

COMFAMILIAR RISARALDA 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



SuperSubsidio
Vigilamos tu caja de compensación

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 RISARALDA

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: 44:Caja de Compensación Familiar de Risaralda: COMFAMILIAR RISARALDA						
Ni	Es corriente?	Corriente	No Corriente	No Aplica	Total	Análisis
v	Catalogo	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	Vertical
1	ACTIVO	108.868.950.038	271.469.636.186		380.338.586.224	100%
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO	14.336.765.844			14.336.765.844	3,77%
12	ACTIVOS FINANCIEROS - INVERSIONES	4.331.325.714	235.967.000		4.567.292.714	1,20%
13	CUENTAS POR COBRAR	83.931.000.793			83.931.000.793	22,07%
14	INVENTARIOS	6.269.857.687			6.269.857.687	1,65%
15	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO & PROPIEDADES DE INVERSION		194.654.360.762		194.654.360.762	51,18%
16	INTANGIBLES		893.521.707		893.521.707	0,23%
18	OTROS ACTIVOS		75.685.786.717		75.685.786.717	19,90%
2	PASIVO	63.352.606.278	53.934.406.579		117.287.012.857	30,84%
21	OBLIGACIONES FINANCIERAS	6.007.969.111	22.834.372.044		28.842.341.155	7,58%
23	CUENTAS POR PAGAR	47.419.611.180			47.419.611.180	12,47%
24	IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS	462.788.515			462.788.515	0,12%
25	BENEFICIOS A EMPLEADOS	4.457.210.291	311.741.178		4.768.951.469	1,25%
26	PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES		4.689.012.245		4.689.012.245	1,23%
27	DIFERIDOS	1.462.025.179			1.462.025.179	0,38%
28	FONDOS CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA Y OTROS PASIVOS	3.543.002.002	26.099.281.112		29.642.283.114	7,79%
3	PATRIMONIO			263.051.573.367	263.051.573.367	69,16%
31	OBROS Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL			134.843.942.193	134.843.942.193	35,45%
32	SUPERAVIT			8.042.272.265	8.042.272.265	2,11%
33	RESERVAS			942.205.837	942.205.837	0,25%
36	RESULTADOS DEL EJERCICIO			25.938.052.472	25.938.052.472	6,82%
37	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			93.285.100.600	93.285.100.600	24,53%
8	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			0	0	0,00%
81	DERECHOS CONTINGENTES			1.195.602.869	1.195.602.869	0,31%
83	DEUDORAS DE CONTROL			5.091.700.048	5.091.700.048	1,34%
84	DERECHOS CONTINGENTES POR CONTRA (CR)			1.195.602.869	1.195.602.869	0,31%
86	DEUDORAS DE CONTROL POR CONTRA (CR)			5.091.700.048	5.091.700.048	1,34%
9	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			0	0	0,00%
91	RESPONSABILIDADES CONTINGENTES			19.491.730.342	19.491.730.342	5,12%
94	RESPONSABILIDADES CONTINGENTES POR CONTRA (DB)			19.491.730.342	19.491.730.342	5,12%
To		688.886.225.264	1.301.616.171.060	1.206.880.493.022	3.197.382.889.346	

Fuente: SIGER

El Balance General de la Caja de Compensación registró activos por valor de \$380.338.586.224 pesos a 31 de Diciembre de 2017; en el pasivo, presentó un valor de \$117.287.012.857 pesos y el patrimonio presentó un valor de \$263.051.573.367 pesos, sus Cuentas por cobrar presento un valor de \$83.931.000.793 millones que representa el 22,07%

de los activos y las propiedades planta y equipo presentaron \$194.654.360.762 que representa el 51,18% de los activos.

RESPALDO FINANCIERO DE LOS SUBSIDIOS PENDIENTES POR PAGAR

Observando el valor del disponible que hay en los grupos 11 y 12 por valor de \$18.904.058.558 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 \$10.666.895.635 pesos, en el caso que los beneficiarios decidieran cobrarlos.

Cifras en pesos

CATALOGO		TOTAL DIC /17
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO	14.336.765.844
1105	CAJA	540.175.032
1110	BANCOS	1.550.023.344
1120	CUENTAS DE AHORRO	12.154.751.018
12	ACTIVOS FINANCIEROS - INVERSIONES	4.567.292.714
RESPALDO FINANCIERO DE LOS SUBSIDIOS POR PAGAR		18.904.058.558
2302	SUBSIDIOS POR PAGAR	10.666.895.635

Fuente: SIGER

ESTADO DE RESULTADOS

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

Cifras en pesos

6. Estado de Resultados		
Páginas:		
Año: 2017		
Mes: Diciembre/2017		
CCF: 44:Caja de Compensación Familiar de		
Centro de Costo	Total	Análisis
Catalogo	Valor Saldo	Vertical
4 INGRESOS	280.186.299.323	100%
41 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	271.064.234.804	96,74%
42 OTROS INGRESOS	9.122.064.519	3,26%
5 GASTOS	100.556.174.925	35,89%
51 OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	62.854.981.912	22,43%
52 APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS	33.701.233.270	12,03%
53 OTROS GASTOS	3.919.959.743	1,40%
54 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	80.000.000	0,03%
59 RESULTADO DEL EJERCICIO	25.938.052.472	9,26%
6 COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	153.692.071.926	54,85%
61 COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	153.692.071.926	54,85%
Total	2.215.552.342.112	

Fuente: SIGER

En el Estado de Resultado con corte a 31 de Diciembre de 2017, se observó que los ingresos ascienden a la suma de \$280.186.299.323 pesos, los gastos estaban por valor de \$100.556.174.925 pesos representando el 35,89% de los ingresos, y los costos por valor de \$153.692.071.926 pesos representando el 54,85% de los ingresos. Sumando los costos y los gastos se evidencia que ascienden a la suma de \$254.248.246.851 pesos representando un 90,74% del total ingresos de la Caja, arrojando un excedente del ejercicio por \$25.938.052.472 pesos representando el 9,26% de los ingresos.

SUBSIDIOS (EN MONEDA Y ESPECIE)

A 31 de Diciembre de 2017 se presenta la siguiente información:

Cifras en pesos

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
	Mes	Marzo/2017	Junio/2017	Septiembre/2017	Diciembre/2017
50 Caja de Compensación Familiar de Fenalco del Tolima: COMFENALCO	Capital de Trabajo	3.100.975.059	2.702.690.710	3.880.320.272	5.452.330.215
	Nivel de Endeudamiento	42,23%	43,51%	43,59%	42,11%
	Prueba ácida	1,06	1,05	1,06	1,10
	Razón Corriente	1,07	1,06	1,08	1,11

Fuente: SIGER

Muestra la Caja de Compensación buena tendencia en sus indicadores financieros de acuerdo con la información reflejada en el sistema SIGER.

Capital de Trabajo: La Corporación evidencia recursos para su normal desarrollo en el corto plazo.

Nivel de Endeudamiento: Esta indica la participación de los acreedores, el cual es aceptable, la Corporación se mantiene estable.

Prueba Ácida: La Corporación puede cumplir con sus obligaciones a corto plazo sin necesidad de financiamiento adicional.

Razón Corriente: La Corporación tiene capacidad para pagar sus deudas en el corto plazo

SERVICIOS SOCIALES ANALISIS FINANCIERO.

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

Cifra en pesos



Centro de Costo		Administración	Salud - IPS	Educación Formal	Educación para el trabajo y desarrollo humano	Biblioteca
Catalogo	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo
4 INGRESOS	116.489.589.840	134.929.581.481	724.301.933	7.128.612.559	14.670.021	
41 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	115.228.773.652	130.647.972.815	529.920.542	6.518.522.854	3.367.151	
42 OTROS INGRESOS	1.260.816.188	4.281.608.666	194.381.391	610.089.705	11.302.870	
5 GASTOS	42.985.956.038	32.591.548.587	(836.183.843)	2.936.614.775	1.762.679.533	
51 OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	9.215.645.273	29.267.349.453	(844.693.755)	2.925.711.633	1.754.799.767	
52 APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS	33.701.233.270					
53 OTROS GASTOS	69.077.495	3.324.199.134	8.509.912	10.903.142	7.879.766	
54 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS						
59 RESULTADO DEL EJERCICIO	28.628.775.828	5.421.671.944		1.957.897.066	(2.620.090.499)	
6 COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	44.874.857.974	96.916.360.950	1.560.485.776	2.334.100.718	872.080.987	
61 COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	44.874.857.974	96.916.360.950	1.560.485.776	2.334.100.718	872.080.987	
Total	903.287.942.892	1.074.014.979.904	5.794.415.464	55.171.003.406	2.737.450.667	

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	Valor Saldo
4 INGRESOS	98.223.425	1.271.897.487	13.438.389.583	5.101.103.471	989.929.523	280.186.299.323	
41 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	47.949.729	1.082.609.349	12.487.580.862	4.427.855.430	89.682.420	271.064.234.804	
42 OTROS INGRESOS	50.273.696	189.288.138	950.808.721	673.248.041	900.247.103	9.122.064.519	
5 GASTOS	307.484.431	628.275.811	16.593.458.940	2.639.860.202	946.480.451	100.556.174.925	
51 OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	301.908.169	375.989.337	16.527.071.940	2.561.521.145	769.678.950	62.854.981.912	
52 APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS						33.701.233.270	
53 OTROS GASTOS	5.576.262	252.286.474	66.387.000	78.339.057	96.801.501	3.919.959.743	
54 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS					80.000.000	80.000.000	
59 RESULTADO DEL EJERCICIO	(326.843.399)	643.621.676	(9.540.211.105)	1.872.789.225	441.736	25.938.052.472	
6 COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	117.582.393		6.385.141.748	588.454.044	43.007.336	153.692.071.926	
61 COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	117.582.393		6.385.141.748	588.454.044	43.007.336	153.692.071.926	
Total	1.112.630.799	9.531.558.220	117.047.327.769	38.936.038.543	7.918.994.448	2.215.552.342.112	

Fuente: SIGER

Se evidencia que los centros de costos auto-costeables arrojaron utilidades, situación que va acorde con el Artículo 65 de la Ley 633/2000, pero los Centros de Costos que tienen Pérdidas del Ejercicio son los siguientes: Educación Formal \$-120 millones de pesos, Cultura \$-326 millones de pesos y Recreación Deporte y Turismo \$-9.540 millones de pesos.

SALUD IPS – EPS-S

EPS-S

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

Cifras en miles de pesos

CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE RISARALDA COMFAMILIAR RISARALDA SALUD	
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL (CORRIENTE Y NO CORRIENTE) A DICIEMBRE 31 DE 2017 (En miles de pesos Colombianos)	
ACTIVO	DIC. 2017
ACTIVO CORRIENTE	
Efectivo y equivalentes al efectivo	2.037.714
Efectivo en caja	73.067
Saldo en Bancos	1.964.647
Cuentas comerciales por cobrar y otras CXC	63.835.039
Cientes por prestación de Servicios	72.380.663
Otras cuentas por cobrar	8.091.802
Deterioro de Cuentas por Cobrar	(16.637.426)
Inventarios corrientes	4.052.910
Inventario en Proceso	617.790
Materiales y suminist. a consumir en prestac. de servicios	3.435.120
Activos por impuestos	27.549
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	69.953.212
ACTIVO NO CORRIENTE	
Propiedades, planta y equipo	66.457.144
Terrenos y construcciones	52.753.946
Maquinaria	11.162.096
Equipo de oficina, enseres y accesorios	1.740.979
Construcciones en Proceso	800.123
Activos intangibles distintos de la plusvalía	-
Programas de computador y otros activos intangibles	-

TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	66.457.144
TOTAL ACTIVO	136.410.356
PASIVO	
PASIVO CORRIENTE	
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	30.799.052
Provisiones por beneficios a empleados	1.984.392
Pasivos financieros al costo amortizado	5.591.442
Pasivos por Impuestos y contribuciones	440.871
Ingresos diferidos y otros pasivos	2.836.832
TOTAL PASIVO CORRIENTE	41.652.589
PASIVO NO CORRIENTE	
Pasivos financieros al costo amortizado	22.459.354
Otras Provisiones	3.556.927
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	26.016.281
TOTAL PASIVO	67.668.870
PATRIMONIO	
Capital	32.921.719
Para programas de salud	32.921.719
Resultados del Ejercicio	5.421.671
Efectos por convergencia de las NIIF	30.398.096
TOTAL PATRIMONIO	68.741.486
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	136.410.356

El Balance General de la EPS registró activos por valor de \$136.410.356 miles de pesos a 31 de Diciembre de 2017; en el pasivo, presentó un valor de \$67.668.870 miles de pesos y el patrimonio presentó un valor de \$68.741.486 miles de pesos

EPS – S ESTADO DE RESULTADO

Cifras en miles de pesos

**CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE RISARALDA
COMFAMILIAR RISARALDA
SALUD
ESTADO DE RESULTADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en miles de pesos Colombianos)**

DIC.2017

INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Procedentes de la prestación de servicios	130.647.973
En Salud	130.647.973
 COSTOS DE VENTAS Y PRESTACION DE SERVICIOS	 96.514.070
En Salud	96.514.070
 BENEFICIO BRUTO	 34.133.903
 OTROS INGRESOS	 3.817.628
 GASTOS DE ADMINISTRACION	 29.267.349
En Salud	29.267.349
 OTROS GASTOS	 175.920
 INGRESOS FINANCIEROS	 61.690
 GASTOS FINANCIEROS	 3.148.278
 BENEFICIO	 5.421.673

Fuente caja de compensación

Como lo indica el Estado de Resultados de su EPS-S, el Resultado del Ejercicio arroja beneficios por \$5.421.673 miles de pesos.

CARTA REVISOR FISCAL

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



Párrafo de Énfasis

- o Programa de Salud

Sus ingresos representan el 48% del total de la institución, y su remanente (\$5.421.672 millones), que corresponde al 21% de los remanentes totales obtenidos por la institución que fueron (\$25.938.052 millones). La cartera total de la Caja (\$124.360.471 millones de pesos) sin deterioro, representa el 33% del activo total con deterioro, y de ésta la de salud (\$80.472.465 millones de pesos) sin deterioro, es la más representativa con un 21% respecto al activo total con deterioro; por esta razón, ha sido objeto de seguimiento continuo por parte de la Revisoría Fiscal, evidenciando, no solo el cumplimiento del plan de mejoramiento emitido por los entes de control externo; sino también nuestras sugerencias y recomendaciones.

Considerando que esta cartera continúa con la misma tendencia de concentrarse mayoritariamente en nueve (9) entidades, de las cuales la más representativa es la EPS Servicio Occidental de Salud (SOS), que a diciembre 31 de 2017 presenta un saldo de (\$42.789.534 millones de pesos), se ha sugerido implementar acciones que reduzcan el riesgo y estrategias para disminuir la cartera, el nivel de glosas, devoluciones y facturación pendiente, así como negociaciones puntuales sobre estos saldos, a lo cual se realiza seguimiento constante.

Cordialmente;

RUBEN DARÍO CORDOBA VICTORIA

Director para la Gestión Financiera y Contable

MARIO ANNICHARIACO DAZA

Economista - Contratista

Dir. para la Gestión Financiera y Contable