



Superintendencia Financiera de Colombia

Comprometida con la Transparencia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 de diciembre de 2017

(Comparativas con el 31 de diciembre de 2016)

Expresadas de pesos

1. NOTAS DE CARÁCTER GENERAL

Información general y resumen de las principales políticas y prácticas contables.

1.1 Naturaleza Jurídica y Objeto

La Superintendencia Financiera de Colombia es un organismo técnico adscrito al Ministerio de Hacienda y Crédito Público, con personería jurídica, autonomía administrativa y financiera y patrimonio propio; creada mediante decreto 4327 del 25 de noviembre de 2005, por el cual se fusiona la Superintendencia Bancaria de Colombia en la Superintendencia de Valores.

El Presidente de la República, de acuerdo con la ley, ejercerá a través de la Superintendencia Financiera de Colombia, la inspección, vigilancia y control sobre las personas que realicen actividades financiera, bursátil, aseguradora y cualquier otra relacionada con el manejo, aprovechamiento o inversión de recursos captados del público.

De conformidad con lo establecido en el Decreto 2555 de 2010, la Superintendencia Financiera de Colombia tiene por objeto supervisar el sistema financiero colombiano, con el fin de preservar su estabilidad, seguridad y confianza, así como promover, organizar y desarrollar el mercado de valores colombiano y la protección de los inversionistas, ahorradores y asegurados. Adicionalmente, la Ley 1480 de 2011 le confirió facultades jurisdiccionales a la Superintendencia Financiera de Colombia, para conocer de las controversias que se susciten entre los consumidores financieros y las entidades vigiladas por dicha entidad, referidas exclusivamente a la ejecución y el cumplimiento de las obligaciones contractuales que asuman con ocasión de la actividad financiera, bursátil, aseguradora y cualquiera otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos captados del público.

1.2 Propósito Superior de la Superintendencia Financiera de Colombia

Propender por la solvencia, disciplina y supervisión del Sistema Financiero de Colombia

1.3 Ubicación Geográfica

El domicilio y sede principal de la Superintendencia Financiera de Colombia se encuentra ubicada en la ciudad de Bogotá - Colombia, Calle 7 No. 4-49 y 4-81.

1.4 Funciones Generales

La Superintendencia Financiera de Colombia ejercerá las funciones establecidas en el decreto 2739 de 1991 y demás normas que la modifiquen o adicionen, el Decreto 663 de 1993 y demás normas que lo modifiquen o adicionen, la Ley 964 de 2005 y demás normas que la modifiquen o adicionen, las demás que señalen las normas vigentes y las que le delegue el Presidente de la República.

1.5 Historia

La Superintendencia Financiera de Colombia surgió de la fusión de la Superintendencia Bancaria de Colombia en la Superintendencia de Valores mediante el Decreto 4327 de 2005, modificado posteriormente por el Decreto 2555 de 2010, la Ley 1480 de 2011 y el Decreto 710 de 2012. La entidad es un organismo técnico adscrito al Ministerio de Hacienda y Crédito Público, con personería jurídica, autonomía administrativa y financiera y patrimonio propio. Ver más información sobre nuestra historia.

Mediante los Decretos 1848 y 1849 de 2016 del 15 de noviembre de 2016, el Gobierno Nacional aprobó reestructurar la Superintendencia Financiera de Colombia, atendiendo los cambios regulatorios presentados y el proceso de supervisión que se viene adelantando, esto con el fin de fortalecer el Sistema Financiero Colombiano.

1.6 Misión

Preservar la estabilidad del Sistema Financiero Colombiano, mantener la integridad y transparencia del mercado de valores y velar por la protección de los derechos de los consumidores financieros.

1.7 Visión

A 2025 ser una autoridad de supervisión financiera dinámica y eficaz con capacidad de anticiparse a los retos derivados del desarrollo y funcionamiento del Sistema Financiero, así como ser reconocida como una entidad que protege efectivamente los derechos de los consumidores financieros.

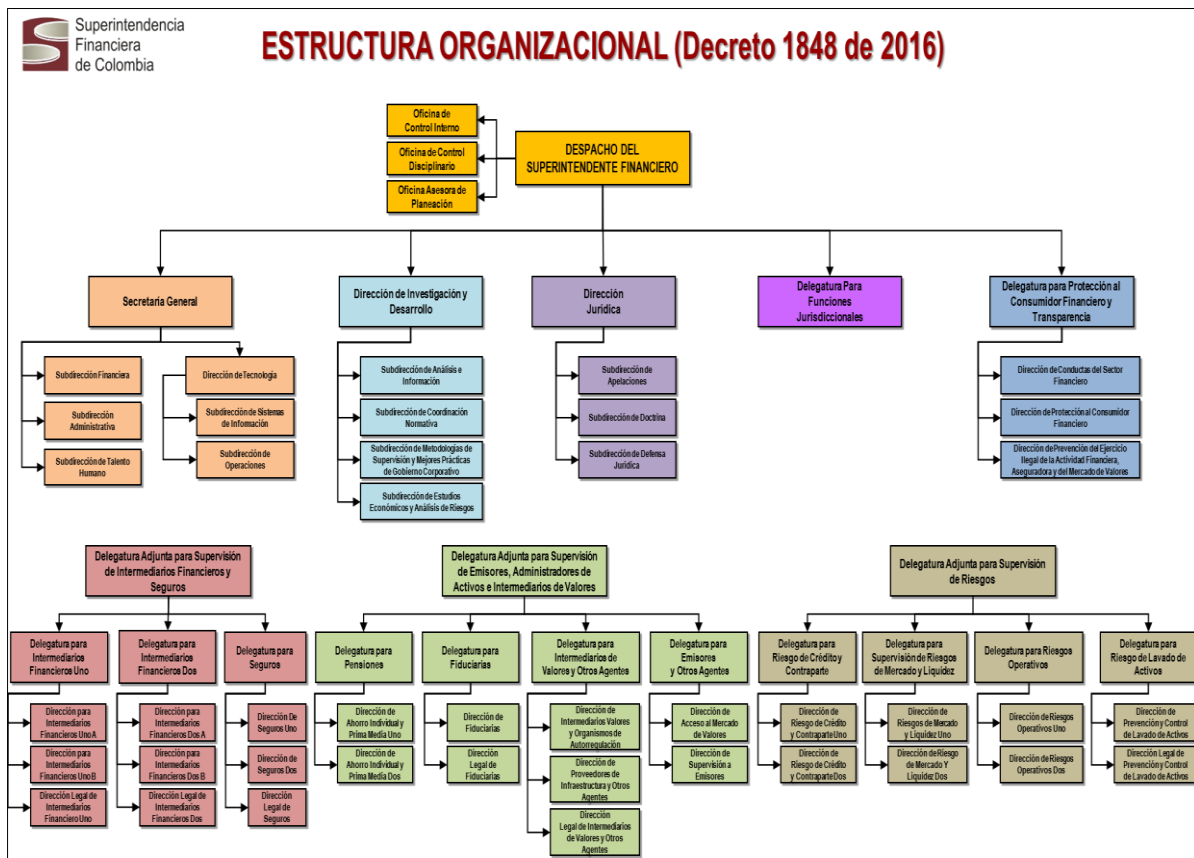
1.8 Organización de la Superintendencia Financiera de Colombia

La estructura orgánica de la Superintendencia Financiera de Colombia fue establecida en el Decreto 2555 de 2010 y modificada por los decretos 710 de 2012 y 1848 de 15 de noviembre de 2016.

La estructura de la Superintendencia Financiera de Colombia se considera adecuada por las siguientes razones:

- Facilita alcanzar los objetivos de la entidad y establecer claramente las responsabilidades de cada integrante de la organización.
- Tiene una relación directa con la planta de personal, las funciones, competencias, niveles de responsabilidad y autoridad de la SFC.
- Contribuye a que haya una clara separación entre los procesos de ejecución y control, con una clara definición de los roles y responsabilidades de cada una de las partes, permitiendo que existan los pesos y contrapesos necesarios entre las diferentes áreas.
- Propicia el control interno de la entidad, mediante la existencia de una Oficina de Control Interno.
- Contribuye a que las actividades se realicen con independencia operativa y autonomía presupuestal, en el marco de la normatividad aplicable.

La estructura de la Superintendencia Financiera de Colombia es adoptada mediante el Manual de Funciones, Requisitos y Competencias y es presentada en forma esquemática en el siguiente organigrama.



1.9 Objetivos Estratégicos

1.9.1 Fortalecer la gestión funcional de la Superintendencia Financiera de Colombia - SFC

Dada la importancia de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), esta institución desarrollará acciones orientadas a implementar mejores prácticas aceptadas a nivel internacional en temas de gobierno corporativo, actuando en forma coordinada con las demás entidades del Estado que velan por la estabilidad del sistema financiero.

1.9.2 Desarrollar la supervisión basada en riesgos - SBR bajo la metodología del Marco integral de Supervisión - MIS

La Superintendencia Financiera de Colombia para el ejercicio de sus funciones de vigilancia y control estableció desde hace varios años un Marco Integral de Supervisión (MIS), el cual se fundamenta en el enfoque de supervisión basada en riesgos (SBR). En el periodo 2015 – 2018 se continuará con la revisión y ajuste del Proceso de Seguimiento, con el fin de mejorar su armonización con el Marco Integral de Supervisión, de manera que cada día la Superintendencia Financiera de Colombia pueda actuar con mayor celeridad, oportunidad y eficacia ante situaciones de riesgo en el mercado financiero.

1.9.3 Fortalecer la supervisión consolidada

La Superintendencia Financiera de Colombia avanzará en la práctica de las mejores prácticas internacionales para realizar una supervisión comprensiva y consolidada, partiendo del tema de conglomerado financiero, requerimientos prudenciales aplicables a las holding financieras, contando con facultades de supervisión a las holding, identificando la estructura de los conglomerados, jurisdicciones, accionistas y partes vinculadas y estableciendo un sistema de administración de riesgos financieros a nivel consolidado, para que las entidades vigiladas administren en forma conjunta sus riesgos, evitando su manejo en forma segregada o independiente.

1.9.4 Robustecer los requerimientos prudenciales para las entidades vigiladas

Entre el 2015 y 2018 la Superintendencia Financiera de Colombia desarrollará actividades tendientes a la implementación y robustecimiento de los requerimientos prudenciales atendiendo las recomendaciones emitidas por los principales organismos internacionales (IOSCO¹, IAIS² y BIS³).

¹ Organización Internacional de Comisiones de Valores. En inglés International Organization of Securities Commissions – IOSCO.

² Asociación Internacional de Supervisores de Seguros. En inglés International Association of Insurance Supervisors – IAIS.

³ Banco Internacional de Pagos

1.9.5 Contribuir con mecanismos de inclusión y educación financiera

Durante el período 2015-2018, la Superintendencia Financiera de Colombia seguirá acompañando las iniciativas del Gobierno Nacional tendientes a fomentar la inclusión financiera, procurando que todas las personas, especialmente las más pobres, tengan acceso a productos y servicios financieros formales acordes a sus necesidades.

1.9.6 Velar por la protección al Consumidor Financiero

Entre los principales objetivos de la Superintendencia Financiera de Colombia se encuentra la protección de los inversionistas, ahorradores y asegurados, mediante el ejercicio de las facultades de supervisión asignadas a la institución en el marco legal vigente, así como mediante políticas y acciones encaminadas a proporcionar a los consumidores financieros información amplia y suficiente acerca de sus derechos y deberes y sobre los productos o servicios que adquieren, para que cuenten con elementos de juicio suficientes para tomar las decisiones que les corresponden.

1.9.7 Apoyar el desarrollo del Mercado de Capitales

Durante el periodo 2015 a 2018 la Superintendencia Financiera de Colombia continuará trabajando para fortalecer el marco regulatorio de nuestro mercado de capitales, mediante la implementación de los mejores estándares internacionales de regulación y supervisión, teniendo en cuenta el proceso de globalización de los mercados de la región.

1.9.8 Fortalecer la gestión administrativa y financiera

Comprende políticas de gestión administrativa, sistemas de Gestión y defensa judicial de la Entidad que se deben cumplir en forma transversal a las áreas y procesos de la Entidad y que apoyan la gestión funcional de la entidad. Adicionalmente se cuenta con un Manual para la prevención del daño antijurídico, se formulará e implementará el Programa de Gestión Documental (PGD), y se implementará el Sistema de Gestión de la Seguridad y Salud en el Trabajo (SG-SST).

1.10 Sistema de Gestión Integrado – SGI

El Sistema de Gestión Integrado (SGI) en la Superintendencia Financiera de Colombia, contempla los diferentes procesos (estratégicos, misionales, de apoyo y de control) que se desarrollan para dar cumplimiento a la misión y objetivos institucionales, los cuales de manera interrelacionada garantizan a través de su planeación, ejecución y control, el cumplimiento de los requisitos legales e internos

que aplican a la entidad, estableciendo en los diferentes niveles, actividades de orientación, soporte y evaluación.

El alcance del Sistema de Gestión Integrado – SGI, está definido principalmente por los productos misionales de la SFC, para los cuales se desarrollan los procesos estratégicos, misionales, de apoyo y de control: Formulación e implementación de las políticas y normas que bajo su ámbito regulan el sector financiero; la autorización de solicitudes de constitución, organización, productos, servicios y posesión de administradores, realizadas por personas naturales o jurídicas; la vigilancia, supervisión, control y adopción de las medidas del caso, sobre las entidades del sector financiero que por ley están bajo su competencia; gestionar el suministro de información sobre las diferentes cifras e indicadores financieros y económicos del mercado, gestionar las condiciones de protección al consumidor financiero en la atención de las quejas o reclamos que éstos presenten ante la SFC contra las entidades vigiladas; gestionar la respuesta a las consultas, peticiones y solicitudes de información formuladas ante la Superintendencia Financiera y dirimir las controversias de que tratan las funciones jurisdiccionales a cargo de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Se involucran los aspectos Ambientales y de Seguridad y Salud en el Trabajo, a los procesos, procedimientos y metodología del Sistema de Gestión Integrado de la SFC.

La Superintendencia Financiera de Colombia, adoptó el “*MAPA DE PROCESOS*” en un esquema que integra los dieciocho (18) procesos de la entidad y su interacción dentro del Sistema de Gestión.



1.11 Recursos

Durante el ejercicio contable de 2017 la Superintendencia Financiera de Colombia, obtuvo sus ingresos de acuerdo con lo dispuesto en el numeral 5° del artículo 337 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y el artículo 66 de la Ley 510 de 1999, en concordancia con lo señalado en los artículos 8° y 73 de la Ley 964 de 2005, así como lo previsto en la Ley 1769 del 24 de noviembre de 2015, *“POR LA CUAL SE DECRETA EL PRESUPUESTO DE RENTAS Y RECURSOS DE CAPITAL Y LEY DE APROPIACIONES PARA LA VIGENCIA FISCAL DEL 10. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017”*, el cual se liquidó mediante el Decreto 1815 de 7 de diciembre de 2016.

Los ingresos de la Superintendencia Financiera de Colombia provienen de las siguientes fuentes:

- a) Contribuciones impuestas a las entidades vigiladas;
- b) Derechos de inscripción y cuotas que deben pagar las personas inscritas en el Registro Nacional de Valores e Intermediarios y los derechos por concepto de oferta pública en el país y en el exterior;
- c) Lo dineros provenientes del recaudo del cobro coactivo.
- d) Rendimientos financieros, y
- e) Otros ingresos.

Los anteriores recursos fueron orientados hacia la atención del presupuesto de gastos de funcionamiento e inversión aprobado para la vigencia 2017.

1.12 Registro de Libros de Contabilidad

La Superintendencia Financiera de Colombia viene cumpliendo con lo establecido en la normatividad vigente expedida por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público y la Contaduría General de la Nación, relacionado con el manejo del aplicativo contable SIIF⁴ NACION II, en forma diaria, dentro del horario establecido y de acuerdo a los Decretos, Resoluciones, Circulares e Instructivos que para tal efecto expide el Administrador del Sistema SIIF NACION II y la Contaduría General de la Nación.

La Superintendencia Financiera, con el objeto de alimentar los procesos contables cuenta con medios de información que forman parte auxiliar del macro proceso contable del SIIF NACION II, tales como los libros oficiales del Aplicativo SIIF Nación

⁴ Sistema Integrado de Información Financiera

II, los cuales se consultan a través de la ruta : perfil “*Entidad – Consolidación Contable*” (CON / Reportes). La seguridad de la información esta respalda por los diferentes controles internos y comités de seguridad que para tal efecto tiene establecido el Ministerio de Hacienda y Crédito Público y del Tesoro Nacional - MHCPTN.

1.13 Modernización de la Regulación Contable Pública en Colombia

El 08 de Octubre de 2015, la Contaduría General de la Nación (CGN) expidió la Resolución 533 de 2015, mediante la cual incorpora como parte del Régimen de Contabilidad Pública, el marco conceptual para la preparación y presentación de información financiera, así como las normas para el reconocimiento, medición, revelación y presentación de los hechos económicos aplicable a las entidades de gobierno definidas en el artículo segundo de dicha resolución, que cumplan las siguientes características:

- Entidades que se encuentran bajo el ámbito del Régimen de Contabilidad Pública, y
- Entidades que hayan sido clasificadas como tales por el Comité Interinstitucional de la Comisión de Estadísticas de Finanzas Públicas según los criterios establecidos en el Manual de Estadísticas de las Finanzas Públicas.

La Contaduría General de la Nación expidió el Instructivo 002 de 2015, con el fin de orientar a los regulados en la determinación de los saldos iniciales bajo el nuevo Marco Normativo y para la elaboración y presentación de los primeros estados financieros bajo el nuevo marco de regulación.

De igual manera, la Contaduría General de la Nación expidió la Resolución 620 de 2015 a través de la cual incorpora el Catálogo General de Cuentas al Marco Normativo para entidades de gobierno.

Como entidad del ámbito del Sistema Integrado de Información Financiera (SIIF NACION) la Contaduría General de la Nación definirá el procedimiento de cargue de saldos iniciales en este sistema.

El periodo de aplicación de la citada normatividad estaba comprendido entre el 1º de enero y el 31 de diciembre de 2017. Sin embargo, mediante la Resolución No. 693 del 6 de diciembre de 2016, expedida por la Contaduría General de la Nación, se modificó el cronograma de aplicación del Marco Normativo para Entidades de Gobierno, incorporado al Régimen de Contabilidad Pública mediante la Resolución 533 de 2015 y la regulación emitida en concordancia con el cronograma de aplicación de dicho Marco Normativo.

De acuerdo con lo establecido en el artículo 4° de la Resolución No. 693 del 6 de diciembre de 2016, el nuevo cronograma de aplicación del marco normativo comprende dos periodos, el de preparación obligatoria y el primer periodo de aplicación.

El periodo de preparación obligatoria es el comprendido entre el 6 de diciembre de 2016 y el 31 de diciembre de 2017, periodo en el cual las entidades formularan y ejecutarán bajo el liderazgo de las Alta Dirección, los planes de acción relacionados con la preparación para la implementación obligatoria del Marco Normativo.

El primer periodo de aplicación es el comprendido entre el 1° de enero y el 31 de diciembre de 2018, en dicho periodo la contabilidad de las entidades se llevará bajo el nuevo marco normativo. Es así como al 31 de diciembre de 2018, la Superintendencia Financiera de Colombia presentará los primeros estados financieros con sus respectivas notas bajo el nuevo marco normativo para Entidades de Gobierno, así:

- i. Estado de situación financiera a 31 de diciembre de 2018,
- ii. Estado de resultados del 1° de enero y el 31 de diciembre de 2018,
- iii. Estado de cambios en el patrimonio del 1° de enero y el 31 de diciembre de 2018, y
- iv. Estado de flujo de efectivo del 1° de enero y el 31 de diciembre de 2018

Durante el año 2017, la Alta Dirección de la Superintendencia con el fin de dar cumplimiento con la preparación de la información contable en el periodo de transición inicialmente establecido, aprobó el *“Proyecto operativo NICSP”* el cual estableció un cronograma de trabajo, entre las labores desarrolladas están las siguientes:

- i. Conformación de Equipos de trabajo - Definición Función Comité Financiero;
- ii. Sensibilización a los funcionarios del Grupo de Contabilidad y áreas conexas;
- iii. Capacitación a los funcionarios del Grupo de Contabilidad y áreas conexas;
- iv. Divulgación del proyecto a las áreas involucradas y a la Oficina de Control Interno;
- v. Realización Mesas de Trabajo de análisis y discusión de la norma;

- vi. Analizar el impacto de la norma frente a los procesos;
- vii. Propuestas de ajustes a documentación (Proformas - Manuales - Políticas);
- viii. Entrega de propuestas de ajustes por parte del Grupo de Contabilidad y Presupuesto, Grupo de Almacén e Inventarios, Grupo de Recursos Humanos, Grupo de Tesorería, Grupo de Representación Judicial, Grupo de lo Contencioso, Grupo de Cobro Coactivo, Grupo de Tecnología y Grupo de Servicios Administrativos.
- ix. Reuniones de Seguimiento;
- x. Revisión y análisis de las cuentas;
- xi. Verificación del impacto de la norma frente a los hechos económicos;
- xii. Proyecto de ajustes a manual de políticas contables; entre otros.

1.14 Políticas y Prácticas Contables

1.14.1 Normas Aplicables

La Superintendencia Financiera de Colombia, viene dando cumplimiento a la normatividad contable expedida por la Contaduría General de la Nación, aplicando el Régimen de Contabilidad Pública, así como los procedimientos establecidos en: Resoluciones, Cartas, Circulares y demás normas concordantes. En desarrollo del artículo 354 de la Constitución Política, y los literales b) y c) del artículo 3° y el literal s) del artículo 4 de la Ley 298 de 1996, que son de obligatoria aplicación por parte de los entes públicos y tiene el propósito de garantizar la razonabilidad y la consistencia de las cifras consignadas en los estados contables y el Decreto 2674 del 21 de diciembre de 2012, por el cual se reglamenta el Sistema de Información Financiera – SIIF NACION.

Para garantizar la sostenibilidad y permanencia del Sistema Contable en la Superintendencia Financiera de Colombia y con el propósito de que se produzca información razonable, confiable y oportuna, se dispone del Manual de Políticas y Procedimientos Contables A-MN-GFT-002, publicado en el Sistema de Gestión Integrado – SGI, en el citado documento se describen las diferentes formas de desarrollar las actividades contables de la Entidad, así como la correspondiente asignación de responsabilidades y compromisos de los funcionarios que las ejecutan directamente.

El Manual de Políticas y Procedimientos Contables se diseñó como herramienta para que la contabilidad se presente de manera clara, confiable y comprensible y así facilitar a los órganos de control y regulación el ejercicio de su actividad reguladora y auditora. Igualmente servir a la Alta Dirección en la toma de decisiones contables y al público en general en su comprensión e interpretación.

1.15 Valorizaciones de propiedades, planta y equipo

Las valorizaciones y/o provisiones de la Propiedad, Planta y Equipo de la Superintendencia Financiera de Colombia, se registran atendiendo lo establecido en los numerales 18, 19, 20 y 21 del Capítulo III “*PROCEDIMIENTO CONTABLE PARA EL RECONOCIMIENTO Y REVELACIÓN DE HECHOS RELACIONADOS CON LAS PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO*”, contenido en el Manual de Procedimientos del Régimen de Contabilidad Pública (RCP), adoptado por parte de la Contaduría General de la Nación mediante la Resolución 356 de 2007.

1.16 Proceso y resultado de la consolidación de la información contable

Durante la vigencia del año 2017 la Superintendencia Financiera de Colombia mantuvo su situación en el sentido de realizar las operaciones necesarias para dar cumplimiento con la función que le fue asignada por la Ley, la cual se desarrolla desde su domicilio ubicado en la ciudad de Bogotá. Teniendo en cuenta su naturaleza jurídica presenta individual y directamente la información contable a los órganos de control competentes, por lo que la misma no está sujeta a consolidación.

1.17 Auditoría de la Contraloría General de la República

Durante el año 2017, la Contraloría General de la República realizó auditoría a los estados contables de la Superintendencia Financiera de Colombia por la vigencia 2016. (Balance General, el Estado de Actividad Financiera, Económica, Social y Ambiental y el Estado de cambios en el Patrimonio, las notas a los mismos y la información Presupuestal).

En el numeral 2 “*OPINION CONTABLE VIGENCIA 2016*” del Informe de Auditoría Financiera Independiente CGR-CDGPIF- No. 021 de noviembre de 2017, suscrito por la Contralora Delegada para la Gestión Pública e Instituciones Financieras se señala que “*En opinión de la CGR, los Estados Contables de la SFC **presentan razonablemente** en todos los aspectos significativos, la situación financiera a 31 de diciembre de 2016, sí como el resultado de sus operaciones por el año que terminó en esta fecha, de conformidad con los principios y normas de contabilidad prescritos por la Contaduría General de la Nación.*”.

1.18 Fenecimiento de Cuentas

En el numeral 6 “*FENECIMIENTO DE LA CUENTA*” del Informe de Auditoría Financiera Independiente CGR-CDGPIF- No. 021 de noviembre de 2017, suscrito por la Contralora Delegada para la Gestión Pública e Instituciones Financieras se señala que “*Con fundamento en la opinión contable y presupuestas, la CGR **fenece** la cuenta fiscal de la SFC, por la vigencia fiscal 2016...*”.

1.19 Consistencia y Razonabilidad de las Cifras

A 31 de diciembre de 2017, no se presentan limitaciones o deficiencias que afecten la consistencia y razonabilidad de la información contable, tales como bienes, derechos y obligaciones no reconocidas o no incorporadas, hechos sucesivos con posterioridad al corte de cuentas, que puedan tener efectos futuros importantes o saldos pendientes de ajustar o conciliar.

Se realizan conciliaciones con todas las dependencias que intervienen en el proceso contables en cumplimiento de la Proforma Interna “*A-PI-FGI-012 - Cronograma de Conciliaciones Contables*” y en cumplimiento de las normas que para tal efecto dicta la Contaduría General de la Nación - CGN.

2. NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO

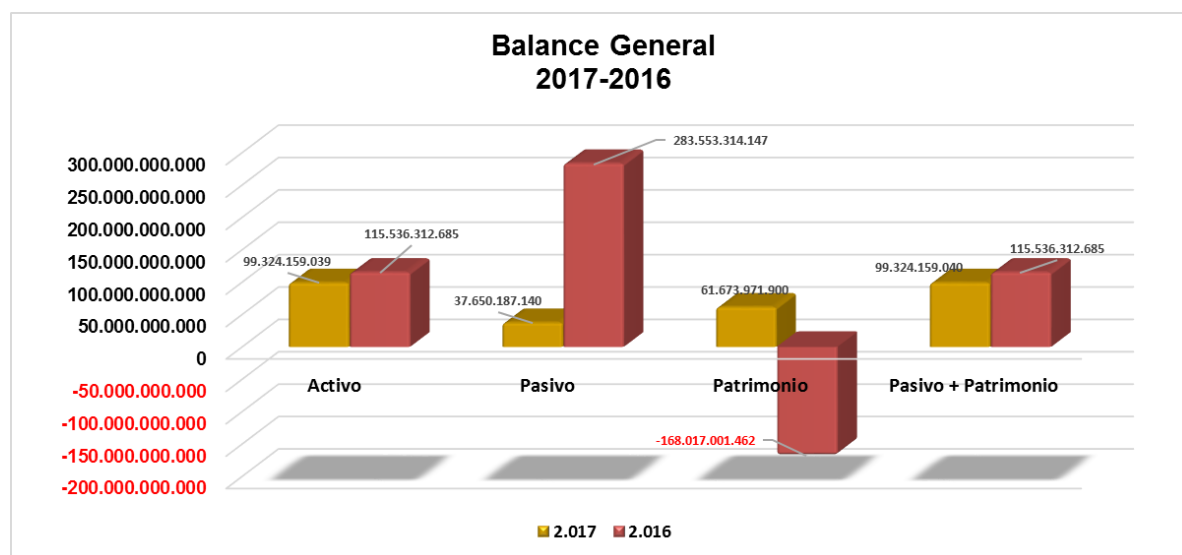
2.1 BALANCE GENERAL

La estructura financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia al 31 de diciembre de 2017 es la siguiente:

BALANCE GENERAL COMPARATIVO 2017-2016				
Concepto	2.017	2.016	VARIACION	%
Activo	99.324.159.039	115.536.312.685	-16.212.153.645	-14,03%
Corriente	46.747.229.884	63.402.156.024	-16.654.926.140	-26,27%
No Corriente	52.576.929.156	52.134.156.661	442.772.495	0,85%
Pasivo	37.650.187.140	283.553.314.147	-245.903.127.008	-86,72%
Corriente	21.629.217.105	40.141.782.875	-18.512.565.770	-46,12%
No Corriente	16.020.970.034	243.411.531.272	-227.390.561.238	-93,42%
Patrimonio	61.673.971.900	-168.017.001.462	229.690.973.362	-136,71%
Pasivo + Patrimonio	99.324.159.040	115.536.312.685	-16.212.153.645	-14,03%

Fuente: Software contable SIIF NACION II

Gráficamente, el comportamiento del activo, el pasivo y el patrimonio es como a continuación se observa:



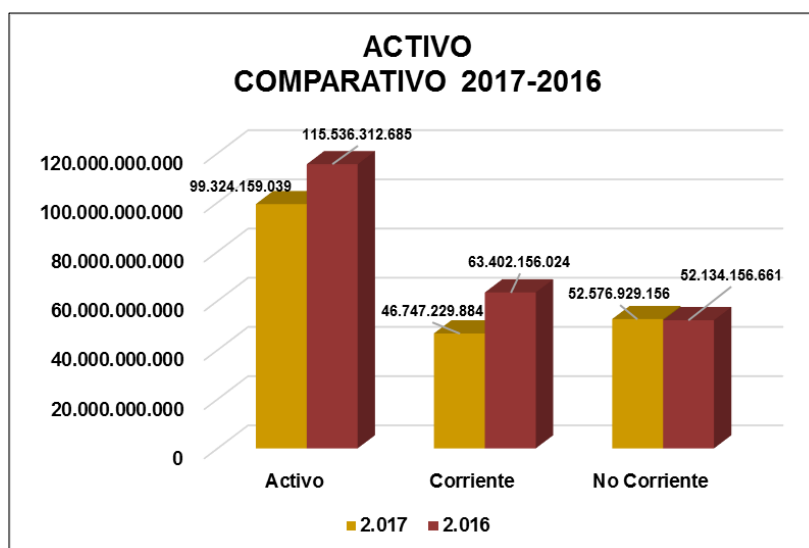
A continuación se presenta un análisis de la composición del Activo, el Pasivo y el Patrimonio.

2.1.1 TOTAL DEL ACTIVO

El Activo Total correspondiente a la vigencia del año 2017, presentó una variación negativa de \$16.212.153.645 monto que representa un porcentaje del 14,03% comparado con el año anterior:

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACION	%
Activo	99.324.159.039	115.536.312.685	-16.212.153.645	-14,03%
Corriente	46.747.229.884	63.402.156.024	-16.654.926.140	-26,27%
No Corriente	52.576.929.156	52.134.156.661	442.772.494	0,85%

La siguiente gráfica, muestra el comportamiento del activo corriente y no corriente:

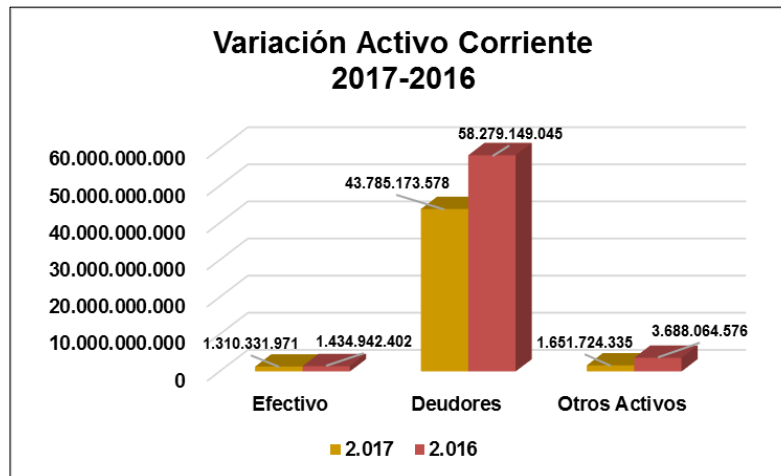


2.1.1.1 ACTIVO CORRIENTE

El Activo Corriente para la vigencia del año 2017, presentó una variación negativa de \$16.654.926.140, que porcentualmente equivale a una disminución del 26,27% frente al año anterior, los conceptos que lo integran son los siguientes:

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACION	%
Activo Corriente	46.747.229.884	63.402.156.024	-16.654.926.140	-26,27%
Efectivo	1.310.331.971	1.434.942.402	-124.610.432	-8,68%
Deudores	43.785.173.578	58.279.149.045	-14.493.975.468	-24,87%
Otros Activos	1.651.724.335	3.688.064.576	-2.036.340.241	-55,21%

La siguiente gráfica, muestra el comportamiento del activo corriente:

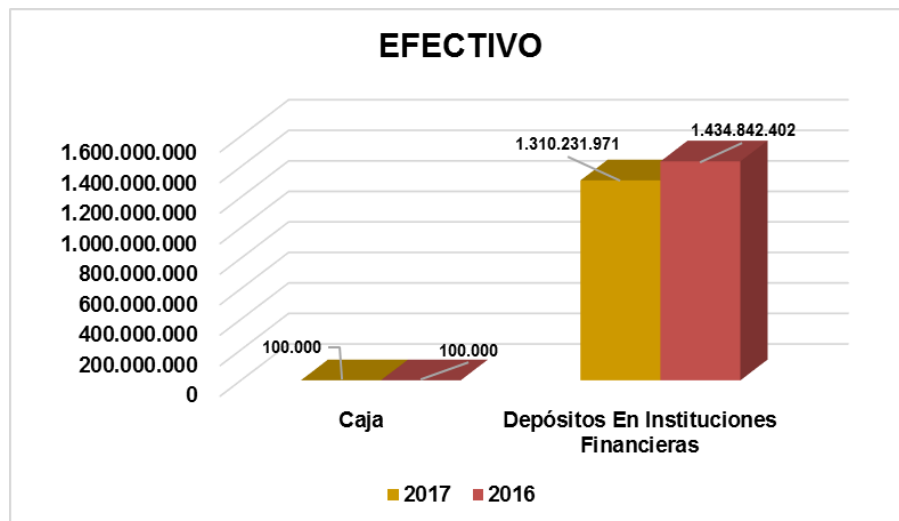


NOTA 1 – EFECTIVO

El rubro de efectivo está conformado por los recursos que se encuentran disponibles en caja y las entidades financieras:

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACION	%
Efectivo	1.310.331.971	1.434.942.402	-124.610.432	-8,68%
Caja	100.000	100.000	0	0,00%
Depósitos En Instituciones Financieras	1.310.231.971	1.434.842.402	-124.610.432	-8,68%

El rubro más representativo corresponde al saldo de los Depósitos en Entidades Financieras, el cual presentó una variación negativa de \$124.610.432, que porcentualmente equivale a una disminución del 8,68%, comparado con el año anterior.



La Superintendencia cuenta con dos cuentas corrientes en Bancolombia, las cuales se utilizan para el recaudo de las contribuciones de la Entidades Vigiladas y los pagos autorizados por la Dirección General de Crédito Público y del Tesoro Nacional – DGCPTN, cuentas que no se incluyen en los giros de la SCUN, los saldos al 31 de diciembre de 2017 son los siguientes:

NOMBRE	CUENTA CORRIENTES	SALDO EXTRACTOS	SALDO LIBROS
		31/12/2017	
Superintendencia Financiera de Colombia	030-245528-93	929.352.215	929.352.215
Gastos de Funcionamiento	030-245529-43	383.805.817	380.879.756
TOTAL		1.313.158.032	1.310.331.971

Nota: La diferencia de \$2.926.061 corresponde a un cheque pendiente por cobrar.

La Superintendencia Financiera de Colombia cuenta con un convenio de manejo financiero con Bancolombia S.A., motivo por el cual atendiendo una de las cláusulas del mismo, debe mantener unos saldos promedios de manera mensual en las cuentas corrientes, lo cual genera como contraprestación, entre otros, beneficios a la Entidad. El citado convenio se firmó el 30 de diciembre de 2016, para el periodo comprendido entre el 30 de diciembre de 2016 y el 29 de diciembre de 2018.

En cumplimiento del Título I, Parte 3 del Decreto 1068 del 26 de mayo de 2015, “*Tesorería y Manejo de los Recursos Públicos a través del Sistema de Cuenta Única Nacional – SCUN*” y conforme a las normas orgánicas del presupuesto, los giros de obligaciones autorizadas se realizarán a nombre de la Superintendencia Financiera de Colombia con recursos disponibles que se tenían en la SCUN y directamente por la Dirección General de Crédito Público y del Tesoro Nacional – DGCPTN.

A partir del 4 de noviembre de 2015 todos los recursos que ingresen a la Superintendencia Financiera de Colombia deben ser trasladados a la Dirección General de Crédito Público y del Tesoro Nacional – DGCPTN para formar parte de su administración y giro de obligaciones a través del Sistema de Cuenta Única Nacional - SCUN en nombre de la Entidad.

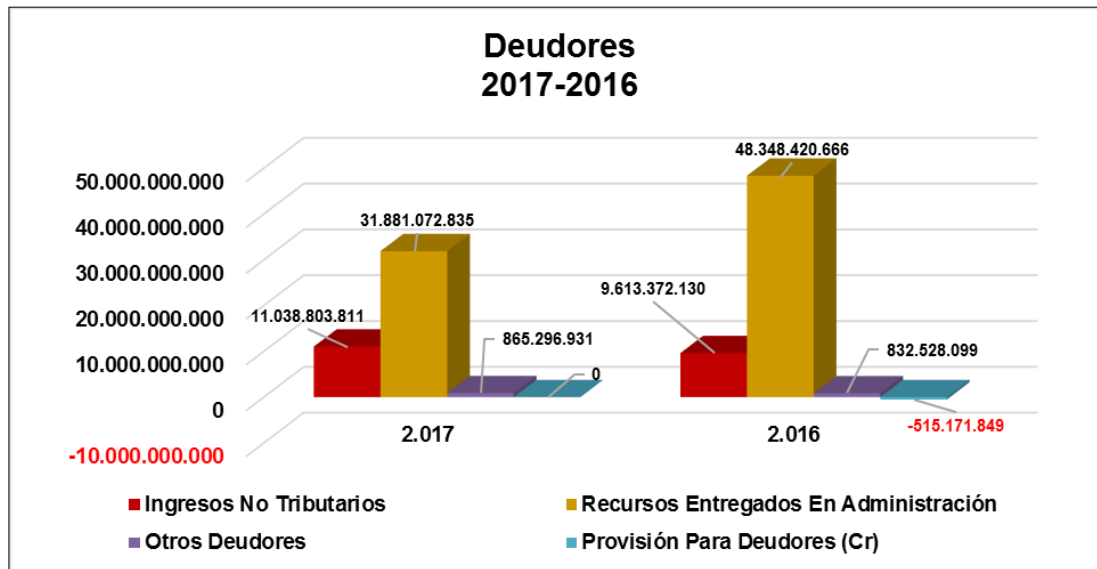
NOTA 2 – DEUDORES

El rubro “*Deudores*” de la Superintendencia Financiera de Colombia, se encuentra conformado como a continuación se relaciona:

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACION	%
Deudores	43.785.173.578	58.279.149.045	-14.493.975.468	-24,87%
Ingresos No Tributarios	11.038.803.811	9.613.372.130	1.425.431.681	14,83%

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACION	%
Recursos Entregados en Admón.	31.881.072.835	48.348.420.666	-16.467.347.831	-34,06%
Otros Deudores	865.296.931	832.528.099	32.768.833	3,94%
Provisión Para Deudores (Cr)	0	-515.171.849	515.171.849	-100,00%

Gráficamente se puede evidenciar lo siguiente:



Los “*Ingresos No Tributarios*”, se encuentran compuestos por las multas, las sanciones, las inscripciones y contribuciones que deben pagar las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia. Dentro de estos conceptos, el rubro más representativo fue el de las multas por cobrar a las entidades vigiladas y sus administradores, el cual ascendió a \$10.970.270.699 con un porcentaje de participación del 99.38%.

A continuación se relacionan las treinta (30) multas más significativas, las cuales suman \$6.500.452.201 con un porcentaje de participación de 59,26% frente al total de multas del año 2017, éstas se encuentran en proceso de cobro coactivo:

No.	DEUDOR	VALOR
1	Intervalores S.A. - Castaño & Young S.A.	884.406.935
2	Rodrigo de Jesús Jaramillo Correa	623.000.000
3	Rodrigo de Jesús Jaramillo Correa	400.000.000
4	Manrique y Manrique S.C.A. - Gante S.A.S.	300.000.000
5	Angel Meza Jiménez	190.000.000
6	Cándido Rodríguez Losada	190.000.000
7	Eric Lion García	190.000.000

No.	DEUDOR	VALOR
8	Lucas Eduardo Outumuro Grande	185.000.000
9	Mauro Libi Crestani	185.000.000
10	Carolina Jiménez Moncada	184.921.670
11	Alessandro Corridori	179.298.018
12	Claudia Castellanos Ortega	179.298.018
13	Rodrigo de Jesús Jaramillo Correa	179.298.018
14	Álvaro de Jesús Tirado Quintero	179.298.018
15	Rodrigo de Jesús Jaramillo Correa	179.298.018
16	Alessandro Corridori	173.452.663
17	Luis Felipe García Mejía	164.681.025
18	Álvaro de Jesús Tirado Quintero	160.000.000
19	Pablo Eduardo Castro López	160.000.000
20	Ricardo Caballero Azuero	155.800.944
21	Cándido Rodríguez Losada	150.000.000
22	Jorge Mauricio Infante Niño	150.000.000
23	Jorge Arabia Watenberg	150.000.000
24	Jorge Mauricio Infante Niño	150.000.000
25	Plus Valores S.A. Comisionista de Bolsa	150.000.000
26	Rocío Yomara Castellanos Calvo	150.000.000
27	Cesar Augusto Ruiz B	149.939.972
28	Hector Jairo Bonilla López	138.000.000
29	Agropar S.A.	135.000.000
30	Alfredo Ramos Bermúdez	134.758.901
TOTAL		\$ 6.500.452.201

Nota: Información que se encuentra publicada en la página www.superfinanciera.gov.co link [sanciones](#).

En el cuadro que a continuación se relaciona, se observa que el monto de los “Recursos Entregados en Administración” presentó una disminución porcentual del 34,06% frente al año inmediatamente anterior. Esto obedeció principalmente a que los recursos entregados en administración a la Dirección General de Crédito Público y del Tesoro Nacional – DGCPTN del Ministerio de Hacienda y Crédito Público (CUN) disminuyeron en \$16.675.038.785.

CONCEPTO	2.017	2.016	VARIACION	%
Recursos Entregados en Admón.	31.881.072.835	48.348.420.666	-16.467.347.831	-34,06%
MINHACIENDA (CUN)	30.344.130.329	47.019.169.115	-16.675.038.785	-35,46%
ICETEX	1.536.942.506	1.329.251.551	207.690.954	15,62%

Lo anterior, en cumplimiento de lo señalado en el Título I, Parte 3 del Decreto 1068 del 26 de mayo de 2015, “*Tesorería y Manejo de los Recursos Públicos a través del Sistema de Cuenta única Nacional – SCUN*”, y a los recursos en administración que tiene el ICETEX en cumplimiento del convenio “S.B. 7.1.97”.

Igualmente, se establece que el monto de los recursos en administración del ICETEX presentó un incremento de \$207.690.954 frente al año inmediatamente anterior, monto que represento un aumento del 15,62%.

El objeto del convenio que se tiene suscrito con el ICETEX, es la financiación de los programas de capacitación de los funcionarios de la Superintendencia Financiera de Colombia, es así como el ICETEX en nombre propio se compromete a administrar estos dineros con la diligencia que le compete, con el objeto de que la Superintendencia obtenga los mayores beneficios de conformidad con las reglas de funcionamiento del Fondo.

Bajo el concepto “Otros Deudores”, el rubro más representativo corresponde a las “Cuotas partes pensionales por Cobrar” las cuales ascendieron a \$561.795.424 al cierre contable del año 2017, monto que representa el 64.93% de participación en este rubro. En cumplimiento del Decreto 1212 del 1° de julio de 2014 expedido por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, le corresponde a la Superintendencia Financiera de Colombia administrar cuotas partes pensionales.

Las cuotas partes pensionales por cobrar a las diferentes entidades públicas, presentaron una disminución de \$ 58.507.379 frente al año inmediatamente anterior, monto que representó un 9% de disminución. La relación de entidades es la siguiente:

NIT	ENTIDAD	31/12/2017	31/12/2016
890.102.018	Barranquilla	163.582.187	169.178.702
890.001.044	Municipio de Circasia	70.281.039	68.295.979
890.680.378	Municipio de Girardot	64.832.768	55.638.598
860.041.163	FONCEP	42.410.953	105.113.346
800.103.913	Departamento del Huila	31.084.314	18.502.503
890.801.052	Departamento de Caldas	29.827.335	25.343.193
900.594.384	UAE Pensiones Depto. Cundinamarca	28.631.712	9.903.934
890.900.286	Departamento de Antioquia	25.753.750	15.508.616
890.102.006	Departamento del Atlántico	23.005.280	34.291.031
890.701.077	Municipio de Purificación	18.256.989	17.684.173
890.801.137	Alcaldía Municipal de Pensilvania	13.561.488	13.561.488
890.201.235	Departamento de Santander	6.898.257	5.328.488
891.800.498	Departamento de Boyacá	6.561.803	5.253.308
890.399.011	Municipio de Santiago de Cali	6.395.075	8.309.307
890.480.059	Departamento de Bolívar	5.511.359	4.794.644
800.103.923	Departamento de Nariño	4.574.194	0
890.801.053	Municipio de Manizales	3.222.483	4.938.371
800.103.927	Departamento Norte de Santander	2.692.263	0
800.113.672	Gobierno Departamental del Tolima	1.886.319	0
899.999.094	Empresa Acueducto, Alcantarillado Bogotá	1.808.810	1.701.761
800.029.660	Municipio de Miraflores	1.775.703	2.155.203
890.399.029	Departamento del Valle del Cauca	1.769.019	1.015.341
890.399.010	Universidad del Valle	1.717.540	695.079

NIT	ENTIDAD	31/12/2017	31/12/2016
899.999.385	Municipio de Ubalá	1.519.677	1.473.630
891.580.016	Departamento del Cauca - Reestructuración	1.301.652	819.595
891.480.030	Municipio de Pereira	1.207.183	732.913
891.580.002	Hospital Univ. San Jose de Popayán	606.881	4.391.965
890.001.127	Municipio de Salento	602.709	347.317
890.905.055	Empresas Varias de Medellín ESP	281.556	529.325
899.999.475	Municipio de Pacho	235.129	0
860.007.738	Banco Popular S. A.	0	31.345.446
890.501.405	Caja Prev. Social Depto. Norte Santander	0	7.971.878
800.179.568	Caja Prev. Social En Liquidación Nariño	0	3.951.363
800.028.634	Caja Prev. Social Depto. del Tolima	0	1.526.308
TOTAL		\$ 561.795.424	\$ 620.302.803

Las quince (15) entidades que más adeudan cuotas partes pensionales a la Superintendencia Financiera de Colombia, suman un total de \$536.594.307 con un porcentaje de participación del 95,51%:



➤ Boletín de Deudores Morosos del Estado - BDME

En virtud del párrafo 3º del artículo 2º de la Ley 901 de 2004, y del numeral 5º del Art 2º de la Ley 1066 de 2006, todas las entidades públicas tienen la obligación de enviar a la Contaduría General de la Nación - CGN, el Boletín de Deudores Morosos del Estado - BDME, el cual debe transmitirse por el sistema CHIP, en los 10 primeros días de los meses de Junio y de Diciembre con fecha de corte 31 de Mayo y 30 de Noviembre respectivamente.

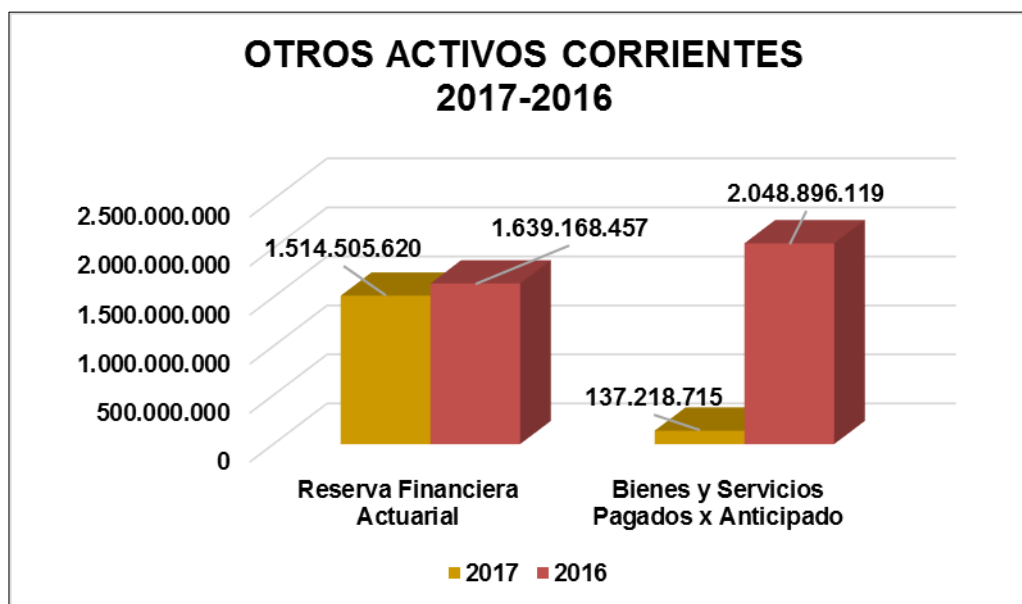
De acuerdo con lo anterior, y en cumplimiento de lo previsto en el Decreto 3361 del 14 de octubre de 2004 y la Resolución 140 del 21 de abril de 2009 y la demás

normatividad que para el efecto expide la Contaduría General de la Nación, la Superintendencia Financiera de Colombia durante el año 2017 efectuó el reporte del Boletín de Deudores Morosos del Estado – BDME a la Contaduría General de Nación.

NOTA 3 – OTROS ACTIVOS CORRIENTES

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACION	%
Otros Activos Corrientes	1.651.724.335	3.688.064.576	-2.036.340.241	-55,21%
Reserva Financiera Actuarial	1.514.505.620	1.639.168.457	-124.662.837	-7,61%
Bienes y Servicios Pagados x Anticipado	137.218.715	2.048.896.119	-1.911.677.404	-93,30%

Como se puede observar en el cuadro anteriormente relacionado, la composición de “*Otros Activos Corrientes*” presentó una disminución del 55.21% respecto del año inmediatamente anterior, disminución que se presentó atendiendo los siguientes aspectos:



En este grupo se destaca la cuenta “*Reserva Financiera Actuarial*” por valor de \$1.514.505.620, monto que corresponde al valor entregado al Fondo de Pensiones Públicas del Nivel Nacional - Consorcio FOPEP 2015⁵, para el pago de la mesada pensional de los pensionados de las extintas Superintendencia de Valores y la Caja de Previsión Social de la Superintendencia Bancaria - CAPRESUB.

⁵ Para la vigencia del año 2018, se deberá tener en cuenta lo dispuesto en el decreto 058 de 2017, expedido el 17 de enero de 2018 por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público.

La cuenta de “*Bienes y Servicios Pagados por Anticipado*” disminuyó en \$1.911.677.404, monto que frente al año inmediatamente anterior representó una disminución del 93.30%. El saldo por valor de \$137.218.715 del año 2017, corresponde al monto pendiente por amortizar por conceptos tales como: pólizas de seguros, afiliaciones a asociaciones internacionales y suscripciones a periódicos. Estas amortizaciones se realizan de conformidad con los términos fijados en los respectivos contratos.

2.1.1.2. ACTIVO NO CORRIENTE

El Activo No Corriente durante la vigencia del año 2017, presentó un crecimiento por valor de \$442.772.495, cifra que representa un aumento del 0.85% frente al año inmediatamente anterior.

CONCEPTO	2.017	2.016	VARIACION	%
Activo No Corriente	52.576.929.156	52.134.156.661	442.772.495	0,85%
Propiedades, Planta Y Equipo	14.196.979.441	16.146.424.249	-1.949.444.808	-12,07%
Otros Activos	38.379.949.714	35.987.732.412	2.392.217.302	6,65%

La participación del Activo No Corriente, frente al Activo Total al cierre de la vigencia del año 2017, es del 52.93%. Los conceptos que lo integran son:

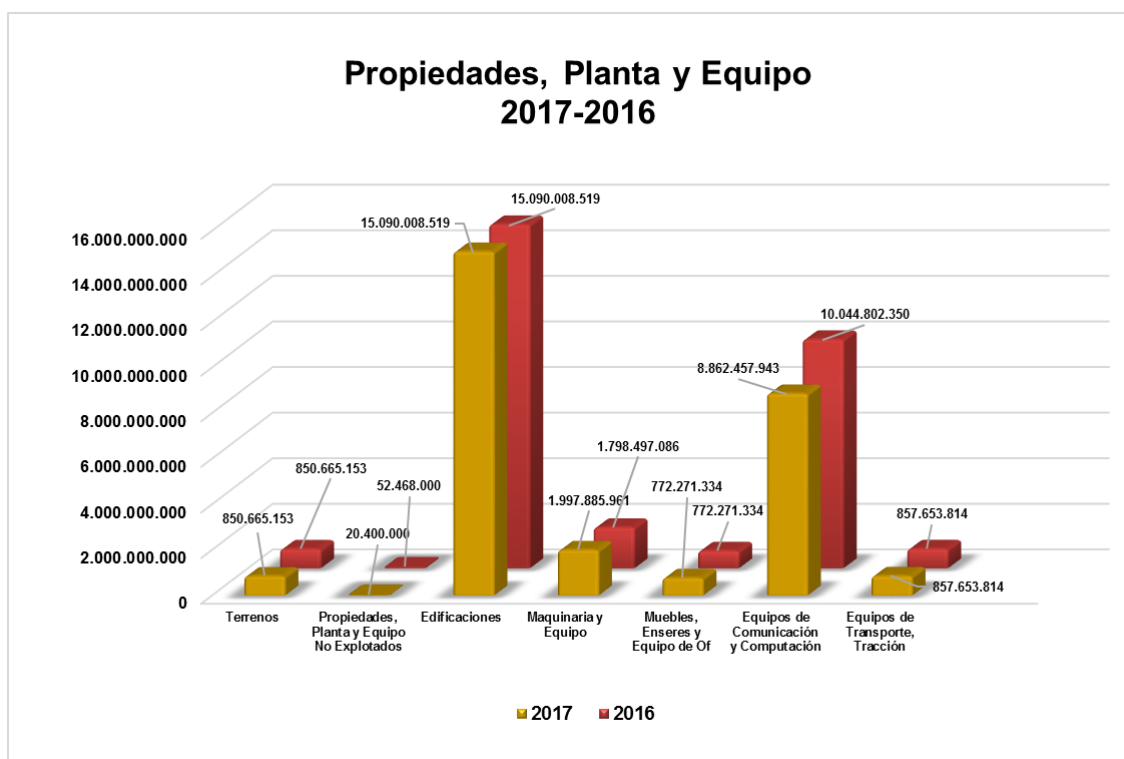
NOTA 4 – PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

El rubro Propiedad, Planta y Equipo para la vigencia del año 2017, presentó una variación negativa de \$1.949.444.808, monto que porcentualmente equivale a una disminución del 12.07% frente al año inmediatamente anterior. Los conceptos que lo integran son los siguientes:

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACION	%
Propiedades, Planta y Equipo	14.196.979.441	16.146.424.249	-1.949.444.808	-12,07%
Terrenos	850.665.153	850.665.153	0	0,00%
Propiedades, Planta y Equipo No Explotados	20.400.000	52.468.000	-32.068.000	-61,12%
Edificaciones	15.090.008.519	15.090.008.519	0	0,00%
Maquinaria y Equipo	1.997.885.961	1.798.497.086	199.388.875	11,09%
Muebles, Enseres Y Equipo De Oficina	772.271.334	772.271.334	0	0,00%

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACION	%
Equipos De Comunicación y Computación	8.862.457.943	10.044.802.350	-1.182.344.407	-11,77%
Equipos De Transporte, Tracción y Elevación	857.653.814	857.653.814	0	0,00%
Depreciación Acumulada (Cr)	-14.254.363.282	-13.319.942.006	-934.421.276	7,02%

Gráficamente se puede evidenciar lo siguiente:



Dentro de la Propiedad, Planta y Equipo la Superintendencia Financiera de Colombia cuenta con activos que de forma permanente se utilizan para el desarrollo normal de sus operaciones. Las adiciones se registran contablemente por el costo de adquisición, adicionalmente se registran las erogaciones que sean necesarias para que el activo pueda entrar en servicio. Los retiros se descargan por el respectivo valor neto en libros; la diferencia entre este último y el precio de venta se registra en las cuentas de resultado.

La propiedad, planta y equipos de la Superintendencia Financiera de Colombia se encuentran debidamente amparados mediante pólizas de seguros.

El Grupo de Almacén e Inventarios de la Superintendencia Financiera de Colombia, mediante oficio radicado bajo el número 2018005118-005-000 del 1° de febrero de

2018, presentó al Grupo de Contabilidad el informe anual de las novedades de la Propiedades, Planta y Equipo durante el período contable 2017 a través del software SOA, el cual hace parte del macroproceso SIIF NACION, así:

a) Monto de adquisiciones o construcciones

Las adquisiciones durante el 2017 fueron:

DESCRIPCIÓN	DOCUMENTO	VALOR
Equipos de cómputo, muebles y maquinaria	1. IS01-7 del 1 de diciembre de 2017	\$ 213.946.875,00
Software o licenciamiento	1. IS01-3 del 26 de abril de 2017 2. IS01-6 del 25 de octubre de 2017	\$ 918.069.532,00
Consumo Controlado: Licenciamiento, Equipos de comunicación y muebles de oficina	1. IS01-1 del 20 de abril de 2017 2. IS01-2 del 27 de abril de 2017 3. IS01-4 del 18 de julio de 2017 4. IS01-5 del 18 de septiembre de 2017 5. IC01-1 del 9 de junio de 2017 6. IC01-2 del 12 de julio de 2017 7. IC01-3 del 27 de septiembre de 2017 8. IC01-4 del 17 de octubre de 2017 9. IC01-6 del 5 de diciembre de 2017 10. IC01-7 del 27 de diciembre de 2017	\$ 275.709.838,00
Consumo. Insumos para Impresoras Papelería y Útiles de Oficina	1. O.C. 14901 - 09/03/2017. Factura 30849 del 07/04/2017 - SUMIMAS. 2. O.C. 17633 - 30/05/2017. Factura 3163 del 28/06/2017 - KEYMARKET. 3. O.C. 17634 - 30/05/2017. Factura 126475 del 28/06/2017 - UNIPLES. 4. O.C. 17679 - 31/05/2017. Factura 15751 del 29/06/2017 - Papelería Los Andes Ltda. 5. C.A. 2-007-2017. Factura CO 126137 15/06/2017 - UNIPLES 6. O.C. 18496 - 04/07/2017. Factura 34700 del 10/07/2017 - Grupo Los Lagos S.A.S. 7. O.C. 20558 - 27/09/2017. Factura 01041819431 del 18/10/2017 - ALKOSTO	\$ 248.714.169,00

b) Monto de las adiciones y mejoras

Durante la vigencia del año 2017, se realizaron las siguientes adiciones y mejoras:

DESCRIPCIÓN	DOCUMENTO	VALOR
Actualización de Licencias	Del VL01-1 al VL01-17	\$2.219.121.239

c) Monto de los bienes vendidos y el efecto en los resultados

Las bajas de bienes realizadas durante el año 2017, fueron las siguientes:

Baja de Bienes autorizadas por el Comité Administrador de Alta y Baja de Bienes
- CABAB

Mediante Acta No. 001 del Comité Administrador de Alta y Baja de Bienes - CABAB del 28 de agosto de 2017 y según Resolución 1161 del 31 de agosto de 2017, se autorizó dar de baja bienes del Lote No.02 - Para la Baja de Residuos Sólidos, por un valor en libros de *“Tres Millones Seiscientos Mil Cincuenta Y Ocho Pesos Con Sesenta Y Tres Centavos M/Cte.”* (\$3.600.058.63) y costo histórico de *“Treinta y dos millones sesenta y ocho mil pesos m/cte.”* (\$32.068.000.00) según comprobante ER02-1 del 1 de septiembre del 2017 y Lote No. 03 Para la Baja por Destrucción, los cuales estaban depreciados en un 100% y no registraban valor contable a 31 de julio de 2017, teniendo en cuenta eran bienes de consumo controlado, según comprobantes ER02-1, ER02-2 y ER07-1.

Mediante Acta No. 002 del Comité Administrador de Alta y Baja de Bienes - CABAB del 4 de diciembre de 2017 y según Resolución 1675 del 6 de diciembre de 2017, se ordenó dar de baja unos bienes de consumo controlado por considerarlos como inservibles dado que presentaban obsolescencia tecnológica, tenían su vida útil agotada, no se utilizaban y no estaban siendo requeridos por alguna dependencia. Lote No. 01. Para la baja por remate, valor en libros y costo histórico *“Cero pesos m/cte.”* (\$0), según comprobante ER07-3

Mediante Resolución 1676 del 6 de diciembre de 2017, se ordenó la baja de unos bienes devolutivos y de consumo controlado. Lote No.02 Baja de Residuos Sólidos, los cuales estaban depreciados en un 100% y a 30 de noviembre de 2017 registraban un valor en libros de *“Cero pesos m/cte.”* (\$0), y un tablero electrónico general de señalización que estaba depreciado en un 72% al 30 de noviembre de 2017, registraba un valor en libros de *“Cuatro millones ciento veinticuatro mil setecientos sesenta y seis pesos con cincuenta y dos centavos m/cte.”* (\$4'124.766,52) y costo histórico de *“Mil ciento noventa y seis millones novecientos dos mil cuatrocientos seis pesos con noventa y dos centavos m/cte.”* (\$1.196.902.406,92), según comprobante ER02-2 del 6 de diciembre de 2017 y ER07-4

d) Vida útil y métodos utilizados para la determinación de la depreciación o amortización.

La vida útil se establece conforme a los lineamientos señalados en el manual de políticas contables de la Superintendencia Financiera de Colombia publicados en el Sistema de Gestión Integrado - SGI.

El método utilizado para determinar el cálculo de las depreciaciones y amortizaciones de los bienes de la Superintendencia Financiera de Colombia, corresponde al de “*línea recta*”, dispuesto en el Régimen de Contabilidad Pública y establecido en el manual de políticas contables de la Entidad publicado en el Sistema de Gestión Integrado - SGI.

e) Cambio en la estimación de la vida útil de los activos y el método de depreciación o amortización aplicado

El cambio en la estimación de la vida útil de los activos depende del concepto técnico que se dé por parte del área responsable y el método de depreciación o amortización aplicado, lo anterior atendiendo lo señalado en el numeral anterior.

f) Metodologías aplicadas para la actualización de los bienes, el efecto generado y la fecha de los avalúos

La línea de terreno y edificio de la Propiedad Planta y Equipo de la entidad, se actualiza con una periodicidad de tres (3) años. El registro contable queda incorporado en el periodo en el cual se realizó el avalúo y es efectuado por una persona natural o jurídica que cuente con idoneidad y capacidad técnica demostrada. La última actualización de estos ítems se realizó en el mes de diciembre de 2017.

De conformidad con el Manual de Políticas Contables de la Superintendencia Financiera de Colombia, no es obligatoria la actualización de los bienes muebles cuyo costo histórico, individualmente considerado, sea inferior a treinta y cinco (35) SMMLV, ni de la propiedad, planta y equipo ubicados en zona de alto riesgo.

Las demás líneas de la Propiedad, Planta y Equipo se actualizan mediante las adiciones y mejoras que aumenten la vida útil del bien, su capacidad y eficiencia operativa y que mejoren la calidad de los bienes y servicios o permitan una reducción significativa de los costos, de acuerdo con lo anterior, se reconocerá como un mayor valor de la Propiedad, Planta y Equipo.

g) Pignoraciones y otras restricciones de orden legal sobre bienes

No aplica para la Superintendencia Financiera de Colombia.

h) Justificación de la existencia de bienes no explotados

A 31 de diciembre de 2017, los bienes no explotados se contabilizaron en un valor histórico de \$20.400.000, cuya composición es la siguiente:

El 100% corresponde a equipos de cómputo devueltos por cambio de tecnología.

Una vez asignados y redistribuidos todos los quipos de computo que debe realizar la subdirección de operaciones de acuerdo con el perfil de los funcionarios objeto de reasignación de equipos se determinará del destino de este tipo de bienes no explotados de conformidad con las normas vigentes.

- i) **Información de bienes de uso permanente relacionada con: entidad de la cual se reciben, o a la cual se entregan, monto, descripción, cantidad y duración del contrato, cuando a ello hubiere lugar.**

En materia de activos fijos o inventarios de bienes, no se realizó ninguna entrega, no se tiene Entidades con las características solicitadas.

- j) **Información relacionada con el proceso de legalización de los bienes**

No aplica para la Superintendencia Financiera de Colombia.

- k) **Información sobre los bienes destinados por la entidad para su uso y a la vez para obtener ingresos por arrendamientos.**

No aplica para la Superintendencia Financiera de Colombia.

NOTA 5 – OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES

El rubro “*Otros Activos No Corrientes*” durante la vigencia del año 2017, presentó un crecimiento por valor de \$2.392.217.302, cifra que representa un aumento del 6,65% frente al año inmediatamente anterior.

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACION	%
Otros Activos	38.379.949.714	35.987.732.412	2.392.217.302	6,65%
Intangibles	15.341.092.674	13.344.153.185	1.996.939.489	14,96%
Amortización Acumulada De Intangibles (Cr)	-9.444.870.358	-9.268.871.146	-175.999.212	1,90%
Valorizaciones	32.483.727.398	31.912.450.373	571.277.025	1,79%

El rubro “*Intangibles*” para la vigencia del año 2017, presentó un aumento por valor de \$1.996.939.489, cifra que representa un crecimiento del 14,96% frente al año inmediatamente anterior. Esta variación, comprende la totalidad de las Licencias de Software adquiridas por la Superintendencia Financiera de Colombia durante el año 2017.


a) Intangibles - Método utilizado para la amortización y vida útil estimada.

El método utilizado para la amortización o depreciación de los intangibles y su vida útil es 60 meses si es indefinida o según concepto de soporte técnico con el diligenciamiento de la proforma interna “A-PI-GTI-19” ficha técnica donde indican la vida útil en años y dependiendo el tipo de contrato como puede ser a uno, dos o tres años en este caso el licenciamiento es de tipo finito.

De igual formas, para la amortización del software y las licencias se tiene en cuenta la ficha técnica que elabora la Subdirección de Operaciones, basada en el tiempo estimado de utilización o que está en producción y la información que aporta el fabricante sobre su vida útil.

b) Vidas útiles de los activos intangibles

En los Intangibles se tiene dos (2) tipos de estimaciones.

 Vida útil finita, hasta tres (3) años

 Vida útil indefinida hasta cinco (5) años

c) Estimación de la vida útil de un activo intangible

La estimación de la vida útil de un activo intangible se realiza por línea recta amortizable.

d) Activos intangibles desarrollados, formados y adquiridos.

Durante la vigencia del año 2017, la Dirección de Tecnología realizó el desarrollo de este tipo de activos por valor de \$1.617.985.05 según comprobantes IS02-1 al IS02-13.

e) Baja por amortización

La baja por desvalorización de amortización acumulada de licencias y software, se realiza mediante un procedimiento que ha sido determinado por las áreas de Tecnología, Contabilidad y el Grupo de Almacén e Inventarios. El total de la baja por este concepto, ascendió a \$2.426.514.212.69 según comprobantes VL02-1 al VL02-15.

f) Baja sin responsabilidad

La baja sin responsabilidad, se efectúa por autorización de la Subdirección de Operaciones mediante la proforma interna “A-PI-GTI-019 Ficha Técnica”. El total de

este tipo de baja ascendió a \$3.331.722.125.14 Según comprobantes ES02-1 al ES02-7

El reconocimiento y la revelación contable tanto de Propiedad, Planta y Equipo, así como de Intangibles se realiza teniendo como base la información generada desde Subsistema On Line Administrativo de Manejo de Activos Fijos - SOA, aplicativo que se encuentra instalado en el Grupo de Almacén e Inventarios y del cual se desprende la interface automática SOA-SIIF.

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACION	%
Valorizaciones	32.483.727.398	31.912.450.373	571.277.025	1,79%
Terrenos	10.664.681.718	10.664.681.718	0	0,00%
Edificaciones	21.500.683.298	21.005.301.875	495.381.423	2,36%
Equipo de transporte, tracción y elevación	318.362.381	242.466.780	75.895.601	31,30%

El rubro “*Valorizaciones*” para la vigencia del año 2017 presentó un aumento por valor de \$571.277.025, cifra que representa un crecimiento del 1,79% frente al año inmediatamente anterior. Es importante resaltar, que el citado aumento se presentó como resultado del proceso de actualización que se le realizó al avalúo de la “*Propiedad Planta y Equipo*” de la Superintendencia Financiera de Colombia. Lo anterior, en cumplimiento a lo establecido en el Manual de Procedimientos Contables Título II, Capítulo III Numeral 18 - Actualización contenido en el Régimen de Contabilidad Pública, adoptado por la Contaduría General de la Nación mediante resolución 356 de 2007.

2.1.1.3 CUENTAS DE ORDEN

Bajo esta denominación se incluyen aquellos eventos de los cuales pueden derivarse derechos que afecten la estructura financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia. Incluye entre otras, cuentas de control para las operaciones realizadas con terceros que por su naturaleza no inciden en la situación financiera de la Entidad, cuentas para control interno de activos, cuentas de futuros hechos económicos y cuentas con el propósito de revelación.

NOTA 6 – CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

La cuenta “*Deudores de Control*” para la vigencia del año 2017, presentó un crecimiento por valor de \$16.687.008.786, cifra que representa un aumento del 53,04% frente al año inmediatamente anterior.

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACION	%
Deudores de Control	48.147.313.809	31.460.305.024	16.687.008.786	53,04%
Litigios y Mecanismos Alternativos de Solución de Conflictos	278.013.809	138.013.809	140.000.000	101,44%
Otros Derechos Contingentes	17.738.825.907	11.869.772.175	5.869.053.732	49,45%
Bienes Entregados a terceros	288.928.000	0	288.928.000	100,00%
Responsabilidades en Proceso	99.136.556	99.136.556	0	0,00%
Otras Cuentas deudoras de Control	29.742.409.536	19.353.382.483	10.389.027.053	53,68%

En la vigencia del año 2017, el rubro “*Litigios y Mecanismos Alternativos de Solución de Conflictos*” presentó un aumento por valor de \$140.000.000, con una variación porcentual del 101.44% comparado con el año anterior, y que corresponde al monto de las demandas interpuestas por la Superintendencia Financiera de Colombia en contra del Instituto de Salud Royal Center S.A., y el Ministerio de Salud y Protección Social.

La cuenta “*Otros Derechos Contingentes*” igualmente presentó un aumento por valor de \$5.869.053.732, con un variación porcentual del orden del 49.45% comparado con el año anterior. Dentro de este rubro, se encuentran las multas impuestas por la Superintendencia Financiera de Colombia a las entidades vigiladas y a sus administradores, a favor de la Dirección del Tesoro Nacional, clasificadas como pendientes de firmeza hasta el agotamiento de la vía gubernativa o bajo cualquier otra circunstancia de orden administrativo como bienes y derechos en investigación administrativa y por haberse definido su incobrabilidad mediante autos expedidos por el Grupo de Cobro Coactivo de la Superintendencia.

Los Bienes Entregados a Terceros, hace referencia a los contratos de comodato que en la vigencia del año 2017 se celebraron entre la Superintendencia Financiera de Colombia, el fondo de empleados Sufondos, Fonvalores, Apensuper y CoopSuperfinanciera.

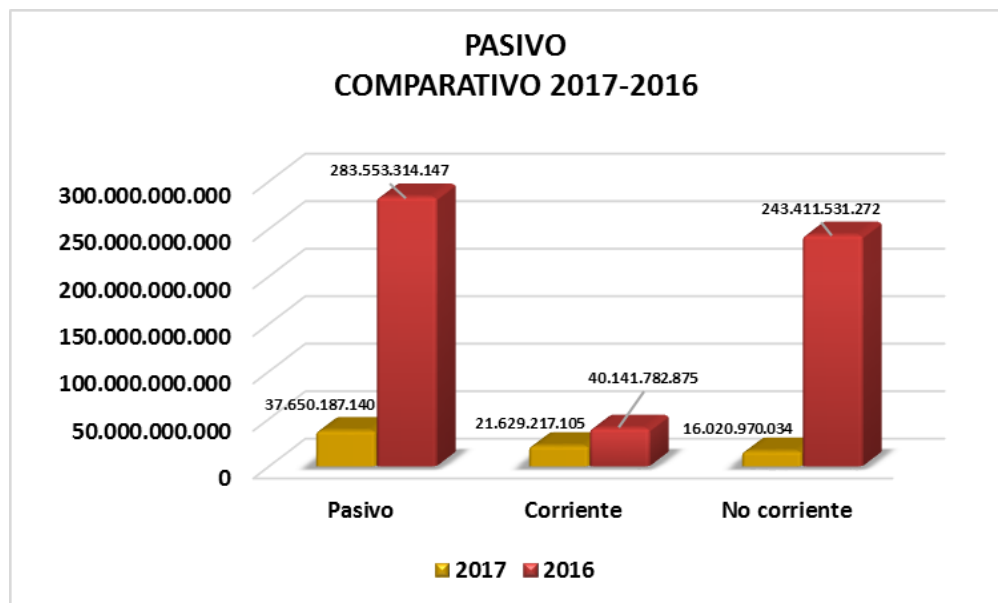
2.1.2 TOTAL DEL PASIVO

El Pasivo total al cierre de la vigencia del año 2017, presenta una disminución del 86,72% frente al año inmediatamente anterior, así:

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACIÓN	%
Pasivo	37.650.187.140	283.553.314.147	-245.903.127.008	-86,72%
Corriente	21.629.217.105	40.141.782.875	-18.512.565.770	-46,12%

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACIÓN	%
No corriente	16.020.970.034	243.411.531.272	-227.390.561.238	-93,42%

La siguiente gráfica, muestra el comportamiento del pasivo corriente y no corriente:

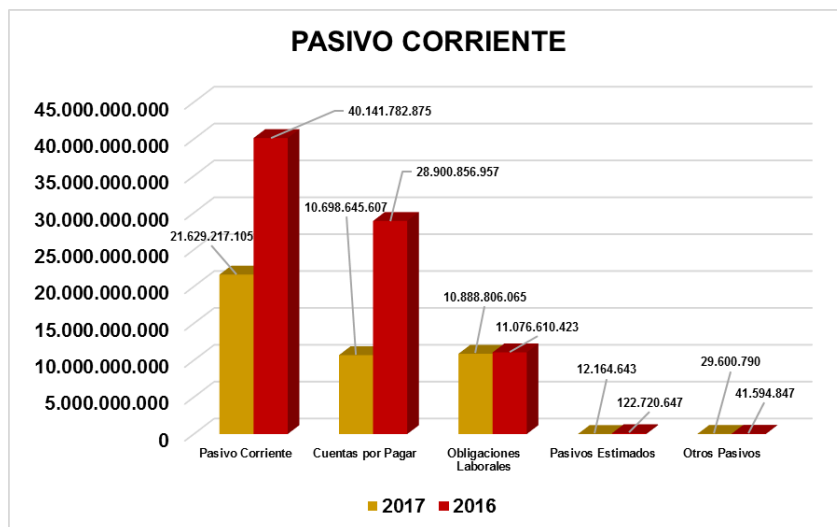


2.1.2.1 PASIVO CORRIENTE

El Total del Pasivo corriente al cierre de la vigencia del año 2017, presenta una variación porcentual negativa del 46,12% frente al año inmediatamente anterior. Los conceptos que lo integran son los siguientes:

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACIÓN	%
Pasivo Corriente	21.629.217.105	40.141.782.875	-18.512.565.770	-46,12%
Cuentas por pagar	10.698.645.607	28.900.856.957	-18.202.211.351	-62,98%
Obligaciones laborales	10.888.806.065	11.076.610.423	-187.804.358	-1,70%
Pasivos estimados	12.164.643	122.720.647	-110.556.004	-90,09%
Otros pasivos	29.600.790	41.594.847	-11.994.057	-28,84%

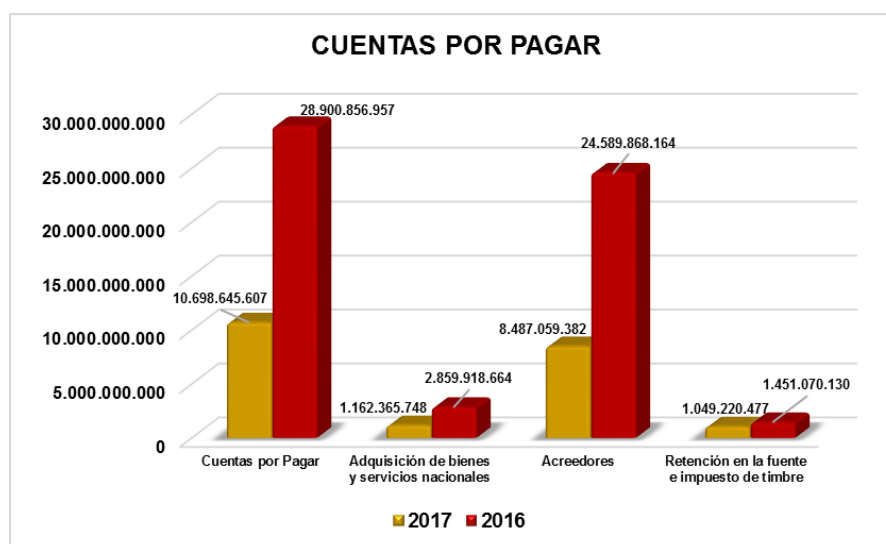
La siguiente gráfica, muestra el comportamiento del pasivo corriente para la vigencia 2017 y 2016, respectivamente:



NOTA 7 – CUENTAS POR PAGAR

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACIÓN	%
Cuentas por Pagar	10.698.645.607	28.900.856.957	-18.202.211.351	-62,98%
Adquisición de bienes y servicios nacionales	1.162.365.748	2.859.918.664	-1.697.552.916	-59,36%
Acreedores	8.487.059.382	24.589.868.164	-16.102.808.782	-65,49%
Retención en la fuente e impuesto de timbre	1.049.220.477	1.451.070.130	-401.849.653	-27,69%

Gráficamente, las cifras de las cuentas por pagar al ser comparadas en los años 2017-2016, presentan la siguiente tendencia:

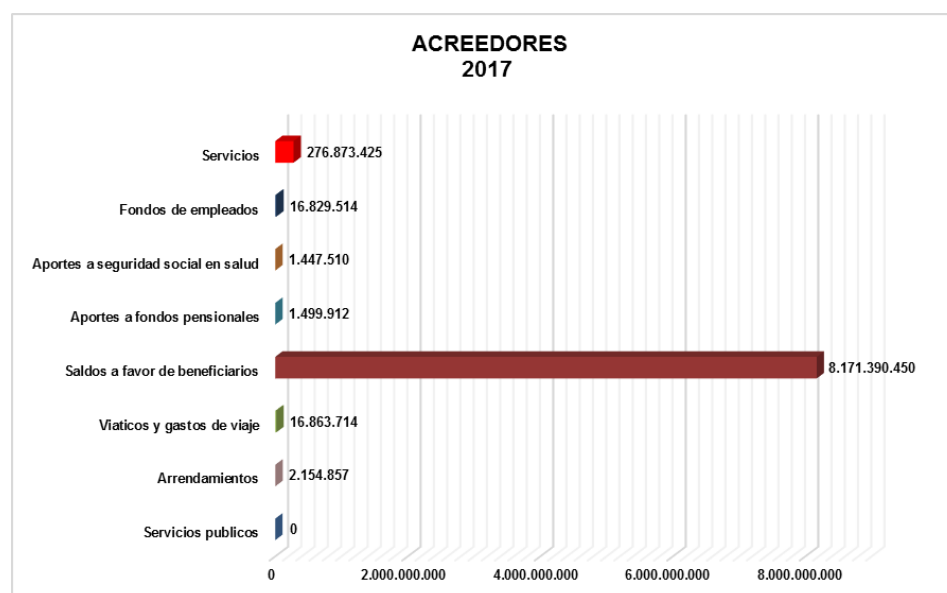


De acuerdo con lo anterior, el rubro “*Adquisición de bienes y servicios nacionales*” presentó una disminución por valor de \$1.697.552.916, monto que corresponde a las obligaciones no pagadas, las cuales hacen parte de las cuentas por pagar a los proveedores de bienes y servicios, al cierre del ejercicio contable y que son canceladas en la siguiente vigencia.

Para la vigencia del año 2017, el rubro de “*Acreedores*” presentó una disminución porcentual del 65,49%, comparado con el año inmediatamente anterior.

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACIÓN	%
Acreedores	8.487.059.382	24.589.868.164	-16.102.808.782	-65,49%
Servicios públicos	0	13.860.510	-13.860.510	-100,00%
Arrendamientos	2.154.857	13.448.178	-11.293.321	-83,98%
Viáticos y gastos de viaje	16.863.714	8.128.571	8.735.143	107,46%
Saldos a favor de beneficiarios	8.171.390.450	24.390.869.546	-16.219.479.095	-66,50%
Aportes a fondos pensionales	1.499.912	0	1.499.912	100,00%
Aportes a seguridad social en salud	1.447.510	0	1.447.510	100,00%
Fondos de empleados	16.829.514	2.506.000	14.323.514	571,57%
Servicios	276.873.425	161.055.359	115.818.066	71,91%

Gráficamente, el rubro “*Acreedores*” al ser comparado en los años 2017-2016, se muestra así:



La variación más representativa en el rubro “Acreedores”, corresponde al “saldo a favor de beneficiarios”⁶, el cual presentó una disminución por valor de \$16.219.479.095, comparado con el año inmediatamente anterior, esto en razón a la compensación de los saldos que se encontraban a favor de las Entidades Vigiladas por concepto del pago de la contribución y la renovación del Registro Nacional de Valores, así mismo por la gestión que se realizó con la devolución de los saldos de aquellas entidades que ya no son vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia y por los ajustes que se efectuaron atendiendo las decisiones aprobadas por el Comité de Sostenibilidad Contable que tiene la Entidad.

NOTA 8 – OBLIGACIONES LABORALES

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACIÓN	%
Obligaciones Laborales	10.888.806.065	11.076.610.423	-187.804.358	-1,70%
Salarios y prestaciones sociales	10.266.434.731	9.801.471.177	464.963.554	4,74%
Pensiones y prestaciones económicas por pagar	622.371.334	1.275.139.246	-652.767.912	-51,19%

SALARIOS Y PRESTACIONES SOCIALES

Los “Salarios y prestaciones sociales” lo constituyen los pasivos reales correspondientes a las prestaciones sociales por pagar a los funcionarios de la Superintendencia Financiera de Colombia, el cual presenta un aumento del 4,74% esto se debe al incremento establecido por el gobierno para el periodo del año 2017. En cuanto a la nómina por pagar corresponde a las horas extras a los funcionarios de la Superintendencia Financiera de Colombia. Este rubro se discrimina así:

SALARIOS Y PRESTACIONES SOCIALES	31/12/2017	%
		PARTICIPACIÓN
Nomina por pagar	33.240.331	0,32%
Vacaciones	5.051.331.801	49,20%
Prima de vacaciones	3.608.094.143	35,14%
Prima de servicios	1.003.563.337	9,78%
Bonificaciones	570.205.119	5,55%
TOTAL	10.266.434.731	100,00%

⁶ Los Saldos a Favor de Beneficiarios, son producto de los excedentes de las contribuciones efectuadas por la entidad vigilada y que será compensado por la Superintendencia con el cobro de la contribución y/o renovación de emolumentos que se deriven de los Derechos de Inscripción y Cuotas de Sostenimiento en el Registro Nacional de Valores y Emisores - RNVE, durante el año 2018. Estos excedentes de contribuciones, se aplican en cada vigencia presupuestal atendiendo lo señalado en el literal b), numeral 2°, del artículo 41 de la Ley 510 de 1999, y el de proporcionalidad teniendo en cuenta lo establecido en el literal a) del artículo 89 de la Ley 795 de 2003.

La distribución gráfica de los salarios y las prestaciones sociales por pagar por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia al cierre de la vigencia del año 2017, es la siguiente:



PENSIONES Y PRESTACIONES ECONÓMICAS POR PAGAR

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACIÓN	%
Pensiones y prestaciones económicas por Pagar	622.371.334	1.275.139.246	-652.767.912	-51,19%
Pensiones de jubilación patronales	56.690.887	56.690.887	0	0,00%
Cuotas partes de pensiones	565.680.447	1.218.448.359	-652.767.912	-53,57%

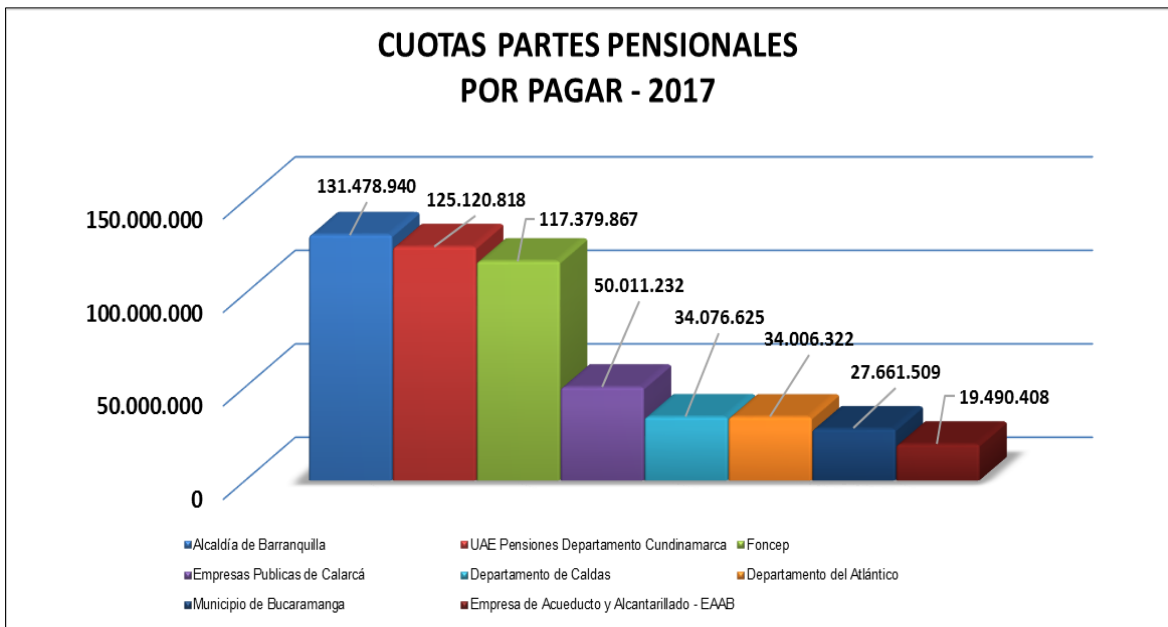
El rubro de “*Pensiones y Prestaciones Económicas por pagar*” corresponde a las pensiones de jubilación patronales y cuotas partes pensionales por pagar por parte de la extinta Caja de Previsión Social de la Superintendencia Bancaria - CAPRESUB.

Lo anterior, en cumplimiento de lo señalado en el Decreto 1212 de julio de 2014 del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el cual establece que le corresponde a la Superintendencia Financiera de Colombia administrar las cuotas partes por pagar, las cuales para la vigencia del año 2017 presentaron una disminución porcentual de 53,57% comparado con el año anterior, debido a los pagos efectuados a las entidades concurrentes en cuota parte pensional por pagar, así mismo por las prescripciones de las mismas, de conformidad con lo establecido en la Ley 1066 de 2006, por la cual se dictan normas para la normalización de la cartera pública y se dictan otras disposiciones, respecto a la prescripción de las cuotas partes pensionales.

Las entidades que concurren en cuota parte pensional por pagar son:

No.	ENTIDAD	31/12/2017	%
1	Alcaldía de Barranquilla	131.478.940	23,24%
2	UAE Pensiones Departamento Cundinamarca	125.120.818	22,12%
3	Foncep	117.379.867	20,75%
4	Empresas Publicas de Calarcá	50.011.232	8,84%
5	Departamento de Caldas	34.076.625	6,02%
6	Departamento del Atlántico	34.006.322	6,01%
7	Municipio de Bucaramanga	27.661.509	4,89%
8	Empresa de Acueducto y Alcantarillado - EAAB	19.490.408	3,45%
9	Departamento del Valle del Cauca	9.110.025	1,61%
10	Empresa de Teléfonos de Bogotá	5.538.730	0,98%
11	Departamento de Boyacá	5.157.227	0,91%
12	Municipio de Santiago de Cali	4.489.037	0,79%
13	Universidad del Valle	1.048.104	0,19%
14	Departamento del Quindío	544.029	0,10%
15	Empresa de Energía de Bogotá - EEB	567.574	0,10%
TOTAL		565.680.447	100,00%

Las siguiente es la relación de las entidades a las cuales la Superintendencia Financiera de Colombia más les adeuda cuotas partes pensionales, las cuales suman un total de \$539.225.721 con un porcentaje de participación del 95,32%:



NOTA 9 – PASIVOS ESTIMADOS CORRIENTES

Para la vigencia del año 2017, el rubro “*Provisión para obligaciones fiscales*” presentó una disminución por valor de \$41.715.000, que porcentualmente equivale a una variación negativa del 99,63% frente al año inmediatamente anterior.

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACIÓN	%
Pasivo Estimado Corriente	12.164.643	122.720.647	-110.556.004	-90,09%
Provisión para obligaciones fiscales	153.000	41.868.000	-41.715.000	-99,63%
Provisiones diversas	12.011.643	80.852.647	-68.841.004	-85,14%

Respecto del rubro “*Provisiones diversas*”, las cuales corresponden a provisiones por servicios públicos, estas presentaron una variación negativa del 85,14% frente al año inmediatamente anterior.

NOTA 10. - OTROS PASIVOS

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACIÓN	%
Otros Pasivos Corrientes	29.600.790	41.594.847	-11.994.057	-28,84%
Recaudos a favor de terceros	9.124.782	20.820.025	-11.695.243	-56,17%
Ingresos recibidos por anticipado	20.476.008	20.774.822	-298.814	-1,44%

El rubro “*Otros pasivos*” presentan una disminución del 28,84% con relación al año inmediatamente anterior, corresponde a las obligaciones no pagadas al cierre de diciembre de 2017, por concepto de contribución de obra pública y pro universidad nacional y demás universidades estatales de Colombia⁷.

2.1.2.2 PASIVO NO CORRIENTE

NOTA 11 – PASIVOS ESTIMADOS

Los “*Pasivos Estimados*” presentaron una disminución por valor de 227.390.561.238, monto que porcentualmente equivale a una baja del 93,42% comparado con el año anterior.

⁷ Ley No 1697 del 20 diciembre de 2013

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACIÓN	%
Pasivos Estimados	16.020.970.034	243.411.531.272	-227.390.561.238	-93,42%
Provisión para contingencias	9.207.252.965	236.903.848.525	-227.696.595.560	-96,11%
Provisión para pensiones	6.813.717.069	6.507.682.747	306.034.322	4,70%

PROVISIONES PARA CONTINGENCIAS

La entidad con corte 31 de diciembre de 2017 presenta 495 procesos judiciales, los cuales se muestran a continuación:

TIPO DE DEMANDA	# DE PROCESOS EN CONCILIACIÓN	VALOR DE LA PRETENSIÓN	PROVISIÓN	# PROCESOS SIN PRETENSIÓN
Acción contractual	1	676.975.693	0	0
Acción de Grupo	57	22.906.669.282.800	0	0
Acción popular	34	0	0	34
Control inmediato de legalidad	1	0	0	1
Nulidad simple	4	0	0	4
Nulidad y restablecimiento del derecho	78	860.447.891.311	4.240.395.604	3
Ordinario Laboral	1	31.460.401	0	0
Disciplinario	3	403.955.776	0	0
Indebido traslado	1	284.831.200	0	0
Nulidad de las resoluciones	1	289.957.500	0	0
Rendición de cuentas provocada	2	22.140.155.747	0	0
Reparación directa	312	1.189.390.890.459	4.966.857.361	0
TOTALES	495	24.980.335.400.887	9.207.252.965	42

La Superintendencia Financiera de Colombia cuenta con 48 demandas en contra, pendientes por contestar las cuales están discriminadas así:

DETALLE	CANTIDAD DE DEMANDAS	VR PRETENSIÓN DEMANDAS
Acción de Grupo	3	102.684.899.342
Nulidad y Restablecimiento del Derecho	12	74.574.512.363

DETALLE	CANTIDAD DE DEMANDAS	VR PRETENSIÓN DEMANDAS
Reparación directa	32	8.549.669.865
Pertenencia	1	29.458.500
TOTAL	48	\$ 185.838.540.070

Se hace claridad en que las demandas sin contestar, entendidas como las acciones y/o medios de control iniciados en contra de la Superintendencia Financiera de Colombia que habiendo sido notificados se encuentran pendientes para presentar la respectiva contestación o replica bien porque se encuentran pendientes de resolver recurso de reposición contra el auto admisorio o porque el término para ello aún no ha fenecido.

Las mismas, no se incluyen en la conciliación contable teniendo en cuenta que el “Manual Técnico para Determinar el Monto de la Provisión Contable a Constituir Por Parte de La Superintendencia Financiera De Colombia (A-MN-GFI-001)” establece en su numeral 4° lo siguiente: *“Tras la contestación de la demanda se debe realizar el registro contable correspondiente del proceso y en adelante la provisión contable debe actualizarse por lo menos una vez en cada semestre.”*

De las pretensiones de los procesos judiciales contenidos en la conciliación contable que ascienden a la suma de \$24.980.335.400.887, se encuentran procesos por valor de \$ 22.620.574.575.194 que por su probabilidad de pérdida no se registran en la contabilidad.

El rubro *“Provisiones para Contingencias”* se encuentra constituido por las provisiones que ha efectuado la Superintendencia como resultado del estudio juicioso y sopesado, respecto de la probabilidad de pérdida de las demandas judiciales en su contra, las cuales se clasifican por efectos prácticos en litigios misionales, de captación, constitucionales, procesos derivados de multas y procesos por demandas laborales y pensionales.

CLASIFICACIÓN DE LA ACTUACIÓN	PROVISIÓN
Misionales, Captación, y Constitucionales	4.966.857.361
Pensionales	0
Laborales	0
Misionales Multas	4.240.395.604
TOTALES	9.207.252.965

La Superintendencia Financiera de Colombia con corte 30 de septiembre de 2017 adoptó la metodología de reconocido valor técnico, establecida por la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado mediante Resolución No. 353 del 1° de noviembre de 2016, para el cálculo de la provisión contable de los procesos judiciales, conciliaciones extrajudiciales y tramites arbitrales en contra de la entidad en aplicación de lo establecido expide el “Manual Técnico A-MN-GFI-001”

PROVISIÓN PARA CONTINGENCIAS 2017- 2016				
CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACIÓN	%
Provisión para contingencias	9.207.252.965	236.903.848.525	-227.696.595.560	-96,11%
Litigios: Misionales, Captación, Constitucionales	4.966.857.361	226.453.806.756	-221.486.949.395	-97,81%
Procesos derivados de Multas: Mecanismos solución de conflictos	4.240.395.604	10.450.041.769	-6.209.646.165	-59,42%

Los procesos provisionados son:

RADICADO JUDICIAL	DEMANDANTE	VALOR
05001233100020060047600	Cooperativa Financiera de Antioquia	4.966.857.361
25000232400020010104801	Corporación Financiera del Norte - Cofinorte -	4.240.395.604
TOTAL		\$ 9.207.252.965

Las provisiones para contingencias, presentaron una disminución de \$227.696.595.560, en relación con el año inmediatamente anterior, debido principalmente a la metodología adoptada por la Superintendencia Financiera de Colombia, establecida por la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado mediante Resolución No. 353 del 1° de noviembre de 2016.

PROVISIONES PARA PENSIONES

En cuanto al rubro “Provisión para Pensiones” presentó una variación del 4,70%, debido a la actualización del valor del Cálculo Actuarial⁸ neto amortizado con el IPC del 4,09% para el año 2017 de acuerdo con instrucciones del Ministerio de Hacienda, el monto de la amortización anual correspondiente a la vigencia 2017, se calculó y se registró contablemente en aplicación de lo establecido en el numeral 3° del artículo 4° de la Resolución 633 de diciembre de 2014, expedida por la Contaduría General de la Nación.

⁸ Pensionados pertenecientes a la antigua Superintendencia de Valores

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACIÓN	%
Provisión para Pensiones	6.813.717.069	6.507.682.747	306.034.322	4,70%
Calculo actuarial de pensiones actuales	10.915.011.609	10.486.128.936	428.882.673	4,09%
Pensiones actuales por amortizar (Db)	-4.101.294.540	-3.978.446.188	-122.848.351	3,09%

2.1.3 PATRIMONIO

NOTA 12 – PATRIMONIO

Los conceptos que integran el Patrimonio de la Superintendencia Financiera de Colombia se aprecian en el siguiente cuadro:

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACIÓN
Patrimonio	61.673.971.900	-168.017.001.462	229.690.973.362
Capital fiscal	100.906.805.534	333.234.036.872	-232.327.231.338
Resultados de ejercicios anteriores	-300.845.907.369	-360.783.134.322	59.937.226.953
Resultados del ejercicio	232.600.247.427	-164.594.381.725	397.194.629.152
Superávit por donación	0	9.650.000	-9.650.000
Superávit por formación de intangibles	1.617.985.053	0	1.617.985.053
Superávit por valorización	32.483.727.398	31.912.450.373	571.277.025
Provisiones, depreciaciones Y Amortizaciones (DB)	-5.088.886.144	-7.795.622.660	2.706.736.517

El capital fiscal presentó una disminución por valor de \$232.327.231.338 frente al año inmediatamente anterior, este rubro fue afectado por las provisiones, amortizaciones y depreciaciones efectuadas durante la vigencia del año 2016, las cuales se trasladaron y reclasificaron al inicio de la vigencia del año 2017.

De la misma manera, los excedentes o déficit del Ejercicio del año 2016 se trasladaron y reclasificaron en la cuenta “Resultados de Ejercicios Anteriores” al inicio de la vigencia del año 2017.

En cuanto al “Resultado del Ejercicio” en la vigencia del año 2017, éste rubro presentó un variación positiva por valor de \$397.194.629.152, comparado con el año anterior, situación que generó unos excedentes por \$232.600.247.427, una de las principales causas es la disminución de las “Provisiones para Contingencias”,

correspondientes a las demandas judiciales en contra de la Superintendencia Financiera de Colombia, afectando el resultado del ejercicio de forma positiva, esto se debe a la adopción de la metodología, establecida por la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado mediante Resolución No. 353 del 1° de noviembre de 2016.

El Superávit por formación de intangibles, presenta un saldo de \$ 1.617.985.053 para el año 2017, correspondiente al desarrollo de software por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia.

El rubro “*Superávit por Valorizaciones*” para la vigencia del año 2017 presentó un aumento por valor de \$571.277.025, cifra que representa un crecimiento del 1,79% frente al año inmediatamente anterior. Es importante resaltar, que el citado aumento se presentó como resultado del proceso de actualización de la “*Propiedad Planta y Equipo*” de la Superintendencia Financiera de Colombia. Lo anterior, en cumplimiento a lo establecido en el Manual de Procedimientos Contables Título II, Capítulo III Numeral 18 - Actualización contenido en el Régimen de Contabilidad Pública, adoptado por la Contaduría General de la Nación mediante Resolución 356 de 2007.

2.1.4 CUENTAS DE ORDEN

Bajo las “*Cuentas de Orden*” se incluyen aquellos eventos en los cuales pueden derivarse derechos que afecten la estructura financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia, incluye entre otras, cuentas de registro utilizadas para efectos de control de pasivos de futuros hechos económicos que se registran con propósitos de revelación, así como otras operaciones realizadas con terceros que por su naturaleza no inciden en la situación financiera de la Entidad.

2.1.4.1 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS

Para la vigencia del año 2017, las cuentas de orden acreedoras presentan una disminución del 90,36% frente al año inmediatamente anterior.

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACIÓN	%
Cuentas de Orden Acreedoras	2.354.288.330.960	24.421.717.513.339	-22.067.429.182.379	-90,36%
Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos	2.354.168.733.693	24.421.709.990.092	-22.067.541.256.399	-90,36%
Bienes y derechos recibidos en garantía	119.597.267	7.523.247	112.074.020	1489,70%

NOTA 13 - CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS

El rubro de “*Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos*” arroja una disminución de \$ 22.067.541.256.399, este resultado se debe principalmente por la probabilidad de pérdida utilizando la metodología adoptada por la Superintendencia Financiera de Colombia, establecida por la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado mediante Resolución No. 353 del 1° de noviembre de 2016.

En el siguiente cuadro se aprecia en resumen la composición de los tipos de proceso tanto misional como laboral con corte a diciembre 31 de 2017:

TIPO DE DEMANDA	CUENTAS DE ORDEN	%
Acción contractual	676.975.693	0,03%
Acción de Grupo	824.583.423.538	35,03%
Nulidad y restablecimiento del derecho	824.539.766.313	35,02%
Ordinario Laboral	31.460.401	0,00%
Disciplinario	403.955.776	0,02%
Indebido traslado	284.831.200	0,01%
Nulidad de las resoluciones	289.957.500	0,01%
Rendición de cuentas provocada	22.140.155.747	0,94%
Reparación directa	681.218.207.525	28,94%
TOTALES	\$ 2.354.168.733.693	100,00%

Dentro de los procesos judiciales, se evidencia que los más representativos están conformados por las “*Acciones de Grupo*”, con una participación del 35,03% y los de “*Nulidad y restablecimiento del derecho*” que participan con el 35,02%, para la vigencia del año 2017.

El rubro “*Bienes y Derechos Recibidos en Garantía*” corresponde a los títulos recibidos dentro de los procesos de cobro coactivo que adelanta la Superintendencia Financiera de Colombia. Estos permanecen en custodia hasta tanto las autoridades judiciales dispongan lo contrario, esta cuenta presenta un incremento de \$112.074.020 para el año 2017 en relación con el año inmediatamente anterior.

2.1.5. INGRESOS

La Superintendencia Financiera de Colombia, durante el ejercicio contable correspondiente al año 2017, obtuvo sus ingresos teniendo en cuenta lo establecido en el numeral 5° del artículo 337 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero – EOSF y el artículo 66 de la Ley 510 de 1999, en concordancia con lo señalado en los artículos 8° y 73 de la Ley 964 de 2005, así como lo previsto en la Ley 1815 del 07 de diciembre de 2016, “*por la cual se decreta el presupuesto de rentas y recursos*”

de capital y Ley de apropiaciones para la vigencia fiscal del 1° de enero al 31 de diciembre de 2017”, y el Decreto de Liquidación 2170 del 27 de diciembre de 2016.

2.1.5.1 INGRESOS OPERACIONALES

Los “Ingresos Operacionales” de la Superintendencia Financiera de Colombia en el año 2017 presentaron un aumento de \$22.524.103.420, monto que representa un aumento del 16,13% comparado con el año anterior.



CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACION	%
Ingresos Operacionales	162.141.715.898	139.617.612.478	22.524.103.420	16,13%
Ingresos No tributarios	167.130.690.641	158.060.375.656	9.070.314.985	5,74%
Devoluciones y descuentos (Db)	-8.126.373.793	-24.224.844.178	16.098.470.385	-66,45%
Ventas de servicios	5.221.000	5.264.800	-43.800	-0,83%
Operaciones interinstitucionales	52.562.245	110.812.338	-58.250.093	-52,57%
Otros Ingresos	3.079.615.805	5.666.003.862	-2.586.388.057	-45,65%

NOTA 14 - INGRESOS FISCALES

Dentro de los ingresos fiscales, el rubro de “Ingresos No Tributarios” para la vigencia del año 2017, presento aumento de \$9.070.314.985, esto debido principalmente al aumento en el monto de las contribuciones efectuadas a las entidades vigiladas:

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACION	%
Ingresos Fiscales	159.004.316.848	133.835.531.478	25.168.785.370	18,81%
No Tributarios	167.130.690.641	158.060.375.656	9.070.314.985	5,74%
Devoluciones y Descuentos (DB)	-8.126.373.793	-24.224.844.178	16.098.470.385	66,45%

Los ingresos fiscales “No Tributarios” que obtiene la Superintendencia Financiera de Colombia corresponden a los siguientes conceptos:

-  Las contribuciones impuestas a las entidades vigiladas;
-  Por concepto de emolumentos que se deriven de los Derechos de Inscripción y Cuotas de Sostenimiento en el Registro Nacional de Valores y Emisores- RNVE y por oferta pública en el país y en el exterior, y

- Multas que impone la Superintendencia Financiera de Colombia a las entidades vigiladas y a sus administradores por incumplimiento de las normas, acorde con lo señalado en el régimen sancionatorio contemplado en el artículo 208 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero - EOSF.

Las multas son ingresos generados por la Superintendencia e imputados en sus estados contables, independiente que el recurso sea de la Nación y que el recaudo se encuentre en el Tesoro Nacional, incluyendo las sanciones que se generen por incumplimientos al régimen de contratación estatal.

El rubro “*Deducciones y Descuentos*” presentó una variación por valor de \$16.098.470.385, monto que frente al año anterior equivale al 66,45%, y corresponde al monto de las contribuciones efectuadas por las Entidades Vigiladas que no fue utilizado en la ejecución presupuestal del año 2017.

El saldo por valor de \$8.126.373.793, en el año 2018 será compensado con el monto de las contribuciones que efectúen las Entidades Vigiladas, por concepto de emolumentos que se deriven de los Derechos de Inscripción y Cuotas de Sostenimiento en el Registro Nacional de Valores y Emisores- RNVE.

Para las entidades que en la vigencia del año 2018, ya no se encuentren vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, se les realizará el proceso de gestión de devolución contemplado en la Resolución 0042 de 16 de enero de 2004 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

VENTA DE SERVICIOS

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACION	%
Venta de Servicios	5.221.000	5.264.800	-43.800	-0,83%
Servicios de Documentación e Identificación	1.620.000	1.534.000	86.000	5,61%
Otros Servicios	3.601.000	3.730.200	-129.200	-3,46%

En el rubro “*Venta de Servicios*” se encuentran los ingresos obtenidos por los certificados expedidos por la Superintendencia Financiera de Colombia, monto que presentó una disminución del 0,83% con relación al año anterior. Lo anterior, en razón a que la Superintendencia Financiera de Colombia atendiendo la Ley Anti-trámites, implementó que las entidades vigiladas tramiten y generen desde el portal WEB los certificados de existencia y representación legal sin costo.

OPERACIONES INTERINSTITUCIONALES

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACION	%
Operaciones Interinstitucionales	52.562.245	110.812.338	-58.250.093	-52,57%
Fondos Recibidos	49.474.941	110.812.338	-61.337.397	-55,35%
Operaciones de Enlace	3.087.304	0	3.087.304	100,00%

La “Operaciones Interinstitucionales”, presentaron una disminución por valor de \$58.250.093, monto que porcentualmente equivale a una baja del 52,57%. El rubro más representativo corresponde a los “Fondos recibidos”, el cual presentó una disminución por valor de \$61.337.397 y corresponden a recursos que han sido girados por la Dirección del Tesoro Nacional por concepto de incapacidades pagadas por las Entidades Promotoras de Salud - EPS a nombre de la Superintendencia Financiera de Colombia.

OTROS INGRESOS

El rubro de “Otros Ingresos” para la vigencia de 2017 presentó una disminución de \$2.586.388.058 en comparación con el año anterior:

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACION	%
Otros Ingresos	3.079.615.804	5.666.003.862	-2.586.388.058	-45,65%
Financieros	2.985.856.272	6.501.448.399	-3.515.592.127	-54,07%
Ajuste Ejercicios Anteriores	93.759.532	-835.444.537	929.204.069	-111,22%

El ítem de “Otros Ingresos Financieros” durante la vigencia de 2017 presentó una disminución por valor de \$3.515.592.127, monto que porcentualmente equivale a una baja del 54,07% en comparación con el año anterior.

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACION	%
Otros Ingresos Financieros	2.985.856.271	6.501.448.399	-3.515.592.128	-54,07%
Intereses Deudores	91.156.217	148.083.019	-56.926.802	-38,44%
Intereses de Mora	154.404.172	194.959.286	-40.555.114	-20,80%
Rendimientos Depósitos en Administración	2.740.295.882	3.867.471.864	-1.127.175.982	-29,15%
Utilidad en Valoración de Inv. Admón. de Liquidez en TD	0	2.289.919.135	-2.289.919.135	-100,00%
Utilidad en Negociación y Venta de Inv.	0	1.015.095	-1.015.095	-100,00%

En el rubro “Ingresos Financieros” no obstante que presentó disminución, la partida que mayor incidencia presentó fue “*Utilidad en Valoración de Inversiones en Administración de Liquidez en Títulos de Deuda*” debido al traslado de los recursos efectuados al Ministerio de Hacienda y Crédito Público, lo anterior en cumplimiento de lo señalado en el Título I, Parte 3 del Decreto 1068 del 26 de mayo de 2015, “Tesorería y Manejo de los Recursos Públicos a través del Sistema de Cuenta Única Nacional – SCUN” y conforme a las normas orgánicas del presupuesto.

De otra parte, el concepto “*Rendimientos sobre Recursos en Administración*” presento una variación negativa por valor de \$1.127.175.982, monto que porcentualmente equivale a un decrecimiento del 29,15% comparado con el año anterior, debido al no reconocimiento de rendimientos por parte Ministerio de Hacienda y Crédito Público teniendo en cuenta lo preceptuado por en el artículo 12 de la Ley 1837 de junio de 2017, el cual establece que “*Pertenecen a la nación los rendimientos financieros obtenidos por el Sistema de Cuenta Única Nacional, originados tanto con recursos de la nación como los provenientes de recursos propios de las entidades, fondos y demás órganos que hagan parte de dicho Sistema, en concordancia con lo establecido por los artículos 16 y 101 del Estatuto Orgánico del Presupuesto. Se exceptúa de la anterior disposición, aquellos rendimientos originados con recursos de las entidades estatales del orden nacional que administren contribuciones parafiscales y de los órganos de previsión y seguridad social que administren prestaciones sociales de carácter económico; así como los rendimientos financieros originados en patrimonios autónomos que la ley haya autorizado.*”

GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

Los “*Gastos de Funcionamiento*”⁹ presentaron una disminución por valor de \$191.975.675.550, monto que porcentualmente equivale a un porcentaje negativo del 53.95%, la composición es la siguiente:

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACION	%
Gastos Funcionamiento	163.841.466.437	355.817.141.987	-191.975.675.550	-53,95%
De Administración	27.439.994.059	26.143.744.382	1.296.249.677	4,96%
Contribuciones Imputadas	27.071.205.472	25.868.682.383	1.202.523.089	4,65%
Generales	12.306.943	30.041.580	-17.734.637	-59,03%
Impuestos, Contribuciones y Tasas	356.481.644	245.020.419	111.461.225	45,49%
De Operaciones	128.040.667.551	119.832.010.544	8.208.657.007	6,85%
Sueldos y Salarios	89.244.679.080	83.622.225.837	5.622.453.243	6,72%
Contribuciones Efectivas	14.439.259.139	13.492.350.124	946.909.015	7,02%
Aportes Sobre la Nomina	3.236.676.200	2.912.805.600	323.870.600	11,12%
Generales	20.723.239.875	19.308.263.413	1.414.976.462	7,33%

⁹ Se incluyen los gastos de administración, de operaciones, provisiones, agotamiento, depreciación y amortización y operaciones interinstitucionales.

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACION	%
Impuestos, Contribuciones y Tasas	396.813.257	496.365.570	-99.552.313	-20,06%
Provisiones, Agotamiento, Depreciación y Amortización	6.339.654.422	203.408.566.914	-197.068.912.492	-96,88%
Provisión para Contingencias	6.339.654.422	203.408.566.914	-197.068.912.492	-96,88%
Operaciones Interinstitucionales	2.988.757.716	5.539.652.632	-2.550.894.916	-46,05%
Operaciones de enlace	2.988.757.716	5.539.652.632	-2.550.894.916	-46,05%
Otros Gastos	-967.607.311	893.167.515	-1.860.774.826	-208,33%
Comisiones	31.374.359	0	31.374.359	100,00%
Financieros	0	1.566.789.218	-1.566.789.218	-100,00%
Ajustes Ejercicios Anteriores	-998.981.670	-673.621.703	-325.359.967	48,30%

El rubro más representativo de los gastos de funcionamiento corresponde a la “Provisión para Contingencias”, la cual presentó una disminución por valor \$197.068.912.492, originada por la aplicación de la Metodología de Reconocimiento Técnico establecido por la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del estado mediante Resolución 353 del 1 de noviembre de 2016, situación que afectó el monto de las provisiones efectuadas por procesos en contra de la Superintendencia Financiera de Colombia.

NOTA 15 – CONTRIBUCIONES IMPUTADAS

Las “Contribuciones Imputadas” presentaron un aumento de \$1.202.523.088 en comparación con el año anterior, como se muestra en el siguiente cuadro:

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACION	%
Contribuciones Imputadas	27.071.205.472	25.868.682.384	1.202.523.088	4,65%
Pensiones de jubilación patronales	26.573.010.817	25.306.778.460	1.266.232.357	5,00%
Cuotas partes de pensiones	180.775.646	299.207.102	-118.431.456	-39,58%
Amortización calculo actuarial pensiones actuales	306.034.322	262.175.263	43.859.059	16,73%
Otras contribuciones imputadas	11.384.687	521.559	10.863.128	2082,82%

El rubro “Pensiones de jubilación patronales” presentó un aumento por valor de \$1.266.232.357 comparado con el año anterior, monto que corresponde a un crecimiento en el valor de la mesada pensional, teniendo en cuenta el porcentaje de incremento del salario mínimo o del IPC – Índice de Precios al Consumidor.

El rubro “*Cuotas partes de pensiones*” en comparación con el año anterior presentó una disminución por valor de \$118.431.456, comparado con el año anterior. El citado rubro, corresponde al registro de la causación de las cuotas partes pensionales por pagar.

El gasto por concepto de amortización del cálculo actuarial de las pensiones que actualmente se encuentra a cargo de la Superintendencia Financiera de Colombia presentó un aumento por valor de \$43.859.059, monto que porcentualmente equivale a 16,73% comparado con el año anterior.

La cuenta “*Otras Contribuciones Imputadas*” presentó un aumento por valor de \$10.863.128, monto que porcentual tiene una variación positiva de 2.082,82%, dicho incremento obedeció a la causación concepto de cuotas partes por pagar e intereses de las mismas.

NOTA 16 – GASTOS DE OPERACIÓN

El valor de los “*Gastos de Operación*” presenta un aumento de \$8.208.657.008, en comparación con el año anterior, donde el rubro con mayor relevancia corresponde a sueldos y salarios como lo muestra el siguiente cuadro:

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACION	%
Gastos de Operación	128.040.667.551	119.832.010.543	8.208.657.008	6,85%
Sueldos y Salarios	89.244.679.080	83.622.225.837	5.622.453.243	6,72%
Contribuciones Efectivas	14.439.259.139	13.492.350.124	946.909.015	7,02%
Aportes sobre la Nomina	3.236.676.200	2.912.805.600	323.870.600	11,12%
Generales	20.723.239.875	19.308.263.413	1.414.976.462	7,33%
Impuestos, Contribuciones y Tasas	396.813.257	496.365.569	-99.552.312	-20,06%

El rubro de “Sueldos y Salarios” presentaron un aumento de \$5.622.453.243 en comparación con el año anterior como muestra el siguiente cuadro, así;

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACION	%
Sueldos y Salarios	89.244.679.080	83.622.225.837	5.622.453.243	6,72%
Sueldos de personal	30.096.832.682	28.282.915.917	1.813.916.765	6,41%
Horas extras y festivos	237.555.743	193.395.276	44.160.467	22,83%
Remuneración por servicios técnicos	979.254.807	485.446.477	493.808.330	101,72%

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACION	%
Honorarios	46.691.354	144.313.419	-97.622.065	-67,65%
Prima de vacaciones	2.775.525.268	2.659.769.333	115.755.935	4,35%
Prima de navidad	5.101.625.930	4.751.869.192	349.756.738	7,36%
Vacaciones	2.815.430.617	2.618.517.308	196.913.309	7,52%
Bonificación especial de recreación	1.543.011.727	1.693.853.420	-150.841.693	-8,91%
Cesantías	5.480.266.248	5.104.665.226	375.601.022	7,36%
Capacitación, bienestar social y estímulo	1.251.456.668	1.403.118.536	-151.661.868	-10,81%
Dotación y suministro a trabajadores	3.336.917	0	3.336.917	100,00%
Comisiones	0	52.236.497	-52.236.497	-100,00%
Bonificación por servicios prestados	425.591.165	128.846.946	296.744.219	230,31%
Prima de servicios	2.359.796.548	2.294.734.296	65.062.252	2,84%
Subsidio de alimentación	3.832.124	2.350.957	1.481.167	63,00%
Otras primas	36.124.471.282	33.806.193.037	2.318.278.245	6,86%

Referente a “*Sueldos de Personal*” su comportamiento aumento en comparación con el año anterior en \$1.813.916.765, en razón al reajuste salarial decretado por el Gobierno Nacional para el año 2017.

Para la vigencia del año 2017, el rubro de “*Contribuciones Efectivas*” presentó un aumento por valor de \$946.909.015 comparado con el año anterior, incremento dado por el reajuste salarial efectuado por el Gobierno Nacional:

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACION	%
Contribuciones Efectivas	14.439.259.139	13.492.350.124	946.909.015	7,02%
Aportes a cajas de compensación familiar	2.522.773.240	2.330.244.480	192.528.760	8,26%
Cotizaciones a seguridad social en salud	5.014.465.044	4.718.130.595	296.334.449	6,28%
Cotizaciones a riesgos profesionales	234.919.877	206.647.236	28.272.641	13,68%
Cotizaciones a Ent. Adm. Régimen de Prime Media	4.127.233.434	4.116.760.009	10.473.425	0,25%
Cotizaciones a Ent. Adm. Régimen Ahorro Individual	2.539.867.544	2.120.567.804	419.299.740	19,77%

La cuenta de “*Gastos Generales*” se presentó un incremento de \$1.414.976.461, en comparación con el año anterior.

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACION	%
Gastos Generales	20.723.239.874	19.308.263.413	1.414.976.461	7,33%
Comisiones, honorarios y servicios	482.064.853	21.163.409	460.901.444	2177,82%
Vigilancia y seguridad	1.045.901.901	901.870.639	144.031.262	15,97%
Materiales y suministros	532.576.103	1.774.018.695	-1.241.442.592	-69,98%
Mantenimiento	8.551.497.348	6.615.408.365	1.936.088.983	29,27%
Servicios públicos	977.463.413	1.008.371.225	-30.907.812	-3,07%
Arrendamiento	447.303.278	326.191.435	121.111.843	37,13%
Viáticos y gastos de viaje	1.177.093.719	1.139.464.374	37.629.345	3,30%
Impresos, publicaciones, suscripciones y afiliaciones	1.199.686.906	1.145.598.837	54.088.069	4,72%
Comunicaciones y transferencias	1.498.918.508	1.342.921.344	155.997.164	11,62%
Seguros generales	1.972.398.972	1.721.798.528	250.600.444	14,55%
Capacitación docente	7.868.708	16.035.840	-8.167.132	-50,93%
Combustibles y lubricantes	74.580.132	82.174.111	-7.593.979	-9,24%
Servicios de aseo, cafetería, restaurante y lavandería	1.026.871.278	1.194.607.405	-167.736.127	-14,04%
Procesamiento de información	1.488.031.558	1.995.251.334	-507.219.776	-25,42%
Interventorías, auditorías y evaluaciones	193.900.000	0	193.900.000	0,00%
Costas Procesales	3.000.000	0	3.000.000	0,00%
Otros gastos generales	44.083.197	23.387.872	20.695.325	88,49%

Así mismo, el rubro de “Mantenimiento” presenta aumento de \$1.936.088.983 en comparación con el año anterior, ocurrido por las obras que se desarrollaron en la entidad las adecuaciones arquitectónicas, reparaciones locativas y obra – fase II Hidráulicas.

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACION	%
Impuestos, contribuciones y Tasas	396.813.257	496.365.570	-99.552.313	-20,06%
Impuesto predial unificado	68.544.000	65.508.000	3.036.000	4,63%
Cuota de fiscalización y auditaje	288.819.492	279.004.088	9.815.404	3,52%
Impuesto de industria y comercio	30.502.000	44.750.000	-14.248.000	-31,84%
Impuestos sobre vehículos automotores	0	782.000	-782.000	-100,00%
Tasas	833.000	0	833.000	100,00%
Gravamen a los movimientos financieros	2.107.406	83.833.877	-81.726.471	-97,49%
Otros impuestos	6.007.359	22.487.605	-16.480.246	-73,29%

El rubro “*Impuestos, Contribuciones y Tasas*” para la vigencia 2017, presentó una disminución de \$99.552.313 comparado con el año anterior, en donde el “*Impuesto de Industria y Comercio*” y el “*Gravamen a los Movimientos Financieros*” fueron los conceptos que presentaron mayor disminución, el primero por disminución en los ingresos sujetos a la liquidación de impuestos y el otro a pagos que se efectúan directamente por parte de la Dirección General de Crédito Público y del Tesoro Nacional – DGCPTN, hecho que no genera gravamen a los movimientos financieros.

NOTA 17 - PROVISIONES, AGOTAMIENTO, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN

La cuenta “*Provisiones, depreciación y amortización*” presento una disminución de \$197.068.912.492 en comparación con el año anterior. La provisión para contingencias, corresponde a las provisiones efectuadas por las demandas judiciales a favor y en contra de la Superintendencia Financiera de Colombia por concepto de litigios misionales y de captación, procesos derivados de multas y los procesos referidos a temas laborales. La determinación del monto de las provisiones a constituir por parte de la Superintendencia, es calculado por parte del Grupo de lo Contencioso Administrativo.

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACION	%
Provisiones, Depreciaciones y Amortizaciones	6.339.654.422	203.408.566.914	-197.068.912.492	-96,88%
Litigios	4.168.750.818	201.521.278.675	-197.352.527.857	-97,93%
Mecanismos Alternativos de solución de conflictos	2.170.903.604	1.887.288.239	283.615.365	15,03%

De acuerdo con las cifras anteriormente relacionadas, el rubro más representativo corresponde a los “*Litigios*” el cual presentó una variación negativa por valor de \$197.352.527.857 comparado con el año anterior. Este rubro disminuyó de acuerdo a los ajustes establecidos por el Grupo de lo Contencioso Administrativo de la Superintendencia.

NOTA 18 - OPERACIONES INTERINSTITUCIONALES

El rubro “*Operaciones de Enlace*” presentó una disminución por valor de \$2.550.894.916, comparado con el año anterior, como se ilustra en el siguiente cuadro, estos recursos son generados por las multas que se imponen a las entidades vigiladas por parte de la Superfinanciera y una vez se realiza su pago se deben enviar al Dirección del Tesoro Nacional a través de esta cuenta.

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACION	%
Operaciones Interinstitucionales	2.988.757.716	5.539.652.632	-2.550.894.916	-46,05%
Operaciones de enlace	2.988.757.716	5.539.652.632	-2.550.894.916	-46,05%

NOTA 18 – OTROS GASTOS

La cuenta “*Otros Gastos*” presentó una disminución por valor de \$74.439.797 monto que comparado con el año anterior registra una variación porcentual negativa del 46,05%, dentro de este rubro el monto más representativo corresponde a la cuenta “*Ajuste de Ejercicios anteriores*”, cuenta en la que los movimientos incluidos corresponden a periodos anteriores, los cuales tienen influencia en los resultados del ejercicio:

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACION	%
Otros Gastos	-967.607.312	893.167.515	-74.439.797	-8,33%
Comisiones	31.374.359	0	31.374.359	100,00%
Financiero	0	1.566.789.218	-1.566.789.218	-100,00%
Ajuste Ejercicios Anteriores	-998.981.671	-673.621.703	-325.359.968	48,30%

INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES

NOTA 20 - INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES

Los “*Ingresos no Operacionales*” presentaron una disminución de \$2.451.121, comparados con el año anterior, su composición es la siguiente:

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACION	%
Ingresos No Operacionales	4.099.880	6.551.001	-2.451.121	-37,42%
Otros Ingresos Ordinarios	4.099.880	6.551.001	-2.451.121	-37,42%

El rubro “*Otros Ingresos Ordinarios*” corresponde a una multa que fue impuesta a un contratista por el incumplimiento de un contrato sobre vigilancia judicial.

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACION	%
Gastos Ordinarios	8.741.088	3.238.727.726	-3.229.986.638	-99,73%
Perdida en Retiro de Activos	8.741.088	2.922.904.961	-2.914.163.873	-99,70%
Sentencias	0	315.822.765	-315.822.765	-100,00%

En el rubro de “*Gastos Ordinarios*” se presentó una disminución por valor de \$3.229.986.638, monto que comparado con el año anterior registra una variación negativa del 99,73%, el rubro con mayor incidencia en esta cuenta corresponde a “*Perdida en retiro de activos*”, lo anterior en aplicación delo establecido en la Resolución 1494 del 30 de noviembre de 2016, en la cual se establece el cambio de naturaleza y traslado de unos bienes devolutivos a bienes de consumo.

OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS

Los “*Ingresos Extraordinarios*” presentan un aumento de \$179.467.314.668, monto que comparado con el año anterior registra una variación porcentual de 327,27%, como se observa a continuación:

CONCEPTO	31/12/2017	31/12/2016	VARIACION	%
Ingresos Extraordinarios	234.304.639.175	54.837.324.507	179.467.314.668	327,27%
Recuperaciones	234.037.584.843	54.828.256.869	179.209.327.974	326,86%
Aprovechamientos	260.198.477	9.043.723	251.154.754	2777,12%
Indemnización	6.855.855	23.915	6.831.940	28567,59%

El rubro “*Recuperaciones*” presentó un aumento por valor de \$179.209.327.974, el cual comparado con el año anterior se elevó en un porcentaje del 326,86%, y corresponde a la recuperación de las provisiones efectuadas por exclusión de procesos misionales y de captación, así como por la aplicación de la nueva metodología de reconocimiento técnico, establecido por la Agencia Nacional de Defensa Jurídica del Estado mediante Resolución 353 del 1 de noviembre de 2016, información suministrada por el Grupo de lo Contencioso Administrativo de la Superintendencia Financiera de Colombia.