



SuperSubsidio
Vigilamos tu caja de compensación



ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS COMFAMILIARES CALDAS 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
Bogotá D.C., Colombia

ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS COMFAMILIARES CALDAS

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.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A DICIEMBRE 2017.

Las cifras evidenciadas a diciembre de 2017 son las siguientes:

Cifras en pesos

Catalogo		Corriente	No Corriente	No Aplica	Total	
		Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	
1	ACTIVO	83.919.408.692	163.606.675.584		247.526.084.276	%
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO	8.977.586.917			8.977.586.917	3,6%
12	ACTIVOS FINANCIEROS - INVERSIONES	8.041.299.479	306.677.664		8.347.977.143	3,4%
13	CUENTAS POR COBRAR	26.049.187.255	38.713.831.062		64.763.018.317	26,2%
14	INVENTARIOS	2.945.080.962			2.945.080.962	1,2%
15	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO & PROPIEDADES DE INVERSION		124.586.166.858		124.586.166.858	50,3%
18	OTROS ACTIVOS	37.906.254.079			37.906.254.079	15,3%
2	PASIVO	32.205.224.723	26.807.382.695		59.012.607.418	
22	PROVEEDORES	6.379.511.666			6.379.511.666	10,8%
23	CUENTAS POR PAGAR	16.559.745.793			16.559.745.793	28,1%
24	IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS	333.004.013			333.004.013	0,6%
25	BENEFICIOS A EMPLEADOS	2.294.579.792			2.294.579.792	3,9%
26	PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	2.475.000.000			2.475.000.000	4,2%
27	DIFERIDOS	2.651.942.091			2.651.942.091	4,5%
28	FONDOS CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA Y OTROS PASIVOS	1.511.441.368	26.807.382.695		28.318.824.063	48,0%
3	PATRIMONIO			188.513.476.858	188.513.476.858	
31	OBRAS Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL			66.796.636.982	66.796.636.982	35,4%
32	SUPERAVIT			7.542.067.441	7.542.067.441	4,0%
33	RESERVAS			28.596.774.431	28.596.774.431	15,2%
36	RESULTADOS DEL EJERCICIO			12.957.178.106	12.957.178.106	6,9%
37	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			72.620.819.898	72.620.819.898	38,5%
8	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			0	0	
81	DERECHOS CONTINGENTES			7.086.451.084	7.086.451.084	
82	DEUDORAS FISCALES			149.633.885.870	149.633.885.870	
83	DEUDORAS DE CONTROL			56.819.380.701	56.819.380.701	
84	DERECHOS CONTINGENTES POR CONTRA (CR)			(7.086.451.084)	(7.086.451.084)	
85	DEUDORAS FISCALES POR CONTRA (CR)			(149.633.885.870)	(149.633.885.870)	
86	DEUDORAS DE CONTROL POR CONTRA (CR)			(56.819.380.701)	(56.819.380.701)	
9	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			0	0	
91	RESPONSABILIDADES CONTINGENTES			(2.520.516.510)	(2.520.516.510)	
92	ACREEDORAS FISCALES			(14.035.856.282)	(14.035.856.282)	
94	RESPONSABILIDADES CONTINGENTES POR CONTRA (DB)			2.520.516.510	2.520.516.510	
95	ACREEDORAS FISCALES POR CONTRA (DB)			14.035.856.282	14.035.856.282	

Fuente SIGER

El Estado de situación financiera de la Corporación registró activos por valor de \$247.526,0 millones a diciembre de 2017, en el pasivo, un valor de \$59.012,6 millones de pesos y el patrimonio presento un valor de \$188.513,4 millones de pesos.

El grupo más representativo en el Activo es el 15 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO & PROPIEDADES DE INVERSION con \$124.586,1 millones de pesos, representando el 50,3% del total de los Activos.

El grupo más representativo en el Pasivo es el 28 FONDOS CON DESTINACION ESPECIFICA Y OTROS PASIVOS con \$28.318,8 millones de pesos, representando el 48% del total del Pasivo.

El grupo más representativo en el Patrimonio es el 37 RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES con \$72.620,8 millones de pesos, representando el 38,5% 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 \$8.977,5 millones de pesos y 12 (ACTIVOS FINANCIEROS-INVERSIONES) por \$8.347,9 millones de pesos, se observó que la Corporación posee recursos con que cubrir la totalidad de Subsidios por pagar por valor de \$6.259,0 millones de pesos, en el caso que los beneficiarios decidieran cobrarlos, como se muestra a continuación:

Cifras en pesos

Catalogo		Valor Saldo
11	EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO	8.977.586.917
1105	CAJA	266.322.115
110505	Caja general	74.794.774
110510	Cajas menores	3.100.000
110520	Fondos y bases	188.427.341
1110	BANCOS	5.745.324.678
111005	Moneda nacional	5.745.324.678
1120	CUENTAS DE AHORRO	1.396.012.937
112005	Bancos	1.396.012.937
1130	CARTERAS COLECTIVAS	1.569.927.187
113005	Carteras Colectivas	1.569.927.187
12	ACTIVOS FINANCIEROS - INVERSIONES	8.347.977.143
1205	INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL RESULTADO	10.367.450.311
120501	Acciones	10.367.450.311
1215	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	7.031.663.538
121502	Certificados de depósito a término (CDT)	7.031.663.538
1255	OBLIGATORIAS	1.009.635.941
125520	Reserva Legal	1.009.635.941
1299	DETERIORO DE INVERSIONES	(10.060.772.647)
129905	Deterioro de inversiones al Costo Amortizado	(10.060.772.647)
2302	SUBSIDIOS POR PAGAR	6.259.062.920
230205	Girados no entregados	4.145.112.963
230210	Girados no cobrados	2.030.030.945
230215	Ajuste para transferencia Art.5 Ley789/02, Art. 5 DL 1769/03	83.919.012

Fuente SIGER

ESTADO DE RESULTADOS

El Estado de Resultados de la Corporación con corte a diciembre de 2017 es el siguiente:

Cifras en pesos

Centro de Costo		Total
Catalogo		Valor Saldo
'-2	NO DEFINIDO	1.145.985
4	INGRESOS	167.329.887.012
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	152.511.449.301
42	OTROS INGRESOS	14.818.437.711
5	GASTOS	78.532.441.298
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	44.800.433.142
52	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS	29.511.513.382
53	OTROS GASTOS	4.193.869.897
54	IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	10.391.000
55	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS EMPRESAS NO AFILIADAS	16.233.877
59	RESULTADO DEL EJERCICIO	12.957.178.106
6	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	75.839.121.623
61	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	75.839.121.623

Fuente SIGER

OBSERVACION

Se observó en el Estado de Resultados un concepto clasificado como NO DEFINIDO por \$1.145.985 registrado en el código contable 550520 Fosfec; de acuerdo con la Resolución número 0128 de marzo de 2018 se modificó y amplió el catalogo en lo referente al código 55 APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS EMPRESAS NO AFILIADAS, razón por lo cual la Corporación deberá reclasificar este concepto dentro de unas de las cuentas designadas en el Catalogo de Cuentas expedido por esta Superintendencia.

ANALISIS DE LA RESPUESTA DE LA CORPORACION

La Caja de Compensación realizo nuevo cargue en el sistema Sirevac, subsanando la observación y reclasificando el código contable 550520 Fosfec como se aprecia a continuación:

Cifras en pesos

Catalogo	Valor Saldo
550515 FOSFEC	1.145.985

Fuente SIGER

APROPIACIONES DE LEY

De acuerdo con los ingresos por aportes del 4% se realizaron las siguientes apropiaciones en el cuarto trimestre de 2017:

Cifras en pesos

Catalogo		Valor Saldo	%
410505	De empresas afiliadas (4%)	101.038.753.297	
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	8.087.684.202	8%
520505	Fovis - Vivienda	4.041.550.133	4%
520510	Fonñez	6.062.325.199	6%
520520	FOSFEC	2.020.775.066	2%
521005	Salud régimen subsidiado	5.051.937.665	5%
521505	Educación Ley 115/94	2.988.840.642	3%
522005	FOSFEC (2% reducción gastos admón.)	2.020.775.066	2%
522010	FOSFEC 6,25% Ley 1636 de 2013	6.314.922.080	6,25%
523005	Contribución Superintendencia Subsidio Familiar	1.010.387.531	1%

Fuente SIGER

Para poder verificar los porcentajes de apropiación se tomó la información del Estado de Resultados del 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 0039 y 0254 de 2017).

INDICADORES FINANCIEROS

A diciembre de 2017 la Corporación presenta los siguientes indicadores:

CCF		Mes del Año	Diciembre
		Mes	Diciembre/2017
11	Caja de Compensación Familiar de Caldas COMFAMILIARES	Capital de Trabajo	51.714.183.969
		Nivel de Endeudamiento	23,84%
		Prueba ácida	2,51
		Razón Corriente	2,61

Fuente SIGER

El capital de trabajo presentó un valor de \$51.714,1 millones de pesos, que muestra que posee los recursos para continuar su operación.

El nivel de endeudamiento a diciembre de 2017 presentó 23,84%, evidenciando un bajo nivel de endeudamiento.

La prueba ácida a diciembre de 2017 estaba en 2,51, lo cual corrobora el grado de liquidez de la Caja para cubrir las diferentes obligaciones de la Corporación quiere decir que por cada peso que debe, posee 1,51 de más para respaldar dicha obligación, sin tener en cuenta los inventarios de la corporación.

La razón corriente estaba en 2,61 y representa la liquidez por parte de la Caja de compensación para pagar sus obligaciones a corto plazo, por cada peso que debe, posee 1,61 de más para respaldar dicha obligación.

SERVICIOS SOCIALES ANALISIS FINANCIERO.

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

Cifras en pesos

Centro de Costo		Administración	Salud - IPS	Salud y nutrición ley 21 de 1982	Educación Formal	Educación para el trabajo y desarrollo humano
Catalogo		Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo
1-2	NO DEFINIDO	1.145.985				
4	INGRESOS	106.779.538.013	40.531.111.915		983.412.525	1.134.886.458
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	101.678.453.362	31.944.712.396		867.207.036	1.082.275.519
42	OTROS INGRESOS	5.101.084.651	8.586.399.519		116.205.489	52.610.939
5	GASTOS	39.902.624.865	10.241.325.537		3.111.660.057	2.479.253.051
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	8.087.684.202	9.086.703.609		2.987.010.062	2.377.695.536
52	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS	29.511.513.382				
53	OTROS GASTOS	2.276.802.404	1.154.621.928		124.649.995	101.557.515
54	IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	10.391.000				
55	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS EMPRESAS NO AFILIADAS	16.233.877				
59	RESULTADO DEL EJERCICIO	27.373.875.862	168.890.224	(151.065.530)	(2.196.993.557)	(1.668.955.457)
6	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	39.501.891.301	30.120.896.154	151.065.530	68.746.025	324.588.864
61	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	39.501.891.301	30.120.896.154	151.065.530	68.746.025	324.588.864

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
1-2	NO DEFINIDO						1.145.985
4	INGRESOS	31.080.303	588.705.795	10.303.710.031	6.807.612.949	169.829.023	167.329.887.012
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		579.136.943	9.693.059.758	6.508.425.682	158.178.605	152.511.449.301
42	OTROS INGRESOS	31.080.303	9.568.852	610.650.273	299.187.267	11.650.418	14.818.437.711
5	GASTOS	650.331.533	279.945.662	16.496.842.681	5.268.930.839	101.527.073	78.532.441.298
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	630.498.259	267.788.174	16.030.054.654	5.233.671.781	99.326.865	44.800.433.142
52	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS						29.511.513.382
53	OTROS GASTOS	19.833.274	12.157.488	466.788.027	35.259.058	2.200.208	4.193.869.897
54	IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS						10.391.000
55	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS EMPRESAS NO AFILIADAS						16.233.877
59	RESULTADO DEL EJERCICIO	(911.889.746)	148.340.842	(11.412.008.592)	1.538.682.110	68.301.950	12.957.178.106
6	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	292.638.516	160.419.291	5.218.875.942			75.839.121.623
61	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	292.638.516	160.419.291	5.218.875.942			75.839.121.623

Fuente SIGER

Como se mencionó anteriormente la Corporación deberá reclasificar el No Definido por valor de \$1.145.985.

IPS

El estado de Situación Financiera de la Corporación con corte a 31 de diciembre de 2017 y 2016 fue el siguiente:

CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE CALDAS "CONFA"								
NIT. 890.806.490-5								
ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA IPS A DICIEMBRE 31 DE 2017 Y 2016								
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos \$)								
	2017	2016	VAR \$	VAR %		2017	2016	
ACTIVO					PASIVO			
ACTIVO CORRIENTE								
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	<u>16.946.973.305</u>	<u>13.596.164.338</u>	<u>3.350.808.967</u>	19,8%	TOTAL PASIVO	<u>6.316.906.759</u>	<u>6.934.212.700</u>	<u>-617.305.941</u> -9,8%
ACTIVO NO CORRIENTE					PATRIMONIO			
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	<u>6.155.820.821</u>	<u>5.054.695.210</u>	<u>1.101.125.611</u>	17,9%	TOTAL PATRIMONIO	<u>16.785.887.367</u>	<u>12.315.413.839</u>	<u>4.470.473.528</u> 26,6%
TOTAL ACTIVO	<u>23.102.794.126</u>	<u>19.249.626.539</u>	<u>3.853.167.587</u>	16,7%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>23.102.794.126</u>	<u>19.249.626.539</u>	<u>3.853.167.587</u> 16,7%

Fuente Comfamiliares Caldas

El activo del programa de salud presentó una variación de 16,7% toda vez que en el año 2017 presentó un valor de \$23.102,7 millones de pesos y a 31 de diciembre de 2016 \$19.249,6 millones de pesos, el pasivo disminuyó un -9,8% ya que a 31 de diciembre de 2017 presentó 6.316,9 millones de pesos y a diciembre de 2016 \$6.934,2 millones de pesos, el patrimonio de \$23.102,7 millones de pesos a diciembre de 2017 aumentó 16,7% toda vez que a diciembre de 2016 presentó un valor de \$19.249,6 millones de pesos.

El estado de resultados presentó la siguiente información:

CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE CALDAS				
CONFA				
NIT. 890.806.490-5				
MANIZALES-CALDAS				
ESTADO DE RESULTADOS IPS A DICIEMBRE 31 DE 2017 Y 2016				
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos \$)				
	2017	2016	VAR \$	VAR %
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	<u>31.944.712.396</u>	<u>39.953.476.764</u>	<u>-8.008.764.368</u>	-25,1%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	<u>8.586.399.519</u>	<u>3.132.937.329</u>	<u>5.453.462.190</u>	63,5%
TOTAL COSTOS OPERACIONALES	<u>30.120.896.154</u>	<u>33.435.348.899</u>	<u>-3.314.452.745</u>	-11,0%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	<u>9.086.703.609</u>	<u>7.148.683.466</u>	<u>1.938.020.143</u>	21,3%
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	<u>1.154.621.928</u>	<u>1.507.954.805</u>	<u>-353.332.877</u>	-30,6%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	<u>168.890.224</u>	<u>994.426.923</u>	<u>-825.536.699</u>	-488,8%

Fuente Comfamiliares Caldas

La corporación en su estado de resultados presento las siguientes variaciones más representativas, los ingresos no operacionales a diciembre de 2017 presento un valor de \$8.586,3 millones de pesos aumentando en 63,5% con respecto a diciembre de 2016 que se observo tuvo un valor de \$3.132,9 millones de pesos, los gastos no operacionales disminuyeron en 30,6% de la vigencia 2016 a 2017 toda vez que de \$1.507,9 millones de pesos paso a \$1.154,6 millones de pesos a diciembre 2017, en cuanto a la utilidad del ejercicio de \$994,4 millones a diciembre de 2016 disminuyo a 168,8 millones de pesos en el año 2017.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda a la Corporación mejorar los ingresos y disminuir sus gastos con el fin de mejorar los resultados del programa de salud IPS.

ANALISIS DE LA RESPUESTA DE LA CORPORACION

Al respecto la Caja de Compensación expresa que está diseñando y desarrollando estrategias encaminadas a generar mayores ingresos para el servicio de Salud las cuales se pueden evidenciar en el informe de gestión de la vigencia 2017, igualmente están trabajando en la optimización de costos y gastos operacionales que permitirán mejorar los resultados de la IPS.

REVISORIA FISCAL

El dictamen de Revisoría Fiscal expreso lo siguiente:

“...OPINIÓN LIMPIA:

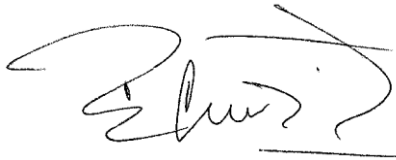
*En mi opinión, los estados financieros mencionados, tomados fielmente de los registros contables consolidados del software contable JD Edwards, debidamente licenciado, presentan razonablemente la situación financiera en los aspectos significativos de **LA CAJA DE COMPENSACIÓN FAMILIAR DE CALDAS - Confa**, al 31 de diciembre del año 2017 y 2016, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con los conceptos y principios de contabilidad regulados en los Decretos 2420 y 2496 de 2015 y sus modificatorios, aplicados de manera uniforme.*

OTROS ASPECTOS:

- La contabilidad se llevó de conformidad con las normas legales y la técnica contable.
- Se liquidaron en forma correcta y se pagaron en forma oportuna los aportes al sistema de seguridad social integral.
- El informe de la administración da cuenta de su gestión.
- La Corporación no ha obstaculizado de ninguna forma las operaciones de factoring que los proveedores y acreedores de la entidad han pretendido hacer con sus respectivas facturas de venta.
- Se cumplió con la normativa regulatoria frente a la protección a la propiedad intelectual y a los derechos de autor.
- Durante la vigencia con corte a diciembre 31 de 2017, informé de manera permanente y oportuna a la Administración acerca de las observaciones detectadas en mis revisiones mediante cartas e informes de control interno, precisando que en el informe de cierre de la vigencia 2017, tratamos de manera detallada

los temas comentados en esta opinión y otros asuntos, teniendo en cuenta la materialidad e importancia relativa de las cifras....”

Cordialmente,



RUBEN DARÍO CORDOBA VICTORIA
Director para la Gestión Financiera y Contable



JUBER A. HERNANDEZ VASQUEZ
Profesional Especializado
Dirección de Gestión Financiera y Contable