

ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS COMFENALCO QUINDÍO 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
Bogotá D.C., Colombia

III. ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS COMFENALCO QUINDÍO

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 SITUACIÓN 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	
1 ACTIVO	67.232.976.104	85.475.168.490		152.708.144.594	100,00%
11 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO	9.776.989.277			9.776.989.277	6,40%
12 ACTIVOS FINANCIEROS - INVERSIONES	1.631.301.746	162.092.578		1.793.394.324	1,17%
13 CUENTAS POR COBRAR	30.631.105.662			30.631.105.662	20,06%
14 INVENTARIOS	9.910.414.329			9.910.414.329	6,49%
15 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO & PROPIEDADES DE INVERSION		68.960.807.016		68.960.807.016	45,16%
16 INTANGIBLES		22.464.488		22.464.488	0,01%
17 GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADOS	209.787.119			209.787.119	0,14%
18 OTROS ACTIVOS	15.073.377.971	16.285.098.124		31.358.476.095	20,53%
19 ACTIVOS POR IMPUESTOS		44.706.284		44.706.284	0,03%
2 PASIVO	48.974.269.272	13.683.981.851		62.658.251.123	41,03%
21 OBLIGACIONES FINANCIERAS	4.650.249.973	6.893.743.120		11.543.993.093	7,56%
22 PROVEEDORES	5.624.012.909			5.624.012.909	3,68%
23 CUENTAS POR PAGAR	22.196.167.074			22.196.167.074	14,54%
24 IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS	729.208.596			729.208.596	0,48%
25 BENEFICIOS A EMPLEADOS	1.979.089.002	585.226.465		2.564.315.467	1,68%
26 PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	3.668.301.524			3.668.301.524	2,40%
27 DIFERIDOS	807.297.802			807.297.802	0,53%
28 FONDOS CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA Y OTROS PASIVOS	9.319.942.392	6.205.012.266		15.524.954.658	10,17%
3 PATRIMONIO			90.049.893.471	90.049.893.471	58,97%
31 OBRAS Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL			45.067.226.803	45.067.226.803	29,51%
32 SUPERAVENT			983.758.939	983.758.939	0,64%
33 RESERVAS			508.978.448	508.978.448	0,33%
36 RESULTADOS DEL EJERCICIO			2.089.815.497	2.089.815.497	1,37%

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 -e-mail: ssf@ssf.gov.co

37	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			41.400.113.784	41.400.113.784	27,11%
8	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			0	0	0,00%
81	DERECHOS CONTINGENTES			133.027.029	133.027.029	0,09%
83	DEUDORAS DE CONTROL			4.325.269.745	4.325.269.745	2,83%
84	DERECHOS CONTINGENTES POR CONTRA (CR)			133.027.029	133.027.029	0,09%
86	DEUDORAS DE CONTROL POR CONTRA (CR)			4.325.269.745	4.325.269.745	2,83%
9	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			0	0	0,00%
91	RESPONSABILIDADES CONTINGENTES			27.838.652.881	27.838.652.881	18,23%
94	RESPONSABILIDADES CONTINGENTES POR CONTRA (DB)			27.838.652.881	27.838.652.881	18,23%
ECUACIÓN PATRIMONIAL				0		

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 45,16% y el grupo No. 13 (cuentas por cobrar) representó un 20,06%, puede evidenciarse una aceptable liquidez.

En el pasivo se puede evidenciar que el grupo No. 23 (cuentas por pagar) representó apenas el 14,54% del total de los activos, el grupo No. 28 (fondos con destinación específica y otros pasivos) representó el 10,17%, lo que evidencia un aceptable nivel de endeudamiento.

En el patrimonio, el grupo No. 31 (obras y programas de beneficio social) representó el 29,51% del total de los activos; el grupo No. 36 (resultado del ejercicio) presentó un valor total de saldo positivo por valor de \$2.089.815.497.

El grupo No. 59 (resultado del ejercicio) del Estado de Resultados presentó un valor total de saldo positivo por valor de \$2.089.815.495, valor que presenta una diferencia de tan solo dos (2) pesos 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.

RESPALDO FINANCIERO DE LOS SUBSIDIOS PENDIENTES POR PAGAR.

Cifras en pesos

Catalogo		Corriente	No Corriente	No Aplica	Total
		Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo	Valor Saldo
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO	9.776.989.277			9.776.989.277
1105	CAJA	479.145.011			479.145.011
110505	Caja general	329.579.421			329.579.421
110510	Cajas menores	17.165.590			17.165.590
110520	Fondos y bases	132.400.000			132.400.000
1110	BANCOS	4.004.769.349			4.004.769.349
111005	Moneda nacional	4.004.769.349			4.004.769.349
1120	CUENTAS DE AHORRO	5.146.856.703			5.146.856.703
112005	Bancos	5.146.856.703			5.146.856.703
1195	OTROS EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	146.218.214			146.218.214
119505	Certificados de depósito a término (CDT) hasta 90 días	146.218.214			146.218.214
12	ACTIVOS FINANCIEROS - INVERSIONES	1.631.301.746	162.092.578		1.793.394.324
1210	INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL PATRIMONIO (OTRO RESULTADO INTEGRAL)		162.092.578		162.092.578
121001	Acciones		161.930.000		161.930.000
121009	Otras Inversiones		162.578		162.578
1215	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	432.009.881			432.009.881
121504	Obligatorias	432.009.881			432.009.881
1245	ENTIDADES DE COMETIDO ESPECÍFICO	1.199.291.865			1.199.291.865
124505	Fideicomisos de inversión moneda nacional	1.199.291.865			1.199.291.865
RESPALDO FINANCIERO					11.570.383.601
2302	SUBSIDIOS POR PAGAR	1.171.333.161			1.171.333.161

Fuente: SIGER

La sumatoria del valor del saldo total de los grupos No. 11 y No. 12, se encuentra por un valor de \$11.570.383.601, el cual respalda financieramente la totalidad de la cuenta No. 2302 (subsidijs por pagar) que se encuentra por un valor total de \$1.171.333.161 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	136.778.606.885	100,00%
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	133.015.370.345	97,25%
42	OTROS INGRESOS	3.763.236.540	2,75%
5	GASTOS	43.404.926.110	31,73%
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	26.536.491.325	19,40%
52	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS	14.983.062.379	10,95%
53	OTROS GASTOS	1.453.541.998	1,06%
54	IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	425.955.596	0,31%
55	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS EMPRESAS NO AFILIADAS	5.874.812	0,00%
59	RESULTADO DEL EJERCICIO	2.089.815.495	1,53%
6	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	53.639.872.486	39,22%
61	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	53.639.872.486	39,22%
7	COSTOS DE PRODUCCIÓN O DE OPERACIÓN	37.643.992.794	27,52%
74	CONTRATOS DE SERVICIOS	37.643.992.794	27,52%

FUENTE: SIGER

Los ingresos totales correspondientes al grupo No. 4 ascienden a la suma de \$136.778.606.885, los gastos totales correspondientes al grupo No. 5 ascienden a la suma de \$43.404.926.110 representando el 31,73% de los ingresos, los costos de ventas y prestación de servicios totales correspondientes al grupo No. 6 por valor de \$53.639.872.486 representando el 39,22% de los ingresos y los costos de producción o de operación totales correspondientes al grupo No. 7 por valor de \$37.643.992.794 representando el 27,52%.

La sumatoria de los gastos y los costos arrojan un valor de \$134.688.791.390, los cuales representan el 98,47% de los ingresos, arrojando como resultado del ejercicio un saldo a favor por valor de \$2.089.815.495, saldo que representa el 1,53% de los ingresos de la corporación.

SUBSIDIOS (EN MONEDA Y ESPECIE)

A 31 de diciembre 2017 la corporación presenta la siguiente información:

Cifras en pesos

Centro de Costo		Total
6105	SUBSIDIO EN DINERO	19.427.753.906
610505	Cuota Monetaria Ley 21	17.887.533.134
610507	Valor personas a cargo mayores de 18 años para FOSFEC	1.539.681.455
610509	Valor personas a cargo mayores de 18 años para FOSFEC (Aportes de Empresas No Afiliadas)	539.317

FUENTE: SIGER

Con corte a 31 de diciembre, los subsidios entregados en dinero fueron por el orden de \$19.427.753.906.

APROPIACIONES DE LEY

6

Cifras en pesos

Centro de Costo		Valor reportado 4 trimestre	% existente	Valores de Ley	% Ley	Diferencia
410505	De empresas afiliadas (4%)	51.432.136.987				
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	4.116.012.206	8,0028%	4.114.570.959	8,00%	1.441.247
520505	Fovis - Vivienda	2.057.285.480	4,00%	2.057.285.479	4,00%	1
520510	Foniñez	3.085.928.219	6,00%	3.085.928.219	6,00%	(0)
520520	FOSFEC	1.028.642.739	2,00%	1.028.642.740	2,00%	(1)
521005	Salud régimen subsidiado	2.571.606.850	5,00%	2.571.606.849	5,00%	1
521505	Educación Ley 115/94	1.434.143.228	2,79%	5.143.213.699	10,00%	(3.709.070.471)
522005	FOSFEC (2% reducción gastos admón.)	1.028.642.739	2,00%	1.028.642.740	2,00%	(1)
522010	FOSFEC 6,25% Ley 1636 de 2013	3.214.508.562	6,25%	3.214.508.562	6,25%	0
523005	Contribución Superintendencia Subsidio Familiar	514.321.370	1,00%	514.321.370	1,00%	0

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, en el grupo No. 51 (operacionales de administración y servicios sociales) la corporación apropió de más un valor de \$1.441.247, con las otras apropiaciones se observa que la corporación está cumpliendo con los topes de los porcentajes establecidos por ley.

Una vez se verifica, se observa que dicha apropiación de más, corresponde al porcentaje de los aportes de empresas no afiliadas por prescripción.

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
43 Caja de Compensación Familiar de Fenalco: COMFENALCO QUINDIO	Capital de Trabajo	19.795.443.001	21.494.963.512	22.673.786.390	18.258.706.832
	Nivel de Endeudamiento	37,08%	37,47%	39,70%	41,03%
	Prueba ácida	1,43	1,45	1,38	1,17
	Razón Corriente	1,64	1,67	1,58	1,37

FUENTE: SIGER

Capital de Trabajo: El capital de trabajo para la vigencia 2017 cerró positivamente con un valor de \$18.258.706.832, por lo cual la corporación cuenta con los recursos necesarios para atender sus actividades operacionales.

Nivel de endeudamiento: El nivel de endeudamiento para la vigencia 2017 cerró en 41,03%, el cual es de aceptable riesgo.

Prueba ácida: La prueba ácida a diciembre de 2017 cerró en 1,17 puntos, lo que quiere decir que por cada peso que debe la corporación, dispondría de 1,17 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 1,37 puntos, lo que quiere decir que por cada peso que la corporación debe en el corto plazo, cuenta con 1,37 pesos para respaldar sus obligaciones.

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 - IPS
4	INGRESOS	53.791.168.377	29.641.180.897	43.295.795.116
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	51.808.154.278	28.888.125.244	42.271.736.772
42	OTROS INGRESOS	1.983.014.099	753.055.653	1.024.058.344
5	GASTOS	19.551.658.011	6.727.716.436	6.863.435.436
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	4.116.012.206	6.130.663.892	6.067.805.822
52	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS	14.983.062.379		
53	OTROS GASTOS	446.708.614	171.096.948	795.629.614
54	IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS		425.955.596	
55	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS EMPRESAS NO AFILIADAS	5.874.812		
6	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	19.427.753.906	22.195.417.172	
61	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	19.427.753.906	22.195.417.172	
7	COSTOS DE PRODUCCIÓN O DE OPERACIÓN			37.643.992.794
74	CONTRATOS DE SERVICIOS			37.643.992.794
59	RESULTADO DEL EJERCICIO	14.811.756.460	718.047.289	(1.211.633.114)

Centro de Costo		Educación Formal	Educación para el trabajo y desarrollo humano	Biblioteca
4	INGRESOS	1.311.190.370	3.340.680.636	
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	1.309.273.631	3.340.080.064	
42	OTROS INGRESOS	1.916.739	600.572	
5	GASTOS	2.230.805.675	1.566.500.408	947.270.105

51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	2.229.143.177	1.559.514.865	947.270.105
52	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS			
53	OTROS GASTOS	1.662.498	6.985.543	
54	IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS			
55	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS EMPRESAS NO AFILIADAS			
6	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS		5.071.030.587	179.025.723
61	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS		5.071.030.587	179.025.723
7	COSTOS DE PRODUCCIÓN O DE OPERACIÓN			
74	CONTRATOS DE SERVICIOS			
59	RESULTADO DEL EJERCICIO	(919.615.305)	(3.296.850.359)	(1.126.295.828)

8

Centro de Costo		Vivienda	Recreación, Deporte y turismo	Crédito Social
4	INGRESOS	514.201.141	4.713.275.153	63.855.725
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	514.009.456	4.712.990.306	63.741.124
42	OTROS INGRESOS	191.685	284.847	114.601
5	GASTOS	382.660.951	5.067.068.957	60.508.296
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	374.587.686	5.043.683.441	60.508.296
52	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS			
53	OTROS GASTOS	8.073.265	23.385.516	
54	IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS			
55	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS EMPRESAS NO AFILIADAS			
6	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS		6.446.133.963	
61	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS		6.446.133.963	
7	COSTOS DE PRODUCCIÓN O DE OPERACIÓN			
74	CONTRATOS DE SERVICIOS			
59	RESULTADO DEL EJERCICIO	131.540.190	(6.799.927.767)	3.347.429

Centro de Costo		Convenios y/o programas especiales	Total
4	INGRESOS	107.259.470	136.778.606.885
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	107.259.470	133.015.370.345
42	OTROS INGRESOS		3.763.236.540
5	GASTOS	7.301.835	43.404.926.110
51	OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN Y SERVICIOS SOCIALES	7.301.835	26.536.491.325
52	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS		14.983.062.379
53	OTROS GASTOS		1.453.541.998
54	IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS		425.955.596
55	APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS EMPRESAS NO AFILIADAS		5.874.812
6	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	320.511.135	53.639.872.486

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 -e-mail: ssf@ssf.gov.co

61	COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	320.511.135	53.639.872.486
7	COSTOS DE PRODUCCIÓN O DE OPERACIÓN		37.643.992.794
74	CONTRATOS DE SERVICIOS		37.643.992.794
59	RESULTADO DEL EJERCICIO	(220.553.500)	2.089.815.495

FUENTE: SIGER

Se evidencia que el centro de costo auto-costeable de salud IPS arrojó déficit con corte a diciembre de 2017, lo que presuntamente no está dando cumplimiento a lo establecido en el Artículo 65 de la Ley 633/2000.

Los demás servicios presentan déficit de acuerdo a la naturaleza de su servicio, ya 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 salud, de igual manera se solicita informar cuáles serán los mecanismos o estrategias para contrarrestar dicho déficit.

ANÁLISIS DE LA RESPUESTA DE LA CORPORACIÓN

La Corporación manifiesta que el resultado negativo del centro de costos Salud – IPS, se debe a varias situaciones que se presentaron en la vigencia del año 2017 y que explican a continuación:

La pérdida mostrada para el centro de costos Salud – IPS, se debe a que en la actualidad se han presentado diferentes situaciones adversas que han afectado sus resultados, como son el reforzamiento estructural del edificio lo que ocasionó la disminución de los ingresos como consecuencia del cierre temporal de servicios de áreas de alquiler, el traslado de servicios internos, lo que llevó al cierre de espacios físicos disminuyendo esto la capacidad instalada, igualmente el incremento en gastos de mantenimiento como consecuencia de la reubicación de servicios de salud para darle espacio al proceso de reforzamiento, también el aumento en el arrendamiento por efectos del reforzamiento y otros gastos menores propios de la prestación de servicios en medio de la obra civil como (Vigilancia, servicios públicos, papelería).

Otra situación se debe al cambio del modelo de contratación con la Nueva EPS, pasando de PGP (Presupuesto Global Prospectivo), buscando mejorar los ingresos, a contratación por evento, este cambio generó bajos niveles en la rotación de cartera y pérdida de liquidez lo que obligó posteriormente a realizar crédito con entidad bancaria, que a su vez incrementó el pago de intereses por dichos préstamos.

Como es bien sabido, el sector salud afronta dificultades en recaudo de cartera situación que no es ajena a la clínica y por tal motivo se han tenido que suspender los servicios a varias EPS como lo son SOS y Coomeva para las cuales se facturaba en promedio mil seiscientos millones de pesos mensuales.

Fuente: Oficio respuesta COMFENALCO QUINDÍO

Como mecanismos y/o estrategias para contrarrestar dicho déficit, la Corporación manifiesta que para mejorar los procedimientos internos se encuentra realizando retroalimentación al personal para lograr facturar debidamente los servicios, contratación de personal para realizar la labor de depuración de facturación anterior. De igual forma la Corporación manifiesta que continúa con el análisis del proceso de contratación con las aseguradoras, con la intención de disminuir los costos que genera la prestación del servicio, etc.

10

La Corporación manifiesta que como resultado de las medidas implementadas, logró una disminución de las pérdidas arrojadas en el resultado del ejercicio del año 2017 respecto al resultado del ejercicio del año 2016. A su vez, logró disminuir las pérdidas del resultado del ejercicio del segundo semestre del año 2017 respecto a las pérdidas arrojadas en el primer semestre del mismo año.

Como resultado de lo anterior, la pérdida de la clínica la sagrada familia presentó una disminución de 47,36% con respecto al año 2016, como resultado de acciones de control en costos y gastos que permitieron, en el segundo semestre, contener las pérdidas acumuladas que venían en el año 2017, así:

- Pérdida de enero a junio de 2017:	\$ 788.614.138
- Pérdida de julio a diciembre de 2017:	<u>423.018.976</u>
Total Pérdida año 2017...	<u>\$1.211.633.114</u>

Fuente: Oficio respuesta COMFENALCO QUINDÍO

La Corporación también manifiesta el detalle de las actividades realizadas por la entidad, las cuales están contenidas en el Plan de Mejoramiento reportado por la misma al ente de control, con fecha de 5 de diciembre de 2017.

SALUD IPS ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

La situación financiera de la IPS enviada por la Caja de Compensación con corte a diciembre de 2016 y 2017, es la siguiente:

Cátalogo	2017	Análisis Vertical
ACTIVO	25.196.004.092	100,00%
ACTIVO CORRIENTE	23.469.935.869	93,15%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	91.706.744	0,36%
DERECHOS FIDUCIARIOS	1.199.291.865	4,76%
CUENTAS POR COBRAR	21.342.198.804	84,70%
CUENTAS POR COBRAR POR VENTAS	24.365.655.311	96,70%
Contributivo	21.501.058.438	85,34%
Subsidiado	429.206.680	1,70%
Empresas del Estado y Regimenes Especiales	1.404.693.253	5,58%
Otros	1.030.696.940	4,09%
VINCULADOS ECONÓMICOS	417.102.003	1,66%
ANTICIPOS Y AVANCES	-	0,00%

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 -e-mail: ssf@ssf.gov.co

ANTICIPO DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	4.847.624	0,02%
CUENTAS POR COBRAR A TRABAJADORES	16.299.017	0,06%
DOCUMENTOS POR COBRAR	356.800	0,00%
DEUDORES VARIOS	49.757.046	0,20%
DETERIORO DEL VALOR DE LOS DEUDORES	- 3.511.818.997	-13,94%
INVENTARIOS	706.405.527	2,80%
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	130.332.929	0,52%
Pólizas	130.332.929	0,52%
PROPIEDADES; PLANTA Y EQUIPO	1.725.950.321	6,85%
INTANGIBLES	117.902	0,00%
OTROS ACTIVOS	-	0,00%
PASIVO	23.732.265.711	94,19%
PASIVO CORRIENTE	19.770.421.042	78,47%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.723.456.395	10,81%
PROVEEDORES	12.070.890.107	47,91%
Mercadeo	9.156.852.011	36,34%
Otros	2.914.038.096	11,57%
CUENTAS POR PAGAR	1.011.448.775	4,01%
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	18.133.504	0,07%
BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	762.621.864	3,03%
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	3.183.870.397	12,64%
Contingencias-civiles	3.183.870.397	12,64%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.961.844.669	15,72%
PATRIMONIO	1.463.738.381	5,81%
CAPITAL SOCIAL	2.675.371.495	10,62%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	- 1.211.633.114	-4,81%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	25.196.004.092	100,00%

Fuente: COMFENALCO QUINDIO

El Estado de Situación Financiera de la IPS registró activos para el cierre del año 2017 por valor de \$25.196.004.092, la cuenta "cuentas por cobrar por ventas" representó el 96.70% del total de los activos.

Los pasivos para el cierre del año 2017 fueron por valor de \$23.732.265.711, valor que representó el 94,19% del total de los activos. Los pasivos corrientes representaron el 78,47% del total de los activos.

Se observa un alto componente del pasivo el cual compromete el patrimonio de la IPS.

El patrimonio para el cierre del año 2017 arrojó saldo positivo por valor de \$1.463.738.381, valor que representó el 5.81% del total de los activos.

El resultado del ejercicio arrojó un saldo negativo por valor de \$1.211.633.114, 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 la razón del alto pasivo que se está presentando, de igual manera se solicita informar cuáles serán las estrategias y/o políticas que se implementarán para reducir dichos pasivos, los cuáles impactan directamente al patrimonio de la IPS y por ende de la corporación

12

ANÁLISIS DE LA RESPUESTA DE LA CORPORACIÓN

La Corporación manifiesta en cuanto al alto nivel del pasivo, que el principal aspecto que afecta dicho rubro son los proveedores de la Clínica, el valor representa un crecimiento debido a la disminución en el recaudo de cartera de los clientes, lo cual disminuye el disponible y por ende afecta la liquidez para realizar los pagos a acreedores.

De igual manera, la Corporación manifiesta que como estrategias y/o medias utilizadas para reducir el alto nivel del pasivo, están realizando negociaciones y acuerdos de pagos con los clientes, están realizando gestión de recaudo con otras entidades y aumento de los servicios con clientes que se encuentran al día con sus obligaciones.

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	VALOR	Análisis Vertical
INGRESOS	43.295.795.116	100,00%
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	42.271.736.772	97,63%
INGRESOS OPERACIONALES	42.271.736.772	97,63%
OTROS INGRESOS	1.024.058.344	2,37%
FINANCIEROS	963.736.595	2,23%
SERVICIOS	26.509.473	0,06%
RECUPERACIONES	33.812.276	0,08%
GASTOS	6.863.435.436	15,85%
GASTOS OPERACIONALES	6.067.805.822	14,01%
SUELDOS Y SALARIOS	1.809.798.767	4,18%
HONORARIOS	117.901.667	0,27%
IMPUESTOS	458.083.673	1,06%
ARRENDAMIENTOS	1.129.445.945	2,61%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	370.942	0,00%
SEGUROS	340.982.182	0,79%

SERVICIOS	367.594.188	0,85%
GASTOS LEGALES	91.085.499	0,21%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	192.942.572	0,45%
ADECUACION E INSTALACIONES	123.667.643	0,29%
GASTOS DE VIAJE	13.951.742	0,03%
DEPRECIACIONES	636.072.648	1,47%
DIVERSOS	119.513.157	0,28%
PROVISIONES	56.903.719	0,13%
TRASLADOS Y TRANSFERENCIAS	609.491.478	1,41%
OTROS GASTOS	795.629.614	1,84%
FINANCIEROS	795.629.614	1,84%
COSTOS DE PRODUCCIÓN O DE OPERACIÓN	37.643.992.794	86,95%
CONTRATOS DE SERVICIOS	37.643.992.794	86,95%
TOTAL EGRESOS	44.507.428.230	102,80%
RESULTADO DEL EJERCICIO	(1.211.633.114)	-2,80%

El Estado de Resultados de la IPS registró ingresos para el cierre del año 2017 por valor de \$43.295.795.116, donde los ingresos operacionales representaron el 97,63%.

Los gastos registraron un valor de \$6.863.435.436, los cuales representaron el 15,85% de los ingresos totales.

Los costos registraron un valor de \$37.643.992.794, los cuales representan el 86,95% de los ingresos totales.

El resultado del ejercicio arrojó un saldo negativo por valor de \$1.121.633.114.

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 IPS.

ANÁLISIS DE LA RESPUESTA DE LA CORPORACIÓN

La Corporación da respuesta a esta observación junto con la observación realizada al centro de costo de Salud – IPS.

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:

14

“Audité los estados financieros de Comfenalco Quindío, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2017, el estado de resultado integral, el estado de cambios en el patrimonio y remanentes acumulados y el estado de flujo de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las revelaciones de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas”.

“En mi opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Comfenalco Quindío al 31 de diciembre de 2017, así como sus resultados y el flujo de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera”.

“La situación financiera de la Clínica La Sagrada Familia, se evidencia en los estados financieros de Comfenalco Quindío y en sus correspondientes notas de revelación, por tanto la situación respecto de la cual se quiere enfatizar no afecta mi opinión respecto de la razonabilidad de los estados financieros auditados”.

“La situación financiera de la Clínica La Sagrada Familia respecto de sus resultados negativos, fue evidenciada en el dictamen del Revisor Fiscal anterior, en este aparte quiero hacer énfasis en el riesgo financiero detectado pero no materializado, generado principalmente por las siguientes circunstancias:

- *Del 100% de los activos vinculados a la Clínica La Sagrada Familia, la cartera por prestación de servicios representa el 96%.*
- *La cartera de la Clínica La Sagrada Familia se encuentra concentrada en pocos clientes, donde una sola de las entidades deudoras representa el 68% del valor total de la cartera.*
- *La recuperación de la cartera depende de trámites administrativos propios del deudor.*
- *El nivel de endeudamiento analizado específicamente para dicha unidad de negocio asciende al 94%.*



Revisando el tema de las demandas de responsabilidad civil, se observa que la entidad determinó sus provisiones para el año 2017 en función del análisis de la matriz definida por el sector salud, de encuesta respecto del estado de los litigios, realizada por la oficina jurídica y valorada por el área financiera de Comfenalco Quindío”.

Cordialmente;

15

RUBEN DARÍO CORDOBA VICTORIA
Director para la Gestión Financiera y Contable

ARGEMIRO JOSÉ RUIZ ZAPATA
Contratista
Dirección Financiera y Contable.