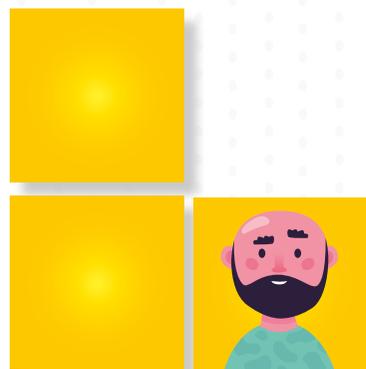
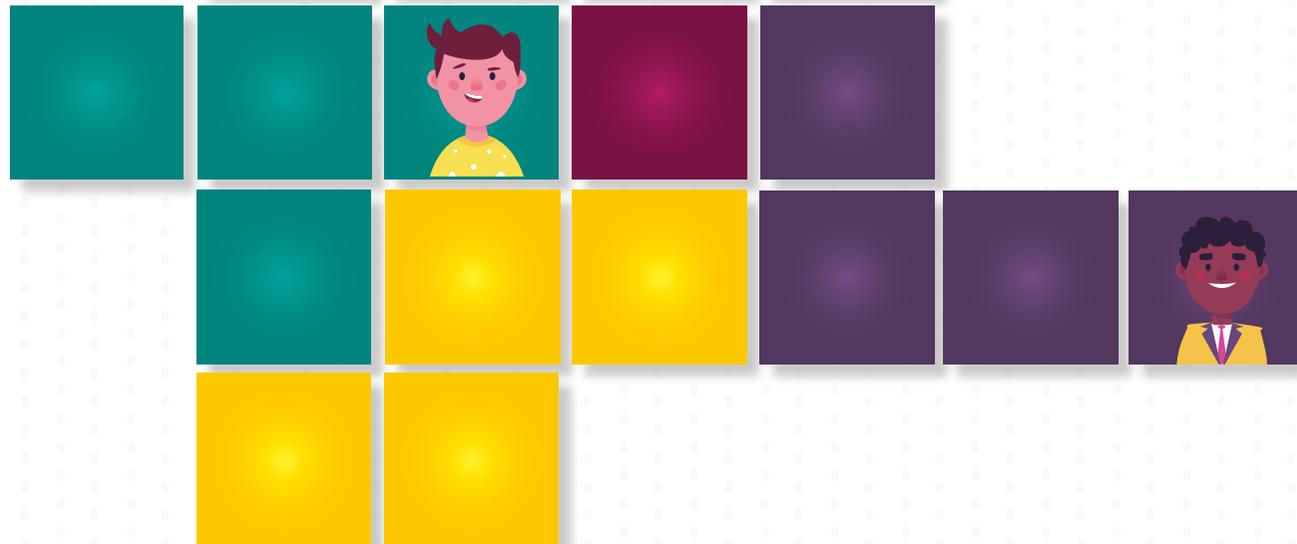


VIGILADO SuperSubsidio

¡TÚ!
ENCAJAS
AQUÍ



BALANCE SOCIAL 2023



Comfatolima
Somos familia

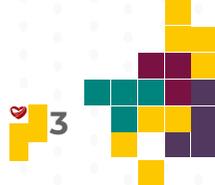


2



CARTA DEL DIRECTOR





Informe de Sostenibilidad 2023: Compromiso con el Bienestar Tolimense

Es un placer presentar nuestro **Informe de Sostenibilidad 2023**, reflejando el continuo compromiso de ComfaTolima con el desarrollo sostenible y el bienestar de la comunidad tolimense. Este informe destaca nuestros esfuerzos en innovación, inversión y prácticas responsables que impulsan el progreso en la región.

En 2023, fuimos pioneros al recibir el Sello de No Discriminación, destacándonos como una entidad inclusiva. Además, nos enorgullece haber obtenido la Medalla al Mérito Turístico del Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, junto con el reconocimiento de la Alcaldía de Ibagué por nuestras Prácticas de Turismo Sostenible en Lagos Club ComfaTolima y Agencia de Viajes.

En el ámbito social, nuestros esfuerzos se centraron en apoyar a **116.255 afiliados** y **5.936 empresas vinculadas**. Distribuimos más de **\$17.687 millones** en cuotas monetarias familiares, generamos más de 1.200 empleos directos e indirectos y otorgamos 1.403 créditos por valor de **\$6.303 millones**, contribuyendo así a los sueños de los tolimenses.

En vivienda y recreación, destinamos más de **\$8.354 millones** en subsidios y recibimos a 275.055 visitantes en nuestros centros recreacionales, anticipando nuevas atracciones en 2024. La Agencia de Viajes facilitó experiencias a más de 5.100 viajeros que exploraron el mundo, Colombia y el Tolima.

Como parte de nuestro compromiso comunitario, asignamos \$4.032 millones en Subsidios de Desempleo a 1.168 personas y cerca de \$2.757 millones para programas infantiles y de la juventud. Capacitamos a 9.219 tolimenses en nuevas habilidades y competencias laborales. A través de la Agencia de Empleo de ComfaTolima, facilitamos empleo a 2.687 personas en 2023.

Mirando hacia el futuro, esperamos que las políticas del Gobierno Nacional en 2024 impulsen el desarrollo económico, reactiven el sector de la construcción y contribuyan a la realización del Tolima que todos anhelamos.

Agradecemos la confianza y apoyo continuo de la comunidad.

Nelson Norbey Quintero Melo

Director General ComfaTolima



NUESTRA HISTORIA



Declaracion de identidad

Somos 100% tolimenses

Creemos en el Tolima, amamos esta región y nos identificamos con nuestra bandera.

Creamos felicidad

con nuestro servicio social, por esto, el bienestar de nuestros afiliados y usuarios son prioridad de ComfaTolima.



CAPÍTULO

1



NUESTROS VALORES



¡TÚ!
ENCAJAS
AQUÍ

Objetivos estratégicos

ORGANIZACIÓN SOSTENIBLE

Alcanzar la Sostenibilidad de la Caja, mediante una gestión integral y confiable para los grupos de interés



GESTIÓN SOCIAL

Ofrecer alternativas que mejoren la calidad de vida de la población afiliada, priorizando el acceso de las categorías A y B



ALIADA PARA EL DESARROLLO

Generar reconocimiento como agente de desarrollo en el Tolima por la contribución social en la consolidación de la clasetrabajadora y sus familias



NUESTRA ORGANIZACIÓN

Somos una organización con enfoque social y así definimos nuestro propósito superior, misión y visión que guían nuestra gestión.



Trabajamos con pasión para el desarrollo personal, familiar y empresarial de los tolimenses.

Nuestro Propósito Superior



Somos ComfaTolima contribuimos al fortalecimiento de las familias afiliadas y la comunidad, con Servicios y Programas de beneficio social para el Tolima.

Nuestra Misión



A 2024 Seremos una Organización Sostenible, reconocida como la aliada estratégica ideal por el impacto social en las familias tolimenses social para el Tolima.

Nuestra Visión

Nuestras Políticas

La cultura organizacional de ComfaTolima tiene como principio construir relaciones de confianza y mutuo beneficio con sus grupos de interés, con el fin de cumplir los requerimientos de las partes interesadas.

 POLÍTICA INTEGRAL DE GESTIÓN

 POLÍTICA DE ATENCIÓN AL AFILIADO Y USUARIO DE COMFATOLIMA

 POLÍTICA DE PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES

Nuestros grupos de interés



ESTADO



ENTES DE CONTROL



GREMIOS



GOBIERNO CORPORATIVO



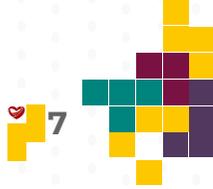
AFILIADOS



PROVEDORES



COMUNIDAD



NUESTRO MODELO DE TRABAJO

CONSEJO DIRECTIVO

Hacen parte del Consejo Directivo de la Caja de Compensación Familiar del Tolima, Com faTolima los representantes de los empleadores y trabajadores afiliados

Empleadores principales

Ríchard Flórez Hernández
Libardo Andrade Ruíz
Edgar Leon
Eutimio Munar Aya
Carlos Alberto Botero Botero

Empresa

Flórez Hernández Ríchard
Andrade Ruiz Libardo
Medicorp Md S.A.S
Litografía Mercurio
Inversiones B Y B S. A.

Empleadores suplentes

Luis Hernán Sánchez Bohórquez
Julia Aurora Ramírez Luna
Germán Arciniegas Oviedo
Fabián Humberto Botero Giraldo

Sánchez Bohorquez Luis Hernán
Inv. Inmob. Santa Cruz
Coomultraiss
Botero Giraldo Fabian Humberto

Trabajadores Principales

Luis Enrique Hoyos Varon
Marly Gil Barbosa
Mario Ricardo Bolívar Gaitan
Jose Asmed Ospina Sanchez
Ayda Carolina Rayo Gualaco

CGT
CTC
CNT
CUT
New Castle S.A.S

Trabajadores suplentes

Luis Enrique Barreto Bermudez
Jose Vicente Castañeda
Pedro Esteban Gonzalez Ramirez
Sandra Milena Lozano Ñustes

CUT
CSPC
CUT
Apoyos Temporales S.A

➤ **Presidente del Consejo Directivo:**
Eutimio Munar Aya

➤ **Vicepresidente del Consejo Directivo:**
Marly Gil Barbosa

➤ **Secretaria del Consejo Directivo:**
Paula Andrea Espinosa Buenaventura

➤ **Director General:**
Nelson Norbey Quintero Melo

➤ **Subdirector de Servicios y Mercadeo:**
Luis Guillermo Hernández Martínez

➤ **Subdirector Administrativo y Financiero:**
Víctor Augusto Sánchez Guzmán

➤ **Secretaria General:**
Paula Andrea Espinosa Buenaventura

➤ **Jefe de Planeación:**
Luis Hernando Montealegre Sanabria

➤ **Jefe de Control Integral**
Viviana Salcedo Collazos

➤ **Jefe de Gestión Humana:**
Divana Karolina Díaz Díaz

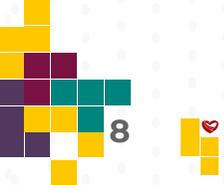
➤ **Jefe de Contabilidad:**
Javier Alfonso Quintero Martínez

➤ **Jefe de Innovación y Tecnología**
César Augusto Galindo Morales

➤ **Tesorero:**
Óscar Flórez Sandoval

SISTEMA DE GESTIÓN





SOMOS EMPLEO E INVERSIÓN

Alrededor de

1.200

empleos directos e indirectos fueron generados por ComfaTolima durante el año 2023.

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



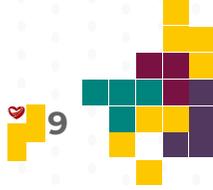
El **64%** de la población de trabajadores directos son **mujeres**. Los **colaboradores** de ComfaTolima cuentan con edades entre **18 a 65 años**.

En 2023, más de

\$ 15.500 millones de pesos
en compras a proveedores de la región para el **dinamismo regional**.



¡TÚ!
ENCAJAS
AQUÍ



LOGROS EN 2023



Primera Caja de Compensación Familiar en recibir el Sello de No Discriminación.



Reconocimiento de la Gobernación del Tolima y Fenalco por prácticas innovadoras para la calidad del servicio en Lagos Club y Agencia de Viajes Comfatolima.



Exaltación de la Alcaldía de Ibagué por promover Buenas Prácticas de Turismo Sostenible.



Comfatolima Recibe Reconocimiento por 15 Años de Aporte a Los Procesos De Normalización y Calidad En El País



Medalla al Mérito Turístico 2023 del Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

ICONTEC RATIFICA LA CALIDAD DE LOS SERVICIOS DE COMFATOLIMA

En visita realizada por ICONTEC del 17 al 19 de abril se logró el mantenimiento de las Certificaciones:

- ISO 9001:2015 (Calidad)
- ISO 14001:2015 (Ambiente)
- ISO 45001:2018 (Seguridad y Salud en el Trabajo)

De otra parte, en visita de seguimiento por parte de CQR, se mantuvieron las Certificaciones:

- NTC 6502:2021 (Sostenibilidad Agencias Viajes)
- NTC 6503:2021 (Sostenibilidad Establecimientos Alojamiento)



DIMENSION SOCIAL

CAPÍTULO



Presencia en departamento

1 Ibagué

Sede Administrativa
Av. Ambalá Calle 69 No. 10-109
Centro Recreacional Lagos Club
Barrio Especial El Salado

2 El Espinal

Calle 10 No. 5-40
Cra 1 #10-50 local 30, C.c Pijaos Mall
Centro Recreacional Agua Blanca
Km 3 Variante El Espinal - Girardot

3 Chaparral

Cra 7 No. 8-69 Local

4 Mariquita

Calle 6 No. 2-104 Centro

5 El Líbano

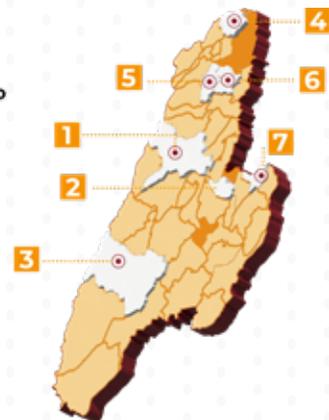
Cra 9 No. 5-10 Centro

6 Lérica

Calle 8 No. 4-19 Centro

7 Melgar

Cra 21 No. 7-57/59



Nuestras empresas afiliadas



5.936 empresas
hacen parte de la **Familia ComfaTolima**

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

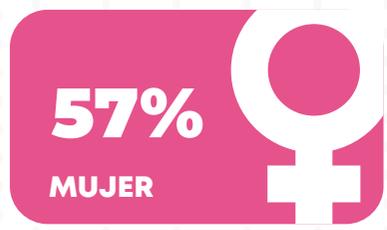
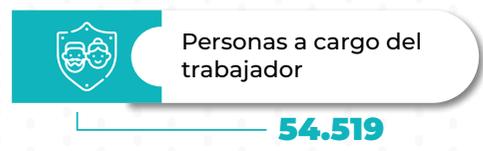




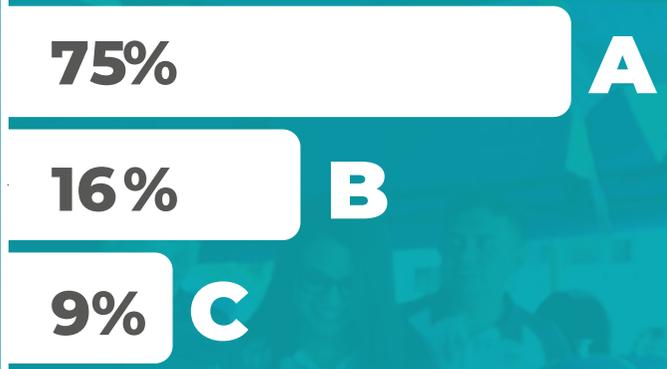
POBLACION AFILIADA

116.255

Personas estan afiliadas a comfaTolima y estan distribuida asi:



CATEGORÍA



El **91%** de nuestra población se encuentra afiliada en categorías **A y B**. Población beneficiada del Subsidio Familiar en dinero, especie y servicios.

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



Comportamiento de aportes

TOTAL DE APORTES

2022 \$ 49.541

2023 \$ 55.802

%VAR 13%

En el 2023, los aportes fueron **13% superiores** al recaudo del año anterior, lo que se traduce en un aumento de

\$6.262 millones.

Este cumplimiento presupuestal alcanzó un **97%**.

Subsidio Familiar:
Comportamiento de cuota monetaria



El subsidio familiar en dinero o cuota monetaria es una prestación social que tiene como finalidad contribuir a aliviar la carga económica resultante del sostenimiento de las familias y beneficia a los afiliados de menores ingresos. Los recursos invertidos en el pago de la Cuota Monetaria durante el año 2023 presentaron un crecimiento del 13% comparado con la vigencia anterior, alcanzando:

 **\$ 17.687** millones girados

 **391.712** cuotas monetarias

 **32.643** en promedio mensual de personas beneficiadas.

 **OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE**



SUBSIDIOS EN EDUCACIÓN

ComfaTolima gestionó recursos para el fomento a la Educación Formal en su población afiliada.

\$1.605 millones

invertidos en subsidio en especie, distribuidos así:



17.000

Kits escolares entregados durante el año 2023

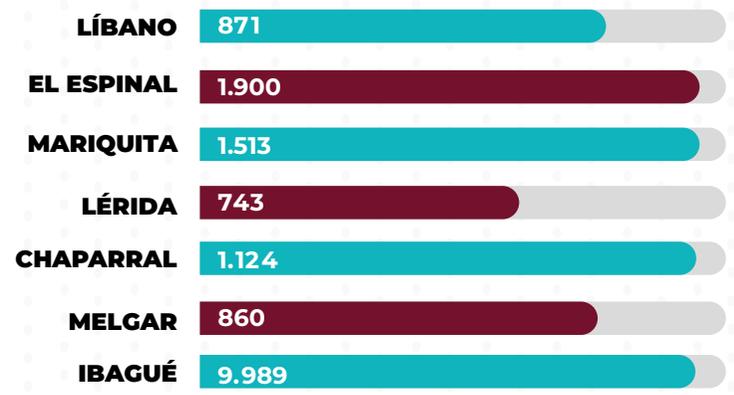


1.295

Subsidios a la tarifa de pensiones y matrículas



KITS ESCOLARES ENTREGADOS VIGENCIA 2023



INVERSIÓN PARA EL DESARROLLO



\$1.594 millones

invertidos en Infraestructura.

En 2023 ComfaTolima fortaleció su infraestructura para la prestación de servicios sociales con el fin de brindar un mayor beneficio a su población afiliada.

Parque Inflable
acuático Lagos Club



Adecuación escenario
toboganes Lagos Club



Escenario acuático infantil
piscinas tana y pies descalzos
Lagos Club



Ampliación a la infraestructura
de Lagos Club



Dotación a la infraestructura
de los servicios



OBJETIVOS SOSTENIBLES

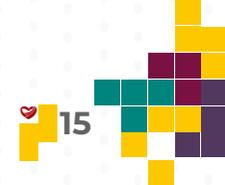


CAPÍTULO

3



CALIDAD
DE VIDA



L Construimos una mejor sociedad

Servicio de Educación Formal en el Colegio ComfaTolima enfoca sus esfuerzos en la formación integral del Ser con los más altos estándares de Calidad Educativa. Durante 2023,

1.267 estudiantes

fueron formados bajo esta modalidad.



i TÚ!
ENCAJAS
AQUÍ

CAPÍTULO



RECREACIÓN DEPORTES Y TURISMO

Creamos espacios de alegría, diversión y fomentamos vida saludable e integración familiar

275.055

usos en Recreación, Deportes y Turismo

ComfaTolima destaca como la única caja de compensación en el Tolima que ofrece viajes internacionales a tarifas subsidiadas. Además, impulsamos el desarrollo local con la construcción de nuevos espacios recreativos en Ibagué y El Espinal. Nuestro programa Redescubre Ibagué fomenta el turismo regional, fortaleciendo vínculos comunitarios.



OBJETIVOS

3 SALUD
Y BIENESTAR



VIVIENDA

Ofrecemos oportunidades de habitabilidad digna y adecuada

59 familias recibieron el subsidio de vivienda del FOVIS, facilitando así el acceso a vivienda digna, con una inversión total de la Caja de:

■ **\$1.620 millones.**

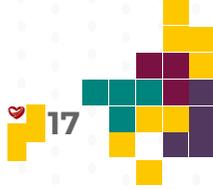
Asignación de 71 subsidios de vivienda FOVIS, para el año 2023 por un valor de:

■ **\$2.480 millones.**

139 familias se beneficiaron de desembolsos de Subsidios Integrales gestionados con las Cajas de Compensación de Cundinamarca, por un valor total de:

■ **\$4.254 millones.**





CRÉDITO

Facilitamos el acceso a recursos financiados para el consumo e inversiones de las familias afiliadas

Las tasas de interés más bajas del mercado las ofrece ComfaTolima a sus afiliados. Durante el 2023, **los beneficiarios de este servicio, el 94% son afiliados en categoría A y B**

Dato: **1.403 créditos colocados** en el año y **\$6.303 millones** invertidos



Cobertura		
981	343	79
Monto		
\$ 3.166	\$ 2.233	\$ 901
Part%		
70%	24%	6%

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



CONSTRUYENDO SOCIEDAD

Fondos de Ley

Fondo de Solidaridad de Fomento al Empleo y Protección al Cesante – FOSFEC- Mejoramos la calidad de vida de la población en condición de desempleo y facilitamos su acceso a la ruta de empleabilidad.

ComfaTolima entregó

1.168

 Subsidios al Cesante

Con una inversión total de **\$4.032 millones**



CAPÍTULO

5



OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



FONINEZ

Construimos una mejor sociedad.

ComfaTolima aprovecha el Fondo para la Atención Integral de la Niñez y la Jornada Escolar Complementaria para ofrecer programas que brindan apoyo, cuidado y educación a niños, niñas y adolescentes en situación de vulnerabilidad.

Atención Integral a la Primera Infancia

\$1.315 millones
invertidos en AIPI

Allí se benefician 50 niños de 0 a 5 años que reciben los siguientes cuidados:

-  Alimentación balanceada de acuerdo a minuta presentada por la nutricionista (**desayuno, almuerzo y refrigerio**).
-  Uniformes (**diario y educación física**)
-  Instalaciones adecuadas para el desarrollo de las actividades del Hogar
-  Seguimiento psicológico
-  Valoración general (**tamizaje**)

Actividades AIPI que se desarrollaron



Juegos, arte y literatura,
promoción a la lectura

5.825
USOS



Actividades
recreativas

503
USOS



Fortalecimiento familiar
(promoción a la salud)

597
USOS



20

JORNADA ESCOLAR COMPLEMENTARIA

\$1.442 millones

invertidos en uso y aprovechamiento del tiempo libre de jóvenes entre 6 y 17 años.

- 40** Municipios del Tolima
- 49** Instituciones Educativas Públicas
- 62** Grupos de trabajo
- 2.099** Estudiantes beneficiados

¡TÚ!
ENCAJAS
AQUÍ

Municipios del
Departamento del
TOLIMA



CANASTAS DE PAZ

Contribuimos al fortalecimiento de la economía popular, mediante la organización de 7 ferias conocidas como Canastas de Paz en las cuales participaron

500 expositores.

Este evento no solo fomento la interacción comercial, sino que también contribuyo significativamente al crecimiento y desarrollo económico de la región.



COMPROMISO EMPRESARIAL

Agencia de Gestión y Colocación de Empleo

ComfaTolima en el año 2023, facilitó el acceso a la Ruta de Empleabilidad en el Tolima a través de Jornadas de Empleabilidad, Ferias de Empleo y el uso de las unidades móviles en



30 de los
47 municipios.

ComfaTolima ubicó laboralmente a

2.687 personas

Fortalecemos competencias y habilidades
para una mejor calidad de vida

CAPÍTULO

6



Unidad del
**Servicio
de Empleo**



Capacitación

ComfaTolima mediante el servicio de Capacitación tiene como propósito fortalecer las competencias laborales y así aportar a la productividad de las empresas del Tolima.

9.219 personas

en programas de capacitación.

Foros:

SOSTENIBILIDAD UNA RESPONSABILIDAD DE TODOS



COMFATOLIMA FORO DE SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO



Con estos Foros buscamos desde la caja de compensación ComfaTolima compartir conocimiento y herramientas que ayuden a nuestras empresas afiliadas a mejorar sus procesos y actividades.



Fomento y fortalecimiento empresarial

ComfaTolima como aliada para la formación y el bienestar de los trabajadores en las empresas afiliadas, operó contratos y convenios de bienestar social empresarial

CONTRATANTE	VALOR CONTRATO Y/O ADICCIÓN
CONCEJO MUNICIPAL	\$ 55. 000.000
CONTRALORIA MUNICIPAL DE IBAGUÉ	\$ 163.83 9.450
CONTRALORIA DEPARTAMENTAL DE IBAGUÉ GESTORA URBANA	\$ 25. 000.000
INFIBAGUÉ	\$ 320 .948.188
PERSONERÍA DE IBAGUÉ	\$ 117 .507.897
GOBERNACIÓN DEL TOLIIMA	\$ 54 0.000.000
SECRETARÍA DE SALUD ALCALDIA DE GUAMO	\$ 187 .215.400
UNIDAD DE SALUD DE IBAGUÉ	\$ 3 0.000.000
UNIVERSIDAD ABIERTA Y A DISTANCIA UNAD	\$ 140 .535.000
MINISTERIO DE TRABAJO	\$ 206.4 72.950
HOSPITAL SAN JOSÉ DE ORTEGA	\$ 7 .388.784
HOSPITAL NELSON RESTREPO ARMERO	\$ 13 .674.764
HOSPITAL SAN ANTONIO GUAMO	\$ 2 0.000.000
HOSPITAL DE CHAPARRAL	\$ 45. 000.000
HOSPITAL SAN SEBASTIÁN DE PIEDRAS	\$ 56. 100.000
HOSPITAL SAN JOSÉ DE ORTEGA	\$ 7 .700.000
	\$ 22. 000.000
TOTAL:	\$ 2. 100.713.550

OBJETO: SERVICIOS DE BIENESTAR SOCIAL



COMPROMISO AMBIENTAL



Consumo de agua:

Reducción del 19% frente al año 2022. Ésta reducción se debe al uso eficiente de nuestra planta de tratamiento, sistemas de recirculación y mantenimiento oportuno de la infraestructura.



Reforestación:

La siembra de 52 especies nativas de la región, en donde se trabajó en alianza de diferentes entidades externas tales como: Policía de Turismo, Defensa Civil.



Reciclaje:

Tasa de aprovechamiento: 48,77% se tuvo un aumento de 11,039 kg de reciclaje, un 100% en aprovechamiento frente al 2022.



Conciencia ambiental:

- 1ra. Feria Estudiantil Ambiental.
- Jornadas de Limpieza de la quebrada Chembe en asocio con entidades como Cortolima, Ibal, entre otras.



COMPROMISO CON LA INFORMACION

Nuestro compromiso con la información

Somos una organización abierta al diálogo y a la construcción de conversaciones asertivas, que generen valor. Nuestra meta es la creación de canales de confianza y credibilidad para nuestros afiliados.



¡TÚ!
ENCAJAS
AQUÍ

CAPÍTULO





Tik Tok

Redes sociales

En 2023, creamos la red social TikTok para contar de manera entretenida los beneficios de pertenecer a ComfaTolima. Nuestra cuenta tuvo un aumento de 351 seguidores, un alcance de 11,8 usuarios y 379 visitas al perfil.



Emisora ComfaTolima al Aire

sistema integrado de audio acompañó 2.192 horas a los oyentes que ingresaron a través de la página web de ComfaTolima, descargaron la emisora a través de la PlayStore de Android y las plataformas de audio: Radio Colombia para el mundo.



Pantalla LED

Nuestra pantalla LED, situada en la sede administrativa, emite información de manera continua para nuestros afiliados y llega a miles de ciudadanos que transitan por la Avenida Ambalá desde las 6:00 a.m. hasta las 9:00 p.m. Se convierte así en una verdadera vitrina para que nuestros empresarios afiliados promocionen sus productos y servicios.



Relacionamiento con medios de comunicación y opinión pública

Se produjeron 42 comunicados de prensa y material de free press, reseñas y resúmenes de prensa relacionados con eventos, planes especiales, capacitaciones y precios especiales de los servicios para los afiliados.



Diseño y gestión de marca

El equipo de Comunicaciones y Publicidad respondió eficientemente a 631 solicitudes de productos comunicacionales de diversos servicios de la Caja. La estrategia estuvo enfocada a fortalecer la narrativa visual y la identidad corporativa



Portal Web:

El portal concentra la mayor parte de la información de eventos, noticias, convocatorias, postulaciones y demás datos para garantizar una comunicación actualizada con nuestros afiliados. En 2023, más de 455.861 visitas se registraron en nuestro portal web.



Correos electrónicos:

En nuestra base de datos contamos con 39.842 afiliados activos cuyas direcciones de correo electrónico están actualizadas. Cada semana, nuestros afiliados reciben información detallada sobre las acciones realizadas por ComfaTolima durante el año 2023.



Revista Somos Familia:

La Revista Somos Familia es una publicación en formato físico y circula cada semestre. La edita la Oficina de Comunicaciones y reúne artículos de nuestras acciones. 5.000 ejemplares son impresos y distribuidos de manera gratuita entre nuestros afiliados.



Instagram

Hasta diciembre de 2023, nuestra cuenta de Facebook experimentó un crecimiento notable con un aumento de 2.291 seguidores. Alcanzamos a 629.941 usuarios por publicación y registramos un total de 220.544 visitas al perfil durante ese periodo.



Facebook:

En el mismo periodo, nuestra cuenta de Instagram experimentó un aumento de 1.251 seguidores. Con un alcance de 15.607 por publicación y 8.843 visitas al perfil, hemos mantenido una presencia activa en esta plataforma social.

REVISOR FISCAL

Señores

CAJA DE COMPENSACIÓN FAMILIAR DEL TOLIMA “COMFATOLIMA”

Asamblea General de Afiliados

Ciudad

OPINIÓN.

He auditado los estados financieros de la Caja de Compensación Familiar del Tolima “COMFATOLIMA”, que comprende el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados Integral, Estado de Flujo de Efectivo y el Estado de Cambios en el Patrimonio, con corte a diciembre 31 de 2.023; así como, un resumen de las políticas contables significativas e información explicativa.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos, tomados fielmente de los libros de contabilidad presentan razonablemente en todos sus aspectos de importancia, la situación financiera de la Caja de Compensación Familiar del Tolima “COMFATOLIMA” a diciembre 31 de 2.023, los resultados de sus operaciones, el Estado de Flujo de Efectivo y Estado de Cambio de Patrimonio por el año terminado en esa fecha de conformidad con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia.

Fundamento de Opinión.

He llevado a cabo mi auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría Aceptadas en Colombia. Mis responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Revisor Fiscal. Soy independiente de la Caja de acuerdo con los requerimientos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en Colombia y he cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Considero que la evidencia de auditoría obtenida es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para expresar mi opinión.

Responsabilidad de la Administración en relación a los estados financieros.

La Dirección Administrativa es responsable por la adecuada preparación y presentación de los estados financieros adjuntos de conformidad con el anexo No. 2 del Decreto 2420 de 2.015 y sus modificatorios, que incorporan normas de contabilidad y de información financiera para Pymes

Grupo No. 2. Dicha responsabilidad incluye diseñar, implementar y mantener el control interno relevante y presentación de estados financieros libres de errores de importancia material, bien sea fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; así como, establecer las estimaciones contables razonables en determinadas circunstancias.

Adicionalmente, en la preparación de la información financiera, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad que tiene la Caja para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones a las que haya lugar, teniendo en cuenta la hipótesis de negocio en marcha. A su vez, los responsables de gobierno de la entidad deben supervisar su proceso de información financiera.

Responsabilidad del Revisor Fiscal

Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos basados en mi auditoría. He llevado a cabo la auditoría de conformidad a la Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y Normas Internacionales de Trabajos para Atestiguar – ISAE. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética; así como, que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de incorrección material.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimiento para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del revisor fiscal, incluida la valoración de los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el revisor fiscal tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación fiel por parte de la entidad en los estados financieros, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la administración; así como, la evaluación de la presentación global de los estados financieros.

Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido hasta la fecha de mi informe, proporciona una base suficiente y adecuada para mi opinión. Esta Revisoría Fiscal ha comunicado en sus informes a la Dirección Administrativa y a las diferentes instancias en la realización de la auditoría planificada, los hallazgos y observaciones, así como cualquier deficiencia significativa del control interno identificada en el transcurso de la labor.

Decisiones del Consejo Directivo.

Las decisiones del Consejo Directivo y el Director Administrativo, guardan la debida concordancia con los estados financieros básicos y fueron encaminadas a lograr el cumplimiento del objeto social principal, de conformidad con la Ley y los estatutos de la Caja. El Consejo Directivo es responsable de la supervisión del proceso de información financiera.

ASPECTOS LEGALES

Contabilidad y Actos de los Administradores.

De acuerdo con el alcance de mi auditoría, informo que la Caja ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable; las operaciones registradas en los libros de contabilidad y la correspondencia. Las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores se ajustan a los establecidos en los Estatutos, a las decisiones de la Asamblea General de Empleadores Afiliados y las directrices establecidas por la Superintendencia del Subsidio Familiar.

Certificación Aportes a la Seguridad Social.

Certifico que la información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, ha sido tomada de los registros y soportes contables, y sus pagos han sido efectuados, declarados y pagados oportunamente, de conformidad con el Decreto 1406 de 1999.

Certificación sobre Derechos de Autor.

Respecto a las licencias de software, el Director Administrativo y el Jefe de Sistemas de ComfaTolima, según certificación del 12 de febrero de 2024 manifiestan que las aplicaciones instaladas en los equipos de cómputo de la Caja se hallaban con sus respectivas licencias; en consideración a lo anterior, no se presentan situaciones con relación al desconocimiento de los derechos de autor y propiedad intelectual previstas en la ley 603 de 2000.

Sistemas de Control Interno.

En atención a la obligación de pronunciarme sobre el cumplimiento de normas legales e internas y sobre lo adecuado del control interno, acatando la parte 2, Título 1º del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, di aplicación a los principios contenidos en la NIEA 3000 para realizar mi evaluación.

Mi trabajo de auditoría se efectuó mediante la aplicación de pruebas para evaluar el grado de cumplimiento de las disposiciones legales y normativas por la administración de la Corporación, así como del funcionamiento del proceso de control interno, el cual es igualmente responsabilidad de la administración. Para efectos de la evaluación del cumplimiento legal y normativo utilicé los siguientes criterios:

- Normas legales que afectan la actividad de la entidad;
- Estatutos de la entidad;
- Actas de asamblea y de Consejo Directivo.
- Otra documentación relevante.

En mi opinión, el control interno es efectivo, en todos los aspectos importantes. Las observaciones encontradas durante el transcurso de mi revisión fueron informadas en su oportunidad a la Administración

Esta conclusión se ha formado con base en las pruebas practicadas para establecer si la entidad ha dado cumplimiento a las disposiciones legales y estatutarias, y a las decisiones de la Asamblea y Consejo Directivo, y mantiene un sistema de control interno que garantice la efectividad y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

Las pruebas efectuadas, especialmente de carácter cualitativo, pero también incluyendo recálculos cuando lo consideré necesario de acuerdo con las circunstancias, fueron desarrolladas por mi equipo de trabajo durante el transcurso de mi gestión como Revisor Fiscal y en desarrollo de mi programa de Auditoría para el periodo. Considero que los procedimientos seguidos en mi evaluación son una base suficiente para expresar mi conclusión.

Limitaciones inherentes al Control Interno.

Debido a limitaciones inherentes, el control interno puede no prevenir, o detectar y corregir los errores importantes. También, las proyecciones de cualquier evaluación o efectividad de los controles de periodos futuros están sujetas al riesgo de que los controles lleguen a ser inadecuados debido a cambios en las condiciones, o que el grado de cumplimiento de las políticas o procedimientos se pueda deteriorar.

Adopción de Medidas de Control.

La Revisoría Fiscal presentó algunas recomendaciones con el propósito de que la administración de la Caja de Compensación Familiar del Tolima realice los ajustes necesarios con el fin de generar un mejoramiento continuo en todos los procesos y procedimientos.

PARRAFO DE ENFASIS

La Revisoría Fiscal de la Caja de Compensación Familiar del Tolima- "COMFATOLIMA", viene realizando el seguimiento a los procesos de liquidación y ejecución a los contratos de Administración Delegadas de las Gerencias Integrales establecidas con el Banco Agrario, los cuales de acuerdo a la gestión del área de Vivienda y Construcción se han logrado avances en la liquidación de algunos contratos y la reactivación de las Gerencias Integrales 86 y 87,

en los cuales el Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural transfirió recursos al Banco Agrario destinados a la indexación del subsidio de vivienda de interés social rural VISR, en donde la Caja analizó financieramente la viabilidad para continuar la ejecución de los proyectos que beneficiarán a 219 hogares.

Para la vigencia 2023, COMFATOLIMA adelantó algunas obras de infraestructura importantes para brindar a sus afiliados mejores espacios de recreación y esparcimiento, como parte de su política de desarrollo de sus servicios sociales brindando escenarios innovadores y de calidad. Con el apoyo del Consejo Directivo se aprobó la construcción del Escenario Acuático Infantil Piscina Tana y Pies Descalzos en el Centro Recreacional Lagos Club y la adecuación del Escenario de Toboganes; el desarrollo del proyecto del Parque Inflable Acuático y otras obras de gran importancia.

De acuerdo a las disposiciones establecidas en el Art. 58 de la Ley 21 de 1982, las Cajas de Compensación deberán constituir una reserva de fácil liquidez hasta el 3% de los aportes del 4% recaudado en el semestre inmediatamente anterior. En todo caso dicha reserva no podrá exceder del monto de una mensualidad del subsidio familiar reconocido en dinero en el semestre inmediatamente anterior, ni ser inferior al treinta por ciento (30%) de esta suma, según el numeral 3 del artículo 43 y artículo 58 de la Ley 21 de 1982. Para la vigencia 2023 la Caja realizó la apropiación para la reserva legal del 30% equivalente a \$24.490.000 calculada sobre el mayor valor por cuota monetaria pagada en un mes en el último semestre.

(Reflejada en las Revelaciones de los Estados Financieros Nota No. 20 – Reservas)

Aplicando las Políticas Contables de la Caja referente al Principio de Materialidad, los estados financieros a 31 de diciembre de 2.022, no fueron sujetos a reexpresión, ya que el neto del conjunto de las partidas de Ingresos menos Costos y Gastos, no fue superior al 0.5% del total del Grupo 37 (Remanentes Acumulados) del año anterior. Lo anterior, en cumplimiento de los parámetros establecidos en la Circular 08 de septiembre de 2.019, de la Superintendencia del Subsidio Familiar y en base al concepto No. 0022 de 2.017 del Consejo Técnico de la Contaduría Pública y dando aplicabilidad al Manual de Políticas contables de la Caja.

En el seguimiento al proceso de liquidación de la Financiera Internacional de Financiamiento S.A. con el fin de poder conocer el estado actual del proceso de pagos a cargo de la fiducia FIDU-COLDEX, se evidenció que de acuerdo a la gestión realizada por la Corporación se recibió un segundo giro por valor de \$29.667.274 en su calidad de acreedor. (Revelaciones de los Estados Financieros Nota No. 7 – Cuentas por Cobrar)

Es importante realizar una evaluación de los resultados socio-económicos, que permita visualizar los diferentes entornos y escenarios para la implementación de estrategias de mercadeo, que contribuyan a un crecimiento continuo y competitivo, a través del fortalecimiento de los servicios que ofrece la Caja, considerando las políticas económicas del estado que puedan afectar el desarrollo del objeto social (negocio en marcha).

Presentado mi informe, doy cumplimiento a mis responsabilidades y funciones como Revisor Fiscal.

Atentamente,



CRISTIAN ELIANA RODRIGUEZ BARRIOS

Revisor Fiscal Principal

T.P. No. 208628-T

Caja de Compensación Familiar del Tolima- "COMFATOLIMA"

Ibagué, 20 de febrero de 2024

ESTADOS

FINANCIEROS



ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA

Cifras Expresadas en Pesos

A 31 DE DICIEMBRE DE

ACTIVO	NOTA	2023	2022
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	5	9.852.354.296	7.590.421.132
ACTIVOS FINANCIEROS-INVERSIONES OBLIGATORIOS	6	823.389.687	317.062.656
CUENTAS POR COBRAR	7	5.431.509.825	6.619.215.024
INVENTARIOS	8	492.291.546	521.761.115
INTANGIBLES	11	14.799.988	19.799.992
OTROS ACTIVOS	10	2.924.052.124	5.630.743.280
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		19.538.397.466	20.699.003.199
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL RESULTADO	6	31.003.000	31.003.000
CUENTAS POR COBRAR	7	2.976.272.133	2.798.064.240
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	9	84.925.481.031	84.725.913.064
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			
OTROS ACTIVOS	10	10.358.469.879	9.444.665.745
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		98.291.226.043	96.999.646.049
TOTAL ACTIVO		117.829.623.509	117.698.649.248

NELSON NORBEY QUINTERO MELO
Director General

JAVIER ALFONSO QUINTERO MARTINEZ
Jefe Departamento de Contabilidad
T.P.29233-T

CRISTIAN ELIANA RODRIGUEZ BARRIOS
Revisor Fiscal
T.P. 208628-T

PASIVO	NOTA	2023	2022
OBLIGACIONES FINANCIERAS	12	30.551.400	30.551.400
CUENTAS POR PAGAR	13	7.753.666.998	10.486.856.829
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS		538.006.822	189.815.021
BENEFICIOS A EMPLEADOS	14	922.639.652	746.209.667
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	15	25.000.000	-
DIFERIDOS	16	1.763.708.732	1.974.512.796
OTROS PASIVOS	17	1.020.042.160	1.191.242.744
TOTAL PASIVO CORRIENTE		12.053.615.764	14.619.188.457
OBLIGACIONES FINANCIERAS	12	85.559.350	115.066.570
FONDOS DESTINACIÓN ESPECÍFICA	17	12.552.307.794	11.331.992.993
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		12.637.867.144	11.447.059.563
TOTAL PASIVO		24.691.482.908	26.066.248.020
PATRIMONIO			
OBRAS Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL	18	15.373.057.152	15.373.057.152
SUPERAVIT	19	11.324.905.950	10.876.918.831
RESERVAS	20	472.520.295	445.613.429
RESULTADOS DEL EJERCICIO		1.279.330.090	1.674.599.994
EFFECTO POR CONVERGENCIA A NIIF		28.273.618.473	26.847.503.182
OTROS RESULTADOS INTEGRALES ORI		36.414.708.640	36.414.708.640
TOTAL PATRIMONIO		93.138.140.600	91.632.401.228
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		117.829.623.508	117.698.649.248

NELSON NORBEY QUINTERO MELO
Director General

JAVIER ALFONSO QUINTERO MARTINEZ
Jefe Departamento de Contabilidad
T.P.29233-T

CRISTIAN ELIANA RODRIGUEZ BARRIOS
Revisor Fiscal
T.P. 208628-T

ESTADO DE RESULTADO

Cifras Expresadas en Pesos

A 31 DE DICIEMBRE DE

INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS	NOTA	2023	2022
APORTES		56.041.050.086	49.688.703.339
EDUCACIÓN LEY 115/94		2.269.643.884	2.123.167.858
FORMACIÓN CAPACITACION BIBLIOTECAS		3.604.767.293	1.327.085.858
VIVIENDA		251.049.100	194.339.396
RECREACION DEPORTE Y TURISMO		4.209.570.739	3.323.773.122
CRÉDITO SOCIAL		786.136.060	607.090.625
TOTAL INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS	21	67.162.217.162	57.264.160.198
OTROS INGRESOS			
FINANCIEROS		12.801.669	8.767.583
DE ADMINISTRACIÓN		611.000.432	962.293.847
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	22	623.802.101	971.061.430
TOTAL INGRESOS		67.786.019.263	58.235.221.628
COSTOS	25	37.636.344.393	34.695.809.504
GASTOS			
ACTIVIDADES ORDINARIAS	23	12.367.896.244	10.128.798.547
TRANSFERENCIAS Y APROPIACIONES	26	16.255.196.734	11.113.129.261
OTROS GASTOS	24	247.251.802	622.884.322
TOTAL GASTOS		28.870.344.780	21.864.812.130
TOTAL GASTOS Y COSTOS		66.506.689.173	56.560.621.634
RESULTADO DEL EJERCICIO		1.279.330.090	1.674.599.994
OTRO RESULTADO INTEGRAL			
REVALORIZACIÓN DE ACTIVOS		-	9.708.632.457
TOTAL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL		1.279.330.090	11.383.232.451

NELSON NORBEY QUINTERO MELO
Director General

JAVIER ALFONSO QUINTERO MARTINEZ
Jefe Departamento de Contabilidad
T.P.29233-T

CRISTIAN ELIANA RODRIGUEZ BARRIOS
Revisor Fiscal
T.P. 208628-T

CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DEL TOLIMA

ESTADO DE CAMBIOS EN PATRIMONIO

PERIODOS A DICIEMBRE 31 DE 2023-2022

	2022	MOVIMIENTO DÉBITO	MOVIMIENTO CRÉDITO	2023
OBRAS Y PROGRAMAS DE BENEF. SOCIAL				
Para administración y servicios sociales	15.255.936.864	-	-	15.255.936.864
Para otros programas	117.120.290	-	-	117.120.290
TOTAL OBRAS Y PROG DE BENEFICIO SOCIAL	15.373.057.154	-	-	15.373.057.154
SUPERAVIT				
Activos fijos adquiridos con recursos fondos dest especifica	10.876.918.831	338.766.877	786.753.996	11.324.905.950
TOTAL SUPERAVIT	10.876.918.831	338.766.877	786.753.996	11.324.905.950
RESERVA				
Reserva legal	445.613.429	-	26.906.866	472.520.295
TOTAL RESERVAS	445.613.429	-	26.906.866	472.520.295
RESULTADO DEL EJERCICIO				
Remanentes del ejercicio	1.674.599.994	1.674.599.994	1.279.330.090	1.279.330.090
RESULTADO DEL EJERCICIO	1.674.599.994	1.674.599.994	1.279.330.090	1.279.330.090
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES				
Remanentes acumulados	3.819.826.823	384.206	1.680.492.497	5.499.935.114
Deficit acumulados	- 2.078.463.840	252.116.175	12.981	- 2.330.567.034
Excedentes (deficit) por efecto de conversion	25.106.140.199	1.889.805	-	25.104.250.394
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	26.847.503.182	254.390.186	1.680.505.478	28.273.618.474
OTROS RESULTADOS INTEGRALES (ORI)				
Propiedad planta y equipo	36.414.708.640	-	-	36.414.708.640
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES (ORI)	36.414.708.640	-	-	36.414.708.640
SALDO A DICIEMBRE 31	91.632.401.230	2.267.757.057	3.773.496.430	93.138.140.603

NELSON NORBEY QUINTERO MELO
Director General

JAVIER ALFONSO QUINTERO MARTINEZ
Jefe Departamento de Contabilidad
T.P29233-T

CRISTIAN ELIANA RODRIGUEZ BARRIOS
Revisor Fiscal
T.P. 208628-T

CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DEL TOLIMA

ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO MÉTODO DIRECTIVO

PERIODO DICIEMBRE 31 DE 2023 A DICIEMBRE 31 DE 2022
EN PESOS (\$) COLOMBIANOS

CONCEPTOS	DIC-23	DIC-22	VARIACIÓN ABSOLUTA (\$)	VARIACIÓN RELATIVA (%)
1-ACTIVIDAD OPERATIVA				
EFFECTIVO RECIBIDO DE:				
APORTES	55.960.487.886	49.688.703.340	6.271.784.546	12,62
INGRESOS POR SERVICIOS SOCIALES	13.989.303.825	9.266.696.097	4.722.607.728	50,96
TOTAL EFECTIVO RECIBIDO	69.949.791.712	58.955.399.437	10.994.392.275	18,65
EFFECTIVO PAGADO POR:				
SUBSIDIO EN DINERO	20.169.965.897	- 1.821.5301.272	- 1.954.664.625	10,73
APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS	16.255.196.734	- 11.113.129.261	- 5.142.067.473	46,27
GASTOS POR SERVICIOS Y ADMINISTRACIÓN	29.595.294.689	- 22.911.866.999	- 6.683.427.690	29,17
TOTAL EFECTIVO PAGADO	- 66.020.457.320	- 52.240.297.532	- 13.780.159.788	26,38
COSTO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO:				
FINANCIEROS RECIBIDOS	12.801.669	8.767.583	4.034.086	46,01
FINANCIEROS PAGADOS	136.141.786	- 207.718.863	71.577.077	- 34,46
IMPUESTOS PAGADOS	169.380.372	- 167.612.280	336.992.652	- 201,05
TOTAL COSTO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO	46.040.255	- 366.563.560	412.603.815	- 112,56
EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDAD OPERATIVA	3.975.374.647	6.348.538.345	- 2.373.163.698	- 37,38
2- ACTIVIDAD DE INVERSIÓN				
COMPRAS DE ACTIVOS FIJOS	2.190.863.218	- 7.850.644.607	5.659.781.389	- 72,09
INVERSIONES	479.420.164	- 26139	- 479.394.025	1.834.018,23
CARTERA DE CRÉDITOS SOCIALES	1.521.071.536	- 1233449437	- 287.622.099	23,32
PRESTAMOS DE EMPLEADOS	86.095.882	- 15048251	- 71.047.631	472,13
EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	- 4.277.450.799	- 9.099.168.434	4.821.717.635	- 52,99
3-ACTIVIDAD DE FINANCIACIÓN				
TRASLADOS POR APROPIACIONES DE LEY	16.255.196.734	11.113.129.261	5.142.067.473	46,27
APLICACIONES DE LOS FONDOS DE LEY	15.206.082.518	- 10.551.279.845	- 4.654.802.673	42,12
NUEVAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	338.348.156	154300000	184.048.156	119,28
PAGO DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	616.340.078	8682030	- 625.022.108	- 7.199,03
EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDAD DE FINANCIACIÓN	771.122.294	724.831.446	46.290.847	6,39
4-AUMENTO O DISMINUCION DE EFECTIVO	469.046.142	- 2.025.798.643	2.494.844.785	- 123,15
EFECTIVO A PRINCIPIO DE AÑO	22.518.433.178	19.913.969.588	2.604.463.591	13,08
EFECTIVO AL FINAL DE DICIEMBRE 31	22.987.479.320	22.518.433.178	469.046.142	2,08

CONCILIACION DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

DETALLE DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	DIC-23	DIC-22	VARIACIÓN ABSOLUTA (\$)	VARIACIÓN RELATIVA (%)
EFFECTIVO (CAJA, BANCOS, CUENTAS DE AHORRO)	9.852.354.298	7.590.421.133	2.261.933.165	29,80
FONDOS DE LEY CON DESTINACION ESPECIFICA (RESTRINGIDO)	10.716.522.933	9.745.524.859	970.998.074	9,96
CONVENIOS DE COOPERACIÓN	369.347.824	372.301.759	- 2.953.935	- 0,79
SALDO PARA OBRAS Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL	416.173.579	1.088.709.460	- 672.535.881	- 61,77
EXCEDENTES DEL 55%	1.633.080.687	3.721.475.967	- 2.088.395.280	- 56,12
TOTALES	22.987.479.320	22.518.433.178	469.046.142	- 78,92

**CONCILIACION DE LOS REMANENTES NETOS
MÉTODO INDIRECTO**

CONCEPTOS	DIC-23	DIC-22	VARIACIÓN ABSOLUTA (\$)	VARIACIÓN RELATIVA (%)
REMANENTE DEL EJERCICIO	1.279.330.090	1.674.599.994	- 395.269.904	- 23,60
PARTIDAS QUE NO GENERAN ENTRADA NI SALIDA DE EFECTIVO				
DEPRECIACION DEL AÑO	2.430.515.640	1.052.574.802	1.377.940.838	130,91
RECUPERACIONES	- 74.664.708	- 224.573.910	149.909.202	- 66,75
SUBSIDIOS NO COBRADOS	229.286.542	- 218.572.808	- 10.713.734	4,90
PERDIDAS POR VENTAS Y BAJAS DE ACTIVOS	8.766.729	291.113.952	- 282.347.223	- 96,99
PROVISIONES ESTIMADAS Y CONTINGENCIAS	25.000.000	-322.000	25.322.000	- 7.863,98
TOTALES:	2.160.331.120	900.220.036	1.260.111.084	139,98
EFFECTIVO GENERADO POR LA OPERACIÓN	3.439.661.210	2.574.820.030	864.841.180	33,59
VARIACIONES DE PARTIDAS QUE AFECTAN EL CAPITAL DE TRABAJO				
CUENTAS POR COBRAR	2.691.329.430	940.878.445	1.750.450.985	186,04
INVENTARIOS	29.469.570	- 37.362.483	66.832.053	- 178,87
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO E INTANGIBLES	5.000.004	5.600.002	-599.998	- 10,71
CUENTAS POR PAGAR	- 2.503.903.289	2.493.756.370	-4.997.659.659	- 200,41
IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	348.191.801	112.368.580	235.823.221	209,87
BENEFICIOS A EMPLEADOS POR PAGAR	176.429.985	27.263.737	149.166.248	547,12
INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	- 210.804.064	231.213.663	-442.017.727	- 191,17
TOTAL VARIACIONES DE PARTIDAS QUE AFECTAN EL C/T	535.713.437	3.773.718.314	- 3.238.004.877	- 85,80
EFFECTIVO NETO GENERADO POR LA ACTIVIDAD OPERATIVA	3.975.374.647	6.348.538.345	- 2.373.163.698	- 37,38

NELSON NORBEY QUINTERO MELO
Director General

JAVIER ALFONSO QUINTERO MARTINEZ
Jefe Departamento de Contabilidad
T.P.29233-T

CRISTIAN ELIANA RODRIGUEZ BARRIOS
Revisor Fiscal
T.P. 208628-T

INDICE DE CONTENIDO

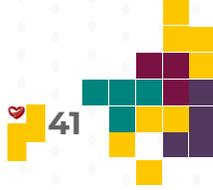
Nota 1. Ente económico y objeto social	PÁG.4
Nota 2. Declaración de cumplimiento	PÁG.5
Nota3. Bases de preparación y presentación de los estados financieros	PÁG.6
Nota 4. Resumen de políticas contables	PÁG.9
Nota 5. Efectivo y equivalente de efectivo	PÁG. 25
Nota 6. Activos financieros – inversiones	PÁG. 27

Nota 7. Cuentas por cobrar	PÁG. 28
Nota 8. Inventarios	PÁG. 35
Nota 9. Propiedad, planta y equipo	PÁG. 37
Nota 10. Otros activos	PÁG. 40
Nota 11. Intangibles	PÁG. 42
Nota 12. Obligaciones financieras	PÁG. 42

Nota 13. Cuentas por pagar	PÁG. 43
Nota 14. Beneficios a empleados	PÁG. 44
Nota 15. Pasivos estimados y provisiones	PÁG. 45
Nota16. Diferidos	PÁG. 45
Nota 17. Fondos con destinación específica y otros pasivos	PÁG. 46
Nota 18. Obras y programas de beneficio social	PÁG. 51

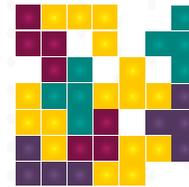
Nota 19. Superavit	PÁG. 51
Nota 20. Reservas	PÁG. 52
Nota 21. Ingresos actividades ordinarias	PÁG. 52
Nota 22. Otros Ingresos	PÁG. 53
Nota 23. Actividades ordinarias	PÁG. 53
Nota 24. Otros gastos	PÁG. 54

Nota 25. Costos por servicios	PÁG. 54
Nota 26. Gastos por transferencia y apropiación	PÁG. 55
Nota 27. Interpretación y análisis del estado de flujos de efectivo	PÁG. 56
Nota 28. Estado de cambio en el patrimonio	PÁG. 63
Nota 29. Análisis ingresos costos y gastos	PÁG. 65
Nota 30. Reexpresión de estados financieros	PÁG. 67



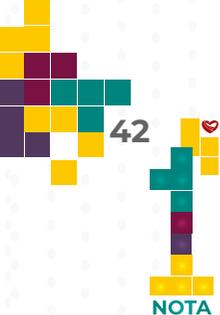
CAJA DE COMPENSACIÓN FAMILIAR DEL TOLIMA COMFATOLIMA

NOTAS Y REVELACIONES A LOS
ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DEL 2023-2022



NOTAS DE CARÁCTER GENERAL





ENTE ECONÓMICO Y OBJETO SOCIAL

1.1 Ente económico

La Caja de Compensación Familiar del Tolima **“COMFATOLIMA”** es una Corporación Autónoma de Derecho Privado, sin ánimo de lucro con patrimonio y personería jurídica propios, cuyo objetivo principal es el Recaudo de Aportes Parafiscales que establece la ley, para redistribuirlos a los trabajadores de medianos y menores ingresos, mediante una prestación social pagadera en dinero, en especie y en servicios; según lo establecido en la **ley 21 de 1982**. A la Corporación se le reconoció su personería jurídica mediante la resolución **No 00413 del 25 de junio de 1993** por la Superintendencia del Subsidio Familiar, tiene una duración indefinida y su domicilio principal es el municipio de Ibagué departamento del Tolima, ubicada en la **Avenida Ambalá No.69 No. 19-109**.

¡TÚ!
ENCAJAS
AQUÍ

1.2 Objeto Social

El objeto de la Corporación es promover la solidaridad social entre empleadores y trabajadores, atendiendo la integración de la familia como núcleo básico de la sociedad, para el efecto cumplirá funciones de seguridad social, efectuará inversiones sociales, desarrollando proyectos orientados a satisfacer necesidades de sus aliados.



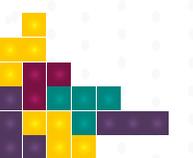
DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO

Los estados financieros de **COMFATOLIMA** han sido preparados de acuerdo con las NIIF para pymes, las cuales corresponden al anexo 2 del decreto 2420 de diciembre 14 de 2015; anexo 2.1 del decreto 2496 de diciembre 23 de 2015 y 2131 de 2016, decreto 2170 de 2017 y decreto 2483 de 2018 el cual compiló y actualizó todas las normas anteriores con vigencia en **Enero 1 de 2019**.

El nuevo marco técnico contable fue elaborado con base en las **Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF**, las **Normas Internacionales de Contabilidad -NIC-**, las interpretaciones **SIC**, las interpretaciones **CINIIF** y el marco conceptual para la información financiera, emitidas en español hasta 2015, por el **Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad** (IASB por sus siglas en inglés) y para el grupo 2 se establecieron las NIIF para las Pymes adoptada en Colombia en las normas anotadas en el anterior párrafo.



International
Accounting Standards
Board



BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

3.1 Elementos que representan Situación Financiera



3.1.1 Activos: Solo se reconocen como activos los hechos pasados que estén controlados y de los cuales sea probable que la entidad **obtendrá beneficios económicos futuros**, derivados de su uso o venta.



3.1.2 Pasivos: Solo se reconocerán como pasivos los hechos pasados que generen **obligaciones presentes** y de los cuales se pueda probar que existirá una salida de beneficios económicos futuros.



3.1.3 Patrimonio: Es la **parte residual de los activos** de la organización, una vez deducidos todos sus pasivos.

3.2 Elementos que representan rendimientos



3.2.1 Ingresos: Se reconocerán como ingresos los incrementos en los beneficios económicos producidos a lo largo del periodo contable en forma de entrada o incremento en el valor de los activos o bien como decremento de los pasivos, que dan como resultado aumento del patrimonio.



3.2.2 Costos y Gastos: Se reconocerán como costos y gastos los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminución del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio.

3.3 Bases de preparación de los estados financieros

3.3.1 Valoración:

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico y el valor razonable de acuerdo a la naturaleza de la partida como se explica en las políticas contables descritas posteriormente.

3.3.2 Estimación y juicios de aplicación en las Políticas Contables:

Estimación y Juicios de Aplicación en las Políticas Contables - La preparación de los estados financieros de acuerdo con NIIF requiere:

- a) El uso de ciertos estimados contables.
- b) Que la Dirección Administrativa ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables.

3.3.3 Supuestos y estimaciones significativas:

Algunos temas que implican un mayor grado de análisis o complejidad o donde el uso de supuestos y estimaciones son significativos para los estados financieros, son los siguientes:

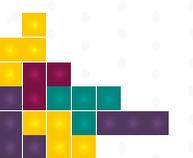
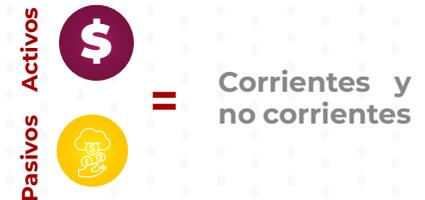


3.3.4 La base del devengo

La Caja prepara sus estados financieros, excepto para la información de los flujos de efectivo, usando la base de contabilidad **de la base del devengo**.

3.3.5 Clasificación

En la presentación **COMFATOLIMA** ha determinado presentar el estado de situación financiera clasificando los activos y pasivos como corrientes y no corrientes.



3.3 Bases de preparación de los estados financieros

3.3.6 Estado de Resultados Integral

El estado de resultados integral del periodo es presentado detallando el resultado del periodo bajo el método de “**gastos por función**” con un desglose de los ingresos y gastos basados en su naturaleza mostrado dentro de las notas a los estados financieros.

3.3.7 Métodos aplicables en la presentación del estado de flujos de efectivo

El estado de flujos de efectivo que se reporta está elaborado utilizando los métodos directo e indirecto.



3.3.8 Estructura del estado de flujos de efectivo

Para el estado de flujos de efectivo se definió la siguiente estructura:



3.4 Moneda de presentación y moneda funcional

Las partidas incluidas en los Estados Financieros son presentadas en **pesos colombianos** que es la moneda funcional y de presentación de la Caja. Toda la información es presentada en **miles de pesos**, excepto cuando se indique lo contrario, y ha sido redondeada a la unidad más cercana.



RESUMEN DE POLÍTICAS CONTABLES

4.1 Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo comprende la caja general y caja menor, así como los depósitos bancarios a la vista, esto es cuentas corrientes y de ahorro en moneda nacional y extranjera. Los equivalentes de efectivo se tienen, más que para propósitos de inversión o similares, para cumplir los compromisos de pago a corto plazo.

Para que una inversión financiera pueda ser clasificada como equivalente de efectivo debe:

- A)** Ser **fácilmente convertible** en una cantidad determinada de efectivo.
- B)** Estar **sujeta a un riesgo insignificante de cambios en su valor**, esto es que la calificación de la inversión sea como mínimo grado de inversión y que el portafolio de las inversiones de estos activos no contenga acciones o divisas.
- c)** Tener un **vencimiento próximo**, menor de **90** días desde la fecha de adquisición.

El efectivo de la Caja lo componen el dinero en monedas y billetes que se encuentran en caja, así como las cuentas bancarias. La medición inicial del efectivo y equivalentes del efectivo será por el método de valor razonable.

4.2 Instrumentos Financieros

La Caja reconoce activos financieros y pasivos financieros cuando se convierte en parte contractual de los mismos.

Para la preparación de los estados financieros individuales, la Caja mide inicial y posteriormente los instrumentos financieros según lo expuesto en la presente política, excepto para el tratamiento contable de la cartera y su deterioro.

La Caja, en el reconocimiento inicial, mide un activo o un pasivo financiero por su valor razonable más o menos, en el caso de un activo financiero o un pasivo financiero que no se contabilice al valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición o emisión del activo financiero o pasivo financiero.



4.3 Deudores Sociales y otras cuentas por cobrar

Los deudores de **COMFATOLIMA**, se distinguen en tres grupos de la siguiente manera:



La medición inicial para los deudores sociales es el precio de la transacción, excepto que el acuerdo constituya en efecto una transacción de financiación se medirá la cuenta empleados se medirán al costo amortizado, para otras cuentas por cobrar se miden por el precio de la transacción.

La medición posterior, los deudores por servicios sociales y otras cuentas por cobrar, se medirán al costo de la transacción excepto que el acuerdo constituya en efecto una transacción de financiación, Los deudores de créditos sociales y préstamos a empleados se medirán al final de cada periodo por el costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

4.4 Deterioro

Al Cierre de cada período sobre el que se informa (**31 de diciembre de cada año**), el Comité de Cartera de COMFATOLIMA evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro de las inversiones y de las cuentas por cobrar (deudores sociales, crédito social y otras cuentas por cobrar) medidas al costo o costo amortizado.

El **valor de libros del activo se reduce** por medio de la cuenta de estimación (**corrección o valuación**) de cobranza dudosa y el monto del deterioro se reconoce con cargo a los resultados del ejercicio.

4.5 Baja en cuentas de un activo financiero

COMFATOLIMA, dará de baja en cuentas un activo financiero solo cuando: **(MTN 11.33)**

- a) **Expiren o se liquiden los derechos contractuales** sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o
- b) La entidad **transfiera sustancialmente a terceros todos los riesgos y ventajas** inherentes a la propiedad del activo financiero.
- c) La entidad a pesar de haber conservado algunos riesgos y ventajas inherentes a la propiedad significativos, **ha transferido el control del activo a otra parte** y este tiene la capacidad practica de vender el activo en su integridad a una tercera parte.

4.6 Propiedad planta y equipo

Son los activos tangibles que posee **COMFATOLIMA** de los cuales se esperan tener beneficios económicos futuros y **se utilizan para la prestación de servicios, suministro de bienes**, para arrendarlos se pueden medir con fiabilidad y se esperan usar durante más de un periodo.

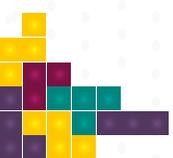
Las piezas de repuesto importantes y el equipo de mantenimiento permanente serán considerados como propiedad, planta y equipo siempre y cuando la Caja espere utilizarlos durante más de un periodo y cumpla con los criterios de reconocimiento.

Cuando **se adquiera un terreno** que incluya una edificación, tanto el terreno como la edificación **se reconocen contablemente de forma separada**.

Los elementos de propiedad, planta y equipo pueden ser **clasificados según su naturaleza o función**.

Según su naturaleza los activos se clasifican en:

- a) **Propiedad, planta y equipo:** cuando se utilizan para la producción o suministro de bienes y servicios o para fines administrativos.
- b) **Propiedad, planta y equipo en arrendamiento financiero.**
- c) **Mejoras en propiedad ajena:** mejoras efectuadas en contratos de comodato, préstamo de uso o arrendamiento operativo, siempre y cuando existan contrato a largo plazo.
- d) **Propiedades de inversión:** cuando se tienen para obtener ingresos por arrendamientos y **su valor razonable no se puede medir con fiabilidad o es necesario incurrir en costos o esfuerzos desproporcionados**, (cuando exista avalúo técnico existirá clasificación específica como propiedad de inversión y no dentro de la clasificación de la propiedad, planta y equipo).



4.6 Propiedad planta y equipo

COMFATOLIMA medirá un elemento de propiedades, planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial.

Hace parte integral del costo:

- El precio de adquisición
- Costos de instalación
- Montaje
- Costos de desmantelamiento
- Otros

Menos

- Descuentos comerciales
- Rebajas
- Conceptos que disminuyan el costo de adquisición.

Si el pago de los activos correspondientes a Propiedad Planta y Equipo se aplaza más allá de los términos normales de crédito, el costo es el valor presente de todos los pagos futuros.

La **medición posterior** será al costo menos la **depreciación acumulada** y cualquier pérdida por deterioro, los costos de mantenimiento de un elemento de Propiedad, Planta y Equipo se reconocerá en los resultados del período en el que incurra en dichos costos.

$$MP = \text{COSTO} - \text{DEPRECIACIÓN ACUMULADA}$$

COMFATOLIMA registró bienes de propiedad, planta y equipo siendo estos adquiridos mediante la financiación de Pasivos Financieros como fue el **Leasing Financiero**.



¡TÚ!
ENCAJAS
AQUÍ

4.7 Depreciación

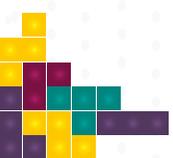
Los elementos de **Propiedad, Planta y Equipo** tendrán un monto a depreciar que se asignará sistemáticamente a lo largo de la vida útil estimada al bien. La estimación de la vida útil, se realizará de acuerdo a la utilización de los activos y a lo que se espera sea su expectativa de duración y comenzará cuando el elemento de Propiedad, Planta y Equipo esté en condiciones de ser utilizado.

Los activos fijos agrupados por componentes y con patrones de uso significativamente diferentes, **COMFATOLIMA**, distribuirá el costo inicial del activo entre sus componentes principales y depreciará cada uno de estos por separado a lo largo de su vida útil y los terrenos por tener vida útil ilimitada no se depreciarán.

El método de depreciación utilizado será el **método lineal** y el cargo por depreciación en cada periodo se **reconocerá en el resultado**.

Las vidas útiles asignadas a cada elemento de propiedad planta y equipo son las que se señalan a continuación:

Clase de activos	Vida útiles
Construcciones y Edificaciones	50 a 70 años
Maquinaria y Equipo	10 años
Equipo de oficina	10 años
Equipo de cómputo y Comunicación	3 a 5 años
Equipo Médico - Científico	3 a 5 Años
Equipo de Hoteles, Restaurantes y Cafetería	5 a 10 Años
Flota y equipo de transporte	5 a 10 años



4.8 Deterioro

En la fecha en que se va a informar **COMFATOLIMA** efectuará la evaluación del deterioro, de los activos no financieros, comparando el valor neto recuperable en el mercado versus el valor en libros, si el valor neto recuperable es inferior al valor en libros, se registrará un deterioro.

Esta evaluación se hará para aquellos activos fijos superiores al valor de la tabla de materialidad que aparece en el Manual de Políticas contables -MPC.

4.9 Inventarios

COMFATOLIMA, medirá los inventarios al importe menor entre el costo y el precio de venta estimado, menos los costos de terminación y venta.

En los costos de inventarios se **incluirá todos los costos de compra**, costos de transformación y otros costos incurridos directamente relacionados.

Para efectos de control y de registro contable, **COMFATOLIMA**, Medirá el costo de los inventarios, utilizando el método de promedio ponderado **COMFATOLIMA** utilizara la misma fórmula de costo para todos los inventarios que tengan naturaleza y uso similares.

4.10 Pasivos Financieros

Los pasivos financieros son todas las obligaciones presentes como resultado de un suceso pasado, en donde **COMFATOLIMA**, se debe desprender de recursos para cancelarlo se formalizan a través de facturas y otros documentos equivalentes.

La medición posterior será para las cuentas por pagar al costo.

¡TÚ!
ENCAJAS
AQUÍ

Baja en cuentas de un Pasivo Financiero:

Los pasivos financieros solo se dan de baja del estado de situación financiera **cuando, y sólo cuando, se haya extinguido**, esto es, cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato haya sido pagada o cancelada, o bien haya expirado).

4.11 Beneficios a empleados

De acuerdo con la **Sección 28** del anexo Técnico Compilatorio **2 del Decreto 2483 del 2018**, todas las formas de contraprestación concedidas por COMFATOLIMA a cambio de los servicios prestados por los empleados se registran como beneficios a empleados y se dividen en:

4.11.1 Beneficios a empleados corto plazo

Son los beneficios cuyo pago será atendido en el término de los **12 meses siguientes** al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios. El reconocimiento se realiza como un pasivo y como un gasto en el momento que se preste el servicio.



4.11.2 Beneficios por terminación

Son los beneficios a los empleados proporcionados por la terminación del período de empleo (**tales como las indemnizaciones por despido**) se reconocerán como un gasto en el momento de la terminación del contrato y no podrán ser objeto de provisión anticipada.

4.11.3 Beneficios por terminación

Se entiende por beneficios a largo plazo, la prima que la Caja otorga por disposición sindical a los empleados con contratos indefinidos cada vez que cumplan cinco (5) años de servicios.

Las normas NIIF determinan efectuar para estos casos un cálculo actuarial, sin embargo por considerarlo la administración su cálculo muy oneroso para la caja se efectúa esa provisión teniendo en cuenta su costo y esfuerzos desproporcionados determinados en los párrafos 2.14B y 28.18.

4.12 Provisiones y contingencias

Se revelan como cuentas contingentes **hechos económicos o circunstancias que pueden llegar a afectar** la estructura financiera de la Caja.

El reconocimiento de las provisiones se realiza de acuerdo a la tabla establecida por la **Secretaría General** según el fallo del proceso y se medirá una provisión como la mejor estimación del importe requerido para cancelar una obligación, en la fecha sobre la que se informa.

Para efectos del reconocimiento y medición de las provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes,

Se definen los siguientes criterios contables:

Tenga la obligación en la fecha sobre la que se informa como resultado de un suceso pasado.

Sea probable (exista mayor posibilidad de que ocurra que de lo contrario) que la Caja tenga que desprenderse de beneficios económicos para liquidar la obligación.

El importe de la obligación pueda ser estimado de forma fiable.

COMFATOLIMA, no reconocerá ningún activo contingente en los estados financieros, por prudencia, debido a que podría significar el reconocimiento de un ingreso que quizá no sea nunca objeto de realización. No obstante, cuando la realización del ingreso sea prácticamente cierta, el activo correspondiente no es de carácter contingente, y por tanto es apropiado proceder a reconocerlo.

iTÚ!
ENCAJAS
AQUÍ

4.13. Obligaciones tributarias

4.13.1 Impuesto de Renta y Complementarios

COMFATOLIMA es una entidad no contribuyente al impuesto de renta y complementario, teniendo en cuenta el **Artículo 19-2** debido a que no recibe ingresos por actividades industriales, comerciales y financieras distintas a inversión de su patrimonio, diferentes a las relacionadas con las actividades meritorias previstas en el **Artículo 359 del E.T.** Contemplado en **Artículo 1.6.1.13.2.9** numeral 6 del Decreto 1625 de 2016 presentara solo declaración de ingresos y patrimonio.

La declaración de ingresos y patrimonio se hará con **base en los datos contables y por tanto no habrá impuesto diferido ni obligación a presentar** “conciliación de datos contables- fiscales” a la DIAN.

4.13. Obligaciones tributarias

4.13.2 Otras obligaciones tributarias

Para efectos de Impuesto sobre las ventas la Caja de Compensación Familiar pertenece a régimen responsable de IVA.

La Caja es agente retenedor de impuesto sobre la renta.

Es contribuyente de Impuesto de Industria y Comercio por las actividades desarrolladas en el Municipio de Ibagué, Espinal y Chaparral.

Es responsable de presentar anualmente información exógena en medio magnética según requerimientos de la DIAN.

Es contribuyente del Impuesto al Imponoconsumo ante la DIAN.

Es responsable de presentación de Exógena de ICA al Municipio de Ibagué, Espinal y Chaparral.

Es responsable de la prestación del impuesto al Turismo.

4.14 Apropriaciones de los fondos de ley y ransferencias

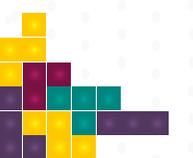
La CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DEL TOLIMA - COMFATOLIMA, de los aportes del **4% de las empresas afiliadas** apropia a los fondos de ley con destinación específica los valores estipulados por la normatividad vigente.

Los aportes del 4% efectuado por los empleadores y los gastos por apropiaciones de ley, **se registran por el sistema de caja, para el año 2023**, como también sobre los aportes de empresas no afiliadas por prescripción a los 5 años y las apropiaciones de ley son:

4.14.1. Cuota Monetaria

Se contabiliza como costo en el momento del giro, y equivale como **mínimo al 55% del valor resultante de restar de los aportes del 4%**, las demás apropiaciones de ley, excepto la de Educación Ley 115 de 1994 y **corresponde al valor pagado mensualmente a los trabajadores** que la ley considera beneficiarios y en función de las personas a cargo que dan derecho a percibirla.

Dicha cuota monetaria, es fijada por la Superintendencia del Subsidio Familiar para cada Departamento en enero de cada año, y la Caja la hace efectiva a los trabajadores beneficiarios cuando esta quede ejecutoriada.



4.14 Apropriaciones de los fondos de ley y transferencias

4.14.2. FOVIS (Fondo de Vivienda de Interés Social)

Fondo creado en la Ley 49 de 1990 en su Artículo 68, para **financiar la vivienda de interés social** a través de la entrega de subsidios en dinero y la construcción o financiación de proyectos de vivienda y con destino a trabajadores que devenguen hasta **4 SMLMV**

Los porcentajes que se deben apropiar como fuentes de financiación del **FOVIS**, se obtienen anualmente con base en los cálculos de los cocientes nacional y particular de recaudos de las Cajas y calculo efectuado por parte de la Superintendencia del Subsidio Familiar.

La apropiación legal del **FOVIS** (Fondo de Vivienda de Interés Social) para la caja de Compensación familiar del Tolima COMFATOLIMA fue una apropiación equivalente al **12%** para el año **2023**.

El **FOVIS** se incrementa con los rendimientos financieros generados, provenientes de la inversión de las apropiaciones mensuales en papeles negociables de alta liquidez y en entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera.

4.14.3. FOSFEC (Fondo de Solidaridad de Fomento al Empleo y Protección al Cesante)

El cual está financiando por La Caja con los siguientes recursos:

De la apropiación de Fovis; hace parte también el cálculo del **5,36%** de las personas a cargo entre **19** y **23** años que antes tenían derecho al subsidio monetario, por el porcentaje no ejecutado para el sostenimiento de la Superintendencia del Subsidio Familiar; es el resultado de la diferencia entre el 1% previsto en normas legales y el porcentaje real ejecutado por la Superintendencia del Subsidio Familiar, según oficio anual emitido por el ente de vigilancia.

La ley 1636 de junio de 2013 crea el Fondo FOSFEC el cual reemplaza al FONEDE, para el nuevo Fondo la Ley ratifica la fuente de los recursos utilizados para el FOSFEC y modifica la forma como se otorgan los beneficios y donde se determina que en su artículo 6 de la Ley antes mencionada determino que los recursos del Artículo 46 de La Ley 1438 de 2011

4.14 Apropriaciones de los fondos de ley y ransferencias

4.14.4. Gastos de Administración y Funcionamiento

A partir de la vigencia de la **Ley 789** de **2002**, se apropia máximo el **8%** para el año **2004** y siguientes. Hasta antes de la **Ley 789**, la apropiación era del **10%**; la reducción de gastos establecida en la ley del **10%** al **8%**, se debe apropiar como fuente de recursos del **FOSFEC**. La diferencia entre los gastos totales de administración y funcionamiento ejecutados en una vigencia y lo apropiado o permitido por ley (**8%**), se permite redistribuir a los diferentes servicios sociales con base en la participación porcentual o peso relativo de cada uno de éstos, sobre el total de egresos de La Caja (**Ley 789 Artículo 21 Literal 17**).

FOSFEC
fuente de recursos



4.14.5. Cuota de sostenimiento para la Superintendencia del Subsidio Familiar

Según lo estipula la **Ley 789** de **2002**, se debe apropiar el **1%** de los aportes por este concepto. La diferencia entre el valor apropiado y el realmente ejecutado, según datos anuales de la Superintendencia del Subsidio Familiar, se debe trasladar como fuente de recursos para el **FOSFEC**.

CUOTA
SOSTENIMIENTO



4.14.6. FOSYGA Fondo de Solidaridad y Garantía (Régimen Subsidiado)

El **Artículo 217** de la **Ley 100** de **1993**, dispone que las Cajas de Compensación Familiar, deben destinar el **5%** o **10%** de los recaudos del subsidio familiar, según su cuociente particular, para financiar el régimen subsidiado en salud; donde **Comfatolima** realiza la transferencia del **5%** y los cuales son enviados a la administradora Denominada **ADRES** de forma mensual.

FOSYGA
Aporte de recursos



4.14 Apropiaciones de los fondos de ley y ransferencias

4.14.7. FONIÑEZ (Fondo para la Atención Integral a la Niñez y Jornada Escolar Complementaria)

De acuerdo con disposiciones legales **Ley 789 de 2002**, la Caja de Compensación Familiar del Tolima – **COMFATOLIMA** apropió para el año **2023** el **6%** de los aportes patronales para este Fondo.

El Fondo se incrementa con los rendimientos provenientes de la inversión de las apropiaciones mensuales y su disminución obedece a la ejecución de los objetivos de los programas que se presentan a continuación: **Atención Integral a la Niñez. y Jornada Escolar Complementaria.**

Foniñez
Fondo para la Atención Integral de la Niñez

Aportes de recursos

6%

4.14.8. Ley 115 de 1994

Exige a las cajas de compensación familiar destinar recursos para el subsidio en servicios o en especie para programas de educación que incluye un grado obligatorio de preescolar para niños menores de **6 años**, **Educación primaria, secundaria y Media básica**, en forma directa o contratada. El beneficio puede estar representado por otorgamiento de becas, cupos gratuitos en establecimientos educativos y programas de educación básica y media para adultos y en especie. El monto a destinar corresponde al **10%** del saldo de los aportes después descontar el **55%** de cuota monetaria.

FONDOS DE LEY	2023
Aportes 4%	100,00%
Apropiaciones de Ley	34,25%
Fovis	12,00%
Para Foniñez	6,00%
Para Fovis -Vivienda	4,00%
Para Fosfec	2,00%
Fosfec-Recaudo de Gastos de Administracion	2,00%
Fosfec Artículo 5 Ley 1636 de 2013	6,25%
Fosyga-Artículo 17 Ley 100	5,00%
Gastos de Administración -Ley 789/2002	8,00%
Contribucion Super Subsidio	1,00%
% Disponible para Subsidio en Dinero, Servicios y en especie	65,75%
Subsidio en dinero (55%)	36,16%
% Disponible para Subsidio en Servicios y en especie	29,59%
Menos Apropiacion para Educacion Ley 115 de 1994 (10%)	2,96%
Saldo Para Subsidio en Demanda y Oferta	26,63%

4.15 Ingresos

Los ingresos de actividades ordinarias se reconocen y se miden así:

a). Venta de servicios: cuando el servicio de educación, recreación deporte y turismo Social, crédito social, vivienda, educación formal, capacitación y educación no formal han sido efectivamente prestados.

b). Recaudo parafiscal 4%: cuando se recibe el aporte y mediante el sistema de caja. Se hace excepción a esta práctica en el caso de los que se reciben de las empresas como abono a meses futuros (estos ingresos se contabilizan como ingresos diferidos y se amortizan en cada uno de los meses para los cuales corresponden los aportes).

En el caso de recibir por adelantado el pago de pensiones se manejara como un ingreso recibido por anticipado y se reconocerá el ingreso en el mes que se presta el servicio.

COMFATOLIMA, incluirá en los ingresos de actividades ordinarias **solamente las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y por recibir por parte de la entidad, por su cuenta propia**. COMFATOLIMA, excluirá de los ingresos de actividades ordinarias todos los importes recibidos por cuenta de terceras partes tales como impuestos sobre las ventas, impuestos sobre productos o servicios o impuestos sobre el valor añadido.

COMFATOLIMA, reconocerá los ingresos de actividades ordinarias asociados con **la transacción, por referencia al grado de terminación de la transacción al final del periodo sobre el que se informa** (a veces conocido como el método del porcentaje de terminación).

4.16 Gastos

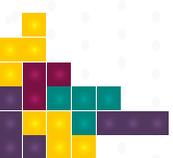
El costo en que se incurren para la prestación del servicio incluye todos los desembolsos necesarios para su realización, independientemente si se facturo o no el costo incurrido.

Asi mismo el costo de los servicios vendidos inherentes al giro del negocio, será reconocido como **gasto durante el periodo**.

Los gastos se contabilizan por el sistema de devengo a excepción del costo por subsidio en dinero y especie para trabajadores beneficiarios de empresas afiliadas, el cual se contabiliza como **costo en el momento del giro**.

De acuerdo con disposiciones legales, las Cajas pueden destinar a gastos de administración, instalación y funcionamiento a partir del **año 2002** hasta un **8%**, del total de los aportes del **4%** recaudado y de los aportes de las empresas no afiliadas prescritas

Además las Cajas deben destinar hasta el **1%** sostenimiento de la super Intendencia del **subsidio familiar** de los aportes del **4%** de los aportes de las empresas no afiliadas prescritas.



4.17 Cuentas de Orden

Las cuentas de orden reflejan el registro de los bienes totalmete depreciados pero siguen siendo utilizados por la caja.

4.18 Corrección de errores de periodos anteriores

Los errores son omisiones o inexactitudes en los estados financieros correspondientes a uno o más periodos anteriores, que estaba disponible cuando los estados financieros fueron autorizados para ser emitidos o que razonablemente se hubiera podido conseguir y se hubiera tenido en cuenta en la elaboración de los estados financieros.

Los errores incluyen errores aritméticos, errores en aplicación de políticas contables, fraudes o mala interpretación de los hechos.

COMFATOLIMA, corregirá de forma retroactiva los errores significativos de periodos anteriores en los primeros estados financieros formulados después del descubrimiento del error, siempre y cuando sea practicable determinarlos.

Deberá realizar la Re expresión de la información comparativa para el periodo o anterior.

Para efectos de reconocimiento de las partidas individuales en la cuenta del patrimonio y para su re-expresión, se determinan las siguientes materialidades:

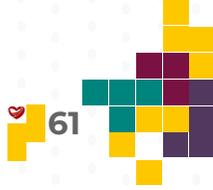
1) **Materialidad para el reconocimiento de partidas en ajustes de ejercicios anteriores**

Se consideran materiales aquellas partidas individuales superiores al **0,5%** del acumulado de la subcuenta del mes anterior de ingresos o costos o gastos que hubiere afectado.

2) **Materialidad para la decisión de re-expresar los estados financieros**

Se re-expresarán los estados financieros comparativos del año anterior, cuando el neto del conjunto de las partidas de ingresos menos costos y gastos, sea superior al **0,5%** del total **del grupo 37 (Remanentes Acumulados)** del año anterior.

Cuando sea impracticable la determinación de los efectos de un error para uno o más periodos anteriores presentados, **COMFATOLIMA,** re expresará los saldos iniciales de activos, pasivos y patrimonio del primer periodo en el cual sea practicable determinar el error (Determinado en el Numeral 4.8 del Manual de Políticas contables)

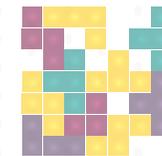


4.19 Activos Intangibles

Un activo intangible es un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física que representa beneficios futuros.

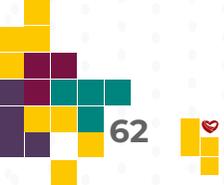
Comfatolima Medirá inicialmente un activo intangible al costo. Medirá posteriormente los activos intangibles al costo menos cualquier amortización acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulado. Las licencias se amortizaran a **6 años** y no se considera valor residual alguno.

i T Ú !
E N C A J A S
A Q U Í



NOTAS DE
CARÁCTER
GENERAL





62

CAJA DE COMPENSACIÓN FAMILIAR DEL TOLIMA COMFATOLIMA

NOTAS Y REVELACIONES A LOS
ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DEL 2023-2022



NOTAS Y REVELACIONES DE CARÁCTER y ESPECÍFICO

(Cifras expresadas en pesos)

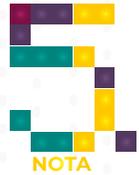


=

\$ 117.829.623.509

Representa el conjunto de bienes, valores, propiedades y derechos tangibles que posee la Caja de Compensación Familiar del Tolima - COMFATOLIMA para el desarrollo de su objeto social.





EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO

Comprende el efectivo en caja y los saldos mantenidos en bancos y representan los recursos obtenidos por **COMFATOLIMA**, y otras transacciones correlacionadas de administración y de cuya utilización se esperan beneficios económicos futuros.

Así mismo incorpora la existencia en dinero con disponibilidad inmediata, en el transcurso normal de las operaciones y a los depósitos realizados, tanto en cuentas corrientes como en cuentas de ahorro.

El efectivo de la Corporación a **31 de diciembre de 2023** se presenta en forma comparativa con el **Estado de Situación Financiera a corte del 2022** con los siguientes rubros:

DETALLE DEL EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	DICIEMBRE 31 DE 2023	DICIEMBRE 31 DE 2022
Efectivo y equivalentes de efectivo corrientes	\$ 9.852.354.296	\$ 7.590.421.132
Fondos de ley con destinación específica (restringido)	\$ 10.716.522.933	\$ 9.745.524.859
Fondos y convenios de cooperación (restringido)	\$ 369.347.824	\$ 372.301.759
Saldos para obras y programas de beneficio social	\$ 416.173.579	\$ 1.088.709.460
Excedentes del 55%	\$ 1.633.080.687	\$ 3.721.475.967
TOTAL	\$ 22.987.479.319	\$ 22.518.433.177

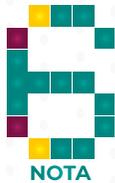
Dando cumplimiento a las **Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF**, del reconocimiento de los recursos de disponibilidad inmediata, se encuentran identificados los recursos correspondientes a:

- Los fondos con destinación específica,
- Fondos o convenios,
- Saldos para obras y
- Programas de beneficio social y
- Excedentes del 55%

En el efectivo y equivalente del efectivo por un valor para la vigencia del **2023** de **\$13.135.125.023** y para la vigencia del **2022** de **\$14.928.012.045**, que se encuentran restringidos para su uso, de acuerdo a la naturaleza de los mismos o disposiciones de la normatividad vigente; como también los valores de las Gerencias Integrales que se tienen con el **Banco Agrario** el cual asciende a la suma de **\$402.336.009** para la vigencia de **2023** y para el año **2022** la suma de **\$592.359.918**.

Como también fue constituido de recursos propios de la Caja un Depósitos a Termino Fijo Así:

RELACION C. D. T. INVERSIONES VOLUNTARIAS						
NÚMERO			FECHA	TASA	TASA	
ENTIDAD FINANCIERA	C. D. T.	VALOR	PLAZO	VENCIMIENTO	NOMINAL	EFFECTIVA
Banco de Occidente	1078857	\$194.357.139,45	90 DIAS	12-feb-24	12,77%	13,40%
		\$194.357.139,45				



ACTIVOS FINANCIEROS – INVERSIONES

La Caja de Compensación posee unas inversiones obligatorias, que se representan el monto de las inversiones realizadas, para dar cumplimiento a las exigencias legales emanadas por las autoridades pertinentes como lo es la reserva legal y lo correspondiente a las acciones de su participación en la entidad Asopagos.

Como el manejo financiero de los recursos con el fin de tener una mayor rentabilidad que las Cuentas de Ahorro por lo cual se realizó el manejo mediante **Certificados de Deposito a Termino para las Empresas no afiliadas, Subsidios girados no cobrados vigente** los cuales sus rendimientos tienen una destinación específica y deben ser trasladados a saldo para obras así:

RELACION C. D. T. SUBSIDIOS POR PAGAR

NÚMERO				FECHA	TASA	TASA
ENTIDAD FINANCIERA	C. D. T.	VALOR	PLAZO	VENCIMIENTO	NOMINAL	EFFECTIVA
SERFINANZA	231000794566	\$100.000.000,00	120 DIAS	30-mar-24	12,71%	13,26%
		\$100.000.000,00				

RELACION C. D. T. APORTES EMPRESAS NO AFILIADAS

NÚMERO				FECHA	TASA	TASA
ENTIDAD FINANCIERA	C. D. T.	VALOR	PLAZO	VENCIMIENTO	NOMINAL	EFFECTIVA
BANCO AV VILLAS	2311090034038	\$350.000.000,00	120 DIAS	9-mar-24	12,20%	12,70%
		\$350.000.000,00				

Los Activos Financieros de la Corporación a 31 de diciembre de 2023 se presentan en forma comparativa con el estado de situación financiera a corte del 2022, con los siguientes rubros:

	2023	2022
Acciones	\$ 31.003.000	\$ 31.003.000
Reserva Legal	\$ 373.389.687	\$ 317.062.657
Certificados deposito a termino cdt	\$ 450.000.000	-
TOTAL INVERSIONES	\$ 854.392.687	\$ 348.065.657



CUENTAS POR COBRAR

Son los valores registrados pendientes por recaudar al final del período, por las diferentes transacciones comerciales realizadas por la corporación en desarrollo de su objeto social, las cuales han sido registradas, reclasificadas y unificadas de acuerdo al artículo primero del **Plan Único de Cuentas para el Subsidio Familiar en Colombia, ordenado mediante la resolución No 0044 del 02 de febrero de 2017** y sus Resoluciones modificatorias, el cual se adoptó para el marco normativo de las normas internacionales de información financiera – NIIF; y además estas incluyen el valor de las deudas a cargo de terceros, incluidas las cuentas comerciales y no comerciales.

Es así que la corporación al **2023**, posee dentro de sus cuentas por cobrar una serie de grupos de clientes clasificados en servicios, créditos sociales, anticipo de impuesto y contribuciones o saldo a favor, cuentas por cobrar a empleados y deudores varios, los cuales representan los saldos pendientes por cancelar de los clientes de los diferentes servicios prestados por la caja al corte de la vigencia.

Las cuentas por cobrar de la corporación se miden inicialmente por el valor razonable del efectivo a recibir, expresado en la factura o documento que los origine y este es reconocido a través del principio del devengo.

Para el deterioro por impago de la cartera, **COMFATOLIMA**, ha constituido el comité de Cartera NIIF que se encargará de evaluar los clientes, sobre los cuales establecerá según su criterio el valor del deterioro por impago.

i TÚ!
ENCAJAS
AQUÍ



CUENTAS POR COBRAR

Mediante oficio **SAF-019** de diciembre 4 de **2023** de la Subdirección Financiera y administrativa solicito como se viene desarrollando el proceso de liquidación de la internacional compañía de financiamiento **obteniendo respuesta el 19 de Diciembre de 2023** por parte de la Directora de Negocios **Fidulcoldex S.A. Jessica Antolinez Pereira** así:

“ De manera atenta damos respuesta a su solicitud, elevada en su condición de acreedor de la extinta **INTERNACIONAL COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO EN LIQUIDACIÓN FORZOSA ADMINISTRATIVA** mediante comunicación de fecha 04 de diciembre de 2023, radicada través del correo electrónico el mismo día ante el **PAR Internacional Compañía de Financiamiento**, cuya vocera y administradora es **Fiduciaria Colombiana de Comercio Exterior S.A. Fiducoldex**, en relación con el suministro de información sobre el proceso de liquidación de **INTERNACIONAL COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A. EN LIQUIDACIÓN FORZOSA ADMINISTRATIVA**, la venta de inmuebles entregados en administración a cargo de la extinta sociedad y la solicitud del informe financiero.



Conviene referirnos en primer lugar al proceso de liquidación de la extinta **INTERNACIONAL COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A. EN LIQUIDACIÓN FORZOSA ADMINISTRATIVA**, que culminó en el mes de octubre de 2019, precisando que la **FIDUCIARIA COLOMBIANA DE COMERCIO EXTERIOR S.A. FIDUCOLDEX** no es ni fungió en ningún momento como agente liquidador de la mencionada Compañía de Financiamiento, hoy extinta, según se evidencia de los antecedentes del proceso de liquidación de **INTERNACIONAL COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A. EN LIQUIDACIÓN FORZOSA ADMINISTRATIVA** que citamos enseguida e ilustran al respecto.

CUENTAS POR COBRAR

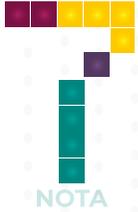
No. 005 del 23 de noviembre de 2015 designó a Hollman Enrique Ortiz González, como Liquidador de INTERNACIONAL COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A. EN LIQUIDACIÓN FORZOSA ADMINISTRATIVA. De igual manera, según lo previsto en el artículo 9.1.3.6.4 del Decreto 2555 del 2010, el Liquidador de INTERNACIONAL COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A. EN LIQUIDACIÓN FORZOSA ADMINISTRATIVA, se encontraba facultado para que, en caso de que subsistieran procesos o situaciones jurídicas no definidas, previa información a los acreedores o a la junta asesora, según el caso, encomendara la atención de dichas situaciones a otra institución financiera intervenida o a un tercero especializado, previa constitución de una reserva adecuada.

Así las cosas, de conformidad con lo previsto en los artículos 9.1.3.6.3 y 9.1.3.6.4. del Decreto 2555 de 2010, el 11 de octubre de 2019 INTERNACIONAL COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A. EN LIQUIDACIÓN FORZOSA ADMINISTRATIVA y la FIDUCIARIA COLOMBIANA DE COMERCIO EXTERIOR S.A. - FIDUCOLDEX, celebraron el Contrato de Fiducia Mercantil Irrevocable de Administración y Pagos No. 025-2019, por medio del cual

se constituyó el PATRIMONIO AUTÓNOMO DE REMANENTES - PAR INTERNACIONAL COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO, cuyo objeto consiste en “la constitución de un patrimonio autónomo para administrar las contingencias, remanentes y asuntos pendientes de definición al momento del cierre del proceso liquidatorio de INTERNACIONAL COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A. EN LIQUIDACIÓN FORZOSA ADMINISTRATIVA, denominado PAR INTERNACIONAL COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO (...)”.

El proceso de liquidación de la extinta sociedad INTERNACIONAL COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO EN LIQUIDACIÓN FORZOSA ADMINISTRATIVA, finalizó en el mes de octubre de 2019, como ya lo anotamos, momento en el cual el liquidador de la sociedad constituyó el Patrimonio Autónomo de Remanentes PAR INTERNACIONAL COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO y suscribió el informe de rendición final de cuentas con corte al 17 de octubre de 2019.

Así las cosas, queda claro que la FIDUCIARIA COLOMBIANA DE COMERCIO EXTERIOR S.A. FIDUCOLDEX, no actúa, ni actuó en ningún momento como agente liquidador de la extinta INTERNACIONAL COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO



CUENTAS POR COBRAR

EN LIQUIDACIÓN FORZOSA ADMINISTRATIVA; esta sociedad fiduciaria actúa única y exclusivamente como administradora y vocera del PAR INTERNACIONAL COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO, en virtud del Contrato de Fiducia Mercantil citado anteriormente, a través del cual el liquidador de la extinta sociedad instruyó a la fiduciaria para atender los asuntos pendientes de finiquitar al momento de la terminación del proceso liquidatorio, el cual se encuentra en ejecución a la fecha de este escrito.

Precisado lo que atañe al proceso de liquidación de la extinta INTERNACIONAL COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A. EN LIQUIDACIÓN FORZOSA ADMINISTRATIVA, nos referimos ahora a su inquietud “si se ha realizado venta de algunos activos entregados en liquidación.”

n ejecución de las instrucciones impartidas por el liquidador de la extinta sociedad, la Fiduciaria, actuando única y En ejecución de las instrucciones impartidas por el liquidador de la extinta sociedad, la Fiduciaria, actuando única y exclusivamente como apoderada de INTERNACIONAL COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO EN LIQUIDACIÓN FORZOSA ADMINISTRATIVA, ha realizado la venta de algunos inmuebles

de propiedad de la extinta sociedad, con el objeto de realizar el pago de las acreencias a cargo de la extinta NTERNACIONAL COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A. EN LIQUIDACIÓN FORZOSA ADMINISTRATIVA y con ocasión de la venta de algunos inmuebles, el PAR INTERNACIONAL COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO realizó un segundo giro de recursos a los acreedores de la extinta sociedad, es así como el 05 de diciembre de 2023 el PAR INTERNACIONAL COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO efectuó a su favor el giro de recursos por la suma de VEINTINUEVE MILLONES SEISCIENTOS SESENTA Y SIETE MIL DOSCIENTOS SESENTA Y CUATRO PESOS MCTE. (\$29.667.274,00), teniendo en cuenta su calidad de acreedor de la NO masa, reconocido en la liquidación de la extinta sociedad INTERNACIONAL COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO EN LIQUIDACIÓN FORZOSA ADMINISTRATIVA.

CUENTAS POR COBRAR

Con el anterior abono se queda con un saldo de reclamación a 31 de diciembre de 2023 por valor de \$413.157.141.16 y se encuentra realizado un deterioro por la suma de \$230.852.634 que representa un 55% de lo adeudado a Comfatolima por lo cual no fue necesario realizar el incremento del deterioro si no se dejó igual que en la vigencia 2022.

La corporación adelanta obras para mejoramiento de los servicios que le presta a los afiliados y donde a 31 diciembre de 2023 se registra anticipos a contratistas como se muestra en el cuadro de los anticipos de contratistas, como los anticipos a proveedores por concepto de viajes que adelanta la corporación mediante su agencia de viaje; las otras cuentas por cobrar de la Corporación a 31 de diciembre de 2023 se presentan en forma comparativa con el Estado de Situación Financiera a corte del 2022, con los siguientes rubros:

	2023	2022
Anticipo a proveedores	-	\$ 11.100.000
Anticipo a contratistas	\$ 143.899.587	\$ 483.497.336
Anticipo Gastos de Viaje	\$ 13.320.000	-
TOTAL INVERSIONES	\$ 157.219.587	\$ 494.597.336

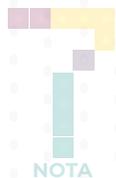
ANTICIPO A CONTRATISTAS:

NOMBRE	VALOR	FECHA	CONCEPTO	CONTRATO
ROSALBA OROZCO	\$18.900.000	26/12/2023	Mantenimiento eléctrico sedes Comfatolima	97
CESAR AUGUSTO GARCIA R.	\$124.999.587	27/12/2023	Modernización auditorio Jesús Maria Pinto	98
TOTAL	\$143.899.587			

En lo relacionado al anticipo Gastos de Viaje:

ANTICIPO GASTOS DE VIAJE:

NOMBRE	VALOR	FECHA	CONCEPTO
Hoteles Dorado Colombia	\$13.320.000	15/12/2023	Viaje Cartagena Enero 2024
TOTAL	\$13.320.000		



CUENTAS POR COBRAR

DEUDORES	2023	2022
Clientes de servicios	\$ 547.885.473	\$ 720.517.715
Creditos sociales	\$ 7.085.226.215	\$ 6.797.604.117
Anticipo a empleados	\$ 5.465	\$ 1.396.705
Depositos para subsidio	\$ 26.000.000	\$ 26.000.000
Ingresos por cobrar comisiones	\$ 432.490	\$ -
Educación	\$ 199.021.623	\$ 239.458.696
Anticipo industria y comercio	\$ -	\$ -
Retencion en la fuente	\$ 24.497.680	\$ 24.432.817
Impuesto a las ventas retenido	\$ 20.117.186	\$ 7.776.752
Impuesto de industria y comercio	\$ 11.931.745	\$ 7.869.873
Otras reclamaciones	\$ 413.157.141	\$ 442.824.415

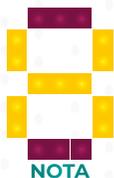
DEUDORES	2023	2022
cxc empleados credito rotatorio vivienda	\$ 228.580.586	\$ 155.005.325
cxc empleados responsabilidades	\$ 379.424	\$ 2.907.054
Seguros	\$ -	\$ -
Cheques devueltos	\$ -	\$ -
Embargos judiciales	\$ 1.964.297	\$ 1.964.297
Enajenación de propiedad planta y equipo	\$ 89.015.650	\$ 431.266.650
Deudores varios- incapacidades	\$ 5.809.230	\$ 21.866.726
Deudores varios-otros	\$ 156.481.974	\$ 551.053.534
Deterioro cuentas por cobrar	(559.943.808)	(509.262.747)
TOTAL DEUDORES	\$ 8.250.562.371	\$ 8.922.681.929
Total cuentas x cobrar (sumatoria de la Nota 7)	\$ 8.407.781.958	\$ 9.417.279.264



Revelación a la Nota N° 7. Deterioro Deudores Año 2023

Se calificó el Riesgo en la recuperación de las cuentas por cobrar según la matriz de riesgo implementada en el manual de políticas contables aprobado por el Consejo Directivo de la corporación dando el siguiente resultado:

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO ANTERIOR	MEDIO	ALTO	POR CASTIGAR	TOTAL	DEFERENCIA	
1399	Deterioro de cuentas por cobrar (CR)	-509.262.747,05	-			-559.943.808,25		
139912	Clientes servicios		-					
13991210	Educación	-	-					
13991215	Educación para el trabajo	-	-					
13991215040000	Cartera individual	-	-179.892			-179.892	-179.892	GASTO
13991225	Recreación deporte y turismo	-	-				-	
1399122501	Recreación deporte y turismo	-	-800.000			-800.000	800.000	GASTO
1399122504	Recreación deporte y turismo	-	-	-11.124.274		-11.124.274	11.124.274	GASTO
13991225040000	Cartera individual	-	-					
13991230	Administración	-	-					
13991230010000	Empresas afiliadas	-	-					
139917	creditos sociales	-85.484.743,00	-					
139917950100000	Cartera general	-85.484.743,00	-22.424.560	-44.398.875	785.734	-151.522.444	66.823.435	GASTO
139945	Ingresos por cobrar	-192.925.369,45	-					
13994501	Colegio	-178.814.035,45	-					
13994501010000	Colegio	-178.814.035,45	12.361.745	-24.405.277	25.393.003	-165.464.564	13.349.471	INGRESO
13994502	Otros	-14.111.334,00	-					
13994502010000	Incapacidades	-14.111.334,00	-		14.111.334	-	14.111.334	INGRESO
13994502020000	Particulares	-	-				-	
139960	Reclamaciones	-230.852.634,60	-			-230.852.635	-	
139960950100000	Reclamaciones a Bancos	-230.852.634,60	-					
13996095020000	Particulares	-0,60	-					
TOTAL		-509.262.747,05	-11.042.707	-79.928.426	40.290.071	-559.943.808,25	51.466.795	



INVENTARIOS

Representan todos aquellos **artículos, materiales, suministros, productos y recursos renovables y no renovables**, para ser utilizados, **consumo o venta dentro de las actividades propias de la Corporación**. Los inventarios con los que cuenta la Caja de Compensación Familiar del Tolima – COMFATOLIMA, corresponden a:

1. **Mercancías para la venta de sus afiliados**
Centro Recreacional
2. **Lotes por urbanizar en el Municipio del Espinal**
3. **Construcciones en curso**

Los Inventarios de la Corporación a **31** de diciembre de **2023** se presentan en forma comparativa con el Estado de Situación Financiera a **corte del 2022**, con el siguiente rubro:

	2023	2022
Obras de construcción en curso	263.688.913	263.688.913
Mercancías para la venta	101.086.005	130.555.574
Por urbanizar - terrenos	127.516.628	127.516.628
TOTAL	492.291.545	521.761.114

Revelación adicional Nota 8 Inventarios

MOVIMIENTO DE INVENTARIOS AÑO 2023

Renglón	NOMBRE DE LAS CUENTAS	SALDO A DIC 2022	ENTRADA X COMPRAS	SALIDAS X BAJAS O X VENTAS	SALDO A DIC 2023
1	Obras de construcción en curso	263.688.913	-		263.688.913
2	Obras de urbanismo	-	-	-	-
3	Mercancías para la venta	74.451.167	138.360.507	158.230.278	54.581.396
4	Otros bienes para la venta	56.104.407	276.656.497	286.256.296	46.504.609
5	Unidades habitacionales	-	-	-	-
6	Por urbanizar - terrenos	127.516.628	-	-	127.516.628
TOTAL		521.761.114	415.017.004	574.549.770	492.291.545

Renglón	ENTRADAS	SALIDAS
1	N/A	N/A
2	N/A	N/A
3	Compra de mercancías comestibles para centros recreacionales de propiedad de la Caja	Venta de mercancías comestibles para centros recreacionales de propiedad de la Caja
4	Compra de boletas a los diferentes sitios turísticos	Venta de boletas a los diferentes sitios turísticos
5	N/A	N/A
6	N/A	N/A



PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

COMFATOLIMA ha mantenido las medidas necesarias para garantizar la conservación y protección de los activos fijos, existen pólizas de seguros que cubren los riesgos de asonada, motín, huelga, actos malintencionados de terceros, terrorismo, terremoto, hurto, etc. Y la **depreciación acumulada son el producto del cálculo del método lineal de la PP&E..**

La propiedad, planta y equipo de la Corporación a **31 de diciembre de 2023** se presentan en forma comparativa con el Estado de Situación Financiera a **corte del 2022**, con los siguientes rubros:

NO DEPRECIABLES	2023	2022
Terrenos	37.204.354.986	37.204.354.986
DEPRECIABLES		
Construcciones en Curso	314.608.413	-
Construcciones y edificaciones	49.810.431.177	48.843.436.506
Maquinaria y Equipo	981.740.004	930.883.002
Equipo de oficina	2.445.944.464	2.201.543.826
Equipo de computacion y comunicación	1.992.535.459	1.986.025.842
Equipo médico-científico	115.327.965	120.774.165
Equipo de hoteles restaurantes y cafetería	60.094.336	60.509.670
Flota y equipo de transporte	1.617.779.019	1.617.779.019
Propiedad planta y equipo en tránsito	-	-
Mercancías para la venta	(9.617.334.792)	(8.239.393.952)
Provisión propiedad planta y equipo	-	-
TOTAL	84.925.481.031	84.725.913.064

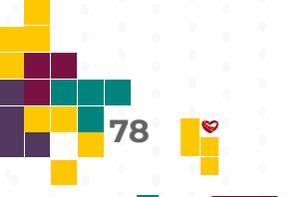
Revelación adicional Nota 9

Los movimientos de los costos y depreciación acumulada durante el año 2023 de la cuenta de propiedad Planta y equipo por clase de activos fueron:

MOVIMIENTO DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO							
Re-n glón	Nombre de las cuentas	Saldo a DIC 2022	Entrada X compras	Salidasxbajas o x Ventas	Transferencias interna o externa	Valori- zaciones	SALDO A DIC 2023
1	Terrenos urbanos	37.204.354.986	-	-	-	-	37.204.354.986
2	Construcciones y edificaciones	-	510.613.534	196.005.121	196.005.121	-	314.608.413
3	Edificios	48.843.436.506	966.994.671	-	196.005.121	-	49.810.431.177
4	Maquinaria y equipo	930.883.002	51.617.000	759.998	-	-	981.740.004
5	Muebles y enseres	2.152.264.752	301.459.774	56.578.148	1.873.060	-	2.397.146.378
6	Equipos	49.279.074	-	480.989	-	-	48.798.086
7	Equipos de procesamiento de datos	1.909.025.279	54.360.408	43.031.690	-	-	1.920.353.997
8	Equipos telecomunicaciones	77.000.563	-	43.031.690	-	-	72.181.462
9	Médicos	30.395.978	-	5.446.200	-	-	24.949.778
10	Laboratorio	90.378.187	-	-	-	-	90.378.187
11	De habitaciones	27.015.601	-	102.577	-	-	26.913.024
12	De restaurantes y cafeteras	33.494.069	-	312.757	-	-	33.181.312
13	Autos camiones y camperos	262.300.000	786.900.000	-	-	-	262.300.000
14	Camiones, volquetas y furgones	875.350.000	-	-	-	-	875.350.000
15	Buses y busetas	436.937.969	-	-	-	-	436.937.969
16	Bicicletas y triciclos	43.191.050	-	-	-	-	43.191.050
17	Equipo de oficina	-	67.971.468	67.971.468	67.971.468	-	-
18	Flota y equipo de transporte	-	-	-	-	-	-
	TOTAL	92.965.307.017	1.953.016.855	375.508.049	461.854.770	-	94.542.815.822
19	Depreciación	-8.239.393.952	101.762.583	1.479.703.421	-	-	-9.617.334.790
20	Provisión	-	-	0	-	-	-
	TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	84.725.913.064	2.054.779.438	1.855.211.470	461.854.770	-	84.925.481.032

EXPLICACIÓN DE LAS ENTRADAS Y LAS SALIDAS DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Renglón	ENTRADAS	SALIDAS
1	Adecuación tobogán lagos club, ampliación infraestructura lagos club, interventoría ampliación infraestructura.	N/A
2	Adecuación tobogán lagos club, adecuación parque inflable lagos club, adecuación y modificación escenario acuático lagos club.	Traslado y activación por terminación de obra
3	Compra de elementos de acuerdo a la necesidad de cada servicio o área.	N/A
4	compra de elementos de acuerdo a la necesidad de cada servicio o área.	Baja por elementos obsoletos y no cumplen requisitos para el servicio
5	Compra de elementos de acuerdo a la necesidad de cada servicio.	Baja por elementos obsoletos y no cumplen requisitos para el servicio
6	N/A	Baja por elementos obsoletos y no cumplen requisitos para el servicio
7	Compra de elementos de acuerdo a la necesidad de cada servicio o área.	Baja por elementos obsoletos y no cumplen requisitos para el servicio
8	N/A	Baja por elementos obsoletos y no cumplen requisitos para el servicio
9	N/A	Baja por elementos obsoletos y no cumplen requisitos para el servicio
10	N/A	N/A
11	N/A	Baja por elementos obsoletos y no cumplen requisitos para el servicio
12	N/A	Baja por elementos obsoletos y no cumplen requisitos para el servicio
13	N/A	N/A
14	N/A	N/A
15	N/A	N/A
16	N/A	N/A
17	Adecuación parque inflable lagos club.	Adecuación parque inflable lagos club
18	N/A	N/A



78



OTROS ACTIVOS

Entre los otros activos que posee la corporación, se identifican los fondos de ley con destinación específica, los cuales representan los recursos provenientes de las apropiaciones del 4%, y del Aporte de las empresas no afiliadas prescritas (**Circular 020 de Diciembre 2017** emitida por la Superintendencia del Subsidio Familiar)que son manejados en cuentas corrientes, de ahorro e inversiones, de acuerdo a las disposiciones normativas, en las cuales existen restricciones de tipo legal que impiden su libre utilización para las erogaciones que ejecuta la Caja de Compensación Familiar, dado que solo pueden ser ejecutados para los fondos con destinación como lo son: **Fondo Subsidio Familiar de Vivienda, Fosyga, Fondo de Educación ley 115/94, Fondo de Foniñez, Fondo Fosfec, Saldo para Obras y Programas de Beneficio Social.**

Por otro lado la Corporación cuenta convenios que son celebrados con instituciones de carácter departamental, municipal, nacional de naturaleza pública o privada para el desarrollo de programas sociales o convenios mediante el sistema de cooperación social, entre los cuales se destacan los convenios con el ICBF, entre otros; los cuales por su connotación contractual estos recursos cuentan con una restricción de tipo legal que impiden la utilización para la ejecución de otros proyectos o programas de la caja de compensación.

Revelación a la Nota No. 10.

Por lo anterior y con el ánimo de reflejar de una forma clara y concisa los estados financieros de la corporación, se presenta de una manera clasificada de acuerdo a los grupos que refleja la información contable y financiera de la Caja de Compensación.

	2023	2022
Obras de arte	28.800.000	28.000.000
Bibliotecas - libros	118.596.980	118.596.980
saldo para obras y programas de beneficio	416.173.579	1.088.709.460
Convenios de cooperación	369.347.824	372.301.759
TOTAL	932.918.383	1.608.408.199

Fondos y apropiaciones con destinación específica

	2023	2022
FOVIS	6.277.708.387	5.471.624.852
Fondo de educación ley 115/94	1.493.091.979	455.311.621
Foníñez	379.568.884	89.910.489
FOSFEC ley 1636/2013	2.040.911.322	3.271.072.312
Fondo super subsidio	505.450.034	448.256.094
Fondo SIS Min Desarrollo	19.792.327	9.349.491
Excedente del 55%	1.633.080.687	3.721.475.967
TOTAL	12.349.603.620	13.467.000.826



INTANGIBLES

NOTA

Corresponde al licenciamiento del Software bajo ambiente web, con el fin de **brindar información a los usuarios de manera virtual y dar solución de sus inquietudes** relacionadas con los servicios que presta la Caja y su disminución de valor de un año a otro es producto de la amortización la cual está dado para 6 años.

	2023	2022
Licencias y Software	14.799.988	19.799.992
TOTAL	14.799.988	19.799.992



= **\$ 24.691.482.908**

Es el conjunto de las cuentas que representan las obligaciones contraídas por la Caja de Compensación Familiar del Tolima - COMFATOLIMA en desarrollo del giro ordinario de su objeto social.

OBLIGACIONES FINANCIERAS

NOTA

COMFATOLIMA celebró un contrato de arrendamiento financiero leasing para la compra de un vehículo con el Bancolombia incluye un costo financiero **1.16 mensual equivalente 14%** efectivo anual por valor de **\$262.300.000** a un plazo de 60 Meses y donde fue recibido en parte de pago el vehículo que poseía la corporación por valor de **\$108.000.000** y quedando una opción de compra por valor de **\$1.543.000**; quedando un valor a pagar por el tiempo estipulado de **\$154.300.000**; donde al corte a 31 Diciembre de 2023 se cancelaron **15** cuotas.

	2023	2022
Leasing Financiero	116.110.750	145.617.970
TOTAL	116.110.750	145.617.970



CUENTAS POR PAGAR

Corresponden a las **obligaciones** de la Caja de Compensación Familiar con terceros por concepto de subsidios por pagar (en dineros girados y no cobrados al final del período), contribuciones, costos y gastos por pagar, retención en la fuente, retenciones y aportes de nómina, arriendos y servicios generales.

13.1. Subsidio por pagar

Registra el valor de los subsidios a pagar en dinero a los trabajadores beneficiarios, los cuales son devengados de acuerdo con la cuota monetaria de subsidio familiar establecida por la Superintendencia del Subsidio Familiar y que es pagadera por persona a cargo de los afiliados a la Corporación.

13.2. Costos y gastos por pagar

Son los devengos de los pagos originados por la prestación de servicios, honorarios, arrendamientos, servicios de restaurante, entre otros

De igual manera las cuentas por pagar de la Corporación a 31 de diciembre de 2023 se presentan en forma comparativa con el Estado de Situación Financiera a corte del 2022, con los siguientes rubros:

	2023	2022
Contribución superintendencia	555.638.317	493.295.261
Costos y gastos por pagar	1.274.371.949	2.491.129.748
Retención en la fuente impuesto timbre	162.985.304	194.047.270
Impuesto a las ventas retenido	129.551	1.204.120
Impuesto de industria y comercio	27.323.276	54.252.866
Retenciones y aportes de nómina	322.523.621	261.116.394
Acreedores varios	939.624.770	907.878.994
TOTAL	3.282.596.788	4.402.924.653

	2023	2022
Subsidios por pagar (a)	3.155.852.784	3.006.885.390
Subsidios por Transferencia (b)	1.315.217.426	3.007.846.786
TOTAL SUBSIDIOS x PAGAR	4.471.070.210	6.083.932.176
Total cuentas x pagar sumatoria de la Nota 13	7.753.666.998	10.486.856.829



BENEFICIOS A EMPLEADOS

Comprende los **pasivos de prestaciones sociales por cesantías, vacaciones e intereses de cesantías** que se le adeudan a los empleados de la caja de compensación a 31 de diciembre 2023 así mismos este rubro se sustenta de forma comparativa con el Estado de Situación Financiera a corte del 2022, así:

Obligaciones laborales	2023	2022
Salarios por pagar	46.185.856	2.613.447
Cesantías	440.369.634	359.721.776
Intereses sobre las cesantías	52.844.352	42.752.823
Vacaciones	166.853.848	150.450.600
Prestaciones extralegales	216.385.962	190.671.021
TOTAL	922.639.652	746.209.667

Revelación a la Nota No. 14.

El personal clave de la gerencia comprende a las personas que tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de ComfaTolima. En el siguiente cuadro se detalla las remuneraciones acumuladas del periodo del año 2023- 2022 de dicho personal:

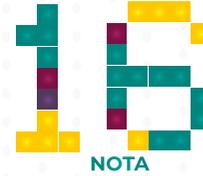
CONCEPTO	2023	2022
Administración		
Sueldos	1.091.152.486	925.800.196
Bonificaciones	250.208.612	227.520.937
Aporte a seguridad social y parafiscales	368.268.176	400.113.207
Prestaciones sociales	303.215.064	160.786.846
Indemnizaciones laborales	-	-
Viaticos	161.070.801	117.943.626
TOTAL	2.173.915.139	1.832.164.812

Entes de control		
Honorarios	331.296.000	240.000.000
Gastos de viaje	15.559.228	6.823.407
TOTAL	346.855.228	246.823.407



PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES

Demanda laboral ordinaria de única instancia instaurada por el señor **Daniel Andrés Toro Skinner en el juzgado 2 municipal de pequeñas causas laborales donde la Secretaria General de Comfatolima determina que se debe realizar la provisión por valor de \$25.000.000 y los demandados la fundación Mafrefe y Comfatolima.**



DIFERIDOS

Los pasivos diferidos de la Caja de Compensación representan las partidas que van a incidir en un ingreso futuro y **corresponden a pago anticipado de matrículas y pensiones del colegio "COMFATOLIMA"** al igual que en otros servicios como son reservas turísticas, servicios centro recreacional, reservas capacitación y otros eventos. Por lo anterior este rubro se presenta de forma comparativa con el Estado de Situación Financiera a corte del 2022, de la siguiente manera:

	2023	2022
Ingresos recibidos por anticipado	1.763.708.732	1.974.512.796
TOTAL	1.763.708.732	1.974.512.796





NOTA

FONDOS CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA Y OTROS PASIVOS

La Caja de Compensación Familiar del Tolima – COMFATOLIMA representa las partidas apropiadas de los **aportes del 4% y de los aportes de empresas no afiliadas prescritas**, para atender los programas creados por la ley de acuerdo a las directrices emanada o establecidas por la Superintendencia del Subsidio Familiar y los convenios realizados con entidades públicas de carácter departamental municipal y nacional.

Los fondos con destinación específica de la Corporación a 31 de diciembre de 2023 se presentan en forma comparativa con el Estado de Situación Financiera a corte del 2022, con los siguientes rubros:

CONCEPTO	2023	2022
Avances y anticipos recibos	370.139.846,00	514.465.432,83
Depositos recibidos	322.913.184	322.241.240
Ingresos recibidos para terceros	105.036.720	103.072.472
Excedentes del 55% no transferidos	149.135.181	342.859.782
Excedente del cuociente departamental no Transferido	808.285.693	793.097.209
Apropiacion fondo subsidio familiar de vivienda	1.641.549.340	22.328.138
Apropiacion fondo de educación	651.475.068	333.944.760
Jornadas complementarias y atencion a la niñez	1.641.549.340	74.299.190
Fosfec Ley 1636/2013	717.208.704	1.689.586.845
Fondos y/o convenios de cooperación	221.952.410	251.463.599
Promoción y prevención	2.556.515	2.556.515
Recursos para los primeros 40mil Empleos	-	-
Asignación y otros recursos por pagar Fovis	5.982.441.604	5.338.105.564
Recursos por pagar Fosyga	4.769.048	5.593.833
Asignación y otros recursos por pagar educacion Ley 115	4	193.970.551
Recursos por pagar Foniñez jornadas escolares	29.105.236	132.151.968
Asignación y/o recursos por pagar Fosfec	2.048.971.846	2.215.094.484
Recursos por pagar 40mil primeros empleos	-	-
Programa estado Jovén	-	-
Fovis II Prioridad	294.881.105	188.404.155
TOTAL	13.572.349.954	12.523.235.740



FONDOS CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA Y OTROS PASIVOS

La cuenta fovis II prioridad esta constituida por los valores de vigencias anteriores los cuales se encuentran en las Resoluciones emitidas por la Superintendencia del subsidio Familiar por concepto de componente de vivienda rural desde el año 2011 al 2022 y su valor asciende a **\$287.218.000** así:

CONTABILIZADO AÑO 2011	CONTABILIZADO AÑO 2012	CONTABILIZADO AÑO 2013	CONTABILIZADO AÑO 2014	CONTABILIZADO AÑO 2015	CONTABILIZADO AÑO 2016	CONTABILIZADO AÑO 2017	CONTABILIZADO AÑO 2018	CONTABILIZADO AÑO 2019	CONTABILIZADO AÑO 2020	CONTABILIZADO AÑO 2021	CONTABILIZADO AÑO 2022	TOTAL
14.078.000,00	21.907.000,00	52.209.000,00	17.016.000,00	39.646.000,00	13.247.000,00	16.416.000,00	29.547.000,00	6.413.000,00	5.453.000,00	-	71.286.000,00	287.218.000,00

Y donde en la vigencia de 2023 se han producido rendimientos de estos recursos por valor de **\$7.663.105.21** para un total de **\$ 294.881.105.21** que se encuentran en espera de ser dispuesto por parte de la Superintendencia del Subsidio Familiar.

La cuenta Fovis a 31 de diciembre de 2023 quedo con los siguientes saldos:

ITEM	VALOR
Vivienda Componente -rural	138.366.447,55
Vivienda Componente-urbano	(7.195.104,24)
TOTAL	131.171.343,31



FONDOS CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA Y OTROS PASIVOS

El componente de Vivienda Urbano quedó sobre ejecutado en la suma de **\$7.195.104.24** y en la visita ordinaria por parte de la Superintendencia del Subsidio Familiar en la **vigencia de 2023** se recomendó que el valor sobre ejecutado de **Fovis II** prioridad de Otras Cajas el cual en la **vigencia de 2022** ascendió a la suma de **\$18.154.025** se compensaran con los rendimientos que se dieran por los recursos asignados y no pagados de Fovis II prioridad otras cajas de compensación el cual en la **vigencia de 2023** fue por el valor de **\$48.137.384.4** y al compensarlo con el saldo sobre ejecutado reflejo un saldo neto por este componente de **\$29.983.359.4**.

CONVENIOS

En lo relacionado a los convenios de mayor materialidad y de importancia relativa se encuentran los siguientes contratos que representan el **85.00%** del total de los convenios y contratos que ascienden a la suma de **\$221.952.410.10** a 31 diciembre de **2023**:

AUXILIAR	CONCEPTO	SALDO	%
2856010142	CONVENIO ICBF 2022	46.870.069	62,66
2856010259	CONVEVNIO 086 INFIBAGUE	140.201.050	11,62
2856010381	CONVENIO 876 INDEPORTES	13.233.181	10,72
TOTAL		188.642.688,44	85,00

- 1. Los convenios firmados con ICBF con Comfatolima son con el ánimo de desarrollar el programa de foniñez donde el ICBF coloca recursos y la corporación hace lo mismo para proteger a los niños.**
- 2. El Contrato de la Gobernación su objeto es para desarrollar plan de bienestar social laboral de los empleados de esta institución.**
- 3. El convenio de la Alcaldía de Ibagué su objeto es para desarrollar plan de bienestar social de los empleados de esta institución.**
- 4. El convenio de Indeportes es desarrollar los juegos inte colegiados de 2022**

CONCILIACIÓN FONDOS ESPECIALES

La diferencia en el Fondo SIS MINISTERIO DE DESARROLLO corresponde al valor de la apropiación de diciembre de 2023 que se constituye en enero de 2024 por valor de **\$1.008.756**.

La diferencia en Fondo de Educación ley 115 de 1994 corresponde al valor de la apropiación de diciembre de 2023 que se constituye en enero de 2024 por valor de **\$149.222.267**; valore pendiente por trasladar por concepto de subsidio entrega a los alumnos de categoría A y B en pruebas Saber del Colegio de COMFATOLIMA por valor de **\$764.900** valor trasladado en el mes de enero de 2024.

La diferencia en FOVIS corresponde al valor de **\$200.742.451** de la apropiación de diciembre de 2023 que se constituye en enero de 2024.

La diferencia en FONIÑEZ corresponde al valor de la apropiación de diciembre de 2023 que se constituye en enero de 2024 por valor de **\$302.625.820**; valores pendientes de trasladar por valor de **\$1.614.402.20**; por concepto de amortización, transportes, menor valor trasladar de nómina e impuestos; estos valores fueron ajustados dentro del mes de enero de 2024.

FONDO SIS MINISTERIO DESARROLLO

INVERSIONES	19.792.327
APROPIACIONES	20.801.087
DIFERENCIA	(1.008.760)

FONDO DE EDUCACION ley 115/94

INVERSIONES	1.493.091.979
APROPIACIONES	1.641.549.344
DIFERENCIA	(148.457.365)

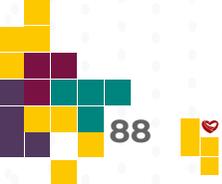
FONDO FOVIS

INVERSIONES	5.982.827.282
APROPIACIONES	6.183.569.737
DIFERENCIA	(200.742.455)

FONDO FONIÑEZ

INVERSIONES	379.568.884
APROPIACIONES	680.580.301
DIFERENCIA	(301.011.418)





La diferencia del **Fondo superintendencia del subsidio familiar** corresponde al valor de la apropiación del mes de diciembre de 2023 que se constituye en enero de 2024 por valor de **\$50.437.803** reintegro de gastos bancarios del mes de diciembre de 2023 por valor de **\$2.176.85** y traslado rendimientos financieros del mes de diciembre de 2023 por valor de **\$251.696.67**.

La diferencia del fondo Excedentes del **55%** corresponde al valor de la apropiación del mes de diciembre de **2023** que se constituye en enero de 2024 por valor de **\$245.103.089**; se realizó la Causación del contrato **No.55**; cuyo objeto es la Ampliación de infraestructura de Lagos Club Por valor de **\$369.181.117** y su interventoría por valor de \$47.000.000; reintegro de gastos bancarios por valor de **\$86.156**, reintegro becas por valor **\$2.435.840** y el traslado de los rendimientos Financieros por valor de **\$172.048.31** y estos Valores fueron realizados en el mes de enero de **2024**.

La diferencia del **Fondo Fosfec** corresponde al valor de la apropiación del mes de diciembre de 2023 que se constituye en enero de **2024** por valor de **\$614.744.631**; por traslado de pagos nóminas **\$699.277** y traslados impuestos y amortización por valor **\$351.778** y se encuentra pendiente la reclamación a la Financiera internacional por valor de **\$109.575.652**.

No presenta diferencia a **31** diciembre de **2023**.

FONDO SUPERINTENDENCIA DEL SUBSIDIO FAMILIAR	
INVERSIONES	505.450.034
APROPIACIONES	555.638.317
DIFERENCIA	(50.188.283)

EXCEDENTES DEL 55%	
INVERSIONES	1.633.080.687
APROPIACIONES	1.464.352.607
DIFERENCIA	168.728.080

FONDO FOSFEC	
INVERSIONES	2.040.911.322
APROPIACIONES	2.764.180.550
DIFERENCIA	(723.269.229)

FOVIS II PRIORIDAD	
INVERSIONES	294.881.106
APROPIACIONES	294.881.105
DIFERENCIA	0,0





PATRIMONIO

 = **\$93.138.140.600**

OBRAS Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL

Corresponden al traslado efectuado de **Reserva para Obras y Programas de Beneficio Social**, a los valores invertidos en la ejecución de programas y obras en infraestructura para adelantar actividades en desarrollo del objeto Social tales como: Sedes administrativas, centros de educación, centros de formación, centros recreativos.

	2023	2022
Obras y programas de beneficio social	15.373.057.153	15.373.057.153
TOTAL	15.373.057.153	15.373.057.153

NOTA SUPERAVIT

El crecimiento de los activos fijos con recursos de destinación específica fue por **compras realizadas por los fondos especiales y disminuidos por las depreciaciones de estos bienes.**

	2023	2022
Donaciones	170.884.852	170.884.852
Activos fijos con recursos de fondos de destinación Específica	11.154.021.098	10.706.033.979
TOTAL	11.324.905.950	10.876.918.831



90



NOTA

RESERVAS

Son apropiaciones hechas por la Caja cumpliendo con las disposiciones legales, estatutarias o fines específicos. **Cifra que no puede ser inferior al 30%** de una mensualidad del subsidio familiar reconocida en dinero en el semestre inmediatamente anterior o mayor al pago de una mensualidad del subsidio familiar. Lo anterior, de acuerdo a los parámetros establecidos por la **Ley 21 de 1982 en su Artículo 58**. Se encuentra la Reserva legal de las empresas no afiliadas prescritas lo cual se calcula el **3%** de acuerdo al **artículo 62 de la Ley 21 de 1982**. Por lo cual la Reserva legal por los aportes del **4%** para la vigencia de 2023 se apropio la suma de **\$24.490.000** y por las empresas no afiliadas prescritas se apropio la suma de **\$2.416.866** por la presente vigencia. La cual el valor de la reserva legal para las vigencias **2023** y **2022** fue la siguiente:

	2023	2022
Reserva Legal	472.520.295	445.613.429
TOTAL	472.520.295	445.613.429



NOTA

INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS

Corresponden a los **ingresos por actividades propias del objeto social de la Caja de acuerdo a los parámetros fijados por la ley**; a 31 de diciembre se percibieron ingresos por los siguientes conceptos y valores:

	2023	2022
Aportes 4% y empresas no afiliadas prescritas	56.041.050.086	49.688.703.340
Educacion	2.269.643.884	2.123.167.858
Educación para el Trabajo y Desarrollo Humano	3.604.767.293	1.327.085.858
Vivienda	251.049.100	194.339.396
Recreacion Deporte y Turismo	4.209.570.739	3.323.773.122
Credito Social	786.136.060	607.090.625
TOTAL	67.162.217.162	57.264.160.199

OTROS INGRESOS

NOTA

Este rubro representa los ingresos diferentes al objeto social de la corporación a 31 de diciembre los conceptos por los que se percibieron estos ingresos y sus valores fueron los siguientes:

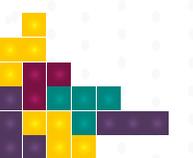
	2023	2022
Financieros	12.801.669	8.767.583
Subsidios no cobrados	229.286.542	218.572.808
Arrendamientos	150.002.555	79.416.664
Comisiones	25.206.757	24.491.150
Honorarios	51.952.616	-
Servicios	20.739.345	4.591.566
Utilidad en venta de activos fijos	-	370.300.000
Seguros	-	106.072
Reintegro Provisiones	27.496.713	50.905.438
Reintegro de otros costos y gastos	47.167.994	173.562.400
Indemnizaciones	39.461.016	27.609.944
Diversos	19.686.894	12.737.806
TOTAL	623.802.101	971.061.430

GASTOS ACTIVIDADES ORDINARIAS

NOTA

En este rubro se encuentran todos aquellos desembolsos inherentes al funcionamiento normal de la Caja en el desarrollo de su objeto social a **31 de diciembre**, los conceptos y valores fueron los siguientes:

	2023	2022
Administracion y Funcionamiento	4.524.024.131	3.966.446.319
Educacion	2.987.968.470	2.263.853.681
Educación para el Trabajo y Desarrollo Humano	429.777.209	192.959.737
Vivienda	57.994.424	97.505.100
Recreacion Deporte y Turismo	4.218.867.562	3.416.145.117
Bibliotecas	49.679.480	93.621.698
Credito Social	99.574.968	98.266.895
TOTAL	12.367.886.244	10.128.798.548



OTROS GASTOS

NOTA

En este rubro se registran los **gastos producidos por actividades diferentes a las del objeto social de la Caja**, a diciembre 31 se presentaron los siguientes:

	2023	2022
Financieros	136.141.786	207.718.863
Pérdida en venta y retiro de bienes	8.766.729	302.942.953
Diversos	33.292.354	37.469.588
Vivienda	69.050.933	74.752.918
TOTAL	247.251.802	622.884.322

COSTOS POR SERVICIOS

NOTA

Son las **erogaciones directas en las que incurre la Caja**, para la prestación de los servicios sociales que ofrece, a **diciembre 31** los conceptos y valores fueron los siguientes:

	2023	2022
Subsidio	20.078.471.838	19.736.669.179
Educación	6.069.940.218	5.144.604.723
Educación para el Trabajo y el Desarrollo	1.763.728.554	916.563.116
Biblioteca	94.513.203	43.435.371
Vivienda	49.187.687	333.783.506
Recreación Deporte y Turismo	9.348.980.582	8.343.130.079
Credito Social	231.522.311	177.623.530
TOTAL	37.636.344.393	34.695.809.504

GASTOS POR TRANSFERENCIA Y APROPIACIÓN

NOTA

Corresponden a los valores ordenados por las leyes los cuales su base proviene de los aportes del 4% y de los aportes de empresas no afiliadas prescritas y su ejecución tiene destinación específica y durante las vigencias 2023 y 2022 su apropiación fue así:

	2023	2022
Fondo de Vivienda	6.667.659.797	2.466.476.307
Contribución Fosyga	2.778.191.583	2.466.476.301
(Ley1438/2011)	3.472.739.481	3.083.095.376
Fosfec 2% (reduccion gastos de administración)	1.111.276.632	986.590.521
Educacion Ley 115	1.642.784.058	1.614.818.389
Contribucion Super Subsidio	555.638.317	493.295.261
Reserva Legal	26.906.866	2.377.106
TOTAL	16.255.196.734	11.113.129.261



INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

¿Qué representa un estado de flujos de efectivo?

El estado de flujos de efectivo muestra los movimientos de efectivo de tres actividades básicas de operación de una empresa que son la **OPERATIVA** o de **OPERACIÓN**, la de **INVERSIÓN** y la de **FINANCIACIÓN** con el objetivo de:

Objetivos

El estado de flujos de efectivo muestra los movimientos de efectivo de tres actividades básicas de operación de una empresa que son la **OPERATIVA** o de **OPERACIÓN**, la de **INVERSIÓN** y la de **FINANCIACIÓN** con el objetivo de:

1. Examinar la capacidad de la Caja para generar flujos futuros de efectivo.
2. Evaluar la capacidad de la Caja para cumplir con sus obligaciones y pagar el financiamiento interno y externo necesario.

3. Analizar los cambios experimentados en el efectivo derivados de las actividades de operación, inversión y financiamiento.

4. Establecer las diferencias entre los remanentes netos y los recursos y desembolsos de efectivo asociados.

El efectivo y equivalentes al efectivo:

Incluye tanto el dinero disponible en caja, en bancos y en otras instituciones financieras, así como los equivalentes de efectivo correspondientes a inversiones de alta liquidez y aquellas partidas que tengan las características generales de depósitos a la vista. Por lo general, sólo las inversiones y depósitos con vencimiento igual o inferior a tres meses se incluyen como efectivo.

En el caso de las Cajas de Compensación Familiar el efectivo que hace parte de los Fondos y Convenios de Destinación Especial **se incluyen como efectivo restringidos pero que hace parte de fondos en administración a nombre de COMFATOLIMA.**

Actividad de Operación

Están relacionadas generalmente con la **producción y distribución de bienes y con la prestación de servicios**, caso de COMFATOLIMA. Los flujos de efectivo de operaciones son generalmente consecuencia de transacciones en efectivo y otros eventos que entran en la determinación de los remanentes netos.

Actividad de Financiación

Incluyen la **obtención de recursos de los Fondos de Ley**, de Convenios y de Saldos para obras y servicios sociales y las aplicaciones o usos de ellos de acuerdo a las disposiciones de ley vigentes, así como los préstamos recibidos de entidades financieras, de terceros y sus abonos o cancelaciones.

Actividad de Inversión

Incluyen el **otorgamiento y cobro de préstamos** a empleados, **anticipos** a contratistas, de **propiedades, planta y equipo, y de otros activos**, distintos de aquellos considerados como inventarios.

Formas de Presentación

Dos métodos identificados dentro de la Actividad Operativa, el **método directo** y el **método indirecto**. Las actividades de inversión y de financiación son iguales en los dos métodos.



Método Directo

Se presenta como si fuera un estado de resultados por el sistema de caja, mostrando por separado los movimientos separados por:

1. **Efectivo recibido de aportes, sector salud, crédito social, otros servicios sociales y otros distintos a los anteriores; y**
2. **Efectivo pagado a empleados, honorarios, subsidios, sector salud, servicios sociales, servicios públicos, apropiaciones de ley y transferencias, crédito social y otros gastos.**



Costo Integral de Financiamiento

Los financieros recibidos y pagados identifica a la empresa de la necesidad o no de recibir financiación especial y pago de impuestos en general, **su incidencia se presenta dentro del método directo separadamente para que se pueda comparar con otras entidades similares y determinar su gestión administrativa y operativa del efectivo específicamente**, lo que los financistas identifican como el EBITDA o Flujo de Caja Libre.

Método Indirecto

Se prepara una conciliación entre los remanentes netos y el flujo de efectivo neto de las actividades de operación, la cual debe informar por separado las partidas conciliatorias. Para el efecto, se toma como partida inicial los remanentes netos y

a) se le suma o resta aquellas partidas que las afectaron y que no representaron entrada, ni salida de efectivo y que aumentaron o disminuyeron esos remanentes netos, como la depreciación, amortización, agotamiento, deterioro de activos, diferencias por fluctuaciones cambiarias, ajustes de ejercicios anteriores, variación de provisiones y contingencias utilidades;

b) partidas que afectaron resultados que cuya transacción correspondió a la actividad de inversión, tales como utilidades o pérdidas de venta o bajas de activos, donaciones de activos, ajustes por inflación, y

c) cambios de las partidas de operación que generan variaciones del capital de trabajo como las CXC, inventarios, CXP, proveedores y otros pasivos operacionales.

PRESENTACIÓN DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO de enero 1 a diciembre 31 de 2023

Cuadro No. 1 – Conciliación del Efectivo y Equivalentes de efectivo del período 2023

CONCILIACIÓN DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO				
DETALLE DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	DIC /23	DIC /22	VARIACIÓN ABSOLUTA (\$)	VARIACIÓN RELATIVA (%)
Efectivo (caja, bancos, cuentas de ahorro)	9.852.354.298	7.590.421.132	2.261.933.165	29,80
Fondos de ley con destinacion especifica (restringido)	10.716.522.933	9.745.524.859	970.998.074	9,96
Convenios de Cooperación	369.347.824	372.301.759	-2.953.935	-0,79
Saldo para obras y programas de beneficio social	416.173.579	1.088.709.460	-672.535.881	-61,77
Excedentes del 55%	1.633.080.687	3.721.475.967	-2.088.395.280	-56,12
TOTAL	22.987.479.320	22.518.433.177	469.046.142	-78,92

En la conciliación del efectivo se observa un aumento en el efectivo en el año 2023 por valor de:

\$469.046.142.00

**PRESENTACIÓN DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
MÉTODO DIRECTO PERIODO DICIEMBRE 31 A DICIEMBRE 31 DE 2022
EN PESOS COLOMBIANOS**

CONCEPTOS	DIC/23	DIC/22	VARIACIÓN ABSOLUTA (\$)	VARIACIÓN RELATIVA (%)
1-ACTIVIDAD OPERATIVA				
EFFECTIVO RECIBIDO DE				
Aportes	55.960.487.886	49.688.703.340	6.271.784.546	12,62
Ingresos por servicios sociales	13.989.303.825	9.266.696.097	4.722.607.728	50,96
TOTAL EFECTIVO RECIBIDO	69.949.791.712	58.955.399.437	10.994.392.275	18,65
EFFECTIVO PAGADO POR				
Subsidio en dinero	-20.169.965.897	-18.215.301.272	-1.954.664.625	10,73
Apropiaciones de Ley y Transferencias	-16.255.196.734	-11.113.129.261	-5.142.067.473	46,27
Gastos por servicios y administración	-29.595.294.689	-22.911.866.999	-6.683.427.690	29,17
TOTAL EFECTIVO PAGADO	-66.020.457.320	-52.240.297.532	-13.780.159.788	26,38
COSTO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO				
Financieros recibidos	12.801.669	8.767.583	4.034.086	46,01
Financieros pagados	-136.141.786	-207.718.863	71.577.077	-34,46
Impuestos pagados	169.380.372	-167.612.280	336.992.652	-201,05
TOTAL COSTO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO	46.040.255	-366.563.560	412.603.815	-112,56
EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDAD OPERATIVA	3.975.374.647	6.348.538.345	-2.373.163.698	-37,38
2- ACTIVIDAD DE INVERSIÓN				
Compras de aactivos fijos	-2.190.863.218	-7.850.644.607	5.659.781.389	-72,09
Inversiones	-479.420.164	-26.139	-479.394.025	1.834.018,23
Cartera de créditos sociales	-1.521.071.536	-1.233.449.437	-287.622.099	23,32

**PRESENTACIÓN DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
MÉTODO DIRECTO PERIODO DICIEMBRE 31 A DICIEMBRE 31 DE 2022
EN PESOS COLOMBIANOS**

CONCEPTOS	DIC/23	DIC/22	VARIACIÓN ABSOLUTA (\$)	VARIACIÓN RELATIVA (%)
2- ACTIVIDAD DE INVERSIÓN				
Préstamos de empleados	-86.095.882	-15.048.251	-71.047.631	472,13
EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	-4.277.450.799	-9.099.168.434	4.821.717.635	-52,99
3-ACTIVIDAD DE FINANCIACIÓN				
Traslados por apropiaciones de ley	16.255.196.734	11.113.129.261	5.142.067.473	46,27
Aplicaciones de los fondos de ley	-15.206.082.518	-10.551.279.845	-4.654.802.673	44,12
Nuevas obligaciones financieras	338.348.156	154.300.000	184.048.156	119,28
Pago de obligaciones financieras	-616.340.078	8.682.030	-625.022.108	-7.199,03
EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDAD DE FINANCIACIÓN	771.122.294	724.831.446	46.290.847	6,39
4-AUMENTO O DISMINUCION DE EFECTIVO				
Efectivo a principio de año	22.518.433.178	19.913.969.588	2.604.463.591	13,08
EFFECTIVO AL FINAL DE DICIEMBRE 31	22.987.479.320	22.518.433.178	469.046.142	2,08

Entre el efectivo recibido, pagado y sus costos de financiamiento reflejo en su actividad operativa la suma de:

\$3.975.374.647

Su Actividad de inversión reflejo una salida de efectivo por valor de

\$4.277.450.799

Su actividad de financiación reflejó un aumento de

\$771.122.294

CONCILIACION DE LOS REMANENTES NETOS MÉTODO INDIRECTO

CONCEPTOS	DIC/23	DIC/22	VARIACION ABSOLUTA (\$)	VARIACIÓN RELATIVA (%)
REMANENTE DEL EJERCICIO	1.279.330.090	1.674.599.994	-395.269.904	-23,60
Partidas que no generan entrada ni salida de efectivo				
Depreciación del año	2.430.515.640	1.052.574.802	1.377.940.838	130,91
Recuperaciones	-74.664.708	-224.573.910	149.909.202	-66,75
Subsidios no cobrados	-229.286.542	-218.572.808	-10.713.734	4,90
Perdidas por ventas y bajas de activos	8.766.729	291.113.952	-282.347.223	-96,99
Provisiones estimadas y contingencias	25.000.000	-322.000	25.322.000	-7.863,98
TOTALES	2.160.331.120	900.220.036	1.260.111.084	139,98
EFFECTIVO GENERADO POR LA OPERACIÓN	3.439.661.210	2.574.820.030	864.841.180	33,59
VARIACIONES DE PARTIDAS QUE AFECTAN EL CAPITAL DE TRABAJO				
Cuentas por cobrar	2.691.329.430	940.878.445	1.750.450.985	478,38
Inventarios	29.469.570	-37.362.483	66.832.053	-68,36
Gastos pagados por anticipado e intangibles	5.000.004	5.600.002	-599.998	-200,00
Cuentas por pagar	-2.503.903.289	2.493.756.370	-4.997.659.659	-
Impuestos, tasas y contribuciones	348.191.801	112.368.580	235.823.221	-740,28
Beneficios a empleados por pagar	176.429.985	27.263.737	149.166.248	-52,10
Ingresos recibidos por anticipado	-210.804.064	231.213.663	-442.017.727	-485,02
TOTAL variaciones de partidas que afectan el C/T	535.713.437	3.773.718.314	-3.238.004.877	58,01
Efectivo neto generado por la actividad operativa	3.975.374.647	6.348.538.345	-2.373.163.698	37,56



NOTA

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO

ESTADO DE CAMBIOS EN PATRIMONIO PERIODOS A DICIEMBRE 31 DE 2023-2022

CONCEPTOS	2022	MOVIMIENTO DEBITO	MOVIMIENTO CREDITO	2023
OBRAS Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL				
Para administracion y servicios sociales	15.255.936.864	-	-	15.255.936.864
Para otros programas	117.120.290	-	-	117.120.290
TOTAL OBRAS Y PROG DE BENEFICIO SOCIAL	15.373.057.154	-	-	15.373.057.154
SUPERAVIT				
Activos fijos adqui. con recursos fondos dest especifica	10.876.918.831	338.766.877,00	786.753.996,00	11.324.905.950
TOTAL SUPERAVIT	10.876.918.831	338.766.877,00	786.753.996,00	11.324.905.950
RESERVA				
Reserva legal	445.613.429	-	26.906.866,00	472.520.295
TOTAL RESERVAS	445.613.429	-	26.906.866,00	472.520.295
RESULTADO DEL EJERCICIO				
Remanentes del ejercicio	1.674.599.994	1.674.599.994,00	1.279.330.090,00	1.279.330.090
RESULTADO DEL EJERCICIO	1.674.599.994	1.674.599.994,00	1.279.330.090,00	1.279.330.090

**ESTADO DE CAMBIOS EN PATRIMONIO
PERIODOS A DICIEMBRE 31 DE 2023-2022**

CONCEPTOS	2022	MOVIMIENTO DEBITO	MOVIMIENTO CREDITO	2023
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES				
Remanentes acumulados	3.819.826.823	384.206,00	1.680.492.497,00	5.499.935.114
Deficit acumulados	-2.078.463.840	252.116.175,00	12.981,00	-2.078.463.840
Excedentes (deficit) por efecto de conversion	25.106.140.199	1.889.805,00	-	25.104.250.394
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	26.847.503.182	254.390.186,00	1.680.505.478,00	26.847.503.182
OTROS RESULTADOS INTEGRALES (ORI)				
propiedad planta y equipo	36.414.708.640	-	-	36.414.708.640
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES (ORI)	36.414.708.640	-	-	36.414.708.640
SALDO A DICIEMBRE 31	91.632.401.230	2.267.757.057	3.773.496.430	93.138.140.603

La variación del patrimonio en el año 2023 frente al año 2022 fue:

\$ 1.505.739.373



NOTA

ANÁLISIS INGRESOS COSTOS Y GASTOS

ANÁLISIS DE LAS CUENTAS DE RESULTADO DE COMFATOLIMA

NOMBRE DE LAS CUENTAS ANALIZADAS	DIC/23	DIC/22	VARIACIÓN DIC-2023-2022 (\$)	%
APORTES	56.041.050.086	49.688.703.339	6.352.346.747	12,78
TRANSFERENCIAS DE LEY CTA 52 Y 55	-16.255.196.734	-11.113.129.261	-5.142.067.473	46,27
SUBSIDIOS CAUSADOS	-20.078.471.838	-19.736.669.179	-341.802.659	1,73
NETO POR EFECTOS DIRECTOS APORTES	19.707.381.514	18.838.904.899	868.476.615	4,61
INGRESOS CRÉDITO SOCIAL	786.217.934	640.094.238	146.123.696	22,83
COSTOS CRÉDITO SOCIAL	-398.636.664	-276.020.610	-122.616.053	44,42
NETO CRÉDITO SOCIAL	387.581.271	364.073.627	23.507.643	6,46
OTROS INGRESOS SERVICIO SOCIAL	10.335.031.016	6.968.366.234	3.366.664.782	48,31
COSTOS SERVICIOS SOCIALES	-17.326.350.245	-14.781.516.794	-2.544.833.451	17,22
NETO OTROS SERVICIOS SOCIALES	-6.991.319.229	-7.813.150.560	821.831.331	-10,52
OTROS INGRESOS	623.720.228	938.057.818	-314.337.589	-33,51
OTROS GASTOS	-246.535.851	-622.754.137	376.218.286	-60,41
NETO OTROS INGRESOS Y OTROS GASTOS	377.184.377	315.303.681	61.880.697	19,63
GASTOS DE ADMÓN Y SERVICIOS SOCIALES	-12.201.497.842	-10.030.531.653	-2.170.966.189	21,64
NETO REMANENTES EJERCICIO	1.279.330.090	1.674.599.994	-395.269.904	-23,60

ANÁLISIS INDIVIDUAL Y CONCLUSIÓN ANALÍTICA DE LOS RESULTADOS DEL AÑO 2023 COMPARADOS CON LOS DEL AÑO 2022

Aportes: Hubo aumento de \$6.352,3 millones, en un 12,78%, en años anteriores los aumentos fueron muy superiores

TRANSFERENCIAS DE LEY: Hubo aumento de \$5,142,0 millones ya que en el año 2022 se traía un porcentaje del 5% para el fovy y paso al 12%

SUBSIDIOS CAUSADOS: se presentó un incremento de 341.0 millones y porcentual del 1,73 ya la ley habla de cumplir con el 55% en el pago de Subsidio monetario y al aumentar la base del fovy disminuyó la base del cálculo del 55% subsidio monetario.

CRÉDITOS SOCIALES: Aumentaron los ingresos en un 22,83% y los costos también aumentaron en un 44,42% ya que esto es un centro de costos autocosteable por ley y donde los ingresos son producto de los rendimientos de las tasas las cuales son ajustadas a las necesidades de los afiliados.

INGRESOS POR OTROS SERVICIOS SOCIALES: los otros servicios sociales distintos al crédito social, aumentaron en un 48,31% por \$3,366,6 millones teniendo en cuenta que las tarifas son construidas de acuerdo a los salarios contempladas de los afiliados y no al precio de mercado como lo es para las categorías A y B. y donde se aplica el subsidio a cada una de ellas.

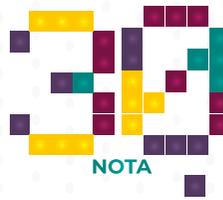
COSTOS OTROS SERVICIOS SOCIALES: aumentaron en un 44,78% por \$4,572,1 millones,

NETO OTROS INGRESOS Y OTROS GASTOS: Hubo Disminución neto del 33,51% en los otros ingresos y una disminución en los otros gastos del 60,41%. Producto de las actividades diferentes a su objeto social.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y GASTOS POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS SOCIALES: Aumentaron \$2,170,9 millones en un 21,64%. Teniendo que los gastos y costos son a precios que gira el mercado.

REMANENTES DEL EJERCICIO: Hubo remanente de \$1,674,5 millones, el cual solo varió con el del año 2021 en una disminución de \$93,7 millones en un 5,3%.

CONCLUSIÓN DE LA EVOLUCIÓN DEL AÑO 2022 EN RESULTADOS: En el tema que encierra los aportes como son los valores de del 4% las empresas no afiliadas precritas, los aportes de los independientes, voluntarios los rendimientos de los valores que nacen de los aportes los cuales se registran en el estado de resultado pero su liquidez tiene destinación específica los cuales son utilizados a través del fondo saldo para obras y al descontar el valor de las apropiaciones de Ley y las cuotas monetarias y sus excedentes del 55% reflejó un 4,61% de remanente que significa la suma de 868,4 millones con relación al año anterior. Se creció en el remanente del crédito social de 6,46 que representó 23,5 millones teniendo en cuenta que es uno de los centros de costos autocosteables; entre los otros ingresos y otros gastos se dio un reanente del 19,63% representado en la suma de \$61,8 millones; el neto de los servicios sociales representaron una disminución de 10,52% representado en la suma de \$821,8 teniendo en cuenta que este resultado es negativo ya que sus ingresos son menores a sus costos y gastos por el tema tarifas en especial para las A y B.



REEXPRESIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

NOTA

Cumpliendo con los parámetros fijados por la **circular 08 de septiembre de 2019** emitida por la Superintendencia del Subsidio Familiar, soportándose en el concepto **No.22 de 2017** del Consejo Técnico de la Contaduría, el mismo debe ser aplicado a los Estados Financieros con cierre de 2023 y con el comparativo del año 2022; en la circular se indicó lo siguiente:

“(...) 4. En caso de errores inmatrimiales no se requiere la re-expresión de información financiera del ejercicio correspondiente, ya que el mismo se puede realizar en el ejercicio contable en el que fue detectado (...). Por tanto, es necesario que la Corporación y dentro de sus políticas contables indique la materialidad y de aplicación a este principio para así tener un referente sobre la misma.(...)”

Sección 2 Niif para Pymes

Materialidad o importancia relativa

2.6 La información es material—y por ello es relevante—, si su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros. **La materialidad (importancia relativa) depende de la cuantía de la partida o del error juzgados en las circunstancias particulares de la omisión o de la presentación errónea.** Sin embargo, no es adecuado cometer, o dejar sin corregir, desviaciones no significativas de la NIIF para las PYMES, con el fin de conseguir una presentación particular de la situación financiera, del rendimiento financiero o de los flujos de efectivo de una entidad.

REEXPRESIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

NOTA

Sección 2 Niif para Pymes

Información comparativa

3.14 A menos que esta NIIF permita o requiera otra cosa, una entidad **revelará información comparativa respecto del periodo comparable anterior para todos los importes presentados en los estados financieros del periodo corriente.** Una entidad incluirá información comparativa para la información de tipo descriptivo y narrativo, cuando esto sea relevante para la comprensión de los estados financieros del periodo corriente.

Sección 10 Niif para pymes

Selección y aplicación de políticas contables

10.2 Son políticas contables los principios, bases, convenciones, reglas y procedimientos específicos adoptados por una entidad al preparar y presentar estados financieros.

Correcciones de errores de periodos anteriores

10.20 Estos errores incluyen los efectos de errores aritméticos, errores en la aplicación de políticas contables, supervisión o mala interpretación de hechos, así como fraudes. **Dando aplicabilidad al punto 4.8 corrección de errores de periodos anteriores del Manual de políticas versión 12 de diciembre de 2023.** Aprobado por el Consejo directivo.

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD
HOJA DE TRABAJO CUENTA 370545 CON SALDO A 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

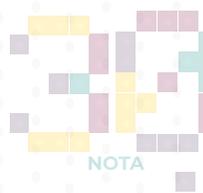
3704501	TOTALES	0	Materialidad para reexpresar
3704503	TOTALES	0	
3704505	TOTALES	900.000	
TOTAL ING AÑOS ANTERIORES		900.000	
AÑO 2022 DE COSTOS Y GASTOS- CODIGO CONTABLE 371045		77.961.804	
NETO AÑO 2022 DE CUENTAS 370545 Y 371045		-77.061.804	

Según el Manual de Políticas Contables aprobado por el Consejo Directivo: La materialidad para reexpresar se determinó: “(...) Se reexpresarán los estados financieros comparativos del año anterior, cuando el neto del conjunto de las partidas de ingresos y costos y gastos, sea superior al **0,5%** del total del grupo **37 (Remanentes Acumulados)** del año anterior (...)”, que equivale a

\$134,237,516=(\$26,847,503,181,35*0,5%), por tanto no se reexpresará el año 2022.

1) Materialidad para la decisión de re-expresar los estados financieros[1]: Se re-expresarán los estados financieros comparativos del año anterior, cuando el neto del conjunto de las partidas de ingresos y costos y gastos, sea superior al **0,5%** del total del grupo **37 (Remanentes Acumulados) del año anterior.**

[1] Para **COMFATOLIMA** por pertenecer al **Grupo 2 en NIIF**, solo le obliga presentar el comparativo del año anterior, por tanto, si existen partidas de años anteriores de otras vigencias distintas a los comparativos, la re-expresión se hará solo a las partidas del año inmediatamente anterior.



REEXPRESIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

NOTA

Indicadores:

En lo relacionado a los indicadores para los años **2023** comparativo año **2022** se presentó el siguiente resultado:

INDICADORES	2023	2022
RAZON CORRIENTE	1,6	1,4
PRUEBA ACIDA	1,6	1,4
CAPITAL DE TRABAJO	7.484.781.702	6.079.814.742
ENDEUDAMIENTO	20,96	22,15

Razón corriente:

Se presentó un incremento de **0.2** del **2022** al **2023** lo que significa que por cada peso de obligaciones tiene **1.6 veces** para responder.

Prueba ACIDA

Se presentó un incremento del **0.2** del **2022** al **2023** lo que significa que por cada peso que tengo obligado cuento con **1.6** para pagarlos sin recurrir a los inventarios.

Capital de trabajo

Se presentó un incremento de **\$1.404.966.960** del **2022** al **2023** una vez cancelado el pasivo corriente se cuenta con este valor para seguir operando.

Endeudamiento

Se presentó una disminución **1.19%** del **2022** al **2023** y se ha presentado una reducción de la propiedad de terceros.

NELSON NORBEY QUINTERO MELO
Director General

JAVIER ALFONSO QUINTERO MARTINEZ
Jefe Departamento Contabilidad
T.P. 29233-T



 ISO 9001 SC 1342-0116	 ISO 14001 CO 1402-0115	 ISO 45001 CO 1402-0114	 Iconet		
 Integrando el servicio de la confianza		SERVICIO AGENCIA DE VIAJES NITE QUE OPERA EN LAS ZONAS DE LA SOSTENIBILIDAD PARA AGENCIA DE VIAJES REQUISITOS VERSION 2019-01-01 CERTIFICADO		SERVICIO ALQUILER DE ALQUILER NITE QUE OPERA EN LAS ZONAS DE LA SOSTENIBILIDAD PARA ESTABLECIMIENTOS DE ALQUILER REQUISITOS VERSION 2019-01-01 CERTIFICADO	