

# **ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS COMFAMILIAR HUILA CUARTO TRIMESTRE AÑO 2017**

**HERÁCLITO LANDÍNEZ SUÁREZ**  
Superintendente Delegado para la Gestión

**RUBÉN DARÍO CÓRDOBA VICTORIA**  
Director para la Gestión Financiera y Contable



**SuperSubsidio**  
Vigilamos tu caja de compensación

Calle 26 No. 57 – 41 Torre 8 Pisos 15 y 16  
Teléfonos: 3487777 - PBX: 3487800  
Fax 3487804  
www.ssf.gov.co - e-mail: [ssf@ssf.gov.co](mailto:ssf@ssf.gov.co)  
Bogotá D.C., Colombia

### III. ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS COMFAMILIAR HUILA

#### OBSERVACION GENERAL DEL INFORME.

La información fue tomada del Sistema de Información Gerencial - SIGER de la Superintendencia del Subsidio Familiar el cual está alimentado por las Cajas de Compensación Familiar a través del Sistema de Recepción, Validación y Cargue de Información - SIREVAC, la cual fue reportada el día veinte ocho (28) de febrero de 2018.

Las cifras evidenciadas a 31 de diciembre de 2017, corresponden al total acumulado de la respectiva vigencia.

#### ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A 31 DE DICIEMBRE DE 2017

Cifras en pesos

Catalogo	Corriente	No Corriente	No Aplica	Total	Análisis Vertical
	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	
<b>1</b> ACTIVO	202.850.261.451	159.239.903.597		<b>362.090.165.048</b>	100,00%
11 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO	30.886.217.194			<b>30.886.217.194</b>	8,53%
12 ACTIVOS FINANCIEROS - INVERSIONES	830.814.371	1.698.618.211		<b>2.529.432.582</b>	0,70%
13 CUENTAS POR COBRAR	97.147.959.371			<b>97.147.959.371</b>	26,83%
14 INVENTARIOS	9.671.186.372			<b>9.671.186.372</b>	2,67%
15 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO & PROPIEDADES DE INVERSION		152.482.355.203		<b>152.482.355.203</b>	42,11%
16 INTANGIBLES		5.058.930.183		<b>5.058.930.183</b>	1,40%
17 GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADOS	133.418.726			<b>133.418.726</b>	0,04%
18 OTROS ACTIVOS	64.180.665.417			<b>64.180.665.417</b>	17,73%
<b>2</b> PASIVO	<b>208.794.263.885</b>	<b>73.167.173.987</b>		<b>281.961.437.872</b>	<b>77,87%</b>
21 OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.853.092.801	60.938.321		<b>3.914.031.122</b>	1,08%
22 PROVEEDORES	8.477.212.839			<b>8.477.212.839</b>	2,34%
23 CUENTAS POR PAGAR	112.618.994.391			<b>112.618.994.391</b>	31,10%
24 IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS	728.374.728			<b>728.374.728</b>	0,20%
25 BENEFICIOS A EMPLEADOS	3.199.830.181	31.676.072		<b>3.231.506.253</b>	0,89%
26 PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	75.793.226.963	20.013.603.260		<b>95.806.830.223</b>	26,46%
27 DIFERIDOS	2.656.410.420			<b>2.656.410.420</b>	0,73%
28 FONDOS CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA Y OTROS PASIVOS	1.467.121.562	53.060.956.334		<b>54.528.077.896</b>	15,06%
<b>3</b> PATRIMONIO			80.128.727.176	<b>80.128.727.176</b>	<b>22,13%</b>
31 OBRAS Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL			166.645.382.115	<b>166.645.382.115</b>	46,02%
32 SUPERAVIT			12.109.310.359	<b>12.109.310.359</b>	3,34%
33 RESERVAS			10.599.154.445	<b>10.599.154.445</b>	2,93%

Calle 26 No. 57-41 Torre 8 pisos 15 y 16 PBX: 3487800 Bogotá Colombia

Línea Gratuita Nacional 018000910110 en Bogotá D.C.: 3487777

[www.ssf.gov.co](http://www.ssf.gov.co) -e-mail: [ssf@ssf.gov.co](mailto:ssf@ssf.gov.co)

36	RESULTADOS DEL EJERCICIO			(20.387.886.633)	<b>(20.387.886.633)</b>	-5,63%
37	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			(88.837.233.110)	<b>(88.837.233.110)</b>	-24,53%
8	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			0	<b>0</b>	0,00%
83	DEUDORAS DE CONTROL			8.102.208.556	<b>8.102.208.556</b>	2,24%
9	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			0	<b>0</b>	0,00%
93	ACREEDORAS DE CONTROL			11.863.506.508	<b>11.863.506.508</b>	3,28%
96	ACREEDORAS DE CONTROL POR CONTRA (DB)			11.863.506.508	<b>11.863.506.508</b>	3,28%
<b>ECUACIÓN PATRIMONIAL</b>				<b>0</b>		

Fuente: SIGER

De acuerdo al Estado de Situación Financiera, la corporación presentó con corte al treinta y uno (31) de diciembre la siguiente información:

Del total de los activos de la corporación, el grupo No. 15 (propiedades, planta y equipo & propiedades de inversión) representó el 42.11%; la cuenta No. 13 (cuentas por cobrar) representó un 26.83%, puede evidenciarse una aceptable liquidez.

En el pasivo se puede evidenciar que el grupo No. 23 (cuentas por pagar) representó el 31,10% del total de los activos, lo que evidencia un aceptable nivel de endeudamiento.

En el patrimonio, el grupo No. 31 (obras y programas de beneficio social) representó el 46,02% del total de los activos y a su vez este grupo excedió en un 107,97% el valor total del patrimonio; por lo anterior se evidencia que el patrimonio de la Corporación está comprometido por el alto valor del pasivo con respecto a los activos; el grupo No. 36 (resultado del ejercicio) presentó un valor total de saldo negativo por valor de \$20.387.886.633 que impacta negativamente el patrimonio de los afiliados a la Corporación.

El grupo No. 59 (resultado del ejercicio) del Estado de Resultados presentó un valor total de saldo negativo por valor de \$20.387.886.633, valor coincidente con el reportado en el grupo No. 36 del Estado de Situación Financiera.

La ecuación patrimonial de la Corporación arrojó como resultado cero (0) pesos.

### **OBSERVACIÓN**

Se solicita a la corporación informar el motivo por el cual se está presentando el alto valor del pasivo, de igual manera se solicita informar cuáles serán las estrategias y/o políticas que se implementarán para reducir el mismo, ya que se está comprometiendo el patrimonio de la corporación.

## ANÁLISIS DE LA RESPUESTA DE LA CORPORACIÓN

La Corporación manifiesta que los pasivos de la organización son afectados por el alto porcentaje de participación que tienen los pasivos de los programas de la EPS tanto subsidiada como contributiva.

4

### 1. Alto nivel de los Pasivos

Atendiendo a las observaciones sobre el alto nivel de los pasivos tanto a nivel general de toda la Organización como en los programas de la EPS Subsidiado y Contributivo, hay que decir que el balance corporativo de Comfamiliar Huila se ve seriamente afectado por la situación financiera del programa de Salud de la EPS, teniendo en cuenta que del total de los pasivos de la Corporación, los pasivos de la EPS participan del 66% y estos a su vez superan en un 667% los activos totales de la propia EPS. Debido a esta desproporción en la estructura financiera de la EPS, y a su relevante participación dentro de los pasivos corporativos, el efecto alcanza a ser notorio en los pasivos totales de la Organización.

**Fuente: Oficio respuesta COMFAMILIAR HUILA**

También informa que el alto nivel de los pasivos en la EPS-S y EPS-C, se debe “al reconocimiento que por regulación en materia de Salud, las EPS deben aplicar al construir las reservas técnicas conformadas por las obligaciones conocidas liquidadas y pendientes de pago y las no conocidas y conocidas no liquidadas, registradas como una provisión”.

El alto nivel del pasivo en la EPS Subsidiado y Contributivo, se debe específicamente al reconocimiento que por regulación en materia de Salud las EPS deben aplicar al constituir las reservas técnicas conformadas por las obligaciones conocidas liquidadas y pendientes de pago; y las no conocidas y conocidas no liquidadas, registradas como una provisión. El valor de estos pasivos asciende a 31 de diciembre de 2017 a \$164.722' millones, equivalente al 89% del pasivo de la EPS, y al 58% del pasivo corporativo.

**Fuente: Oficio respuesta COMFAMILIAR HUILA**

De igual manera, la corporación demuestra que de no ser por el alto componente de los pasivos de la EPS-S y EPS-C que impactan la situación financiera de la corporación, la situación sería diferente, disminuyendo notablemente el nivel de endeudamiento de la Caja.

La Corporación manifiesta que como medida principal de solución, escindirá del programa de salud EPS y que a la fecha cuenta con el aval de la SSF y la voluntad política del Gobierno Nacional ya que se emitió concepto favorable sobre el proyecto de ley que faculta a las Cajas de Compensación Familiar para destinar los recursos del FOSFEC al saneamiento de dichos pasivos.

## RESPALDO FINANCIERO DE LOS SUBSIDIOS PENDIENTES POR PAGAR.

Cifras en pesos

Catalogo		Total
		Valor Saldo
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO	30.886.217.194
1105	CAJA	850.249.196
1110	BANCOS	12.400.309.826
1120	CUENTAS DE AHORRO	13.561.700.064
12	ACTIVOS FINANCIEROS - INVERSIONES	2.529.432.582
1205	INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL RESULTADO	198.618.211
1230	INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS	1.500.000.000
1255	OBLIGATORIAS	830.814.371
<b>RESPALDO FINANCIERO</b>		<b>33.415.649.776</b>
2302	SUBSIDIOS POR PAGAR	5.272.269.192

Fuente: SIGER

La sumatoria del valor del saldo total de los grupos No. 11 y No. 12, se encuentra por un valor de \$33.415.649.776, el cual respalda financieramente la totalidad de la cuenta No. 2302 (subsidios por pagar) que se encuentra por un valor total de \$5.272.269.192 pesos, en caso tal que los beneficiarios decidieran cobrarlos en su totalidad.

## ESTADO DE RESULTADOS

El Estado de Resultados de la caja con corte al 31 de diciembre 2017, presentó el siguiente movimiento:

Cifras de pesos

Centro de Costo		Total	Análisis Vertical
4	INGRESOS	588.981.039.036	100%
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	576.395.372.634	97,86%
42	OTROS INGRESOS	12.585.666.402	2,14%
5	GASTOS	107.313.748.978	18,22%
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	80.708.887.876	13,70%
52	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS	23.033.658.778	3,91%
53	OTROS GASTOS	3.571.202.324	0,61%
59	RESULTADO DEL EJERCICIO	(20.387.886.633)	-3,46%
6	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	502.055.176.691	85,24%
61	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	502.055.176.691	85,24%

FUENTE: SIGER

Los ingresos totales correspondientes al grupo No. 4 ascienden a la suma de \$588.981.039.036, los gastos totales correspondientes al grupo No. 5 ascienden a la suma de

\$107.313.748.978 representando el 18.22% de los ingresos y los costos totales correspondientes al grupo No. 6 por valor de \$502.055.176.691 representando el 85.24% de los ingresos.

La sumatoria de los gastos y los costos arrojan un valor de \$609.368.925.669, los cuales representan el 103,46% de los ingresos, arrojando como resultado del ejercicio un déficit por valor de \$20.387.886.633, déficit que excede en 3.46% a los ingresos de la corporación.

6

## **OBSERVACIÓN**

Se solicita a la corporación informar el motivo por el cual se está presentando el alto valor de los costos, de igual manera se solicita informar cuáles serán las estrategias y/o políticas que se implementarán para reducir el mismo.

## **ANÁLISIS DE LA RESPUESTA DE LA CORPORACIÓN**

La Corporación manifiesta que el alto nivel de los costos obedece a una condición estructural del sistema de salud del país, que se acentuó cuando el Gobierno Nacional unificó los planes de beneficio del régimen subsidiado con el contributivo, repercutiendo en los costos de las EPS.

De igual manera la Corporación informa que los altos costos de la EPS, están impactando las cifras generales de la Corporación.

La Corporación manifiesta que como medida principal de solución, escindirá del programa de salud EPS y que a la fecha cuenta con el aval de la SSF y la voluntad política del Gobierno Nacional ya que se emitió concepto favorable sobre el proyecto de ley que faculta a las Cajas de Compensación Familiar para destinar los recursos del FOSFEC al saneamiento de dichos pasivos.

## **SUBSIDIOS (EN MONEDA Y ESPECIE)**

A 31 de diciembre 2017 COMFAMILIAR HUILA presenta la siguiente información:

Cifras en pesos

Centro de Costo		Total
<b>6105</b>	<b>SUBSIDIO EN DINERO</b>	<b>28.517.299.962</b>
610505	Cuota Monetaria Ley 21	27.477.856.561
610507	Valor personas a cargo mayores de 18 años para FOSFEC	675.860.009

610508	Subsidio por transferencias Ley 789/02.	363.583.392
<b>6106</b>	<b>SUBSIDIO EN ESPECIE</b>	<b>5.960.978.898</b>
610610	Subsidio en especie	5.960.978.898

FUENTE: SIGER

Con corte a 31 de diciembre, los subsidios entregados en dinero fueron por el orden de \$28.517.299.962 y en especie fueron por el orden de \$5.960.978.898.

7

## APROPIACIONES DE LEY

Cifras en pesos

DESCRIPCIÓN		Valor reportado 4 trimestre 2017	% existente	Valores de Ley	% de Ley	Diferencia
410505	De empresas afiliadas (4%)	78.858.762.429				
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	6.308.700.994	8,00%	6308700994	8,00%	(0)
520505	Fovis - Vivienda	7.885.876.243	10,00%	7885876243	10,00%	0
520510	Foníñez	0	0,00%	0	0,00%	0
520520	FOSFEC	1.577.175.249	2,00%	1577175249	2,00%	0
521005	Salud régimen subsidiado	3.942.938.121	5,00%	3942938121	5,00%	(0)
521505	Educación Ley 115/94	2.333.233.637	2,96%	7885876243	10,00%	(5.552.642.606)
522005	FOSFEC (2% reducción gastos admón.)	1.577.175.249	2,00%	1577175249	2,00%	0
522010	FOSFEC 6,25% Ley 1636 de 2013	4.928.672.653	6,25%	4928672652	6,25%	1
523005	Contribución Superintendencia Subsidio Familiar	788.587.626	1,00%	788587624,3	1,00%	2

FUENTE: SIGER

Para poder verificar los porcentajes de apropiación se tomó la información del estado de resultados registrado en el sistema de información SIGER de la SSF con las cuentas del ingreso y del gasto, se observa que la corporación está cumpliendo con los topes de los porcentajes establecidos por la norma.

## INDICADORES FINANCIEROS

A 31 de diciembre de 2017, la corporación presenta los siguientes indicadores:

CCF	Mes del Año Mes	Marzo Marzo/2017	Junio Junio/2017	Septiembre Septiembre/2017	Diciembre Diciembre/2017
32	Capital de Trabajo	(42.257.874.188)	(42.064.643.662)	(55.057.671.262)	(5.944.002.434)
	Nivel de Endeudamiento	69,82%	70,10%	74,25%	77,87%
	Prueba ácida	0,72	0,72	0,68	0,93
	Razón Corriente	0,75	0,76	0,71	0,97

FUENTE: SIGER

Calle 26 No. 57-41 Torre 8 pisos 15 y 16 PBX: 3487800 Bogotá Colombia

Línea Gratuita Nacional 018000910110 en Bogotá D.C.: 3487777

[www.ssf.gov.co](http://www.ssf.gov.co) -e-mail: [ssf@ssf.gov.co](mailto:ssf@ssf.gov.co)

**Capital de Trabajo:** El capital de trabajo para la vigencia 2017 cerró negativamente con un valor de \$5.944.002.434, a pesar de que este último trimestre el déficit de este indicador se redujo, no es suficiente y por ende la corporación no cuenta con los recursos necesarios para atender sus actividades operacionales.

**Nivel de endeudamiento:** El nivel de endeudamiento para la vigencia 2017 cerró en 77,87%, el cual se considera como de alto riesgo.

**Prueba ácida:** La prueba ácida a diciembre de 2017 cerró en 0,93 puntos, lo que quiere decir que por cada peso que debe la corporación, dispondría apenas de 0,93 pesos para pagar la totalidad de sus deudas en el corto plazo, sin necesidad de vender sus inventarios.

**Razón Corriente:** La razón corriente a diciembre de 2017 cerró en 0,97 puntos, lo que quiere decir que por cada peso que la corporación debe en el corto plazo, cuenta con apenas 0,97 pesos para respaldar sus obligaciones.

### **OBSERVACIÓN**

La caja presenta un alto nivel de endeudamiento, comportamiento que se ha presentado de manera creciente a lo largo de todos los períodos del año 2017, se solicita informar cuales han sido los motivos por los cuales se ha presentado este alto nivel de endeudamiento y cuáles serán las políticas y/o estrategias que se implementarán para la nueva vigencia del año 2018 con el fin de reducir dicho nivel, de igual manera con los otros indicadores financieros.

### **ANÁLISIS DE LA RESPUESTA DE LA CORPORACIÓN**

En cuanto a los indicadores financieros de la Corporación, la Caja reitera que los pasivos corporativos son impactados directamente por los altos pasivos de la EPS, afectando los indicadores financieros corporativos.

Como se explicaba en el primer punto, los pasivos corporativos han sido impactados por el pasivo de la EPS, reflejándose esta situación en el indicador de endeudamiento y demás indicadores de liquidez (capital de trabajo, razón corriente y prueba ácida). Los cambios normativos en materia de salud para las EPS, específicamente los del Decreto 2702 de 2014 y la Resolución 412 de 2015, han obligado a que la Caja reconozca pasivos aun por los servicios no facturados pero efectivamente prestados, incluyendo además los valores glosados, reconocidos todos dentro del pasivo de reservas técnicas.

**Fuente: Oficio respuesta COMFAMILIAR HUILA**

Como medida para mejorar los indicadores financieros de la corporación, la corporación explicó anteriormente, que escindirá del programa de salud EPS.



## SERVICIOS SOCIALES ANÁLISIS FINANCIERO

El comportamiento de los diferentes servicios que presta la caja con corte a 31 de diciembre de 2018, es el siguiente:

### Cifras en pesos

Centro de Costo		Administración	Mercadeo	Salud EPS-S
4	INGRESOS	81.159.232.964	48.204.775.501	401.789.783.982
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	79.068.156.949	47.641.680.028	392.961.546.735
42	OTROS INGRESOS	2.091.076.015	563.095.473	8.828.237.247
5	GASTOS	29.660.983.947	13.980.575.022	25.975.683.663
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	6.308.700.994	13.437.199.190	23.904.105.068
52	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS	23.033.658.778		
53	OTROS GASTOS	318.624.175	543.375.832	2.071.578.595
6	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	34.478.278.860	37.750.162.372	399.266.221.204
61	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	34.478.278.860	37.750.162.372	399.266.221.204
59	RESULTADO DEL EJERCICIO	17.019.970.157	(3.525.961.893)	(23.452.120.885)

Centro de Costo		Salud - IPS	Salud - EPS-C	Educación Formal
4	INGRESOS	9.338.664.732	6.502.919.051	5.824.930.665
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	9.213.851.438	6.494.155.417	5.720.058.195
42	OTROS INGRESOS	124.813.294	8.763.634	104.872.470
5	GASTOS	4.446.672.164	588.757.509	2.876.704.630
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	4.422.838.801	567.523.243	2.842.177.336
52	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS			
53	OTROS GASTOS	23.833.363	21.234.266	34.527.294
6	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	3.710.364.394	7.160.530.141	2.385.194.065
61	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	3.710.364.394	7.160.530.141	2.385.194.065
59	RESULTADO DEL EJERCICIO	1.181.628.174	(1.246.368.599)	563.031.970

Centro de Costo		Educación para el trabajo y desarrollo humano	Biblioteca	Vivienda
4	INGRESOS	3.514.778.033	2.677.484	624.806.437
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	3.512.499.652		403.098.935
42	OTROS INGRESOS	2.278.381	2.677.484	221.707.502
5	GASTOS	1.521.117.273	1.460.425.222	668.748.199
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	1.516.934.063	1.457.686.537	661.774.706
52	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS			
53	OTROS GASTOS	4.183.210	2.738.685	6.973.493
6	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	2.230.423.647	120.487.157	

61	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	2.230.423.647	120.487.157	
59	RESULTADO DEL EJERCICIO	(236.762.887)	(1.578.234.895)	(43.941.762)

Centro de Costo		Recreación, Deporte y turismo	Crédito Social	Convenios y/o programas especiales
4	INGRESOS	12.566.063.513	10.910.284.170	8.542.122.504
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	12.453.706.221	10.443.434.655	8.483.184.409
42	OTROS INGRESOS	112.357.292	466.849.515	58.938.095
5	GASTOS	15.242.945.751	5.740.524.418	5.150.611.180
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	14.938.432.093	5.509.929.652	5.141.586.193
52	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS			
53	OTROS GASTOS	304.513.658	230.594.766	9.024.987
6	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	9.650.203.038	1.247.542.308	4.055.769.505
61	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	9.650.203.038	1.247.542.308	4.055.769.505
59	RESULTADO DEL EJERCICIO	(12.327.085.276)	3.922.217.444	(664.258.181)

Centro de Costo		Total
4	INGRESOS	<b>588.981.039.036</b>
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	<b>576.395.372.634</b>
42	OTROS INGRESOS	<b>12.585.666.402</b>
5	GASTOS	<b>107.313.748.978</b>
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	<b>80.708.887.876</b>
52	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS	<b>23.033.658.778</b>
53	OTROS GASTOS	<b>3.571.202.324</b>
6	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	<b>502.055.176.691</b>
61	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	<b>502.055.176.691</b>
59	RESULTADO DEL EJERCICIO	<b>(20.387.886.633)</b>

FUENTE: SIGER

Se evidencia que los centros de costos auto-costeables de mercadeo, salud EPS-S y EPS-C arrojaron déficit con corte a diciembre del 2017 lo que presuntamente no está dando cumplimiento a lo establecido en el Artículo 65 de la Ley 633/2000.

Los demás servicios pueden presentar déficit de acuerdo a la naturaleza de su servicio que son subsidiados.

### **OBSERVACIÓN**

Se solicita a la corporación informar los motivos por los que se está presentando déficit en los centros de costos auto-costeables, de igual manera se solicita informar cuáles serán los mecanismos o estrategias para contrarrestar dicho déficit.

## ANÁLISIS DE LA RESPUESTA DE LA CORPORACIÓN

En cuanto a los centros auto-costeables de salud EPS-S y EPS-C, la corporación como ya lo manifestó anteriormente, escindirá del programa de salud EPS.

En cuanto al programa de mercadeo, la corporación manifiesta que utilizarán diferentes alternativas para fortalecer esta unidad de negocio.

11

En cuanto al programa de Mercadeo de Bienes, la Administración y el cuerpo directivo han analizado diversas alternativas para fortalecer el negocio, afectado básicamente por el entorno económico, las tendencias y preferencias del consumidor, la proliferación de la competencia en todos los niveles, y los nuevos formatos de retail que vienen tomando fuerza en los últimos años. Está abierta la posibilidad de establecer alianzas estratégicas en donde se contemplen alternativas de cooperación, participación, arriendo e incluso la venta del negocio. Aunado a lo anterior, el Proceso de Mercadeo de Bienes ha venido trabajando en las siguientes estrategias:

- Eventos de "CINCUENTAZO": Debido al éxito de los tres eventos realizados en el 2017, la Corporación continuará en el 2018 con esta estrategia en la que se otorgan descuentos del 50% en 50 referencias de la canasta familiar, dirigido a afiliados de categorías A y B, en forma de subsidio que es asumido por el 4%. Este mecanismo además de beneficiar económicamente al Proceso de Mercadeo con mayores ventas, genera un impacto positivo en los afiliados.
- Tienda móvil: Este es un formato de tienda de proximidad en la que es Comfamiliar quien va al comprador y no es el comprador quien viene a Comfamiliar, contribuyendo al ahorro de tiempo y dinero de nuestros clientes y a una recordación de marca y fidelización.
- Sinergia con programas sociales: Mercadeo de Bienes es proveedor del programa de Innovación Social "Transición con atención integral" en el que se suministran refrigerios a los niños de diversas sedes educativas, cumpliendo condiciones de salud nutricional que favorecen el desarrollo de los infantes.

Fuente: Oficio respuesta COMFAMILIAR HUILA

## SALUD EPS – S ESTADO SITUACIÓN FINANCIERA

La situación financiera de la EPS - S enviada por la Caja de Compensación con corte a diciembre de 2017, es la siguiente:

CATÁLOGO	2017	Análisis Vertical
<b>ACTIVOS</b>	<b>24.962.095.135</b>	<b>100,00%</b>
<b>Activo Corriente</b>	<b>24.962.095.135</b>	<b>100,00%</b>
Efectivo y equivalentes de efectivo	4.564.639.880	18,29%
Instrumentos financieros corrientes	-	0,00%

Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	20.364.949.750	81,58%
Otros inventarios	16.386.978	0,07%
Gastos pagados por anticipado corrientes	16.118.527	0,06%
<b>Activo No corriente</b>	-	0,00%
Activos Intangibles	-	0,00%
Propiedad, Planta y Equipo	-	0,00%
<b>PASIVOS</b>	<b>180.875.195.456</b>	<b>724,60%</b>
<b>Pasivo Corriente</b>	166.383.671.351	666,55%
Préstamos a corto plazo	2.036.085.561	8,16%
Contratos de leasing financiero	6.390.866	0,03%
Cuentas por pagar comerciales	2.106.213.504	8,44%
Impuestos por pagar corrientes	-	0,00%
Beneficios a empleados corriente	742.636.621	2,98%
Reservas Técnicas	161.373.345.904	646,47%
Pasivos diferidos	149.100	0,00%
Otros pasivos no financieros	118.849.795	0,48%
<b>Pasivo No Corriente</b>	14.491.524.105	58,05%
Beneficios a empleados no corriente	654.470.874	2,62%
Provisiones para contingencias	13.837.053.231	55,43%
<b>PATRIMONIO</b>	<b>- 155.913.100.321</b>	<b>-624,60%</b>
Capital asignado	2.282.373.176	9,14%
Resultados del ejercicio	- 23.452.120.885	-93,95%
Pérdidas acumuladas	- 135.114.607.772	-541,28%
Ajustes por convergencia a NIIF	371.255.160	1,49%
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>24.962.095.135</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: COMFAMILIAR HUILA

El Estado de Situación Financiera de la EPS-S registró activos para el cierre del año 2017 por valor de \$24.962.095.135, la cuenta “cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar” representó el 81,58% del total de los activos.

Los pasivos para el cierre del año 2017 fueron por valor de \$180.875.195.456, valor que excedió en 624,6%% al total de los activos, impactando el patrimonio. La cuenta “reservas técnicas” representó el 646,47% del total de los activos.

El patrimonio para el cierre del año 2017 arrojó saldo negativo por valor de \$155.913.100.321, mostrando claramente que el patrimonio se encuentra comprometido.

El resultado del ejercicio arrojó un saldo negativo por valor de \$23.452.120.885, valor coincidente con el reportado en el Estado de Resultados.

La ecuación patrimonial dio como resultado cero (0).

## OBSERVACIÓN

Se solicita a la corporación informar los motivos que están ocasionando el alto nivel de los pasivos, de igual forma se solicita informar cuáles serán las estrategias y/o políticas que se implementaran para reducir dichos pasivos los cuáles están comprometiendo el patrimonio de la EPS y por ende de la corporación.

13

## ANÁLISIS DE LA RESPUESTA DE LA CORPORACIÓN

La corporación explicó los motivos del alto nivel de los pasivos y manifestó que escindirá del programa de salud EPS.

### SALUD EPS – S BALANCE DE RESULTADOS

El Estado de Resultados de la EPS - S enviado por la Caja de Compensación con corte a diciembre de 2017 y 2016, es el siguiente:

CATÁLOGO	2017	2016	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
INGRESOS	401.789.783.982	370.022.423.207	31.767.360.775	8,59%
INGRESOS OPERACIONALES	392.961.546.735	361.505.511.688	31.456.035.047	8,70%
OTROS INGRESOS DE LA OPERACIÓN	8.828.237.247	8.516.911.519	311.325.728	3,66%
GASTOS	25.975.683.663	40.359.048.134	-14.383.364.471	-35,64%
GASTOS OPERACIONALES	23904105068	33266932462	-9.362.827.394	-28,14%
OTROS EGRESOS DE LA OPERACIÓN	2.071.578.595	7.092.115.672	-5.020.537.077	-70,79%
COSTOS	399.266.221.204	377.692.970.976	21.573.250.228	5,71%
COSTOS POR SERVICIOS POS	389.667.486.978	370.889.026.019	18.778.460.959	5,06%
COSTOS NO POS	9.598.734.226	6.803.944.957	2.794.789.269	41,08%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	-23.452.120.885	-48.029.595.903	24.577.475.018	-51,17%

Fuente: COMFAMILIAR HUILA

El Estado de Resultados de la EPS-S registró ingresos para el cierre del año 2017 por valor de \$401.789.783.982, observándose un incremento de \$31.767.360.775 (8,59%) con respecto a los ingresos reportados para el cierre del año 2016 por valor de \$370.022.423.207.

Los gastos para el cierre del año 2017 fueron por valor de \$25.975.683.663, observándose una disminución de \$14.383.364.471 (35,64%) con respecto a los gastos reportados para el cierre del año 2016 por valor de \$40.359.048.134.

Los costos para el cierre del año 2017 fueron por valor de \$399.266.221.204, observándose un incremento de \$21.573.250.228 (5,71%) con respecto a los costos reportados para el cierre del año 2016 por valor de \$377.692.970.976.

El resultado del ejercicio para el cierre del año 2017 arrojó saldo negativo por valor de \$23.452.120.885, observándose una disminución de \$24.577.475.018 (51,17%) con respecto al resultado del ejercicio reportado para el cierre del año 2016 de saldo negativo por valor de \$23.452.120.885.

## OBSERVACIÓN

Se solicita a la corporación informar el motivo de los altos costos que se están presentando, de igual manera se solicita informar cuáles serán las estrategias y/o políticas que se implementaran para reducir dichos costos, los cuáles impactan negativamente el resultado del ejercicio de la EPS.

14

## ANÁLISIS DE LA RESPUESTA DE LA CORPORACIÓN

La corporación explicó los motivos del alto nivel de los costos y manifestó que escindiría del programa de salud EPS.

### SALUD EPS – C ESTADO SITUACIÓN FINANCIERA

La situación financiera de la EPS - C enviada por la Caja de Compensación con corte a diciembre de 2017, es la siguiente:

CATÁLOGO	2017	ANÁLISIS VERTICAL
<b>ACTIVOS</b>	<b>2.875.258.500</b>	<b>100,00%</b>
<b>Activo Corriente</b>	<b>2.875.258.500</b>	<b>100,00%</b>
Efectivo y equivalentes de efectivo	2.801.118.577	97,42%
Instrumentos financieros corrientes	-	0,00%
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	73.641.612	2,56%
Otros inventarios	344.874	0,01%
Gastos pagados por anticipado corrientes	153.437	0,01%
<b>Activo no No corriente</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
Activos Intangibles	-	0,00%
Propiedad, Planta y Equipo	-	0,00%
<b>PASIVOS</b>	<b>4.758.728.747</b>	<b>165,51%</b>
<b>Pasivo Corriente</b>	<b>4.758.728.747</b>	<b>165,51%</b>
Cuentas por pagar comerciales	1.397.977.621	48,62%
Impuestos por pagar	-	0,00%
Beneficios a empleados corriente	4.593.779	0,16%

Reservas Tecnicas	3.349.141.696	<b>116,48%</b>
Pasivos estimados y Provisiones	7.015.651	<b>0,24%</b>
<b>Pasivo No Corriente</b>	-	<b>0,00%</b>
Beneficios a empleados no corriente	-	<b>0,00%</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>-1.883.470.247</b>	<b>-65,51%</b>
Capital asignado	217.371.000	<b>7,56%</b>
Resultados del ejercicio	-1.246.368.599	<b>-43,35%</b>
Pérdidas acumulados	- 854.472.648	<b>-29,72%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>2.875.258.500</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: COMFAMILIAR HUILA

El Estado de Situación Financiera de la EPS-C registró activos para el cierre del año 2017 por valor de \$2.875.258.500, la cuenta “efectivo y equivalentes de efectivo” representó el 97,42% del total de los activos.

Los pasivos para el cierre del año 2017 fueron por valor de \$4.758.728.747, valor que excedió en 65,51% al total de los activos, impactando el patrimonio. La cuenta “reservas técnicas” representó el 116.48% del total de los activos.

El patrimonio para el cierre del año 2017 arrojó saldo negativo por valor de \$1.883.470.247, mostrando claramente que el patrimonio se encuentra comprometido.

El resultado del ejercicio arrojó un saldo negativo por valor de \$1.246.368.599, valor coincidente con el reportado en el Estado de Resultados.

La ecuación patrimonial dio como resultado cero (0).

### **OBSERVACIÓN**

Se solicita a la corporación informar el motivo por el cual se está presentando el alto valor del pasivo, de igual manera se solicita informar cuáles serán las estrategias y/o políticas que se implementarán para reducir el mismo.

### **ANÁLISIS DE LA RESPUESTA DE LA CORPORACIÓN**

La corporación explicó los motivos del alto nivel de los pasivos y manifestó que escindiría del programa de salud EPS.

**SALUD  
EPS – C  
ESTADO DE RESULTADOS**

El Estado de Resultados de la EPS-C enviado por la Caja de Compensación con corte a diciembre de 2017 y 2016, es el siguiente:

16

CATÁLOGO	2017	2016	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
INGRESOS	6.502.919.051	3.218.390.865	3.284.528.186	102,05%
INGRESOS OPERACIONALES	6.494.155.417	2.993.436.147	3.500.719.270	116,95%
OTROS INGRESOS DE LA OPERACIÓN	8.763.634	224.954.718	-216.191.084	-96,10%
GASTOS	588.757.509	253.433.313	335.324.196	132,31%
GASTOS OPERACIONALES	567.523.243	246.155.616	321.367.627	130,55%
OTROS EGRESOS DE LA OPERACIÓN	21.234.266	7.277.697	13.956.569	191,77%
COSTOS	7.160.530.141	3.364.996.200	3.795.533.941	112,79%
COSTOS POR SERVICIOS POS	6.614.090.977	2.861.693.669	3.752.397.308	131,13%
COSTOS NO POS	546.439.164	503.302.531	43.136.633	8,57%
RESULTADO DEL EJERCICIO	-1.246.368.599	-400.038.648	-846.329.951	211,56%

Fuente: COMFAMILIAR HUILA

El Estado de Resultados de la EPS-C registró ingresos para el cierre del año 2017 por valor de \$6.502.919.051, observándose un incremento de \$3.284.528.186 (102.05%) con respecto a los ingresos reportados para el cierre del año 2016 por valor de \$3.218.390.865.

Los gastos para el cierre del año 2017 fueron por valor de \$588.757.509, observándose un incremento de \$335.324.196 (132,31%) con respecto a los gastos reportados para el cierre del año 2016 por valor de \$253.433.313.

Los costos para el cierre del año 2017 fueron por valor de \$7.160.530.141, observándose un incremento de \$3.795.533.941 (112.79%) con respecto a los costos reportados para el cierre del año 2016 por valor de \$3.364.996.200.

El resultado del ejercicio para el cierre del año 2017 fue de saldo negativo por valor de \$1.246.368.599, observándose un incremento en su déficit por valor \$846.329.951 (211.56%) con respecto al resultado del ejercicio reportado para el cierre del año 2016 de saldo negativo por valor de \$400.038.648.

### OBSERVACIÓN

Se solicita a la corporación informar la razón del alto incremento de los gastos y costos, de igual forma se solicita informar las estrategias o políticas que se implementaran con el fin de reducir dichos gastos y costos.



## ANÁLISIS DE LA RESPUESTA DE LA CORPORACIÓN

La corporación explicó los motivos del alto nivel de los costos y manifestó que escindiría del programa de salud EPS.

### SALUD IPS ESTADO SITUACIÓN FINANCIERA

17

La situación financiera de la IPS enviada por la Caja de Compensación con corte a diciembre de 2017, es la siguiente:

Catálogo	2017	Análisis Vertical
<b>ACTIVOS</b>	<b>16.942.903.653</b>	<b>100,0%</b>
<b>Activo Corriente</b>	<b>13.591.324.832</b>	<b>80,2%</b>
Efectivo y equivalentes de efectivo	251.562.944	1,5%
Instrumentos financieros corrientes	-	0,0%
Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	12.837.655.605	75,8%
Otros inventarios	499.457.210	2,9%
Gastos pagados por anticipado corrientes	2.649.073	0,0%
<b>Activo no No corriente</b>	<b>3.351.578.821</b>	<b>19,8%</b>
Activos Intangibles	50.936.153	0,3%
Propiedad, Planta y Equipo	3.300.642.668	19,5%
<b>PASIVOS</b>	<b>5.313.567.573</b>	<b>31,4%</b>
<b>Pasivo Corriente</b>	<b>5.079.894.361</b>	<b>30,0%</b>
Cuentas por pagar comerciales	4.890.354.191	28,9%
Impuestos por pagar	-	0,0%
Beneficios a empleados corriente	178.778.858	1,1%
Pasivos estimados y Provisiones	8.676.251	0,1%
Otros pasivos no financieros	2.085.061	0,0%
<b>Pasivo No Corriente</b>	<b>233.673.212</b>	<b>1,4%</b>
Beneficios a empleados no corriente	233.673.212	1,4%
<b>PATRIMONIO</b>	<b>11.629.336.080</b>	<b>68,6%</b>
Capital asignado	8.852.646.485	52,2%
Resultados del ejercicio	1.181.628.174	7,0%
Remanentes acumulados	84.000	0,0%
Ajustes por convergencia a NIIF	1.594.977.421	9,4%
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>16.942.903.653</b>	<b>100,0%</b>

Fuente: COMFAMILIAR HUILA

El Estado de Situación Financiera de la IPS registró activos para el cierre del año 2017 por valor de \$16.942.903.653, la cuenta “cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar” representó el 75,8% del total de los activos.

Los pasivos para el cierre del año 2017 fueron por valor de \$5.313.567.573, valor que representó el 31,4% del total de los activos. La cuenta “cuentas por pagar comerciales” representó el 30,0% del total de los activos.

El patrimonio para el cierre del año 2017 arrojó saldo positivo por valor de \$11.629.336.080, valor que representó el 68,6% del total de los activos.

El resultado del ejercicio arrojó un saldo positivo por valor de \$1.181.628.174, valor coincidente con el reportado en el Estado de Resultados.

La ecuación patrimonial dio como resultado cero (0).

### SALUD IPS ESTADO DE RESULTADOS

El Estado de Resultados de la IPS enviado por la Caja de Compensación con corte a diciembre de 2017, es el siguiente:

CATÁLOGO	2017	2016	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
INGRESOS	9.338.664.732	9.284.615.366	54.049.366	0,58%
INGRESOS OPERACIONALES	9.213.851.438	9.072.179.941	141.671.497	1,56%
INGRESOS NO OPERACIONALES	124.813.294	212.435.425	- 87.622.131	-41,25%
GASTOS	4.446.672.164	4.064.485.180	382.186.984	9,40%
GASTOS OPERACIONALES	4.422.838.801	4.023.835.404	1.221.598.731	30,36%
EGRESOS NO OPERACIONALES	23.833.363	40.649.776	- 16.816.413	-41,37%
COSTOS	3.710.364.394	2.471.949.250	1.238.415.144	50,10%
COSTOS POR SERVICIOS	3.710.364.394	2.471.949.250	1.238.415.144	50,10%
RESULTADO DEL EJERCICIO	1.181.628.174	2.748.180.936	- 1.566.552.762	-57,00%

Fuente: COMFAMILIAR HUILA

El Estado de Resultados de la EPS-S registró ingresos para el cierre del año 2017 por valor de \$9.338.664.732, observándose un incremento de \$54.049.366 (0,58%) con respecto a los ingresos reportados para el cierre del año 2016 por valor de \$9.284.615.366.

Los gastos para el cierre del año 2017 fueron por valor de \$4.446.672.164, observándose un incremento de \$382.186.984 (9,40%) con respecto a los gastos reportados para el cierre del año 2016 por valor de \$4.064.485.180.

Los costos para el cierre del año 2017 fueron por valor de \$3.710.364.394, observándose un incremento de \$1.238.415.144 (50.10%) con respecto a los costos reportados para el cierre del año 2016 por valor de \$2.471.949.250.

El resultado del ejercicio arrojó saldo positivo para el cierre del año 2017, por valor de \$1.181.628.174, observándose una disminución de \$1.566.552.762 (57%) con respecto al resultado del ejercicio reportado para el cierre del año 2016 por valor de \$2.748.180.936.

19

## **OBSERVACIÓN**

Se solicita a la corporación explicar el incremento que tuvo en los costos, de igual manera se solicita informar los mecanismos o estrategias que se implementaran para contener y reducir los mismos.

## **ANÁLISIS DE LA RESPUESTA DE LA CORPORACIÓN**

La Corporación manifiesta que los resultados de la IPS para el año 2017 mostraron un comportamiento atípico y explica los motivos del incremento que tuvieron los costos para ese año.

1. En el año 2017 para todas las sedes de la IPS debido a depuración de las bases de datos de afiliados, se redujo la población capitada con la propia EPS de Comfamiliar, y en compensación se realizaron contratos por eventos. La modalidad de contratación por capitación, tiene un margen de rentabilidad mucho mejor que la modalidad de eventos, que incluso obligó a la contratación de 38 nuevos especialistas incrementando los costos, pero con una percepción casi igual de ingresos.
2. Siendo que cada vez es más difícil la participación en licitaciones públicas para la adjudicación de contratos debido a los indicadores corporativos que por cuenta de nuestra EPS no son muy favorables frente a los de otros competidores, no se hizo renovación de un contrato con la Dirección de Sanidad Militar que arrojaba un muy buen margen de rentabilidad debido a que no requería médicos especialistas y el servicio podía prestarse con los médicos generales, auxiliares de enfermería y terapeutas existentes.
3. Durante la vigencia del 2017 se disminuyó paulatinamente la población afiliada que se atendía a través de un contrato con la EPS ASMETSALUD.
4. En el mismo año 2017 Comfamiliar IPS reubicó su sede principal en Neiva, paralizando por una semana la prestación de servicios, aun así sosteniendo los costos de la nómina de médicos.

**Fuente: Oficio respuesta COMFAMILIAR HUILA**

De igual manera, la Corporación manifiesta que a pesar de la escisión de la EPS, mantendrá el servicio de la IPS.

