

# ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS CAJASAN CUARTO TRIMESTRE AÑO 2017

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

**RUBEN DARÍO CORDOBA 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

## ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS CAJA SANTANDEREANA DE SUBSIDIO FAMILIAR - CAJASAN

### OBSERVACIÓN 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.

Las cifras evidenciadas en el cuarto trimestre de 2017 corresponden al total acumulado de la respectiva vigencia.

### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA A DICIEMBRE DE 2017

El Estado de Situación Financiera de la Caja de Compensación a 31 de diciembre del 2017, presentó el siguiente movimiento:

**Cifras en pesos**

Catalogo	-T	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	%
1	ACTIVO	135.413.311.862	211.099.595.757		346.512.907.619	100,00%
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO	52.953.872.750			52.953.872.750	15,28%
12	ACTIVOS FINANCIEROS - INVERSIONES		1.729.801.454		1.729.801.454	0,50%
13	CUENTAS POR COBRAR	21.880.348.929	1.389.727.965		23.270.076.894	6,72%
14	INVENTARIOS	4.031.670.183	52.103.415.412		56.135.085.595	16,20%
15	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO & PROPIEDADES DE INVERSION		154.539.221.407		154.539.221.407	44,60%
16	INTANGIBLES		1.337.429.519		1.337.429.519	0,39%
18	OTROS ACTIVOS	56.547.420.000			56.547.420.000	16,32%
2	PASIVO	81.915.078.102	56.802.662.804		138.717.740.906	100,00%
21	OBLIGACIONES FINANCIERAS	13.072.392.148	27.360.828.271		40.433.220.419	29,15%
22	PROVEEDORES	3.202.090.406			3.202.090.406	2,31%
23	CUENTAS POR PAGAR	32.784.278.988	20.201.625.577		52.985.904.565	38,20%
24	IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS	663.818.590			663.818.590	0,48%
25	BENEFICIOS A EMPLEADOS	2.836.102.546	974.001.769		3.810.104.315	2,75%
26	PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	431.077.599			431.077.599	0,31%
27	DIFERIDOS	2.899.590.697			2.899.590.697	2,09%
28	FONDOS CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA Y OTROS PASIVOS	26.025.727.128	7.822.410.322		33.848.137.450	24,40%
29	PASIVOS POR IMPUESTO A LAS GANANCIAS		443.796.865		443.796.865	0,32%
3	PATRIMONIO			207.795.166.713	207.795.166.713	100,00%
31	OBRAS Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL			82.830.565.751	82.830.565.751	39,86%
32	SUPERAVIT			616.496.252	616.496.252	0,30%
33	RESERVAS			4.903.925.637	4.903.925.637	2,36%
36	RESULTADOS DEL EJERCICIO			14.916.009.242	14.916.009.242	100,00%
37	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			104.528.169.831	104.528.169.831	0,00%
8	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			2	2	0,00%
81	DERECHOS CONTINGENTES			2.933.453.312	2.933.453.312	0,00%
83	DEUDORAS DE CONTROL			110.776.604.072	110.776.604.072	0,00%
84	DERECHOS CONTINGENTES POR CONTRA (CR)			2.933.453.312	2.933.453.312	0,00%
86	DEUDORAS DE CONTROL POR CONTRA (CR)			110.776.604.070	110.776.604.070	0,00%
9	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			0	0	0,00%
91	RESPONSABILIDADES CONTINGENTES			979.170.050	979.170.050	0,00%
93	ACREEDORAS DE CONTROL			38.129.199.245	38.129.199.245	0,00%
94	RESPONSABILIDADES CONTINGENTES POR CONTRA (DB)			979.170.050	979.170.050	0,00%
96	ACREEDORAS DE CONTROL POR CONTRA (DB)			38.129.199.245	38.129.199.245	0,00%

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)

El Estado de Situación Financiera de la Corporación registró activos por valor de \$346.512,9 millones de pesos a 31 de diciembre del 2017; el activo corriente fue de \$135.413,3 millones de pesos y el activo no corriente de \$211.099,5 millones de pesos.

El grupo más representativo en el Activo es el 15 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO & PROPIEDADES DE INVERSION por valor de \$154.539,2 millones de pesos, representando el 44,60% del total de los Activos.

Por su parte el pasivo para el cuarto trimestre de 2017 presentó saldo de \$138.717,7 millones de pesos; el pasivo corriente registró la suma de \$81.915,0 millones de pesos y el pasivo no corriente registró la suma de \$56.802,6 millones de pesos.

El grupo más representativo en el Pasivo es el 23 CUENTAS POR PAGAR con \$52.985,9 millones de pesos, representando el 38,20% del total del Pasivo; seguido el grupo 21 OBLIGACIONES FINANCIERAS con \$40.433, millones de pesos, representando el 29,15% del total del Pasivo.

De otro lado, el patrimonio a 31 de diciembre del 2017, presentó saldo de \$207.795,1 millones de pesos. El grupo más representativo en el Patrimonio es el 37 RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES por valor de \$104.528,1 millones de pesos, representando el 50,30% del total del Patrimonio.

### **RESPALDO FINANCIERO DE LOS SUBSIDIOS PENDIENTES POR PAGAR**

Teniendo en cuenta los recursos que se encuentran en el grupo 11 (EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO) por valor de \$52.953,8 millones de pesos y en el grupo 12 (ACTIVOS FINANCIEROS-INVERSIONES) por valor de \$1.729,8 millones de pesos y sin tener en cuenta el valor que tienen las cuentas asociadas a Organismos Cooperativos Financieros, se observó que la Corporación posee recursos con que cubrir la totalidad de Subsidios por Pagar Girados No Entregados por valor de \$28,2 millones de pesos y Subsidios por Pagar Girados No Cobrados por valor de \$6.290,9 millones de pesos, en el caso que los beneficiarios decidieran cobrarlos, como se muestra a continuación:

**Cifras en pesos**

Catalogo		Valor Saldo
<b>11</b>	<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO</b>	<b>52.953.872.750</b>
1105	CAJA	482.103.863
110505	Caja general	456.049.673
110510	Cajas menores	9.862.190
110520	Fondos y bases	16.192.000
1110	BANCOS	10.568.404.417
111005	Moneda nacional	10.568.404.417
1120	CUENTAS DE AHORRO	14.409.180.351
112005	Bancos	14.112.121.288
112010	Organismos cooperativos financieros	297.059.063
1130	CARTERAS COLECTIVAS	6.609.421.997
113005	Carteras Colectivas	6.609.421.997
1195	OTROS EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	20.884.762.122
119505	Certificados de depósito a término (CDT) hasta 90 días	20.884.762.122
<b>12</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS - INVERSIONES</b>	<b>1.729.801.454</b>
1205	INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL RESULTADO	1.729.801.454
120501	Acciones	769.009.759
120503	Bonos	54.500.000
120509	Otras Inversiones	906.291.695
2302	SUBSIDIOS POR PAGAR	8.854.473.894
<b>230205</b>	<b>Girados no entregados</b>	<b>28.275.981</b>
<b>230210</b>	<b>Girados no cobrados</b>	<b>6.290.917.881</b>
230215	Ajuste para transferencia Art.5 Ley789/02, Art. 5 DL 1769/03	2.535.280.032

Fuente: SIGER

## ESTADO DE RESULTADOS

El Estado de Resultados de la Caja de Compensación a 31 de diciembre del 2017, presentó el siguiente movimiento:

**Cifras en pesos**

Catalogo		Valor Saldo
4	INGRESOS	195.999.807.857
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	189.667.704.524
42	OTROS INGRESOS	6.332.103.333
5	GASTOS	61.990.245.215
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACION Y SERVICIOS SOCIALES	25.779.944.986
52	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS	29.780.424.983
53	OTROS GASTOS	6.311.612.394
54	IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	58.277.519
55	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS EMPRESAS NO AFILIADAS	59.985.333
6	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	119.093.553.396
<b>61</b>	<b>COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS</b>	<b>119.093.553.396</b>
59	RESULTADO DEL EJERCICIO	14.916.009.243

Fuente: SIGER

El Estado de Resultados de la Corporación registró Ingresos por valor de \$195.999,8 millones de pesos a 31 de diciembre de 2017, los gastos, ascienden a la suma de \$61.990,2 millones de

pesos y los costos presentó valor de \$119.093,5 millones de pesos, dando como resultado del ejercicio remanente por valor de \$14.916,0 millones de pesos.

Así mismo, el total de los gastos por valor de \$61.990,2 millones de pesos, representan el 31,63% del total de los ingresos; los costos por valor de \$119.093,3 millones de pesos, representan el 60,76% del total de los ingresos; sumando los costos y los gastos de la Corporación da como resultado \$181.083,7 millones de pesos, los cuales representan el 92,39% del total de los ingresos de la Caja de Compensación para el cuarto trimestre del 2017.

5

## **RECOMENDACIÓN**

Es necesario que la Corporación diseñe y establezca estrategias y procedimientos encaminados a la reducción de los costos, gastos y aumento de los ingresos, con el fin de generar mayores recursos y rendimientos positivos para ser destinados a servicios y programas sociales.

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

A diciembre 31 del 2017, la Corporación presentó la siguiente información:

### **Cifras en pesos**

<b>Catalogo</b>		<b>Valor Saldo</b>
610505	Cuota Monetaria Ley 21	<b>32.447.107.638</b>
610610	Subsidio en especie	<b>3.431.223.317</b>

**Fuente: SIGER**

Los subsidios entregados a 31 de diciembre del 2017 por la Caja de Compensación en dinero ascienden a la suma de \$32.447,1 millones de pesos y subsidio en especie asciende a la suma de \$3.431,2 millones de pesos.

## **APROPIACIONES DE LEY**

### **Cifras en pesos**

<b>Catalogo</b>		<b>Valor Saldo</b>	<b>%</b>
410505	De empresas afiliadas (4%)	<b>101.148.516.026</b>	
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	<b>8.108.310.694</b>	<b>8,02%</b>
520505	Fovis - Vivienda	<b>4.045.940.641</b>	<b>4,00%</b>
520510	Fonñez	<b>6.068.910.963</b>	<b>6,00%</b>
520520	FOSFEC	<b>2.022.970.318</b>	<b>2,00%</b>
521005	Salud régimen subsidiado	<b>5.057.425.802</b>	<b>5,00%</b>
521505	Educación Ley 115/94	<b>2.981.601.507</b>	<b>2,95%</b>
522005	FOSFEC (2% reducción gastos admón.)	<b>2.022.970.319</b>	<b>2,00%</b>
522010	FOSFEC 6,25% Ley 1636 de 2013	<b>6.321.782.255</b>	<b>6,25%</b>
523005	Contribución Superintendencia Subsidio Familiar	<b>1.011.485.160</b>	<b>1,00%</b>
523501	Reserva legal	<b>247.338.018</b>	<b>0,24%</b>

**Fuente: SIGER**

Para poder verificar los porcentajes de apropiación se tomó la información del Estado de Resultados del Sistema de Información SIGER de la Superintendencia del Subsidio Familiar con las cuentas del ingreso y del gasto, donde se observó que la Caja de Compensación cumple con los porcentajes establecidos por Ley, de acuerdo con lo estipulado por esta Superintendencia (Resolución No. 039 y Resolución 0254 de 2017).

## INDICADORES FINANCIEROS

A 31 de diciembre del 2017, la Corporación presentó los siguientes indicadores:

Cifras en pesos

CCF		Mes del Año	Diciembre
		Mes	Diciembre/2017
39	Caja Santandereana de Subsidio Familiar: CAJASAN	Capital de Trabajo	53.498.233.760
		Nivel de Endeudamiento	40,03%
		Prueba ácida	0,97
		Razón Corriente	1,65

Fuente: SIGER

**Capital de Trabajo:** Por su parte, el capital de trabajo presentó valor por \$59.498,2 millones de pesos, lo cual muestra que posee recursos necesarios para atender el normal desarrollo de su operación.

**Nivel de Endeudamiento:** Finalmente, el nivel de endeudamiento cerró para el cuarto trimestre del 2017 en 40,03%. Podemos concluir, que la participación de los acreedores para la vigencia 2017 sobre el total de los activos, es un nivel riesgoso para la Corporación.

**Prueba Ácida:** La prueba ácida a 31 de diciembre del 2017, está en 0.97 puntos, lo que a su vez nos permite deducir que por cada peso que se debe en el pasivo corriente se cuenta con 0.97 respectivamente para respaldar dicha obligación, sin necesidad de tener que acudir a la realización de los inventarios.

**Razón Corriente:** La razón corriente para el cuarto trimestre del 2017, está en 1.65 puntos y representa la liquidez y capacidad por parte de la Caja de Compensación para pagar sus obligaciones a corto plazo, es decir, por cada peso que debe, posee 1,65 pesos de más para respaldar dicha obligación.

## OBSERVACIÓN

Se observó que la Corporación presentó al cierre del cuarto trimestre del 2017 un nivel de endeudamiento del 40,03%; se solicita explicar a qué se debe el endeudamiento y que estrategias implementaran para reducirlo durante la vigencia 2018, toda vez que la Corporación viene presentando nivel de endeudamiento alto y no se ha visto gestión para la disminución del mismo.

## ANÁLISIS DE LA RESPUESTA

Una vez analizada la respuesta entregada por la Corporación se subsana la observación toda vez que, el nivel de endeudamiento obedece principalmente a los créditos financieros tomados para la construcción del proyecto de vivienda Zafiro.

## RECOMENDACIÓN

Realizar seguimientos permanentes e implementar planes de acción con el fin de mejorar los indicadores financieros que ayuden a mejorar la situación financiera de la Corporación como se evidenció en el cuadro anterior.

7

## SERVICIOS SOCIALES ANÁLISIS FINANCIERO

El comportamiento de los diferentes servicios y programas que presta la Caja de Compensación con corte a 31 de diciembre del 2017, es el siguiente:

Cifras en pesos

Centro de Costo		Administración	Mercadeo	Salud - IPS	Educación Formal	Educación para el trabajo y desarrollo humano
Catalogo		Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo
4	INGRESOS	106.486.979.502	30.644.349.154	5.385.976.543	10.406.051.299	2.832.197.936
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	101.451.420.376	30.510.708.003	5.008.964.349	10.203.617.156	2.791.352.129
42	OTROS INGRESOS	5.035.559.126	133.641.151	377.012.194	202.434.143	40.845.807
5	GASTOS	38.766.486.277	6.619.901.618	891.190.381	2.601.516.410	943.868.806
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACION Y SERVICIOS SOCIALES	8.108.310.694	6.301.354.616	848.621.104	2.555.163.292	921.878.455
52	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS	29.780.424.983				
53	OTROS GASTOS	817.765.267	261.304.360	42.569.277	46.353.118	21.990.351
54	IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS		57.242.642			
55	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS EMPRESAS NO AFILIADAS	59.985.333				
6	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	39.878.069.314	24.018.604.235	4.493.914.857	9.624.026.522	2.080.388.239
61	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	39.878.069.314	24.018.604.235	4.493.914.857	9.624.026.522	2.080.388.239
59	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>27.842.423.934</b>	<b>5.842.921</b>	<b>871.308</b>	<b>(1.819.491.634)</b>	<b>(192.059.107)</b>

Fuente: SIGER

**Cifras en pesos**

Centro de Costo		Cultura	Vivienda	Recreación, Deporte y turismo	Crédito Social	Convenios y/o programas especiales	Total
Catalogo		Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo
4	INGRESOS	1.750.935.250	28.663.852.303	7.940.044.799	727.162.461	1.162.258.610	<b>195.999.807.857</b>
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	1.726.457.128	28.482.384.816	7.689.129.668	689.263.650	1.114.407.249	<b>189.667.704.524</b>
42	OTROS INGRESOS	24.478.122	181.467.487	250.915.131	37.898.811	47.851.361	<b>6.332.103.333</b>
5	GASTOS	990.120.418	5.429.962.004	4.203.242.281	409.884.265	1.134.072.755	<b>61.990.245.215</b>
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACION Y SERVICIOS SOCIALES	982.277.421	511.471.579	4.057.944.780	391.987.264	1.100.935.781	<b>25.779.944.986</b>
52	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS						<b>29.780.424.983</b>
53	OTROS GASTOS	7.842.997	4.917.455.548	145.297.501	17.897.001	33.136.974	<b>6.311.612.394</b>
54	IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS		1.034.877				<b>58.277.519</b>
55	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS EMPRESAS NO AFILIADAS						<b>59.985.333</b>
6	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	2.227.062.643	26.473.173.435	9.916.503.539	381.810.612		<b>119.093.553.396</b>
61	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	2.227.062.643	26.473.173.435	9.916.503.539	381.810.612		<b>119.093.553.396</b>
59	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>(1.466.247.845)</b>	<b>(3.239.283.135)</b>	<b>(6.179.700.640)</b>	<b>(64.532.415)</b>	<b>28.185.856</b>	<b>14.916.009.243</b>

Fuente: SIGER

Se observó que los resultados de los diferentes servicios y programas que da la Corporación con corte a diciembre de 2017 y que presentaron utilidad del ejercicio, fueron los siguientes:

El centro de costo de Administración presentó utilidad por valor de \$27.842,4 millones de pesos, Mercadeo por valor de \$5,8 millones de pesos, Salud IPS por valor de \$871.308 y Convenios y/o programas especiales por valor de \$28,1 millones de pesos.

Así mismo, se observó que los centros de costos que presentaron déficit del ejercicio para el cuarto trimestre del 2017, fueron los siguientes:

Educación Formal por valor de \$-1.819,4 millones de pesos, Educación para el trabajo y Desarrollo Humano por valor de \$-192,0 millones de pesos, Cultura por valor de \$-1.466,2 millones de pesos, Vivienda por valor de \$-3.239,2 millones de pesos, Recreación, Deporte y Turismo por valor de \$-6.179,7 millones de pesos y Crédito Social por valor de \$-64,5 millones de pesos.

Los centros de costos subsidiados arrojaron resultados negativos, situación que es normal por su condición de subsidiado; de acuerdo con el objeto de su operación.

**OBSERVACION**

Se observó que el centro de costos auto-costeable Vivienda al corte de diciembre de 2017, presentó pérdida del ejercicio por valor de \$-3.239,2 millones de pesos, situación que va en contra del Artículo 65 de la Ley 633/2000. Se requiere aclarar la situación que se muestra en el centro de costo auto-costeable de Vivienda, teniendo en cuenta que el mismo ha venido presentando déficit en los trimestres anteriores.



## ANÁLISIS DE LA RESPUESTA

Teniendo en cuenta la explicación entregada por la Corporación esta observación se subsana toda vez que, el resultado del programa de vivienda presenta déficit debido al desarrollo y contabilización bajo NIFF del proyecto de vivienda Zafiro, el reconocimiento de gastos por préstamos y gastos de ventas asociados al proyecto deben reconocerse en el estado de resultados del periodo y no como mayor valor del inventario del proyecto en desarrollo.

9

## RECOMENDACIÓN

Revisar en cada uno de los servicios y programas que presta la Caja de Compensación, el impacto de los costos y gastos, con el fin de optimizar los resultados de los mismos.

## SALUD EPSS - IPS

### EPSS

La situación financiera de la EPS enviada por la Caja de Compensación con corte a diciembre de 2016 de acuerdo con el requerimiento 2-2017-003444 con fecha 10 de marzo de 2017, la Corporación respondió a la Dirección Financiera y Contable mediante comunicado el 14 de marzo de 2017, lo siguiente:

*“Ahora, frente a su solicitud sobre la remisión de información financiera referente al **PROGRAMA DE LA ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD DEL RÉGIMEN SUBSIDIADO EPSS DE LA CAJA SANTANDEREANA DE SUBSIDIO FAMILIAR – CAJASAN hoy liquidado**, nos permitimos precisar lo siguiente;*

- *Que con corte a diciembre 31 de 2015 se realizó cierre contable del Programa EPSS, esto es cierre de cuentas de balance y estado de resultados, a través de lo ordenado en la Resolución N/ 015 de 4 de enero de 2016, “POR MEDIO DE LA CUAL SE ORDENA EL CIERRE CONTABLE DEL PROGRAMA DE ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD DEL RÉGIMEN SUBSIDIADO E.P.S. – S DE LA CAJA SANTANDEREANA DE SUBSIDIO FAMILIAR – CAJASAN EN LIQUIDACIÓN.”*
- *Que una vez materializado el cierre contable, la atención y pago de los gastos y obligaciones pendientes, han sido ejecutados en virtud del contrato de Mandato con representación suscrito entre el PROGRAMA DE ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD DEL RÉGIMEN SUBSIDIADO DE CAJASAN actualmente liquidado y la Caja Santandereana de Subsidio Familiar CAJASAN. Por tal motivo no se envía información de Balance General y Estado de Resultados de las vigencias 2015 y 2016, por encontrarse liquidado el programa EPS-S.”*

### IPS

## Estado de Situación Financiera

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

Cifras en pesos

**CAJA SANTANDEREANA DE SUBSIDIO FAMILIAR CAJASAN**  
**ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA DE SALUD**

A Diciembre 31 de 2017

(Cifras en Pesos)

	<b>ACTIVO</b>	<b>9.690.681.308</b>
	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>2.780.399.704</b>
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO	1.986.481.883
13	CUENTAS POR COBRAR	574.032.688
14	INVENTARIOS	219.885.133
	<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>6.910.281.604</b>
15	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO & PROPIEDADES DE INVERSIÓN	6.910.281.604
	<b>PASIVO</b>	<b>1.164.855.254</b>
	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>1.117.229.775</b>
21	OBLIGACIONES FINANCIERAS	60.148.161
22	PROVEEDORES	176.771.905
23	CUENTAS POR PAGAR	656.748.508
24	IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS	26.901.478
25	BENEFICIOS A EMPLEADOS	146.388.872
27	DIFERIDOS	6.496.109
28	FONDOS CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA Y OTROS PASIVOS	43.774.742
	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>47.625.479</b>
21	OBLIGACIONES FINANCIERAS	42.400.299
25	BENEFICIOS A EMPLEADOS	5.225.180
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>8.525.826.054</b>
31	OBRAS Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL	2.339.452.910
<b>36</b>	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>871.308</b>
37	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	6.185.501.836

Fuente: CAJASAN

El Estado de Situación Financiera de la Corporación registró activos por valor de \$9.690,6 millones de pesos a 31 de diciembre del 2017; el activo corriente fue de \$2.780,3 millones de pesos y el activo no corriente de \$6.910,2 millones de pesos.

Por su parte el pasivo para el cuarto trimestre de 2017 presentó saldo de \$1.164,8 millones de pesos; el pasivo corriente registró la suma de \$1.117,2 millones de pesos y el pasivo no corriente registró la suma de \$47,6 millones de pesos.

De otro lado, el patrimonio a 31 de diciembre del 2017, presentó saldo de \$8.525,8 millones de pesos.

## Estado de Resultados

En el Estado de Resultados del programa de salud IPS presentó la siguiente información para la vigencia 2017:

Cifras en pesos

### CAJA SANTANDEREANA DE SUBSIDIO FAMILIAR CAJASAN

#### ESTADO DE RESULTADOS DE SALUD

A Diciembre 31 de 2017

(Cifras en Pesos)

4	INGRESOS	5.385.976.543
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	5.008.964.349
42	OTROS INGRESOS	377.012.194
5	GASTOS	892.061.686
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	848.621.101
53	OTROS GASTOS	42.569.277
6	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	4.493.914.857
59	RESULTADO DEL EJERCICIO	871.308

Fuente: CAJASAN

11

El Estado de Resultados de la Corporación registró Ingresos por valor de \$5.385,9 millones de pesos a 31 de diciembre de 2017, los gastos, ascienden a la suma de \$891,1 millones de pesos y los costos presentó valor de \$4.493,9 millones de pesos, dando como resultado del ejercicio utilidad por valor de \$871.308.

Así mismo, el total de los gastos por valor de \$891,1 millones de pesos, representan el 16,55% del total de los ingresos; los costos por valor de \$4.493,9 millones de pesos, representan el 83,44% del total de los ingresos; sumando los costos y los gastos de la Corporación da como resultado \$5.385,1 millones de pesos, los cuales representan el 99,98% del total de los ingresos del programa de salud IPS de la Caja de Compensación para el cuarto trimestre del 2017.

## OBSERVACIÓN

De acuerdo con el análisis realizado se observó para el cuarto trimestre del 2017, un alto nivel de participación de los costos de ventas y prestación de servicios y gastos de la Corporación con el 99,98% sobre el total de los ingresos; por lo cual se hace necesario que la Caja de Compensación diseñe y establezca estrategias y procedimientos encaminados a la reducción de los costos y gastos con respecto a los ingresos, con el fin de generar mayores recursos destinados a servicios y programas. Es necesario que la Corporación explique el alto impacto generado por los gastos y costos en la prestación de los servicios, teniendo en cuenta que esta situación se viene presentando en los trimestres anteriores y no se ha visto gestión por parte de la Corporación.



Así mismo, la Corporación en el nivel (5) Gasto suma el grupo (59) Resultado del Ejercicio. Se informa que este valor no debe sumar dentro del nivel 5 Gasto, ya que es el resultado del ejercicio. El valor real correspondiente al gasto del programa de salud IPS corresponde a la suma de \$891,1 millones de pesos.

**ANALISIS DE LA RESPUESTA**

Teniendo en cuenta la explicación entregada por la Corporación esta observación se subsana toda vez que, los costos y gastos del negocio de salud se ve impactado por la dinámica económica del mercado.

**DICTAMEN REVISORIA FISCAL**

Una vez analizado el dictamen de Revisor Fiscal de la Caja de Compensación, los aspectos más relevantes de acuerdo con su opinión corresponden a:

“...

*Conforme a las evaluaciones del periodo y resultados obtenidos en las revisiones, en mi opinión, los estados financieros mencionados anteriormente, tomados de los libros de contabilidad, presentan razonablemente la situación financiera de CAJASAN, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo al 31 de Diciembre de 2017 comparativos con 2016, por los periodos terminados en esas fechas, de conformidad con la Norma de información financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para PYMES) aceptada en Colombia.*

...”

Cordialmente,

**RUBEN DARÍO CORDOBA VICTORIA**  
Director para la Gestión Financiera y Contable

**YARITZA XIMENA LOBO VELÁSQUEZ**  
Profesional Especializado  
Dirección de Gestión Financiera y Contable