



## Últimos cambios a normativa sobre aspectos contables y financieros. Circular N°3.268

Presentación sobre las nuevas instrucciones normativas para la presentación de los Estados Financieros, en los Servicios de Bienestar del Sector Público.

Jorge Tapia Mascareño – Jefe Fiscalización del Departamento Regímenes de Bienestar Social

Septiembre de 2017 · Superintendencia de Seguridad Social · Gobierno de Chile



## Agenda

- **Antecedentes Generales**
- **Sobre los ítems del balance general clasificado**
- **En las Notas Explicativas**
- **Otros cambios en los informes**
- **Información estadística**



## ■ **Antecedentes Generales**

- **Los Servicios de Bienestar tienen como objetivo fundamental y único contribuir al bienestar de sus afiliados, como lo define el artículo 1° del D.S. N° 28.**
- **Según el artículo 24° de la Ley N° 16.395 y el artículo 3° del D.S. N° 28, lo Servicios de Bienestar son fiscalizados por esta Superintendencia, sin perjuicio de las facultades de la Contraloría General de la República.**

## ■ **Antecedentes Generales**

- **Por oficio N° 058601, del 23 de julio de 2015, la Contraloría General de la República dictaminó que los Servicios de Bienestar del Sector Público **deben continuar afectos a la normativa contable que imparte esta Superintendencia**, no siéndoles aplicables por ahora las Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público (NICSP).**
- **Se hacía necesario actualizar las instrucciones sobre presentación de estados financieros anuales y sus informes complementarios, de modo de facilitar la confección y comprensión de los mismos, además de adecuarlos a la normativa legal y reglamentaria vigente (la Circular 2094 es del año 2003).**



## ■ **Antecedentes Generales**

- **La Contabilidad y los informes que entrega son fundamentales para la toma de decisiones de quienes administran estas entidades y para las acciones de fiscalización de este Organismo (control financiero y presupuestario).**
- **Registro oportuno de las operaciones.**
- **Por lo mismo, el rol del Contador(a) de un Servicio de Bienestar es muy importante e imprescindible. No solo para procesar correctamente la información financiera, sino para **asesorar oportuna y certeramente a la Jefatura y al Consejo Administrativo.****



## ■ **Antecedentes Generales**

**En consecuencia, se emite la Circular N° 3268, del 22 de diciembre de 2016:**

- **La cual actualiza instrucciones sobre formato único de presentación de estados financieros (FUPEF) de los Servicios de Bienestar. Vigencia a contar de los estados financieros al 31 de diciembre de 2016.**
- **En general se mantienen las instrucciones de la Circular N° 2094, pero se agregan o se modifican las que se explican a continuación**



## ■ **Antecedentes Generales**

- Presentación de **solo un ejemplar** en la Oficina de Partes de este Organismo.

Plazos de presentación a esta Superintendencia:

- **Instituciones en general** : último día hábil del mes de febrero, pero si existiesen inconvenientes insoslayables que no permitan cumplir con ese plazo, deberán ser presentados a más tardar en la **primera quincena del mes de marzo** (sin necesidad de solicitar prórroga, pero indicar motivos en oficio conductor).
- **Universidades** : se mantiene el último día hábil del mes de marzo de cada año.
- **Prórrogas**: Siempre solicitarlas con la debida **antelación al vencimiento de los plazos**.



## ■ **Antecedentes Generales**

- **A contar de la presentación de los estados financieros del año 2016, las cifras correspondientes al ejercicio anterior ya **no se presentarán actualizadas según variación anual del IPC.****
- **Mejor comprensión del patrimonio y sus cambios respecto de ejercicio anterior.**
- **No se justifica actualizar por la estabilidad actual de variación de IPC.**

## ■ Antecedentes Generales

- El **Balance General Clasificado, el Estado de Resultados, el Balance General de 8 Columnas y el Balance Presupuestario**, ya **no se remitirán en CD** sino que deben ser enviados en un registro informático, en formato de planilla excel, al correo electrónico [fupefdebienestares@suseso.cl](mailto:fupefdebienestares@suseso.cl).
- **Los estados demostrativos de los saldos de las cuentas que conforman el balance general de ocho columnas** podrán adjuntarse en papel o en un registro electrónico.
- **El Balance Presupuestario** ya no se envía más a través del correo [serviciosdebienestar@suseso.cl](mailto:serviciosdebienestar@suseso.cl) sino al correo electrónico [fupefdebienestares@suseso.cl](mailto:fupefdebienestares@suseso.cl).



## ■ **Antecedentes Generales**

En el numeral 1 de las Disposiciones Generales de la Circular N°3.268 se establece la exigencia de elaborar un **Manual de Cuentas**:

- **Implementado al 30 de junio de 2017.**
- **A disposición de este Organismo; es decir, no debe enviarse.**
- **Objetivo: disminuir los riesgos ante cambios de personal contable y optimizar esa función.**



## ■ **Antecedentes Generales**

- En los **informes financieros trimestrales** se agrega la confección de **Notas Explicativas y del Balance Presupuestario**. Solo se excluyen la Información General y el Certificado de Visación.
- Estos estados e informes financieros parciales **no deben remitirse a este Organismo**.
- **También deben ser aprobados por el Consejo Administrativo**.



- **Sobre los ítems del Balance General Clasificado**

- **Ítem 11010 Disponible**

Se agrega que los **fondos fijos** deben estar rendidos al menos al último día de los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre de cada año.

Esto para efectos de reflejar oportunamente los egresos a la fecha de los estados financieros parciales.

Además de ser una medida de control interno.



## ▪ **Sobre los ítems del Balance General Clasificado**

### • **Ítem 11020 Valores Negociables**

Para efectos de la adquisición de instrumentos financieros, se eliminó la frase **“Por otra parte, conforme al inciso final del artículo 55 del DL N° 670, de 1974, en el caso de los servicios de bienestar de CAPREDENA y DIPRECA, sólo se requerirá la autorización del Ministerio de Defensa Nacional”**, por haberse derogado ese artículo por el artículo 21 la Ley N° 20.128



## ▪ **Sobre los ítems del Balance General Clasificado**

### • **Ítem 11030 Colocaciones**

**Se precisó que los intereses por percibir (no devengados) sí se incluyen en el balance general de 8 columnas.**

**Se omiten en el balance general clasificado sólo para reflejar más fielmente los derechos del Servicio de Bienestar al 31 de diciembre.**



## ▪ **Sobre los ítems del Balance General Clasificado**

### • **Ítem 11040 Cuentas por Cobrar**

Se deben incluir los **excedentes por cobrar de servicios dependientes**; siempre que así lo disponga el respectivo reglamento particular.

**Había servicios que no contabilizaban ese derecho.**



## ▪ **Sobre los ítems del Balance General Clasificado**

### • **Ítem 21020 Obligaciones con Servicios Dependientes**

**Se especificó que corresponde a los montos del servicio dependiente depositados en la cuenta corriente bancaria del Servicio de Bienestar.**

**Cuando el servicio administrado no cuenta con una cuenta bancaria propia.**



- **Sobre los ítems del Balance General Clasificado**

- **Ítem 21050 Acreedores Varios**

**Se precisa ahora que en el caso de cheques caducados emitidos a casas comerciales que hayan cumplido el plazo de prescripción legal, esos montos deben ser devueltos a los respectivos afiliados.**

**No se llevan a ingresos del Servicio de Bienestar, a menos que sea imposible su devolución al afiliado.**



- **Sobre los ítems del Balance General Clasificado**

- **Ítem 23010 Fondos Generales**

**Se complementa la definición del ítem, agregando que se deben incluir los ajustes por errores que afectan los resultado de estados financieros anteriores, detectados en el ejercicio actual.**



## ▪ **Sobre los ítems del Balance General Clasificado**

- Se incluye en el Balance General Clasificado **un nuevo ítem, 21070 "Compañías de seguros"**.

Esto debido a la relevancia de las operaciones de los Servicios de Bienestar con estas empresas, por lo que se necesita un mejor control a través de la contabilidad **(\$16.331,4 millones al 31.12.2016, como gasto de cargo de los Servicios de Bienestar)**.

Lo anterior también implica cambios en el plan de cuentas exigido por esta Superintendencia (Circular N°3.106).



- **En las Notas Explicativas**

- **Nota N° 7 Cuentas por Cobrar**, Se complementa el cuadro de la nota:

Concepto	En \$
Aportes de la institución	
Aportes de los afiliados	
Cuotas vencidas de préstamos (Capital)	
Intereses devengados de dichas cuotas	
<b>Excedentes por cobrar de servicios dependientes</b>	
Otros ( <b>detallar</b> )	
Total en \$	



- **En las Notas Explicativas**
- **Nota N° 9 Otros Activos Circulantes, en a) Fondos a rendir se complementó así:**

Tipo de obra	
Dirección	
Fecha estimada de término de la obra	
Resolución de Autorización Presupuestaria	
Valor total estimado de la obra	
Valor total estimado a financiar por el Servicio de Bienestar	
Valor total aportado por el Servicio de Bienestar al 31 de diciembre (Incluye años anteriores)	
<b>Valor total rendido al 31 de diciembre (Incluye años anteriores)</b>	
Saldo Fondos a Rendir ( <b>Valor total aportado menos valor total rendido</b> )	



- **En las Notas Explicativas**

- **Nota 12 Servicios Dependientes**

**Se solicitó remitir copia de las resoluciones que los asignan al Servicio de Bienestar, para efectos de actualizar nuestros registros.**

**Además, igual que en la Circular N° 2094, a futuro deben informarse y remitirse los documentos de cada modificación o de la asignación de nuevos servicios dependientes; esto no se ha cumplido cabalmente.**



- **En las Notas Explicativas**

- **Nota 13 Casas Comerciales, se cambió el cuadro de esta nota:**

a)	Saldo del ítem 21030 Cuentas por pagar a C. Comerciales	\$
b)	Saldo de cuotas pendientes de los afiliados (registro extracontable)	\$
<del>a) + b)</del> c)	Saldo de descuentos no efectuados a los afiliados por exceder tope de descuento o por otra causa (registro extracontable)	\$



- **En las Notas Explicativas**

- **Nota N° 14 sobre Compañías de Seguros**

**Se agrega a raíz de la incorporación del ítem 21070 ya comentado.**

- **Explicar el saldo por pagar a la Cía. de seguros y el desglose de los aportes (porcentajes de cargo de afiliados y del Servicio de Bienestar).**



- **En las Notas Explicativas**

- **Nota N° 15 Acreedores Varios**

**Hay una nueva definición ante la incorporación de la Nota N° 14 sobre compañías de seguros (antes se informaban en ésta).**

**Se debe precisar el origen de los cheques caducados**



- **En las Notas Explicativas**

- **Nota N° 17 Cambios en el Patrimonio, se complementa el cuadro explicativo:**

Año _____	Monto \$
Saldo Fondos Generales al 1° de enero del ejercicio actual, después de incluir el excedente o déficit del ejercicio anterior.	
Variaciones durante el ejercicio contable (1)	
- Aumentos por abonos	
- Disminuciones por cargos	
Excedente o ( Déficit) del ejercicio	
Saldo Patrimonio al 31 de diciembre	

- **(1)** En el correspondiente estados demostrativo se informará en detalle las variaciones de este ítem.



- **En las Notas Explicativas**

- **Nota N° 19 Beneficios Facultativos**

**Se complementó agregando un segundo párrafo, solicitando que se informen los conceptos de beneficios facultativos que se otorgaron (por ejemplo: celebración de Navidad, de Fiestas Patrias, etc) y el [artículo de su Reglamento que lo establece.](#)**



## ▪ Otros cambios en los informes

- Se cambia el nombre del "Informe para preparar F.U.P.E.F" por **"Informe explicativo del F.U.P.E.F"** y se modifica su formato.

(Diferente al que se obtiene del software contable de esta Superintendencia)

“Se deberá acompañar un informe complementario detallado, que tiene por objeto conocer los saldos de cuentas que conforman cada ítem del Balance General Clasificado y del Estado de Resultados, indicando a lo menos: Código, nombre de la cuenta, saldo y total.

A modo de ejemplo:”



## ■ Otros cambios en los informes

INFORME EXPLICATIVO DEL F.U.P.E.F.					
ÍTEM	BALANCE GENERAL CLASIFICADO al.....				
	<u>ACTIVOS</u>		<u>Saldo</u> Deudor	<u>Saldo</u> Acreedor	<u>Saldo</u> Ítem
11010	DISPONIBLE				
	Código de Cuenta	Nombre de la Cuenta			
	11010-201	Banco del Estado	\$2.765.659		
			\$		<b>\$2.765.659</b>
11030	COLOCACIONES				
	Código de Cuenta	Nombre de la Cuenta			
	11030-004	Préstamos generales	\$2.035.932		
	21090-005	Intereses por percibir	\$	\$300.130	<b>\$1.735.802</b>
	<u>TOTALES</u>		\$	\$	\$



- **Otros cambios en los informes**

- **Certificado de Visación**

Se debe hacer mención sólo a los principios instruidos por esta Superintendencia y por la Contraloría General de la República, en atención a lo señalado en el primer párrafo de las Disposiciones Generales de la Circular N°3.268.



## ■ Otros cambios en los informes

- Se detalló más la definición del **Balance Presupuestario**, de modo de describir mejor la forma de presentarlo y compatibilizar con la instrucciones impartidas en las Circulares sobre el tema presupuestario.
- **“En el Balance Presupuestario, el Servicio de Bienestar debe informar como presupuesto inicial los mismos conceptos y montos de ingresos y egresos del presupuesto aprobados por esta Superintendencia, y en columna aparte todas las modificaciones que se hayan realizado, estableciendo enseguida la columna del presupuesto ajustado; además, debe registrar los ingresos y egresos efectivos y las respectivas diferencias entre el presupuesto ajustado y el real, ello según la segregación que se determine para cada ejercicio conforme el clasificador presupuestario vigente.”**



▪ **Otros cambios en los informes**

• **Hoja de Información General:**

Además de actualizar los tipos de datos a informar, se agregaron los que se indican:

3.00 INFORMACIÓN ADICIONAL												
	3.01	N° DE AFILIADOS ACTIVOS										
	3.02	N° DE AFILIADOS JUBILADOS										
	<b>3.03</b>	<b>N° DE CARGAS FAMILIARES</b>										
	3.04	N° DE FUNCIONARIOS QUE TRABAJAN EN EL SERVICIO DE BIENESTAR										
	<b>3.05</b>	<b>N° DE FUNCIONARIOS DOTACIÓN DE LA INSTITUCIÓN (EXCLUIR HONORARIOS)</b>										
	3.06	N° DE OFICINAS REGIONALES										
	3.07	N° DE SERVICIOS DEPENDIENTES										



## Balance General Clasificado

NOMBRE DEL SERVICIO DE BIENESTAR :		BALANCE GENERAL CLASIFICADO	
		Al ... de.....de 20....	
ACTIVOS		(En pesos)	
		Ejercicio actual	Ejercicio anterior
CÓDIGO	ÍTEM		
11010	Disponible	2,765,659	882,609
11015	Valores realizables		
11020	Valores negociables		
11030	Colocaciones	1,735,802	1,605,264
11040	Cuentas por cobrar	662,113	593,667
11050	Existencias		
11080	Otros		
11000	ACTIVOS CIRCULANTES		
12010	Colocaciones a largo plazo		
12020	Deudas de dudosa recuperación		
12030	Otros		
12000	OTROS ACTIVOS		
10000	TOTAL ACTIVOS	5,163,574	3,081,540
PASIVOS			
CÓDIGO	ÍTEM		
21010	Beneficios por pagar		
21020	Obligaciones con Servicios Dependientes		
21030	Cuentas por pagar a casas comerciales		
21040	Proveedores		
21050	Acreedores varios		
21060	Retenciones		
<b>21070</b>	<b>Compañías de Seguros</b>		
21090	Otros	483,773	407,266
21000	PASIVOS CIRCULANTES	483,773	407,266
22010	Acreedores varios		
22020	Otros		
22000	PASIVOS A LARGO PLAZO		
23010	Fondos generales	2,674,274	3,074,317
23020	Excedente (déficit) del ejercicio	2,005,527	- 400,043
23000	PATRIMONIO	4,679,801	2,674,274
20000	TOTAL PASIVOS	5,163,574	3,081,540

A valor histórico

Nuevo ítem



## ■ Información estadística remitida por los servicios de bienestar

### Afiliados a los servicios de bienestar al 31.12.2016

<b>154 SERVICIOS DE BIENESTAR</b>	<b>TRABAJADORES</b>	<b>JUBILADOS</b>	<b>TOTAL</b>
Total afiliados al sistema	202,985	18.214	<b>221,199</b>
Total Carga Familiares			<b>216,243</b>
Total beneficiarios			<b>437,442</b>



## ■ Información estadística remitida por los servicios de bienestar

### Ingresos al 31 de diciembre de 2016

(en millones de \$)

154 SERVICIOS DE BIENESTAR	APORTES AFILIADOS	APORTE INSTITUC.	RENTA INVERS.	OTROS INGRESOS	TOTAL INGRESOS
	34.961,0	23.267,4	1.957,6	579,2	<b>60.764,9</b>



## ■ Información estadística remitida por los servicios de bienestar

### Egresos al 31 de diciembre de 2016

(en millones de \$)

154 SERVICIOS DE BIENESTAR	BENEF. MÉDICOS	SEGUROS	SUBSIDIOS	BENEF. FACULTAT.	OTROS GASTOS	TOTAL GASTOS	EXCEDENTE (DÉFICIT)
	23.248,4	16.331,4	7.690,7	10.547,2	168,1	57.985,8	2.779,1



# Gracias

