

COMFAMILIAR Cartagena-Bolívar INFORME FINANCIERO CUARTO TRIMESTRE AÑO 2017

HERÁCLITO LANDÍNEZ SUÁREZ.
SUPERINTENDENTE DELEGADO PARA LA GESTIÓN

RUBÉN DARÍO CÓRDOBA VICTORIA
DIRECTOR PARA LA GESTIÓN FINANCIERA Y CONTABLE



Oficina Asesora de Planeación
Superintendencia Delegada para Estudios
Especiales y Evaluación de Proyectos
Superintendencia Delegada para la Gestión

Calle 45 A # 9-46
Teléfonos: 3487777 - PBX: 3487800
Fax 3487804
www.ssf.gov.co - e-mail: ssf@ssf.gov.co
Bogotá D.C., Colombia

III. ANALISIS DE ESTADOS FINANCIERO CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR COMFAMILIAR CARTAGENA

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 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

3-015 Estado de Situación Financiera						
Páginas:						
Año: 2017						
Mes: Diciembre/2017						
CCF: 9:Caja de Compensación Familiar de Cartagena y Bolívar COMFAMILIAR						
Niv	Es corriente?	Corriente	No Corriente	No Aplica	Total	Análisis
el	Catalogo	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	Vertical
1	ACTIVO	188.669.489.818	27.894.104.653		216.563.594.471	100%
	11 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO	29.967.944.053			29.967.944.053	13,84%
	13 CUENTAS POR COBRAR	112.243.596.083			112.243.596.083	51,83%
	14 INVENTARIOS	315.046.062			315.046.062	0,15%
	15 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO & PROPIEDADES DE INVERSION		26.962.521.242		26.962.521.242	12,45%
	16 INTANGIBLES		930.383.411		930.383.411	0,43%
	18 OTROS ACTIVOS	46.142.903.620	1.200.000		46.144.103.620	21,31%
2	PASIVO	280.617.479.170	2.109.381.143		282.726.860.313	130,55%
	22 PROVEEDORES	2.924.660.433			2.924.660.433	1,35%
	23 CUENTAS POR PAGAR	48.377.642.086			48.377.642.086	22,34%
	24 IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS	24.457.875			24.457.875	0,01%
	25 BENEFICIOS A EMPLEADOS	656.174.831			656.174.831	0,30%
	26 PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES		2.109.381.143		2.109.381.143	0,97%
	27 DIFERIDOS	608.862.668			608.862.668	0,28%
	28 FONDOS CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA Y OTROS PASIVOS	228.025.681.277			228.025.681.277	105,29%
3	PATRIMONIO			(66.163.265.842)	(66.163.265.842)	-30,55%
	31 OBRAS Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL			22.036.082.605	22.036.082.605	10,18%
	32 SUPERAVIT			7.800.000	7.800.000	0,00%
	33 RESERVAS			17.696.774.428	17.696.774.428	8,17%
	36 RESULTADOS DEL EJERCICIO			(12.164.784.788)	(12.164.784.788)	-5,62%
	37 RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			(93.739.138.087)	(93.739.138.087)	-43,28%
Tot		1.877.147.875.952	120.013.943.184	(264.653.063.368)	1.732.508.755.768	

Fuente: SIGER

El Estado de Situación Financiera de la Caja de Compensación registró activos por valor de \$216.563.594.471 pesos a 31 de Diciembre de 2017; en el pasivo, presentó un valor de \$282.726.860.313 pesos, el cual está un 30,55% por encima de los Activos, y el Patrimonio presentó un valor de negativo de \$ (-66.163.265.842) pesos, el cual representa un -30,55%, en

relación con los Activos. La Caja presenta una situación crítica en su Balance, el cual amerita cambios a Corto Plazo para evitar el fracaso financiero de la misma.

RESPALDO FINANCIERO DE LOS SUBSIDIOS PENDIENTES POR PAGAR

Observando el valor del disponible que hay en los grupos 11 y 12 por valor de \$29.967.944.053 pesos sin tener en cuenta el valor que tienen las cuentas asociadas a Salud, Recursos del régimen subsidiado en Salud y Recursos del Régimen Contributivo en Salud, se alcanzaría a cubrir la totalidad de Subsidios Girados no cobrados por valor de \$4.640.562.504 pesos, en el caso que los beneficiarios decidieran cobrarlos.

Cifras en pesos

CATALOGO		TOTAL DIC /17
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO	29.967.944.053
1105	CAJA	26.068.072
1110	BANCOS	9.687.561.388
1120	CUENTAS DE AHORRO	3.347.928.799
12	ACTIVOS FINANCIEROS - INVERSIONES	0
RESPALDO FINANCIERO DE LOS SUBSIDIOS POR PAGAR		29.967.944.053
2302	SUBSIDIOS POR PAGAR	4.640.562.504

Fuente: SIGER

ESTADO DE RESULTADOS

El Estado de Resultados a 31 de Diciembre de 2017 presenta el siguiente movimiento:

Cifras en pesos

Los subsidios en dinero entregados a 31 de Diciembre 2017 por la Caja de Compensación son \$17.249.376.789 pesos, y los subsidios en especie ascendieron a \$161.033.476 pesos.

APROPIACIONES DE LEY

Cifras en pesos

5

DESCRIPCIÓN		4 Trimestre 2017	% existente	Res 045 y 295 Comfamiliar
410505	De empresas afiliadas 4%	47.923.113.030		
51	Operaciones de administración y servicios sociales	3.833.849.044	8,00%	8,00%
520505	Fovis - Vivienda	1.916.924.523	4,00%	4,00%
520510	Foniñez	2.875.386.781	6,00%	6,00%
520520	Fosfec Ley 1636/13	958.462.258	2,00%	2,00%
521005	Salud régimen subsidiado	2.396.155.649	5,00%	5,00%
521010	Promoción y prevención Art 6 Ley 1636 de 2013 antes(Ley 1438 de 2011)	2.995.194.565	6,25%	6,25%
521505	Educación Ley 115 de 1993	1.398.829.886	2,92%	10,00%
523005	Contribución Superintendencia del Subsidio Familiar	479.231.131	1,00%	1,00%
524505	Fosfec Ley 1636 de 2013 (2% Reducción gasto de administración)	958.462.258	2,00%	2,00%

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, y se observa que están cumpliendo con los porcentajes establecidos por ley (Resoluciones 039 y 0254 de 2017).

INDICADORES FINANCIEROS

A 31 de Diciembre de 2017 la Corporación presenta los siguientes indicadores:

CCF	Mes del Año	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre
-----	-------------	-------	-------	------------	-----------

pero estos no son suficientes ante el impacto que tiene el programa de EPS en los resultados de la corporación.

7

Respuesta Superintendencia de Subsidio Familiar

Según esta respuesta e iguales respuestas dadas por la Corporación en Informes anteriores, lo que queda claro para la Superintendencia de Subsidio Familiar según Comfamiliar Cartagena-Bolívar, es que la Caja de Compensación no tiene otras medidas que tomar a corto plazo de las que ya ha tomado para subsanar este déficit financiero por causa de sus programas de Salud. Según la Caja, la escisión es la única manera de bajar estas pérdidas acumuladas, y ya han tomado todas sus medidas necesarias contingentes, para bajar dichas perdidas.

SERVICIOS SOCIALES ANALISIS FINANCIERO.

El comportamiento de los diferentes servicios que presta la Caja de Compensación con corte a 31 de Diciembre de 2017 es el siguiente:

Cifra en pesos

Centro de Costo		Administración	Salud EPS-S	Salud - IPS	Educación Formal
Catalogo		Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo
4	INGRESOS	49.148.560.241	150.827.558.254	14.332.292.864	1.643.299.170
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	47.949.405.806	146.438.096.956	13.069.879.285	1.537.740.379
42	OTROS INGRESOS	1.199.154.435	4.389.461.298	1.262.413.579	105.558.791
5	GASTOS	19.627.026.842	12.769.272.483	4.712.714.367	2.316.916.071
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	3.833.849.044	11.587.903.811	3.724.077.656	2.045.930.963
52	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS	14.125.590.614			
53	OTROS GASTOS	1.667.587.184	1.181.368.672	988.636.711	270.985.108
59	RESULTADO DEL EJERCICIO	6.542.251.268	(18.671.408.932)	(35.627.125)	
6	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	17.410.410.265	156.729.694.699	9.655.205.621	2.125.845.439
61	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	17.410.410.265	156.729.694.699	9.655.205.621	2.125.845.439
Total		364.370.743.196	1.225.291.874.948	114.693.970.033	24.344.242.720

Déficit Crédito Social.

Aparte del plan de contención de costos y gastos que debe adelantar este programa y como parte de este cumplimiento ya la corporación viene adelantando el análisis de crédito a través del programa Taylor, lo que debe arrojar un mejor estado de resultados del mismo.

Vivienda.

Se gestiona en este programa la generación de mayores ingresos a través de gerencias Integrales y por incrementar el número de postulantes, con esto se pretende llevar a punto de equilibrio este programa.

administración, se toma en cuenta la observación para las correcciones a que haya lugar.

Respuesta de la Superintendencia de Subsidio Familiar

La Superintendencia hará seguimiento a los futuros resultados en los informes financieros, ya que según respuesta de la Caja de Compensación se entiende que en un corto plazo, estos indicadores serán positivos en el año 2018; conociendo ya los problemas de sus Centros de Costos relacionados con la Salud, se indica entonces, que los Centros de Costos que tienen Pérdidas del Ejercicio son los siguientes: Educación Formal \$-2.799 millones de pesos, Educación para el Trabajo \$-328 millones de pesos y Recreación Deporte y Turismo \$-1.667 millones de pesos.

SALUD IPS – EPS-S

EPS-S ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

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

Cifras en pesos



CONFAMILIAR CARTAGENA EPS-S
NIT: 890.480.110-1
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Corte a 31 de Diciembre de 2017
PROGRAMA EPS-S

Acumulado a Diciembre de 2017

1-ACTIVOS	\$ 86.069.982.569
11-EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	\$ 19.301.533.745
1105-CAJA	\$ 7.080.000
110510-CAJAS MENORES	\$ 1.080.000
110520-FONDOS Y BASES	\$ 6.000.000
1110-BANCOS	\$ 1.654.637.468
111015-RECURSOS DEL R SUBSIDIADO EN SALUD	\$ 1.654.637.468
1120-CUENTAS DE AHORRO	\$ 733.684.884
112015-RECURSOS DEL REGIMEN SUBSIDIADO EN SALUD	\$ 733.684.884
1195-OTROS EQUIVALENTES DE EFECTIVO	\$ 16.906.131.392
119505-CERTIFICADOS DE DEP A TERM (CDT) HAS 90	\$ 16.906.131.392
13-CUENTAS POR COBRAR	\$ 66.030.272.518
1305-PROGRAMAS DEL SECTOR SALUD	\$ 37.398.761.530
130505-SALUD REGIMEN SUBSIDIADO (EPS-S)	\$ 37.398.761.530
1330-ANTICIPOS Y AVANCES	\$ 23.410.040.745
133005-A PROVEEDORES	\$ 23.403.773.088
133015-A EMPLEADOS	\$ 6.267.657
1380-DEUDORES VARIOS	\$ 24.690.625.168
138005-EMBARGOS JUDICIALES	\$ 10.519.758.130
138095-A CONTRATISTAS - PROMOCION Y OFERTA	\$ 14.170.867.039
1399-DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR (CR)	-\$ 19.469.154.926
139905-CLIENTES SECTOR SALUD	-\$ 19.469.154.926
15-PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO & PROPIEDAD	\$ 738.176.307
1520-MAQUINARIA Y EQUIPO	\$ 164.737.864
152005-MAQUINARIA Y EQUIPO	\$ 164.737.864
1524-EQUIPO DE OFICINA	\$ 394.103.851
152410-EQUIPOS	\$ 394.103.851
1528-EQUIPOS DE COMPUTACION Y COMUNICACION	\$ 249.912.360
152805-EQUIPOS DE PROCESAMIENTOS DE DATOS	\$ 233.613.400
152810-EQUIPOS DE TELECOMUNICACIONES	\$ 16.298.960
1592-DEPRECIACION ACUMULADA	-\$ 70.577.768
159220-MAQUINARIA Y EQUIPO	-\$ 10.982.528
159224-EQUIPO DE OFICINA	-\$ 26.273.592
159228-EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION	-\$ 33.321.648
2-PASIVO	\$ 208.043.547.089
22-PROVEEDORES	\$ 2.924.660.432
2205-NACIONALES	\$ 2.924.660.432
220505-NACIONALES	\$ 2.924.660.432
23-CUENTAS POR PAGAR	\$ 16.903.191.998
2335-COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	\$ 1.494.265.868
233505-COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	\$ 1.494.265.868
2365-RETENCION EN LA FUENTE E IMPO DE TIMBRE	\$ 288.411.206
236505-SALARIOS Y PAGOS LABORALES	\$ 840.000
236525-SERVICIOS	\$ 10.206
236595-PAGOS DECLARACION RETEFUENTE	\$ 287.561.000
2368-IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO RETENID	\$ 18.225.409
236805-IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO RETENID	\$ 18.225.409
2370-RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	\$ 56.489.794
237005-APORTES A ENTID PROMOTORAS DE SALUD ,EPS	\$ 14.765.800
237006-APORTES A ADMIN DE RIESGOS LABORALES ARL	\$ 652.100
237008-APORTES A ADMINISTRADORAS DE PENSION AFP	\$ 19.420.700





237008-APORTES A ADMINISTRADORAS DE PENSION AFP	\$ 19.420.700
237010-APORTES A ICBF, SENA Y CCF	\$ 10.306.300
237025-EMBARGOS JUDICALES	\$ 1.231.094
237030-LIBRANZAS	\$ 9.119.951
237035-SINDICATOS	\$ 993.849
237055-DESCUENTOS POR PAGAR A TERCEROS	\$ 0
2380-ACREEDORES VARIOS	\$ 15.045.799.721
238005-ACREEDORES VARIOS	\$ 15.045.799.721
25-BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	\$ 112.487.620
2505-SALARIOS POR PAGAR	\$ 0
250505-SALARIOS POR PAGAR	\$ 0
2510-CESANTIAS CONSOLIDADAS	\$ 56.186.176
251010-LEY 50 1990 Y NORMAS POSTERIORES	\$ 56.186.176
2515-INTERESES SOBRE CESANTIAS	\$ 11.850.067
251501-INTERESES SOBRE CESANTIAS	\$ 11.850.067
2520-PRIMA DE SERVICIOS	\$ 0
252001-PRIMA DE SERVICIOS	\$ 0
2525-VACACIONES CONSOLIDADAS	\$ 40.060.218



COMFAMILIAR CARTAGENA EPS-S
NIT: 890.480.110-1
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Corte a 31 de Diciembre de 2017
PROGRAMA EPS-S

Acumulado a Diciembre de 2017

252501-VACACIONES CONSOLIDADAS	\$ 40.060.218
2530-PRESTACIONES EXTRALEGALES	\$ 4.391.159
253005-PRIMAS	\$ 4.391.159
26-PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	\$ 26.219.221
2630-PARA MANTENIMIENTO, REPARACIONES Y DESMA	\$ 0
263005-PARA MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 0
2635-PROVISION PARA CONTINGENCIA	\$ 26.219.221
263505-PROVISION POR LITIGIOS	\$ 26.219.221
27-DIFERIDOS	\$ 1.431.281
2705-INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	\$ 1.431.281
270545-MATRICULAS Y PENSIONES	\$ 1.249.280
270565-UPC REGIMEN SUBSIDIADO	\$ 182.001
28-FONDOS CON DESTINACIÓN ESPECIFICA Y OTRO	\$ 188.075.556.536
2815-INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	\$ 21.432
281595-OTROS RECAUDOS PARA TERCEROS	\$ 21.432
2830-EMBARGOS JUDICIALES	\$ 3.935.063.000
283010-DEPOSITOS JUDICIALES	\$ 3.935.063.000
2895-DIVERSOS	\$ 184.140.472.104
289595-OTROS PASIVOS	\$ 184.140.472.104
3-PATRIMONIO	-\$ 121.973.564.520
31-OBRA Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL	\$ 11.329.182.903
3110-PARA PROGRAMAS DE SALUD	\$ 11.329.182.903
311005-PARA SALUD REGIMEN SUBSIDIADO EPS-S	\$ 11.329.182.903
36-RESULTADO DEL EJERCICIO	-\$ 18.671.408.931
3610-DEFICIT DEL EJERCICIO	-\$ 18.671.408.931
361010-REGIMEN SUBSIDIADO	-\$ 18.671.408.931
37-RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	-\$ 114.631.338.491
3705-REMANENTES ACUMULADOS	\$ 1.721.309.154
370510-SALUD REGIMEN SUBSIDIADO	\$ 1.721.241.154
370545-AJUSTES DE EJERCICIOS DE VIGENCIAS ANTER	\$ 68.000
3710-DEFICIT ACUMULADO	-\$ 116.422.301.964
371010-SALUD REGIMEN SUBSIDIADO	-\$ 113.084.730.170
371045-AJUSTES DE EJERCICIOS DE VIGENCIAS ANTER	-\$ 3.337.571.794
3715-EFECTOS POR CONVERGENCIA A LAS NIIF	\$ 69.654.319
371505-EFECTOS POR CONVERGENCIAS A LAS NIIF	\$ 69.654.319
PASIVO + PATRIMONIO	\$ 86.069.982.569

IPS – ESTADO DE RESULTADO

Cifras en pesos

Salud Estado de Resultados a 31 de Dic/17 (en miles de pesos)	
TOTAL INGRESOS	\$ 14.332.292.865
TOTAL GASTOS	\$ 4.712.714.368
TOTAL COSTOS	\$ 9.655.205.621
TOTAL COSTOS Y GASTOS	14.367.919.989
REMANENTE	-35.627.124

Fuente Caja de Compensación

CARTA REVISOR FISCAL

El asunto más relevante visto en la Carta del Revisor Fiscal es la siguiente:

Es de anotar que el programa de salud de la Caja de Compensación Familiar de Cartagena y Bolívar – COMFAMILIAR – EPSS COMFAMILIAR, ha venido arrojando pérdidas consecutivas así:

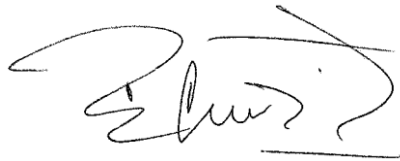
- Año 2013 - \$ 35.148.254.748,00
- Año 2014 - \$ 45.377.802.507,00
- Año 2015 - \$ 29.001.410.380,00
- Año 2016 - \$ 3.352.974.534,00
- Año 2017 - \$ 18.671.408.931,00

A corte de diciembre 31 de 2017 tiene una pérdida acumulada de \$114.032.462.835,00.

En razón a que esta situación originada por la pérdida progresiva de afiliados, la cantidad de afiliados de alto costo y alto valor de la reserva técnica, afecta significativamente la situación financiera de la caja, la administración conjuntamente con el agente especial de intervención, tomaron la decisión de someter a consideración de la asamblea general de afiliados, la propuesta escisión de la EPSS, la cual aprobó inicialmente la realización de los estudios correspondientes y posteriormente en otra asamblea extraordinaria fue probado el proyecto de escisión, el cual se encuentra en trámite ante la superintendencia de salud.

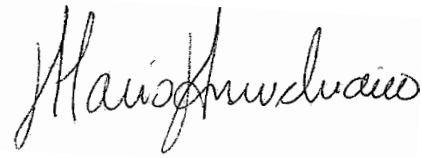
Cordialmente

15



RUBEN DARÍO CORDOBA VICTORIA

Director para la Gestión Financiera y Contable



MARIO ANNICHARIICO DAZA

Economista - Contratista

Dir. Para la Gestión Financiera y Contable