTO DEL PERÍODO DÉBITO	CRÉDITO	SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2017
Reserva Legal y de Programas	384.000	-	48.000	432.000
Obras y programas de Beneficio Social	39.661.012	-	5.406.215	45.067.227
Superávit - Donaciones	588.023	26.077	421.813	983.759
Fondo Rotatorio de Vivienda	76.978	-	-	76.978
Remanentes en este Ejercicio	3.499.293	3.499.293	2.089.815	2.089.815
Déficits Acumulados	(394.636)	2.301.557	394.636	(2.301.557)
Efectos por Convergencia a las NIIF	43.701.671	-	-	43.701.671
TOTALES ...	87.516.341	5.826.927	8.360.479	90.049.893



JOSÉ FERNANDO MONTES SALAZAR
Director Administrativo



JHON GERMAY RAMÍREZ SÁNCHEZ
Contador
TP. 31576 - T



CLAUDIA MILENA OSORIO ECHEVERRY
Revisora Fiscal
T.P. 77600 -T
(Ver Opinión Adjunta)

NOTA 1 - ENTIDAD REPORTANTE (DENOMINACIÓN, DOMICILIO Y OBJETO SOCIAL).

Denominación y Naturaleza: La Caja de Compensación Familiar de Fenalco COMFENALCO QUINDÍO, es una Entidad de carácter privado, sin ánimo de lucro, conformada como Corporación en la forma prevista en el Código Civil, con patrimonio y personería jurídica propia, con funciones de seguridad social y sometida al control y vigilancia del Estado en la forma establecida por la Ley.

Domicilio: La Caja tendrá como domicilio la ciudad de Armenia Departamento del Quindío, República de Colombia, y en cumplimiento de su objetivo estatutario y legal podrá establecer oficinas en otros Municipios del Departamento del Quindío, cuando las circunstancias así lo requieran, pero podrá extender sus obras y actividades a todo el territorio nacional, mediante alianzas estratégicas con otras Cajas de Compensación Familiar o a través de entidades especializadas públicas o privadas creando o no sucursales, agencias o establecimientos, con arreglo a la Ley y a estos Estatutos.

Objeto: La Caja tiene por finalidad cumplir con las normas legales referentes al Subsidio Familiar y proteger la familia del trabajador, velando por su bienestar económico, a través del pago del subsidio familiar en dinero y la prestación de servicios sociales, en orden a lo estipulado en el Artículo 62 de la Ley 21 de 1.982, ciñéndose además a las otras normas establecidas en dicha ley y al decreto 341 de 1988.

Igualmente, dentro del desarrollo de su objeto social, COMFENALCO QUINDÍO promoverá la afiliación de los habitantes de Colombia al Sistema General de Seguridad Social en Salud en su ámbito y régimen de influencia, administrará el riesgo en salud de sus afiliados, pagará los servicios de salud a los prestadores con los cuales tenga contrato, organizará y garantizará la prestación de servicios de salud previstos en el Plan Obligatorio de Salud del Régimen Subsidiado. Para el cumplimiento de dicho objeto, participará en la presentación de propuesta, proceso de adjudicación, celebración y ejecución de contratos de administración del régimen subsidiado con los entes territoriales respectivos y realizará todas las actividades principales y complementarias que requiera la ejecución o cumplimiento de dichos contratos. Todo lo anterior, conforme a la Ley 100 de 1993, sus Decretos Reglamentarios, los Acuerdos del Consejo Nacional de Seguridad Social en Salud y las normas que los adicionen, modifiquen o deroguen.

Así mismo podrá en atención al Decreto 2581 de 2007, constituir Instituciones Técnicas Profesionales, Instituciones Tecnológicas, Instituciones Universitarias o Escuelas Tecnológicas, especialmente, para ofrecer y desarrollar programas académicos de formación Técnica Profesional y Tecnológica.

De igual forma, la Caja podrá realizar planes de construcción, financiación y mejoras de vivienda para los trabajadores beneficiarios.

Parágrafo: Con el fin de llevar a cabo programas de vivienda, las Cajas podrán constituir entre sí corporaciones gestoras, las cuáles serán organizadas de conformidad con el artículo 633 del Código Civil.

Se entiende incluido dentro de su objeto social, cualquier actividad, facultad, servicio o función que el régimen legal establezca para las Cajas de Compensación Familiar sin que sea necesario modificar en cada caso los Estatutos.

Naturaleza Jurídica: La Caja de Compensación Familiar - COMFENALCO QUINDÍO es una Entidad sin ánimo de lucro establecida en forma de corporación con personería jurídica 09-OJ del 6 de febrero de 1967; el control y vigilancia lo ejerce la Superintendencia del Subsidio Familiar. Su objeto social busca el bienestar del trabajador afiliado y su familia al amparo de la Ley 21 de 1982 y otras disposiciones al respecto; en general se coadyuva en la seguridad social y desarrollo del país dando cumplimiento a la ley 100 de 1993, Ley 49 de 1990, Ley 115 de 1994 referente a salud, vivienda y educación respectivamente, así mismo se da aplicación al contenido de la Ley 633 del 29 de diciembre de 2000 en cuanto al Fondo de Vivienda Social (FOVIS) y componentes de atención a la niñez de cero a seis años y Educación Complementaria.

NOTA 2 - POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES GENERALES.

1. Objetivos del Manual de Políticas Contables

1.1 Objetivo General

Establecer los criterios para reconocer, medir y revelar información contable y financiera en los Estados Financieros de Propósito General.

Los Estados Financieros de Propósito General (en adelante "estados financieros") son aquéllos que pretenden cubrir las necesidades de usuarios externos que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

1.2 Objetivos Específicos

- Servir de guía en materia contable a los usuarios internos que tienen relación directa con la preparación, elaboración y presentación de estados financieros.
- Servir de consulta para el tratamiento contable de las operaciones económicas en la Corporación.
- Servir de guía para la preparación y presentación de estados financieros.
- Constituirse en material de entrenamiento y capacitación al personal.

2. Declaración de Política de Calidad de la Información Contable y Financiera

La entidad garantiza razonablemente que la información reportada en sus Estados Financieros de Propósito General es útil para la toma de decisiones económicas puesto que representan razonablemente la realidad en todos sus aspectos materiales.

3. Criterios de Reconocimiento

Los Estados Financieros de Propósito General son los que se expiden para usuarios externos que no están en condiciones de solicitar información específica a la entidad. Los Estados Financieros elaborados mediante estas políticas tendrán efectos comerciales tales como la determinación de los Remanentes (utilidades) y para todos los fines legales, excepto para fines fiscales. Para cumplir con las normas fiscales del país, la entidad elaborará un "libro tributario" que se registrará por las políticas públicas normas establecidas en las normas locales.

Las prácticas contables establecidas en este Manual serán la base para el reconocimiento y medición de los elementos de los Estados Financieros de Propósito General. Los elementos de los estados financieros son activos, pasivos, ingresos y gastos. Estos elementos deben representar fielmente, en todos sus aspectos materiales las transacciones, las condiciones (los contratos) y otros eventos (tales como los riesgos mencionados en la política contable de Cuentas por Cobrar).

El reconocimiento es la inclusión de una determinada partida (tal como "efectivo", "Propiedades, Planta y Equipo", "Cuentas por Pagar", etc.) en los totales del Balance (Estado de Situación Financiera) y en el Estado de Resultados, mediante su descripción con palabras y una cantidad monetaria.

Para que una partida pueda ser reconocida se requiere que cumpla las siguientes condiciones explicadas en este Manual:

- A. Que cumpla la **definición** de activo, pasivo, ingreso o gasto establecidos en los numerales 4.1 al 4.4 de este Manual.
- B. Que sea probable que a la entidad lleguen **beneficios económicos futuros** (activos e ingresos) o que salgan de ésta (pasivos y gastos), y
- C. Que exista **medición fiable**, es decir cuando tenga un costo o valor que se pueda medir fielmente.

Las partidas que cumplen los anteriores criterios de reconocimiento deben incluirse en el Estado de Situación Financiera y en el Estado de Resultados. La falta de reconocimiento no se puede rectificar revelando las políticas contables seguidas, ni tampoco a través de notas, "cuentas de orden", cuentas "contingentes" u otro material explicativo. Las cuentas de orden o contingentes que se mantengan para controles administrativos no se presentarán en los estados financieros.

A. Definición de los elementos de los estados financieros

La primera condición para el reconocimiento de una partida es que cumpla con la definición de los elementos de los estados financieros.

Los elementos de los estados financieros relacionados directamente con la medida de la situación financiera de la entidad son los activos, los pasivos y el patrimonio.

4. POLÍTICA DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

I. OBJETIVO

Realizar las actividades que se consideren necesarias para que al final del período contable coincida:

1. El saldo contable de caja con valores realmente contenidos en monedas y billetes.
2. El saldo contable de la cuenta de bancos con los extractos bancarios, de manera que se contabilicen todas las conciliaciones bancarias al final del período.
3. El saldo contable de los equivalentes de efectivo con los extractos o certificaciones emitidos por las entidades que los administran.

II. ALCANCE

Esta política es de aplicación al efectivo originado en los ingresos de actividades ordinarias, en otros ingresos y en los préstamos bancarios obtenidos.

También será de aplicación a:

1. Los "equivalentes al efectivo".
2. El efectivo restringido por limitaciones para su disponibilidad en virtud a disposiciones legales o contractuales.
3. El efectivo obtenido en la administración de recursos de terceros.

5. INVERSIONES

I. OBJETIVO

Reconocer como inversiones únicamente títulos valores, es decir, aquellos contratos que implican reconocer una cuenta de patrimonio o un pasivo financiero en la entidad que lo emite.

Los valores entregados en virtud de operaciones conjuntas, tales como consorcios, uniones temporales, jointventures, cuentas en participación, convenios y similares, no se reconocerán como inversiones, sino como cuentas por cobrar, de conformidad con las liquidaciones que se realicen en virtud de los respectivos acuerdos.

Los valores girados para crear entidades sin ánimo de lucro se mantendrán como inversiones únicamente cuando la entidad tenga derecho a un remanente en caso de liquidación de las mismas y sólo si la otra entidad las presenta como un capital suscrito. En caso contrario se reconocerán como gastos en el momento en que se incurren.

II. ALCANCE

Esta política aplica a las inversiones en títulos participativos del patrimonio de otras entidades (tales como acciones y cuotas partes) y a instrumentos de deuda emitidos por entidades financieras y similares (tales como Certificados de Depósito a Término y bonos).

Esta política no se aplica a otros instrumentos financieros tratados en otras políticas contables, específicamente a:

- (a) Efectivo o Equivalentes de Efectivo; pues en ese caso se aplicará la política contable correspondiente a ese rubro. Si la entidad recibe efectivo de terceros antes de entregar un bien o un servicio, se deberá reconocer un pasivo (ingresos recibidos por anticipado) y se aplicará la política contable de "Pasivos Financieros".
- (b) Cuentas por cobrar y otros derechos originados en contratos que le permitan a la entidad recibir (o intercambiar) instrumentos financieros en condiciones potencialmente favorables; en ese caso se aplicará la política contable de "Cuentas por Cobrar Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar".
- (c) Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar (como las obligaciones financieras), así como los demás pasivos originados en contratos que obliguen a la entidad entregar (o intercambiar) instrumentos financieros en condiciones potencialmente desfavorables; en ese caso se aplicará la política contable de "Pasivos Financieros".

6. CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

I. OBJETIVO

Determinar el reconocimiento y medición de las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, incluyendo su deterioro de valor.

II. ALCANCE

Los criterios señalados en esta política serán aplicados a los derechos de cobro a favor de la entidad surgidos de la ejecución de contratos verbales o escritos.

7. INVENTARIOS

I. OBJETIVO

Determinar el tratamiento contable de los inventarios, fundamentalmente la determinación del monto que puede reconocerse como costo del inventario mientras se realiza su venta o consumo.

II. ALCANCE

Esta política se aplicará a:

- a. Inventarios adquiridos para su venta.
- b. Inventarios adquiridos para consumo interno.
- c. Los terrenos destinados para la construcción de vivienda destinada para la venta, las unidades de vivienda en construcción y las viviendas terminadas.
- d. Los costos incurridos en la prestación de servicios de salud, cuando se preste el servicio y éste no haya sido facturado (inventario de prestación de servicios).
- e. Las Materias primas para producción.
- f. Los Productos en Proceso.
- g. Los Productos Terminados.

8. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

I. OBJETIVO

Determinar el tratamiento contable de Propiedades, Planta y Equipo de forma que los usuarios de los Estados Financieros puedan conocer la información acerca de la inversión que se tiene en dicho rubro, así como los cambios que se hayan experimentado durante el respectivo período contable.

Los principales aspectos tratados en esta política son el reconocimiento, la medición inicial y la medición posterior de las Propiedades, Planta y Equipo. En relación con el reconocimiento, esta política se refiere a:

- a. Cuáles elementos deben contabilizarse como Propiedades, Planta y Equipo.
- b. La determinación del valor en libros, especialmente, en lo relacionado con los avalúos.
- c. El tratamiento contable de los gastos por depreciación, las sustituciones de partes y las pérdidas por deterioro.

II. ALCANCE

Los criterios aquí señalados deben ser aplicados en el tratamiento contable de los elementos de Propiedades, Planta y Equipo, salvo que se trate de "Activos No Corrientes disponibles para la Venta", pues dichos activos no son objeto de depreciación. Tampoco es de aplicación a terrenos o edificios no ocupados que hayan adquiridos con la intención de arrendarlos a terceros o para obtener ganancias derivadas de sus variaciones de valor en el mercado, pues dichos activos se deben presentar de manera separada en el Estado de Situación Financiera, según la Política de "Propiedades de Inversión".

9. PROPIEDADES DE INVERSIÓN

I. OBJETIVO

Determinar el tratamiento contable de las propiedades de inversión en los estados financieros de la entidad.

II. ALCANCE

Esta política contable será aplicable en el reconocimiento y medición de las Propiedades de inversión, es decir, los bienes realizables consistentes en terrenos o edificios no ocupados por la entidad.

10. ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

I. OBJETIVO

Especificar el tratamiento contable de los Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta.

II. ALCANCE

Esta política aplica a los activos que la entidad viene usando y que tiene reconocidos como Propiedades, Planta y Equipo y que por lo tanto se clasifican como "No Corrientes", pero que además cumplen la condición de estar "Disponibles para la Venta" en un determinado momento.

No se aplicará esta política a inventarios de terrenos o de edificaciones que la entidad adquiera con el fin de venderlos, puesto que en ese caso se deberá aplicar la política contable de "Inventarios". Tampoco se aplicará a los inmuebles arrendados o sin uso determinado, puesto que en ese caso se aplica la política contable de "Propiedades de Inversión".

11. INTANGIBLES

I. OBJETIVO

Determinar el tratamiento contable de los activos intangibles y especificar cómo se determina su importe en libros. Se reconocerá un activo intangible si, y sólo si, se cumplen los criterios definidos en esta política.

II. ALCANCE

Esta política se aplicará al contabilizar los activos intangibles que sean adquiridos por la entidad.

12. DETERIORO DE VALOR DE LOS ACTIVOS

I. OBJETIVO

Evitar que los activos estén contabilizados por un valor superior a su "Valor Recuperable".

II. ALCANCE

Esta política es de aplicación únicamente a las Propiedades, Planta y Equipo, a los Activos Intangibles y las Propiedades de Inversión medidas al costo. Por lo tanto no aplicará a otros activos.

13. PASIVOS FINANCIEROS

I. OBJETIVOS

Establecer el tratamiento contable de los pasivos financieros incurridos, específicamente su reconocimiento, medición inicial y medición posterior.

II. ALCANCE

Esta política se aplicaría a las obligaciones adquiridas por la obtención de préstamos en dinero y a los sobregiros bancarios si existieren.

14. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

I. OBJETIVOS

Establecer el tratamiento contable de las cuentas por pagar a proveedores comerciales y otras cuentas por pagar.

II. ALCANCE

Esta política se aplicaría a las obligaciones por adquisición de bienes o servicios, a los pasivos generados en ingresos recibidos por anticipado y demás cuentas por pagar diferentes a pasivos por beneficios a los empleados, pasivos por impuestos y a pasivos generados en provisiones.

15. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

I. OBJETIVO

Prescribir el tratamiento contable y la información a revelar sobre los beneficios a los empleados.

II. ALCANCE

Los beneficios a los empleados a los que se aplica esta política comprende los que proceden de contratos laborales celebrados y de prácticas no formalizadas que generan obligaciones implícitas, tales como quinquenios, Bonificaciones de antigüedad y Contratos de Transacción, cuando no se tenga alternativa realista diferente de la de pagar tales beneficios.

16. PROVISIONES, PASIVOS CONTINGENTES Y ACTIVOS CONTINGENTES

I. OBJETIVO

Asegurar que se utilicen las bases apropiadas para el reconocimiento y medición de los pasivos por concepto de provisiones.

II. ALCANCE

Esta política no será de aplicación a las provisiones de:

- a. Impuestos como el de renta e IVA ni a las provisiones de impuestos territoriales, pues estos dependen de las normas legales sobre la materia y por la política contable de impuestos diferidos.
- b. Beneficios a los empleados, tales como provisiones para pagos extralegales, quinquenios y similares.
- c. Provisiones de ingresos cuando se han entregado bienes o servicios a los clientes y no han sido facturados.

d. Provisiones por deterioros de activos tales como provisiones de cuentas por cobrar, provisiones por deterioro de Propiedades, Planta y Equipo ni deterioros de valor de los inventarios. Tampoco es aplicable a provisiones para protección de inversiones, las cuales no podrán reconocerse, salvo que se basen en estudios técnicos de valoración.

e. Contratos firmados pendientes de ejecución, salvo que sean onerosos, es decir, que pueda demostrar que no se obtendrá beneficio alguno.

17. INGRESOS Y GASTOS

I. OBJETIVO

Reconocer como ingresos los aumentos de activos o reducciones de pasivos, que afectan la utilidad del ejercicio. Sin embargo, algunas variaciones de activos o pasivos no afectan las utilidades sino el patrimonio, como las relacionadas con aportes de capital, la valoración de activos que debe reconocerse en el patrimonio para no afectar el mantenimiento del capital y los ajustes importante por errores de ejercicios anteriores o por cambios de políticas contables (si existieren), según los estándares internacionales.

18. IMPUESTOS DIFERIDOS

I. OBJETIVO

Establecer las pautas para el reconocimiento y medición de los impuestos diferidos, las condiciones para el reconocimiento de activos por impuestos diferidos y los indicadores relacionados con la tasa efectiva de tributación por concepto de impuestos sobre las ganancias.

II. ALCANCE

El impuesto diferido se calculará sobre todos los impuestos nacionales y extranjeros que se liquiden con base en las **ganancias fiscales, tales como el Impuesto de renta y cualquier complementario o similar**. El impuesto a las ganancias incluye impuestos, tales como las retenciones sobre dividendos, que se pagan por una subsidiaria, asociada o negocio conjunto, en las distribuciones a la entidad que informa.

Se deben reconocer las consecuencias fiscales actuales mediante el cálculo de impuesto corriente, según lo establecido en las normas tributarias del país. Además, se deben reconocer las consecuencias fiscales futuras (diferidas) de transacciones y otros sucesos que se hayan reconocido en los estados financieros.

El impuesto corriente es el impuesto por pagar (o a recuperar, cuando el saldo es a favor) por las ganancias (o pérdidas) fiscales del periodo corriente o de periodos anteriores, según las normas fiscales.

El impuesto diferido es el impuesto por pagar o por recuperar en periodos futuros, generalmente como resultado de que la entidad recupera o liquida sus activos y pasivos por su importe actual en libros, y el efecto fiscal de la compensación de pérdidas o créditos fiscales no utilizados hasta el momento, procedentes de periodos anteriores.

19. PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

I. OBJETIVOS

Establecer las bases para la presentación razonable de los estados financieros de propósito general en todos los aspectos importantes.

Asegurar que la presentación de estados financieros sea comparable con los de otras entidades y con periodos anteriores la misma entidad.

Establecer los requerimientos generales de los estados financieros, las guías que determinan su estructura y los formatos con los requisitos mínimos de su contenido.

II. ALCANCE

Esta política es aplicable a la preparación y presentación de estados financieros dirigidos a usuarios externos que no estén en la capacidad de exigir información en la medida de sus propias necesidades.

No es aplicable para la presentación de información fiscal ni para usuarios especiales que establezcan formatos propios de reporte ni para fines administrativos internos.

No es aplicable a la estructura y contenido de los estados financieros intermedios condensados, ni para publicar información financiera por segmentos.

NOTA 3 - CONCILIACIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA EN LA FECHA DE TRANSICIÓN (1 DE ENERO DE 2016) Y EL FINAL DEL ÚLTIMO PERIODO PRESENTANDO BAJO LAS NORMAS CONTABLES ANTERIORES (31 DE DICIEMBRE DE 2016) CON RESPECTO A LAS NUEVAS NORMAS NIIF PYMES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2017
(CIFRAS EXPRESADAS MILES DE PESOS COLOMBIANOS)

NOMBRE DE CUENTA	SALDO LOCAL 31 DE DICIEMBRE DE 2016	Reclasificación	Ajuste	SALDO NIIF ESFA 1 ENERO DE 2017
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE:				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO	12.661.881	(1)		12.798.517
ACTIVOS FINANCIEROS - INVERSIONES	520.636	(1)		384.000
CUENTAS POR COBRAR	22.338.103			22.338.103
INVENTARIOS	8.176.175			8.176.175
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO (CTE)	17.013			17.013
SALDO OBRAS DE BENEFICIO SOCIAL	2.177.108			2.177.108
FONDOS DESTIN.ESPECÍFICA E INVERS CORTO PLAZO	2.678.421			2.678.421
ACTIVO CORRIENTE	48.569.337			48.569.337
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO:				
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO & PROPIEDADES INVERSIÓN	25.622.233	(2)	(8)	66.954.280
INTANGIBLES	209.944	(3)		89.931
ACTIVOS FINANCIEROS - INVERSIONES (NO CTE)	150.189			150.189
FONDOS DESTIN.ESPECÍFICA Y OTROS ACTIVOS	26.928.456			26.928.456
VALORIZACIONES	41.498.990	(4)	(9)	-
ACTIVO	142.979.149			142.692.193

PASIVO				
PASIVO CORRIENTE:				
OBLIGACIONES:				
OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.116.288			3.116.288
PROVEEDORES	17.330.827			4.201.780
CUENTAS POR PAGAR	-	(5)		13.143.477
IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS	104.560	(6)		429.175
BENEFICIOS A EMPLEADOS	1.437.925		(10)	2.033.287
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	3.979.360	(7)		3.640.316
DIFERIDO	1.483.250			1.483.250
OTROS PASIVOS	920.027			920.027
FONDOS CON DESTINACION ESPECIFICA	2.688.855			2.688.855
PASIVO CORRIENTE	31.061.092			31.656.455
PASIVO A LARGO PLAZO:				
OBLIGACIONES (NO CTE)	6.389.889			6.389.889
FONDOS CON DESTINACIÓN ESPECIFICA	17.129.508			17.129.508
PASIVO POR IMPUESTO A LAS GANANCIAS	-			-
PASIVO A LARGO PLAZO	23.519.397			23.519.397
PASIVO	54.580.489			55.175.852

PATRIMONIO				
OBRAS Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL	39.661.012			39.661.012
SUPERÁVIT	588.023			588.023
RESERVAS	460.978			460.978
REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	3.085.000		(11)	-
RESULTADOS DEL EJERCICIO	3.499.293			3.499.293
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	(394.636)			(394.636)
AJUSTES POR CONVERGENCIA A LAS NIIF	-			43.701.671
SUPERÁVIT POR VALORIZACIONES	41.498.990		(12)	-
PATRIMONIO	88.398.660			87.516.341

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2017 (CIFRAS EXPRESADAS MILES DE PESOS COLOMBIANOS)

Las variaciones existentes en la implementación de los estándares internacionales son los siguientes:

- (1) Reclasificación correspondiente de trasladar de concepto los certificados de depósito a término, a otros equivalentes al efectivo, por ser inferiores a 3 meses.
- (2) Incluye las bajas del valor de los terrenos y las edificaciones según normatividad contable anterior e incorporación del avalúo, como valor razonable, hecho por la empresa "Lonja de Propiedad Raíz del Quindío", este ajuste comprende también la cancelación de las correspondientes depreciaciones y ajustes por inflación.
- (2) También incluye reclasificaciones por conceptos existentes dentro de la normatividad internacional y que localmente se encontraba en conceptos diferentes.
- (3) Corresponde a reclasificación de activos que se encuentran en leasing financiero y que para las NIIF, son Propiedades, Planta y Equipos, por ser bienes tangibles que duran más de un año.
- (4) Corresponde a las bajas de las valorizaciones de los terrenos y las edificaciones, reconocidas bajo normas contables anteriores.
- (5) Reclasificación realizada por cambio de criterio según los IFRS, en cuanto a que son pasivos reales y no provisión para pago de obligaciones, para costos y gastos.
- (6) Reclasificación realizada por cambio de criterio según los IFRS, en cuanto a que son pasivos reales y no provisión para pago de obligaciones, por concepto de obligaciones tributarias.
- (7) Son las erogaciones realizadas por cambio en el concepto de provisiones, pues existen terceros específicos a los que se les adeuda.
- (8) Incorporación de activos que se encontraban en arrendamiento y baja de activos obsoletos, adquiridos en la compra de la clínica, según concepto profesional del estado de estos.
- (8) Diferencia generada en la utilidad del periodo de transición, reflejada en el mayor valor de la depreciación de los inmuebles, pues según la política contable de "Propiedades, Planta y Equipos", estos activos cambiaron su valor histórico por valor razonable por única vez al igual que su vida útil.
- (9) Corresponde al ajuste de las valorizaciones de las acciones, reconocidas bajo normas contables anteriores y que según los nuevos estándares internacionales se eliminan.
- (10) Se incorporan beneficios a los empleados por pagar según los conceptos de Quinquenios y Contratos de Transacción (Retiro voluntario).
- (11) Eliminación del concepto revalorización del patrimonio, contra la cuenta de adopción por primera vez, pues este concepto no existe en los criterios de la nueva normatividad.
- (12) Eliminación del concepto "Superávit por Valorizaciones", pues según las exigencias internacionales, el criterio de medición es el valor razonables para la propiedad planta y equipo.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2017
(CIFRAS EXPRESADAS MILES DE PESOS COLOMBIANOS)
AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y AL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL POR NATURALEZA

NOTA 4 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	9.776.989	12.798.517	(3.021.528)	-23,61%

Agrupar los siguientes conceptos:

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Efectivo	479.145	538.094	(58.949)	-10,96%

El Efectivo de Comfenalco Quindío está conformado por:

- * Caja general corresponde a recursos por consignar al 31 de diciembre por concepto de venta de bienes/servicios y recaudo de cartera.
- * Los fondos y bases corresponden a los depósitos que se tiene disponibles para efectos de cambio en los diferentes puntos de caja.
- * Cajas menores para pagos de menor cuantía.

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Bancos	9.151.626	12.123.787	(2.972.161)	-24,52%

Corresponde a los dineros por recursos de libre destinación en cuentas bancarias que tiene Comfenalco Quindío en las diferentes entidades del sector bancario.

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Otros Equivalentes al Efectivo	146.218	136.636	9.582	7,01%

Corresponde a Inversiones en depósitos bancarios efectuados con recursos de libre destinación con término menor a 90 días.

NOTA 5 - ACTIVOS FINANCIEROS - INVERSIONES

Corto Plazo

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Inversiones al Corto Plazo	433.158	386.070	47.088	12,20%

Corresponde al valor de la Reserva Legal adicionada por los rendimientos financieros generados al corte.

Largo Plazo

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Inversiones a Largo Plazo	1.361.384	150.189	1.211.195	806,45%

Comprende el valor de las acciones poseídas en el Fondo Regional de Garantías del Café y Asopagos; aportes en cooperativas y participación en la fiducia constituida en conjunto con otras entidades, en un lote recibido como dación en pago por la cartera adeudada por la EPS liquidada Comfenalco Antioquia.

**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2017
(CIFRAS EXPRESADAS MILES DE PESOS COLOMBIANOS)**

AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y AL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL POR NATURALEZA

NOTA 6 - DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	30.707.309	22.175.089	8.532.220	38,48%

Registra el valor de los recursos por cobrar a terceros por concepto de prestación de servicios y venta de bienes, los cuales se reconocen al momento de entregar el bien o servicio a los clientes.

Del total de la cartera de Comfenalco Quindío, el programa IPS clínica la sagrada familia, tiene la mayor participación con un total del 79,34%; la cual se detalla a continuación:

CLIENTES I.P.S :

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Clientes de Salud	24.365.655	17.375.108	6.990.547	40,23%

La variación corresponde principalmente a servicios prestados a la Nueva EPS, la cual se vio incrementada por cambio en el modelo de contratación, de pago global prospectivo (PGP), a facturación por evento, lo que implicó una diferencia entre lo facturado y lo recaudado mensualmente, además el proceso de pago de la Nueva EPS es más lento por la cantidad de trámites internos que realiza esta entidad.

CLIENTES REPRESENTATIVOS PROGRAMA IPS - CLÍNICA LA SAGRADA FAMILIA

ENTIDAD	%	VALOR
Nueva Empresa Promotora de Salud S.A.	68,19%	16.614.819
Eps Y Medicina Prepagada Suramericana S.A.	5,99%	1.459.113
Entidad Promotora de Salud Sanitas S.A.	5,40%	1.316.181
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	5,06%	1.233.875
Policía Nacional Departamento de Policía	3,28%	798.438
Eps Servicio Occidental de Salud S.A. S.O.S	1,70%	414.339
Asociación Mutual La Esperanza Asmet Salud	1,56%	379.458
Clientes Varios Menos Representativos	8,82%	2.149.432
Total cartera IPS Clínica		24.365.655

Que discriminado en Radicado y Sin Radicar, quedaría de la siguiente manera:

ENTIDAD	%	VALOR
Radicado	83,15%	20.260.170
Sin Radicar	16,85%	4.105.485
Total cartera IPS Clínica		24.365.655

El total de este rubro por valor de \$24.365.655 para el año 2017, está compuesto por facturación radicada \$20.260.171 y facturación sin radicar por \$4.105.485. Es importante anotar que la facturación correspondiente al mes de diciembre se radica durante el mes de enero del año siguiente (2018). En este valor de cartera se incluyen los valores "retenidos" por las Empresas Administradoras de Planes de Servicios Básicos (EAPB) de facturas con glosa. Por ejemplo la Nueva EPS con corte al 26 de diciembre de 2017 dejó de pagar \$1.284.502 por glosas correspondientes a \$172.449. De otro lado debemos precisar que la glosa realizada por los diferentes compradores de servicios correspondió a \$3.300.644, de lo cual la Clínica aceptó \$300.722 (9.11% frente al valor glosado y 0.71% frente al valor facturado).

En referencia al cálculo del deterioro de esta cartera, asciende a \$3.511.819; para realizar este cálculo se analizaron variables como la antigüedad de la cartera y la matriz de riesgo de pérdida, en la cual se tuvieron en cuenta factores de riesgo de los clientes como: incumplimientos de plazos, riesgos de quiebra, solicitud de otorgamiento de concesiones y dificultades financieras del cliente.

**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2017
(CIFRAS EXPRESADAS MILES DE PESOS COLOMBIANOS)**

AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y AL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL POR NATURALEZA

CLIENTES DE SERVICIOS

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Cientes de Servicios	8.412.574	5.714.858	2.697.716	47,21%

Agrupar las ventas a crédito de mercadeo y los servicios de educación y recreación, deporte y turismo.

CRÉDITOS SOCIALES

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Créditos Sociales	866.646	721.509	145.137	20,12%

Corresponde al valor por cobrar por concepto de créditos otorgados para financiar servicios de turismo, de libre destinación, de vivienda, entre otros.

ANTICIPOS

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
A Contratistas	87.894	179.934	(92.040)	-51,15%

Registra el valor de los anticipos realizados a terceros por concepto de prestación de servicios de construcción, adecuación y suministro de activos.

INGRESOS POR COBRAR

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Ingresos por cobrar	588	12.576	(11.988)	-95,32%

Corresponde al valor de los rendimientos financieros por cobrar a entidades bancarias, generados por inversiones de renta fija.

ANTICIPO IMPUESTOS Y SALDOS A FAVOR

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Anticipo Sobretasa Impuesto de Renta	28.703	-	28.703	
Retención en la fuente	247.369	286.499	(39.130)	-13,66%
Retención Impuesto a las Ventas	579	1.220	(641)	-52,54%
Retención Industria y Comercio	18.064	20.229	(2.165)	-10,70%
Saldo a Favor en impuesto de renta	195.986	253.120	(57.134)	-22,57%
Anticipo Impuestos y Saldos a Favor	490.701	561.068	(70.367)	-12,54%

Corresponde al valor de los anticipos y saldos resultantes de la liquidación de los diferentes tributos de nivel nacional y territorial.

PÓLIZAS DE SEGUROS PAGADAS

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Responsabilidad Civil Médica	123.609	17.013	106.596	626,56%
Pólizas Generales	56.916	-	56.916	
Pólizas de Seguros Pagadas	180.525	17.013	163.512	961,10%

Registra el valor pagado por concepto de pólizas de protección de los bienes de la caja y pólizas de responsabilidad civil pagadas con vigencia de un año.

**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2017
(CIFRAS EXPRESADAS MILES DE PESOS COLOMBIANOS)**

AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y AL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL POR NATURALEZA

DOCUMENTOS POR COBRAR

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Documentos por cobrar	7.674	1.900	5.774	303,89%

Registra el Valor de los documentos recibidos como medio de pago, los cuales no fueron cobrados al corte de diciembre 31 de 2017.

DEUDORES VARIOS

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Deudores varios	181.666	1.431.539	(1.249.873)	-87,31%

Corresponde principalmente al valor por cobrar a las entidades de seguridad social por recobro de aportes efectuados por Comfenalco Quindío a nombre de los beneficiarios del programa de mecanismo de protección al cesante (subsidio al desempleo); e incluye otros valores de cuentas por cobrar menores.

DETERIORO

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Cartera Ips	(3.511.819)	(3.482.901)	28.918	0,83%
Cartera Clientes Servicios (Incluye Mercadeo)	(367.013)	(349.733)	17.280	4,94%
Cartera Crédito Social	(7.782)	(7.782)	-	0,00%
Deterioro	(3.886.614)	(3.840.416)	46.198	1,20%

NOTA 7 - INVENTARIOS

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Inventarios para la Venta	7.919.999	6.317.075	1.602.924	25,37%
Inventarios de Terrenos	1.259.081	1.173.089	85.992	7,33%
Inventarios para la Prestación de Servicio	24.929	50.009	(25.080)	-50,15%
Inventario de Consumibles	706.406	636.002	70.404	11,07%
Inventarios	9.910.415	8.176.175	1.734.240	21,21%

Los inventarios están reconocidos al menor valor entre el costo de adquisición y el valor neto de realización; el costo se determina utilizando el método de promedio ponderado. Los inventarios se evalúan para determinar el deterioro del valor en cada fecha de corte y se reconoce la pérdida por deterioro en los resultados del periodo.

INVENTARIO EN TERRENOS URBANIZADOS PARA CONSTRUIR: este inventario corresponde al lote urbanizado para la construcción de la cuarta etapa de la ciudadela comfenalco, este inventario está reconocido por el costo de compra del lote más las obras de urbanismo. A la fecha de este informe se efectuó avalúo de este bien, el cual arrojó un valor de \$2,255,849, este avalúo practicado corresponde al valor comercial expresado en dinero, entendiéndose por valor comercial aquel el cual un comprador y un vendedor estarían dispuestos a pagar y recibir por una propiedad de acuerdo con su localización, área y sus características generales y actuando ambas partes libres de toda necesidad y urgencia.

**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2017
(CIFRAS EXPRESADAS MILES DE PESOS COLOMBIANOS)**

AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y AL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL POR NATURALEZA

NOTA 8 - PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

NOMBRE DE LA CUENTA	% DEP	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
				ABSOLUTA	%
Terrenos	0,00%	21.757.825	21.757.825	-	0,00%
Construcciones en Curso	0,00%	5.487.631	2.981.348	2.506.283	84,07%
Edificios	1,33%	38.036.229	38.036.229	-	0,00%
Equipo de Oficina	10,00%	6.265.921	6.319.182	(53.261)	-0,84%
Equipo de Computación y Comunicación	20,00%	3.410.166	3.346.842	63.324	1,89%
Equipo Médico - Científico	12,50%	3.071.616	3.438.865	(367.249)	-10,68%
Equipo de Hotelería	10,00%	282.842	94.926	187.916	197,96%
Flota y Equipo de Transporte	10,00%	779.560	232.858	546.702	234,78%
Leasing Financiero	12,00%	429.439	429.439	-	0,00%
Mejoras en Propiedad Ajena	0,00%	29.262	-	29.262	
Depreciación Acumulada		(10.560.422)	(9.683.234)	(877.188)	9,06%
Propiedades, Planta y Equipo		68.990.069	66.954.280	2.035.789	3,04%

El saldo de propiedad planta y equipo corresponde a los edificios propiedad de la caja, los cuales se reconocieron en el balance de apertura por su costo atribuible con el valor del avalúo y se deprecian de acuerdo a la vida útil establecida por el avalúo menos la vetustez.

Los bienes muebles y equipo electrónico se reconocieron por el valor que tenían en norma local menos depreciación; para los activos nuevos, la depreciación se tasa de conformidad con las nuevas políticas para propiedad, planta y equipo.

NOTA 9 - INTANGIBLES

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Licencias de Software	22.464	89.931	(67.467)	-75,02%

Estas licencias corresponden a software empresariales para gestión documental y de protección de datos.

NOTA 10 - FONDOS CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA

CORTO PLAZO

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Fondos con Destinación Específica	15.176.551	5.033.486	10.143.065	201,51%

LARGO PLAZO

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Fondos con Destinación Específica	16.285.098	26.928.456	(10.643.358)	-39,52%

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Fondos con Destinación Específica	31.461.649	31.961.942	(500.293)	-1,57%

Comprende los recursos financieros constituidos en cuentas de ahorro, corrientes y CDT colocados en las distintas entidades financieras con corte a diciembre 31 de 2017 y 2016, como respaldo de los Fondos de Destinación específica FOVIS, FOSYGA, EDUCACIÓN, FONÍÑEZ, FOSFEC, SALUD 6.25%, Excedentes del 55% y Convenios establecidos en las leyes 21 de 1982, 633 de 2000, 789 de 2002, 100 de 1993, ley 1438 de 2011, ley 1636 de 2013 y ley 1780 de 2016.

**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2017
(CIFRAS EXPRESADAS MILES DE PESOS COLOMBIANOS)**

AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y AL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL POR NATURALEZA

NOTA 11 - IMPUESTO DIFERIDO

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Activo por Impuestos Diferidos	44.706	-	44.706	

El impuesto diferido corresponde a la diferencia temporal que presenta la liquidación del impuesto de renta sobre la utilidad de droguerías, esta diferencia obedece a la no deducibilidad de los impuestos causados no pagados a una tasa del 34%.

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
TOTAL ACTIVO ...	152.708.143	142.692.193	10.015.950	7,02%

NOTA 12 - PASIVOS FINANCIEROS

CORTO PLAZO

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Sobregiros Bancarios	791.216	-	791.216	
Pagarés	3.856.397	2.977.271	879.126	29,53%
Corporaciones Financieras	2.637	139.017	(136.380)	-98,10%
Pasivos Financieros	4.650.250	3.116.288	1.533.962	49,22%

LARGO PLAZO

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Bancos Nacionales	6.893.743	6.389.889		
Pasivos Financieros	6.893.743	6.389.889	503.854	7,89%

Comprende las obligaciones contraídas por Comfenalco Quindío con el sector financiero para fondar el programa IPS Clínica la Sagrada Familia, tanto en el proceso de reforzamiento como de capital de trabajo.

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Pasivos Financieros	11.543.993	9.506.177	2.037.816	21,44%

NOTA 13 - ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Acreeedores Comerciales y Otras Cuentas Por Pagar	27.820.178	17.345.257	10.474.921	60,39%

Esta descripción agrupa los siguientes conceptos:

PROVEEDORES

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Proveedores Mercadeo	5.624.013	4.201.780	1.422.233	33,85%
Proveedores Salud	12.070.890	7.900.149	4.170.741	52,79%

* Proveedores de mercadeo, refleja el saldo por pagar en la compras de bienes para las áreas de mercadeo (droguerías, tienda y restaurante)

* Proveedores de salud corresponden a las cuentas por pagar de la clínica la Sagrada Familia; se observa incremento significativo, debido a la demora en el recaudo de cartera afectando la liquidez.

**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2017
(CIFRAS EXPRESADAS MILES DE PESOS COLOMBIANOS)**

AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y AL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL POR NATURALEZA

SUBSIDIOS POR PAGAR

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Subsidios por Pagar	1.171.333	1.260.872	(89.539)	-7,10%

Corresponde al saldo de los valores del subsidio familiar no reclamados por sus beneficiarios al cierre del ejercicio contable.

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Contribución Supersubsidio Familiar	514.502	457.490	57.012	12,46%
A Contratistas	41.683	31.017	10.666	34,39%
Costos y Gastos por Pagar	3.282.310	2.088.013	1.194.297	57,20%
Retención en la Fuente e Impuesto de Timbre	173.306	178.472	(5.166)	-2,89%
Impuesto a las Ventas Retenido	29.773	31.786	(2.013)	-6,33%
Impuesto de Industria y Comercio Retenido	6.804	4.889	1.915	39,17%
Retenciones y Aportes de Nómina	803.613	702.360	101.253	14,42%
Acreedores Varios	4.101.951	488.429	3.613.522	739,83%
Otras Cuentas por Pagar	8.953.942	3.982.456	4.971.486	124,83%

Este concepto presenta un crecimiento del 124,83%, principalmente porque se trasladó a la cuenta de acreedores varios, \$3.500.000, correspondientes a la capitalización aprobada para la EPS S.O.S, con saldos de recursos del FOSFEC, año 2015 y 2016, los cuales se encontraban por ser girados a esta EPS.

NOTA 14 - IMPUESTOS GRAVÁMENES Y TASAS

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
De Renta y Complementarios	460.537	310.619	149.918	48,26%
Impuesto Sobre las Ventas por Pagar	40.547	74.879	(34.332)	-45,85%
Impuesto Industria y Comercio	184.631	12.002	172.629	1438,34%
De Turismo	2.094	1.994	100	5,02%
Otros	41.400	29.681	11.719	39,48%
Impuestos gravámenes y Tasas	729.209	429.175	300.034	69,91%

Comfenalco Quindío es contribuyente del impuesto de renta por el sistema ordinario respecto de actividades comerciales (Mercadeo Droguerías); respecto del impuesto de industria y comercio es contribuyente en función de las actividades gravadas en el código de rentas municipales; además contribuye en turismo respecto de su actividad de hospedaje y agencia de viajes.

NOTA 15 - BENEFICIOS A EMPLEADOS

BENEFICIOS A CORTO PLAZO

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Cesantías Consolidadas	1.294.813	913.983	380.830	41,67%
Intereses Sobre Cesantías	141.571	100.535	41.036	40,82%
Vacaciones Consolidadas	474.887	356.065	118.822	33,37%
Vacaciones Extralegales	67.818	67.342	476	0,71%
Quinquenios	111.202	113.650	(2.448)	-2,15%
Beneficios empleados a Corto Plazo	2.090.291	1.551.575	538.716	34,72%

**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2017
(CIFRAS EXPRESADAS MILES DE PESOS COLOMBIANOS)**

AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y AL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL POR NATURALEZA

BENEFICIOS A LARGO PLAZO

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Quinquenios	474.025	481.712	(7.687)	-1,60%
Beneficios empleados a Largo Plazo	474.025	481.712	(7.687)	-1,60%

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Beneficios a los empleados	2.564.316	2.033.287	531.029	26,12%

Este concepto presenta un incremento del 26,12%, debido a que en el año 2017 se cambió el sistema de contratación del personal que estaba por empresas temporales a contratación directa por la Caja de Compensación.

NOTA 16 - PASIVO ESTIMADOS Y PROVISIONES

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
PARA CONTINGENCIAS				
Responsabilidad civil (médica)	860.235	2.063.590	(1.203.355)	-58,31%
Demandas Laborales (clínica)	2.323.635	1.092.294	1.231.341	112,73%
Demandas Laborales (Administración)	484.432	484.432	-	0,00%
Pasivos estimados y provisiones	3.668.302	3.640.316	27.986	0,77%

* Se observa disminución en las demandas de responsabilidad civil médica debido a que se concluyeron varios procesos durante el año 2017 y se cancelaron las correspondientes provisiones; así mismo los nuevos procesos admitidos presentan pretensiones por cuantías menores.

* Se observa incremento en las provisiones para demandas laborales (clínica) en función de la admisión de nuevos procesos del personal contratado con intermediación laboral; a la fecha los fallos han sido en contra de la Caja de Compensación.

* No se presenta variación en las demandas laborales (Administración), no se presentaron procesos adicionales en el año 2017.

NOTA 17 - INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Ingresos Recibidos por Anticipado	807.298	1.483.250		
Ingresos recibidos por Anticipado	807.298	1.483.250	(675.952)	-45,57%

La partida más representativa de esta cuenta, corresponde a aportes recibidos por anticipado en el mes de diciembre del año 2017 correspondientes al mes de enero de 2018, los cuales representan el 74,5% de este total.

NOTA 18 - FONDOS DESTINACION ESPECÍFICA Y OTROS PASIVOS

CORTO PLAZO

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Depósitos Recibidos	1.156.456	797.296	359.160	45,05%
Ingresos Recibidos para Terceros	68.699	102.940	(34.241)	-33,26%
Anticipos y Avances Recibidos	-	19.791	(19.791)	-100,00%
Otros pasivos	1.225.155	920.027	305.128	33,17%

**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2017
(CIFRAS EXPRESADAS MILES DE PESOS COLOMBIANOS)**

AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y AL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL POR NATURALEZA

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Fondo Subsidio Vivienda Familiar Fovis	2.143.587	1.121.209	1.022.378	91,19%
Fondo de Solidaridad y Garantía Fosyga	121.124	62.507	58.617	93,78%
Fondo de Educación Ley 115/94	414.335	155.658	258.677	166,18%
Foniñez Num. Arg. 16 Ley 789/02	196.260	948	195.312	20602,53%
Fosfec Ley 1636/13	3.744.155	1.028.265	2.715.890	264,12%
Recursos Microcrédito	93.415	93.317	98	0,11%
40.000 Primeros Empleos	1.096.357	226.951	869.406	383,08%
Estado Joven	285.554	-	285.554	
Fondos de destinación Específica	8.094.787	2.688.855	5.405.932	201,05%

LARGO PLAZO

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Excedentes del 55% no Transferido	913.879	3.197.734	(2.283.855)	-71,42%
Fondo Subsidio Familiar de Vivienda Fovis	4.362.240	4.123.980	238.260	5,78%
Fondo de Educación - Ley 115 De 1994	81.858	2.749	79.109	2877,74%
Fondo de Atención a la Niñez Foniñez (Art.16 L.789/02)	96.190	279.991	(183.801)	-65,65%
Fosfec Ley 1636/13	-	6.871.491	(6.871.491)	-100,00%
40.000 Primeros Empleos	741.065	2.653.563	(1.912.498)	-72,07%
Estado Joven	9.780	-	9.780	
Fondos de destinación Específica	6.205.012	17.129.508	(10.924.496)	-63,78%

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Fondos con Destinación Específica y Otros	15.524.954	20.738.390	(5.213.436)	-25,14%

El conjunto de normas legales que regulan las actividades de las Cajas de Compensación Familiar, disponen la misión social que deben cumplir los aportes parafiscales del 4% durante su ciclo, este modelo económico constituye una importante alternativa de amplio enfoque social en materia de Atención a la niñez, Salud, Vivienda, Educación, Fomento Empresarial y protección al cesante entre otros.

Es así como el Gobierno Nacional a través de la historia, mediante un amplio marco jurídico e institucional, dan forma legal, crean y delegan a las Cajas de Compensación Familiar la responsabilidad de administrar los distintos recursos o fondos de destinación específica, los cuales relacionamos a continuación:

FONDO DE SOLIDARIDAD Y GARANTIAS - FOSYGA (HOY ADRES)

De Conformidad con el artículo 217 de la ley 100 de 1993 Comfenalco Quindío realiza mensualmente la apropiación del recurso para financiar el régimen subsidiado, la cual equivale al 5% del total del recaudo de aportes del 4%, por concepto de empresas afiliadas y no afiliadas.

Estos recursos tienen la finalidad de financiar el Régimen Subsidiado a la Salud, razón por la cual son girados mensualmente a la entidad Administradora de recursos del Estado designada.

FONDO DE EDUCACIÓN

Comfenalco Quindío, conforme a la Ley 115 de 1993, debe apropiar una partida para subsidiar Educación Formal. Este fondo se alimenta con el 10% del aporte parafiscal del 4%, descontando las apropiaciones de ley y el subsidio familiar. El valor apropiado y ejecutado durante el año 2017 se detalla así:

Ley 115 de 1994

Apropiación año 2017 : \$1.435.272

CONCEPTO	VALOR	DESTINO	CANTIDAD
Destinado Colegio:	946'598	Educandos matriculados año	793
Becas otros Colegios:	<u>151'822</u>	Becas pruebas Saber y Educación Superior	551
Total aplicados	1.098'420		

FONDO DE ATENCIÓN INTEGRAL A LA NIÑEZ "FONINEZ"

La ley 633 estableció la destinación específica de un porcentaje de los aportes del 4%, para la creación del Fondo de Atención Integral a la Niñez y Jornada Escolar Complementaria, Foninez.

APROPIACIÓN Y EJECUCIÓN VIGENCIA 2017

PROGRAMA	VALOR	COBERTURA	CANTIDAD
Atención Integral	1.032.195	niños y niñas atendidos	10.019
Jornada Escolar Complementaria	2.054.814	niños, niñas y joven atendidos	8.606
TOTAL 2017	3.087.009	Total cobertura atendida	18.625

FONDO DE VIVIENDA - FOVIS

La Ley 49 de 1990 señala al respecto:

ARTÍCULO 68. "Cada caja de compensación familiar estará obligada a constituir un fondo para el subsidio familiar de vivienda, el cual a juicio del Gobierno Nacional, será asignado en dinero o en especie y entregado al beneficiario del mismo, en seguimiento de las políticas trazadas por el mismo."

En cumplimiento del artículo 68 de la ley 49 de 1990, el artículo 63 de la ley 633 de 2000 y la ley 789 de 2002, Comfenalco Quindío apropia el 4% del total del recaudo de los aportes del mes, por concepto de empresas afiliadas y no afiliadas.

PROGRAMA	VALOR	CANTIDAD
SUBSIDIOS ASIGNADOS	3.027.591	146 SUBSIDIOS ASIGNADOS

FONDO DE SOLIDARIDAD DE FOMENTO AL EMPLEO Y PROTECCIÓN AL CESANTE - FOSFEC

Mediante la Ley 789 del 27 de diciembre de 2002, el Gobierno Nacional de Colombia creó el Fondo para el Fomento al Empleo y Protección al Desempleado FONEDE, el cual es administrado por las Cajas de Compensación Familiar y cuyos recursos provienen del recaudo de los aportes parafiscales del 4% aportado por las empresas. Mediante Ley 1636 del 18 de junio de 2013 fueron eliminados los Artículos 7, 8, 10 y 11 que conformaban el FONEDE y en su reemplazo se creó el Fondo de Solidaridad de Fomento al Empleo y Protección al Cesante FOSFEC, el cual fue reglamentado según Decreto 2852 del 6 de diciembre de 2013 y mediante Resolución 000531 del 11 de febrero de 2014, la cual fue sustituida mediante Resolución 1241 de 18 de Abril de 2016 del Ministerio de Trabajo, estableciendo nuevos porcentajes de distribución de los recursos a partir del mes de abril de 2016 los cuales quedaron así:

1. 51,3% para el pago de beneficios del componente de prestaciones económicas.
2. 32,0% para la financiación de programas de capacitación.
3. 16,0% para la prestación de los servicios de gestión y colocación.
4. 0,7% para el sistema de información del FOSFEC.

ESTADO JOVEN Y 40.000 NUEVOS EMPLEOS

Los programas de Estado Joven y 40 mil primeros empleos han tenido alto impacto social y económico en las empresas de la región, actualmente Comfenalco Quindío se encuentra a la espera de más recursos para darle continuidad al programa cuya iniciativa es ayudar no sólo a los jóvenes que comienzan su etapa laboral sino también a realizar su aporte para ayudar a menguar la problemática de desempleo que enfrenta la región.



**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2017
(CIFRAS EXPRESADAS MILES DE PESOS COLOMBIANOS)**

AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y AL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL POR NATURALEZA

PROMOCIÓN Y PREVENCIÓN SALUD 6.25%

En cumplimiento de lo establecido en el artículo 46 de la ley 1438 de 2011, Comfenalco Quindío apropia el 6.25% del total de los aportes parafiscales del 4%, estos recursos pasan a constituirse como fuente del Fosfec.

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
TOTAL PASIVO ...	62.658.250	55.175.852	7.482.398	13,56%

NOTA 19 - PATRIMONIO

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
OBRAS Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL	45.067.227	39.661.012	5.406.215	13,63%
SUPERÁVIT				
Donaciones en Bienes Muebles	243.592	243.592	-	0,00%
Activos Fijos Adquiridos con Recursos de Fondos	740.167	344.431	395.736	114,90%
TOTAL SUPERÁVIT	983.759	588.023	395.736	67,30%
RESERVAS				
Reserva Legal	432.000	384.000	48.000	12,50%
Administración	76.978	76.978	-	0,00%
TOTAL RESERVAS	508.978	460.978	48.000	10,41%
RESULTADOS DEL EJERCICIO				
Remanente Acumulado	2.089.815	3.499.293	(1.409.478)	-40,28%
TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO	2.089.815	3.499.293	(1.409.478)	-40,28%
DÉFICIT DE EJERCICIOS ANTERIORES (Clínica)	(2.301.557)	(394.636)	(1.906.921)	483,21%
EFFECTOS POR CONVERGENCIA A LAS NIIF	43.701.671	43.701.671	-	0,00%
TOTAL PATRIMONIO	90.049.893	87.516.341	2.533.552	2,89%

El patrimonio presenta un incremento de 2,89% el cual está representado en el resultado del año por valor de \$2,089,815, también por el aumento de la Reserva Legal por valor de \$48,000 y por la contabilización por la compra de Activos Fijos Adquiridos con Recursos de Fondos de Destinación Específica por valor de \$395,736.

La pérdida del año 2016 de la Clínica la Sagrada Familia por \$2.301.557, se encuentra pendiente por ser absorbida con utilidades de las áreas rentables.

NOTA 20 - INGRESOS APORTES Y OTROS

APORTES A CAJA DE COMPENSACIÓN

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
De Empresas Afiliadas 4%	51.432.137	45.749.045	5.683.092	12,42%
De Independientes	139.501	119.120	20.381	17,11%
De Pensionados 2%	26.426	39.688	(13.262)	-33,42%
De Independientes Voluntarios Ley 789/02	54.316	-	54.316	
Intereses por Mora de Aportes	135.792	-	135.792	
Rendimientos Financieros por Aportes Afiliadas 4%	1.557	-	1.557	
Aportes No Afiliadas por Prescripción	18.016	-	18.016	
Rendimientos por Aportes No Afiliadas	410	-	410	
Ingresos por Aportes y Otros	51.808.155	45.907.853	5.900.302	12,85%

A los aportes del 4% se les dá el tratamiento de ingresos en cumplimiento de la ley 1797 de 2016, convirtiéndose en una excepción respecto del tratamiento exigido por la normativa internacional.

**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2017
(CIFRAS EXPRESADAS MILES DE PESOS COLOMBIANOS)**

AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y AL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL POR NATURALEZA

De conformidad con la Ley 789 de 2002 se autorizó a las Cajas de Compensación el recaudo de aportes por parte de personas independientes, pensionados y desempleados con el fin de incluirlos dentro del sistema de beneficios, teniendo en cuenta su condición particular de no pertenecer a una empresa aportante.

Los ingresos que no presentan saldos por el año 2016, corresponden a ingresos que por indicación de la Superintendencia del Subsidio Familiar, durante ese periodo se clasificaron como ingresos no operacionales.

NOTA 21 - INGRESOS MERCADEO

MERCADEO

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Droguerías	26.358.867	27.972.075	(1.613.208)	-5,77%
Restaurante Centro Vacacional	1.922.960	1.574.624	348.336	22,12%
Tienda Centro Vacacional	606.296	630.572	(24.276)	-3,85%
Ingresos por Mercadeo	28.888.123	30.177.271	(1.289.148)	-4,27%

Registra en esta cuenta las ventas netas y otros ingresos operacionales efectuados en las seis droguerías ubicadas en Armenia, una en Calarcá y la feria escolar, el restaurante y la tienda estos dos últimos ubicados en el Centro Vacacional Comfenalco.

NOTA 22 - INGRESOS SALUD

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Salud - I. P. S.	42.271.736	40.934.178		
Ingresos por Salud	42.271.736	40.934.178	1.337.558	3,27%

Registra los ingresos obtenidos por la IPS Clínica Sagrada Familia, en la prestación de servicios de salud.

NOTA 23 - INGRESOS SERVICIOS SOCIALES

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Ingresos por Servicios Sociales	10.047.353	8.328.052	1.719.301	20,64%

NOMBRE DE LA CUENTA	2.017	2.016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Educación	1.309.274	1.172.425	136.849	11,67%
Capacitación	2.997.402	1.840.680	1.156.722	62,84%
Escuelas Deportivas	342.678	265.840	76.838	28,90%
Vivienda Fovis	514.009	590.029	(76.020)	-12,88%
Centro Vacacional Comfenalco	999.481	908.323	91.158	10,04%
Turismo Social	1.910.947	1.787.998	122.949	6,88%
Deportes	471.795	420.494	51.301	12,20%
Recreación	290.724	244.913	45.811	18,71%
Gimnasio	405.757	285.612	120.145	42,07%
Hostal y Cabañas	634.286	658.893	(24.607)	-3,73%
Crédito Social	63.741	43.380	20.361	46,94%
Ingresos por Servicios Sociales	9.940.094	8.218.587	1.721.507	20,95%

NOMBRE DE LA CUENTA	2.017	2.016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Programas y/o Convenios Especiales	107.259	109.465	(2.206)	-2,02%

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2017
(CIFRAS EXPRESADAS MILES DE PESOS COLOMBIANOS)
AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y AL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL POR NATURALEZA

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
INGRESOS OPERACIONALES	133.015.367	125.347.354	7.668.013	6,12%

NOTA 24 - INGRESOS NO OPERACIONALES

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Administración	1.983.018	2.557.581	(574.563)	-22,47%
Droguerías	750.613	477.965	272.648	57,04%
Tienda Centro Vacacional	2.441	2.676	(235)	-8,78%
Salud IPS	1.024.059	1.316.174	(292.115)	-22,19%
Vivienda FOVIS	192	97.625	(97.433)	-99,80%
Servicios Sociales	2.802	579	2.223	383,94%
Crédito Social	114	54	60	111,11%
Ingresos No Operacionales	3.763.239	4.452.654	(689.415)	-15,48%

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
TOTAL INGRESOS	136.778.606	129.800.008	6.978.598	5,38%

NOTA 25 - COSTOS SUBSIDIO CUOTA MONETARIA

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Cuota Monetaria	17.484.893	15.863.194	1.621.699	10,22%
Especial	402.641	294.602	108.039	36,67%
Valor Personas a Cargo Mayores de 18 Años	1.539.681	1.370.677	169.004	12,33%
Vr. Personas a Cargo Mayores de 18 Años (No Afiliadas)	539	-	539	
Subsidios Cuota Monetaria	19.427.754	17.528.473	1.899.281	10,84%

Comprende el pago de la cuota monetaria por un valor individual de \$28.800, fijado por la Superintendencia del Subsidio Familiar para el año 2017.

NOTA 26 - COSTOS DE VENTA MERCADEO

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Droguerías	19.158.964	20.849.334	(1.690.370)	-8,11%
Temporada Especial	1.816.923	1.592.075	224.848	14,12%
Restaurante	896.330	764.570	131.760	17,23%
Tienda Centro Vacacional	323.200	333.675	(10.475)	-3,14%
Costos Mercadeo	22.195.417	23.539.654	(1.344.237)	-5,71%

Comprende el costo de ventas de las droguerías determinado mediante el método de promedio ponderado.

NOTA 27 - SALUD

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Salud - I. P. S.	37.643.993	35.386.158		
Costos Salud	37.643.993	35.386.158	2.257.835	6,38%

Corresponde al costo de mano de obra, materiales e insumos, costos indirectos originados para la prestación de los servicios.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2017
(CIFRAS EXPRESADAS MILES DE PESOS COLOMBIANOS)
AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y AL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL POR NATURALEZA

NOTA 28 - COSTOS POR SERVICIOS SOCIALES Y CONVENIOS ESPECIALES

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Costos Servicios Sociales y Convenios Especiales	12.016.702	8.858.094	3.158.608	35,66%

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Capacitación	4.053.741	2.616.799	1.436.942	54,91%
Biblioteca	179.026	127.504	51.522	40,41%
Escuelas Deportivas	1.017.290	700.865	316.425	45,15%
Centro Vacacional Comfenalco	1.855.069	1.474.722	380.347	25,79%
Deportes	679.342	496.766	182.576	36,75%
Recreación Dirigida	1.157.134	980.740	176.394	17,99%
Gimnasio	912.435	564.751	347.684	61,56%
Turismo Social	1.434.535	1.332.519	102.016	7,66%
Hostal	407.619	214.855	192.764	89,72%
Costos Servicios Sociales	11.696.191	8.509.521	3.186.670	37,45%

CONVENIOS ESPECIALES

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Adulto Mayor	163.040	186.089	(23.049)	-12,39%
Población con Discapacidad	157.471	162.484	(5.013)	-3,09%
Costos Convenios y Programas Especiales	320.511	348.573	(28.062)	-8,05%

Comprende los costos de prestación de servicios de las áreas subsidiadas.

CONCEPTO	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
COSTOS	91.283.866	85.312.379	5.971.487	7,00%

NOTA 29 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y FUNCIONAMIENTO

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Gastos de Administración Y Funcionamiento	4.116.012	3.659.924		
Gastos de Administración	4.116.012	3.659.924	456.088	12,46%

Los gastos de administración corresponden al 8% del total de los aportes recibidos en el año 2017.

NOTA 30 - GASTOS DE MERCADEO

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Droguerías	5.086.628	4.757.393	329.235	6,92%
Restaurante Centro Vacacional	791.897	651.332	140.565	21,58%
Tienda Centro Vacacional	252.139	224.488	27.651	12,32%
Gastos de Mercadeo	6.130.664	5.633.213	497.451	8,83%

Los gastos operacionales de las droguerías incluye gastos de personal administrativo y de ventas, como también gastos generales y otros gastos de ventas de esta unidad de negocio.

**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2017
(CIFRAS EXPRESADAS MILES DE PESOS COLOMBIANOS)**

AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y AL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL POR NATURALEZA

NOTA 31 - GASTOS DE SALUD

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Salud - I. P. S.	6.067.806	8.283.624		
Gastos por Salud	6.067.806	8.283.624	(2.215.818)	-26,75%

Corresponde a gastos de personal de administración de la clínica y generales de administración.

NOTA 32 - GASTOS SERVICIOS SOCIALES

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Educación	2.229.143	1.611.395	617.748	38,34%
Capacitación	1.173.606	975.342	198.264	20,33%
Bibliotecas	947.270	699.515	247.755	35,42%
Escuelas Deportivas	385.909	311.802	74.107	23,77%
Centro Vacacional Comfenalco	2.070.407	1.934.597	135.810	7,02%
Deportes	576.217	461.369	114.848	24,89%
Recreación Digirida	587.209	462.055	125.154	27,09%
Gimnasio	558.445	435.952	122.493	28,10%
Turismo Social	439.039	398.591	40.448	10,15%
Crédito Social	60.508	41.019	19.489	47,51%
Vivienda Fovis	374.588	464.109	(89.521)	-19,29%
Hostal	812.365	546.631	265.734	48,61%
Adulto Mayor	6.311	5	6.306	126120,00%
Población con Discapacidad	991	-	991	
Gastos por Servicios Sociales	10.222.008	8.342.382	1.879.626	22,53%

Corresponde a los gastos de personal y generales de las áreas de servicios sociales incurridos para la prestación de los distintos programas ofertados.

NOTA 33 - TRANSFERENCIAS Y APROPIACIONES

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Transferencia y Apropiaciones	14.988.937	13.280.476	1.708.461	12,86%

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN	VARIACIÓN
			ABSOLUTA	%
Salud 5%	2.571.607	2.287.452	284.155	12,42%
Salud Prevención 6.25%	3.214.509	2.859.315	355.194	12,42%
Superintendencia del Subsidio Familiar	514.321	457.490	56.831	12,42%
Atención Niñez y Jornada Escolar	3.085.928	2.744.943	340.985	12,42%
Vivienda Ley 49/90	2.057.285	1.829.962	227.323	12,42%
Educación Ley 115/93	1.434.143	1.253.352	180.791	14,42%
Fosfec Administración 2%	1.028.643	914.981	113.662	12,42%
Fosfec Fovis 2%	1.028.643	914.981	113.662	12,42%
Reserva Legal	47.983	18.000	29.983	166,57%
Transferencias y Apropiaciones	14.983.062	13.280.476	1.702.586	12,82%

**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2017
(CIFRAS EXPRESADAS MILES DE PESOS COLOMBIANOS)**

AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y AL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL POR NATURALEZA

EMPRESAS NO AFILIADAS	2017	2016
Salud 5%	901	-
Salud Prevención 6.25%	1.126	-
Superintendencia del Subsidio Familiar	180	-
Atención Niñez y Jornada Escolar	1.081	-
Vivienda Ley 49/90	721	-
Educación Ley 115/93	1.129	-
Fosfec Administración 2%	360	-
Fosfec Fovis 2%	360	-
Reserva Legal	17	-
Transferencias y Apropriaciones no afiliadas	5.875	-

La Corporación registra las partidas debidamente autorizadas por la Superintendencia del Subsidio Familiar con destinación específica; estos valores fueron apropiados directamente de los recursos de aportes del 4%.

NOTA 34 - GASTOS NO OPERACIONALES

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Droguerías	606.210	568.564	37.646	6,62%
Restaurante Centro Vacacional	11.596	151	11.445	7579,47%
Salud IPS	795.630	882.128	(86.498)	-9,81%
Educación Formal - Colegio	1.662	642	1.020	158,88%
Vivienda	8.073	-	8.073	
Servicios Sociales	30.371	21.449	8.922	41,60%
Gastos no Operacionales	1.453.542	1.472.934	(19.392)	-1,32%

Registra el valor correspondiente a gastos financieros, intereses, comisiones bancarias, entre otros.

NOTA 35 - GASTOS IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
Impuesto de Renta y Complementarios	424.808	312.447	112.361	35,96%
Impuesto a la Riqueza y Complementario de Normalización Tributaria	1.148	3.336	(2.188)	-65,59%
Impuesto de Renta y Complementario	425.956	315.783	110.173	34,89%

Corresponde al gasto por impuesto de Renta calculado a la tarifa del 34% sobre la renta líquida de las Droguerías para el año 2017; y el impuesto a la riqueza y complementario de normalización tributaria del año 2017, concerniente al patrimonio asignado a las droguerías.

NOMBRE DE LA CUENTA	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
TOTAL GASTOS ...	43.404.925	40.988.336	2.416.589	5,90%

NOTA 36 - RESULTADOS DEL EJERCICIO

CONCEPTO	2017	2016	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
UTILIDAD	2.089.815	3.499.293	(1.409.478)	-40,28%

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2017
(CIFRAS EXPRESADAS MILES DE PESOS COLOMBIANOS)
AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y AL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL POR NATURALEZA

Esta utilidad está conformada así:

CONCEPTO	2017	2016	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA	%
Remanentes del 4%	523.166	2.205.743	(1.682.577)	-76,28%
Turismo	31.041	52.210	(21.169)	-40,55%
Restaurante	223.139	158.571	64.568	40,72%
Tienda	33.399	75.086	(41.687)	-55,52%
Vivienda	131.540	223.545	(92.005)	-41,16%
Clínica La Sagrada Familia	(1.211.633)	(2.301.558)	1.089.925	-47,36%
Droguerías	461.509	775.836	(314.327)	-40,51%
Crédito social	3.347	2.415	932	38,59%
Financieros y Administración	1.536.305	2.148.637	(612.332)	-28,50%
Pensionados y facultativos	358.002	158.808	199.194	125,43%
Total Resultados	2.089.815	3.499.293	(1.409.478)	-40,28%

Las variaciones más representativas en los resultados de la corporación son:

Los remanentes de los aportes del 4% presentan una disminución significativa en el año 2017 del 76,28% con respecto al año 2016, esto debido a los mayores subsidios otorgados en servicios sociales principalmente en educación para el trabajo y el desarrollo humano.

La pérdida de la clínica la sagrada familia presentó una disminución de 47,36% con respecto al año 2016, como resultado de acciones de control en costos y gastos que permitieron, en el segundo semestre, contener las pérdidas acumuladas que venían en el año.

Los resultados por los conceptos financieros y administración tienen un valor representativo en el total de resultados de la caja, en estos conceptos se encuentran ingresos de rendimientos financieros de las inversiones en CDTs y cuentas de ahorro, también contiene arrendamientos que se le cobran a la clínica la sagrada familia por el edificio donde funciona esta; cabe resaltar que este ingreso por arrendamiento se ve reflejado como un gasto de la clínica, lo que nos permite concluir que no tiene efecto en el remanente total de la caja.

Las droguerías presentan una disminución en la utilidad del 40,51% como resultado en primer lugar de una reducción en los ingresos y de otra parte la variación en la tarifa del impuesto de renta del 25% en el año 2016 al 34% en el año 2017.

AL ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

NOTA 1 - RESERVA LEGAL

La Reserva Legal tiene como propósito garantizar el pago del subsidio familiar.

NOTA 2 - OBRAS Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL

En esta cuenta se acumulan los remanentes de la caja, el incremento del año 2017 por \$5.406.215 corresponde a los excedentes del año 2016 excluyendo la pérdida de la Clínica la Sagrada Familia por valor de \$2.301.557 por el mismo periodo y las pérdidas enjugadas de años anteriores por \$394.636 del programa IPS Clínica la Sagrada Familia.

NOTA 3 - SUPERÁVIT

Esta cuenta tuvo un incremento neto de \$395.736, correspondiente a activos fijos comprados con recursos de fondos de destinación específica.

NOTA 4 - REMANENTES DEL EJERCICIO

Los remanentes del año 2016 se reclasifican a la cuenta "Saldo para Obras y Programas de Beneficio Social" en el componente correspondiente a excedentes del 4%, sin incluirla pérdida de La Clínica la Sagrada Familia, que se traslada a la cuenta de déficit acumulado; este rubro refleja el saldo de la utilidad por el año 2017.

NOTA 5 - DÉFICIT ACUMULADO

Esta cuenta representa al corte, la pérdida del año 2016 de la Clínica la Sagrada Familia, pendiente por ser absorbida con utilidades de las áreas rentables.



Por nuestra gente

