



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS

NOTA 1. ENTIDAD Y OBJETO SOCIAL

La Caja de Compensación Familiar Campesina - **COMCAJA**, fue creada mediante la Ley 101 de 1993, como una Entidad privada, sin ánimo de lucro, organizada bajo la forma de Corporación, perteneciente al sector agropecuario y vinculado al Ministerio de Agricultura.

DOMICILIO

El domicilio principal de la Corporación es la ciudad de Bogotá.

OBJETO SOCIAL

Cumple funciones de seguridad social y su fuente principal de ingresos se basa en los aportes recaudados de las empresas afiliadas, en la prestación de servicios sociales de capacitación, recreación, vivienda entre otros y su objeto social busca el bienestar de los afiliados y sus familias dando cumplimiento a lo estipulado en la Ley 21 de 1982, Ley 49 de 1990, Ley 115 de 1994, Ley 633 de 2000, Ley 789 de 2002 y normas complementarias.

DURACIÓN:

La Corporación tiene carácter permanente y su duración es indefinida.

CONTROL:

La Corporación se encuentra sujeta a la Inspección, Control y Vigilancia de la Superintendencia del Subsidio Familiar, y a partir del año 2002 presenta informes financieros a la Contaduría General de la Nación.



NOTA 2. PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

La contabilidad se lleva de acuerdo con lo estipulado en el Decreto 2649 de 1993, Resolución 0537 del 6 de octubre de 2009 y Resolución 0742 del 20 de septiembre de 2013, proferidas por la Superintendencia del Subsidio Familiar.

La información financiera es homologada al Plan General de Contabilidad Pública, para efectos de transmisión de información a la Contaduría General de la Nación.

La Dirección Central consolida la información de sus cuatro sedes Departamentales y el Hotel San Marcos.

Contable y fiscalmente la CAJA aplica las normas que rigen esta materia.

En la preparación de los Estados Financieros se resumen las principales políticas y prácticas contables que utiliza COMCAJA, así:

a. Ajustes Integrales por Inflación:

De acuerdo con la Resolución 0271 del 3 de agosto de 2005 emanada de la Superintendencia del Subsidio Familiar, fue suspendida la aplicación de los ajustes integrales por inflación para efectos contables a partir del primero de enero de 2006 en las Cajas de Compensación Familiar.

b. Inversiones

Las inversiones constituidas se encuentran registradas al valor nominal.

c. Inventarios

Los inventarios se registran al costo por el sistema de inventario permanente de acuerdo con lo establecido en la Resoluciones 0271 de 2005 y 0537 de 2009 de la Superintendencia del Subsidio Familiar; el método de valuación es el promedio ponderado.

d. Propiedades, Planta y Equipo - Depreciación

Se registran al costo de adquisición o construcción incluyendo los costos y gastos realizados hasta el momento de su utilización. En la depreciación se utiliza el método de línea recta de acuerdo con la vida útil estimada.



e. Cargos Diferidos

Los cargos diferidos se amortizan en el período menor entre la vigencia del respectivo contrato y su vida útil estimada.

f. Valorizaciones

La Corporación efectúa avalúos técnicos de la Propiedad, Planta y Equipo según lo dispuesto en el artículo 64 del decreto 2649 de 1993.

g. Impuestos

La Corporación es contribuyente del impuesto sobre la renta únicamente por los ingresos generados en actividades industriales, comerciales y financieras distintas a la inversión de su patrimonio, diferentes a las relacionadas con salud, educación, recreación, y desarrollo social, según lo consagrado en el Art. 19-2 del Estatuto Tributario Nacional, adicionado por el Art. 1 de la Ley 488 de 1998.

h. Ingresos y Egresos.

La Corporación registra sus operaciones contables por el sistema de causación, con excepción de los aportes del 4% y el pago de la cuota monetaria, los cuales se registran por el sistema de caja acorde con la normatividad establecida por la Superintendencia del Subsidio Familiar.

NOTA 3. DISPONIBLE

Estas cuentas registran los recursos de liquidez inmediata con que cuenta la Corporación. Dentro de este grupo se encuentran Caja, y Bancos con 11 cuentas corrientes discriminadas como cuentas de funcionamiento y cuentas recaudadoras; y con 32 Cuentas de Ahorro. En dichas cuentas se administran recursos de la Dirección Central, las Departamentales y el Hotel San Marcos, así:

CONCEPTO	2013	2014
Caja	6,311	8,387
Bancos	1,510,124	2,243,177
Cuentas de Ahorro	13,424,312	10,039,169
TOTAL ACTIVO DISPONIBLE	\$14,940,747	\$12,290,733



Cuentas de Ahorro: Presenta una variación significativa, toda vez que la CAJA para proteger la rentabilidad de los recursos, efectuó el traslado de aquellos encargos fiduciarios que por condiciones de mercado presentaron disminución en sus rendimientos.

NOTA 4. INVERSIONES

Se establecen con la finalidad de mantener una reserva secundaria de liquidez, instaurar relaciones económicas con otras entidades o para cumplir con disposiciones legales o reglamentarias.

El saldo a 31 de Diciembre de 2014 está compuesto por:

CONCEPTO	2013	2014
Certificados	68,186	
Derechos Fiduciarios	7,899,619	7,279,313
Obligatorias		227,513
TOTAL INVERSIONES	\$7,967,805	\$7,506,826

Derechos Fiduciarios: Están representados en encargos fiduciarios constituidos por la CAJA en Fiduagraria S.A, Fiduciaria de Occidente, Helm Trust S.A y Fiduprevisora S.A., con el fin de salvaguardar recursos y que corresponden a:

Diferencial del 55% por valor de \$2.864 millones de pesos, Empresas no afiliadas por \$1.532 millones de pesos, Gestión Vivienda por \$74 millones de pesos, Venta de Activos por \$448 millones de pesos, Cartera colectiva Fiduagrario por valor de \$2.011 millones de pesos, Venta Lote Sincelejo \$297 millones de pesos, Recaudo Empresarial por \$53 millones de pesos.

NOTA 5. DEUDORES

Comprende el valor de las deudas a cargo de terceros a favor de la Corporación. A 31 de Diciembre de 2014, está compuesta por:



CONCEPTO	2013	2014
Clientes de Servicios	70,445	48,907
Créditos Sociales	457,573	1,076,656
Anticipos y Avances	39,965	142,209
Depósitos	76,041	76,041
Anticipos de Impuestos y Contribuciones	275	62
Reclamaciones	269,804	150,492
Cuentas por Cobrar a Empleados	159,280	147,964
Deudores Varios	181,976	175,970
(Provisiones)	(162,709)	(96,055)
TOTAL DEUDORES	\$1,092,650	\$1,722,246

Clientes de Servicios: Con corte a 31 de Diciembre de 2014, los clientes están conformados por las cuentas por cobrar a Empresas afiliadas y Trabajadores afiliados, que corresponden a la prestación de servicios sociales de capacitación, recreación y turismo por valor de \$ 48 millones de pesos.

Créditos Sociales: Corresponden a cuentas por cobrar por concepto de Créditos otorgados por la CAJA a sus afiliados en las modalidades de Educación, Electrocomcaja, Motocicletas, y Recreación y Turismo por valor de \$1.076 millones de pesos, es de aclarar que el fondo de créditos de motocicletas se incrementó en \$ 653 millones de pesos.

Anticipos y avances: Representan los avances sobre contratos realizados por la Corporación en cumplimiento de las actividades inherentes a su objeto social.

Entre los cuales se encuentra a Contratistas \$ 111 millones de pesos siendo los representativos Busfo Ltda con \$ 66 millones de pesos, Sopranos Ltda con \$ 42 millones de pesos correspondiente a anticipos realizados en Dic 2014 para elementos deportivos para el programa Foníñez, a Espejo Sanabria Giovanni se le anticipo la suma de \$ 2 millones de pesos y Quintero Auge con un anticipo de \$ 1 millón de pesos.

A empleados se le anticipo un valor de \$ 23 millones para cumplir con actividades de fin de año de la Caja en las departamentales y en el hotel san marcos



A proveedores presentan un saldo de anticipos por valor de \$ 8 millones de pesos (OK)

Depósitos: Los saldos registrados en esta cuenta corresponden a los embargos de los cuales ha sido objeto la CAJA por parte de acreedores y por pretensiones en pagos de obligaciones.

Reclamaciones: El saldo de esta cuenta está compuesto por reclamaciones a Proyectar Valores por \$125 millones de pesos, y Buch Figueroa William Ernesto por \$ 25 millones. Es importante mencionar que en enero del 2015 se legalizara la negociación con el municipio de Cali recibiendo unos bonos por este anticipo de proyectar valores

Cuentas por cobrar empleados: Su saldo comprende las cuentas por cobrar por concepto de Créditos otorgados por el Fondo de Vivienda, y Deudores Centros Recreacionales, entre otras.

Deudores varios: Está representada por las cuentas a cargo de deudores diferentes a las enunciadas anteriormente, entre las cuales se encuentran ASOPAGOS por valor de \$ 27 millones de pesos, correspondiente a la participación en la gestión efectuada en el desarrollo de las actividades de asesoría y asistencia en el recaudo de aportes; Incapacidades por valor de \$7 millones de pesos, entre otras.

Provisiones: Corresponde a la provisión que la Corporación realiza a sus cuentas por cobrar por concepto de cartera de créditos, servicios sociales, recreación, entre otros. Con corte al 31 de Diciembre de 2014 asciende a la suma de \$96 millones de pesos.

NOTA 6. INVENTARIOS

Esta cuenta a 31 de Diciembre de 2014, presenta la siguiente composición:

CONCEPTO	2013	2014
Mercancías para la Venta	15,386	15,505
TOTAL INVENTARIOS	\$15,386	\$15,505

Las mercancías para la venta corresponden al inventario de productos, suministros y consumibles, existentes a 31 de Diciembre de 2014, en el Hotel San Marcos.



NOTA 7. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Representan los bienes que posee la Corporación con el fin de emplearlos de forma permanente para el desarrollo de su objeto social. A 31 de Diciembre de 2014, se componen como sigue:

CONCEPTO	2013	2014
Terrenos	12,125,252	10,562,531
Total No Depreciable	12,125,252	10,562,531
Construcciones y Edificaciones	21,075,187	20,079,179
Maquinaria y Equipo	67,299	48,821
Equipo de Oficina	556,280	440,079
Equipos de Computación y Comunicación	217,055	200,385
Equipo de Hoteles, Restaurantes y Cafetería	460,401	439,696
Flota y Equipo de Transporte	289,702	248,476
(Depreciación Acumulada)	(13,705,689)	(14,268,189)
Provisiones	(1,323,829)	(1,323,829)
Total Depreciables	7,636,406	5,864,618
TOTAL PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	\$19,761,658	\$16,427,149

Terrenos: El saldo a 31 de diciembre de 2014, representa el valor de los predios propiedad de la CAJA. Es muy importante anotar la venta parcial del lote de los Ángeles por valor de \$ 779 millones de pesos, el registro del terreno de apartado en un valor de \$ 485 millones de pesos y el desmonte de los ajustes por inflación en un valor de \$ 1.883

Construcciones y Edificaciones: La disminución obedece al desmonte de los ajustes integrales por inflación por \$996 millones.

Maquinaria y Equipo: Presenta una variación de \$18 millones de pesos, correspondiente a la baja de activos por venta.



Equipo de Oficina: Su disminución obedece a la baja de activos por venta en las diferentes sedes, por valor de \$152 millones de pesos. Pero se adquirieron activos menores por valor de \$ 36 millones de pesos

Equipo de Computación y comunicación: Presenta una disminución de \$22 millones de pesos, con ocasión a la baja de activos por venta. Pero un incremento de \$ 5 millones de pesos por la adquisición de equipos de computación y comunicación

Equipos de hoteles restaurante y cafetería: Presenta una disminución de \$38 millones de pesos, correspondiente a la baja de activos por venta. Y un aumento de \$ 17 millones de pesos por la adquisición de equipos de cafetería

Flota y Equipo de transporte: Representa el equipo automotor que utiliza la CAJA para la buena prestación del servicio. La disminución obedece al desmonte de los ajustes por inflación

Depreciación Acumulada: Registra el monto de la depreciación calculada sobre el costo histórico de la Propiedad, Planta y Equipo de la CAJA con excepción de los terrenos.

Provisiones: Con corte a 31 de Diciembre de 2014 refleja un saldo por valor de \$1.324 millones de pesos. Para terrenos un monto de \$ 206 millones de pesos , y para Construcciones y edificaciones \$1.118 millones de pesos .

NOTA 8. OTROS ACTIVOS

Su saldo a 31 de Diciembre de 2014, se discrimina de la siguiente manera:

CONCEPTO	2013	2014
Fondos de Ley con Destinación Específica	19,059,509	
Fondo subsidio familiar de vivienda		9,607,490
Fondo de educación Ley 115/94		1,757,735
Foniñez		876,997
Fosfec Ley 1636/13		1,632,487
Promoción y Prevención Ley 1438 de 2011		505,880
Otros SSF		3,784,443



Saldo para Obras y Programas de Beneficio Social	307,490	1,403,264
Inversiones (Largo Plazo)	91,670	90,610
Deudores (Largo Plazo)	13,628,537	13,628,537
(Provisiones)	(13,628,537)	(13,628,537)
TOTAL OTROS ACTIVOS	\$19,458,669	\$19,658,906

Fondos de Ley con Destinación Específica: Registra el valor de los recursos provenientes de apropiaciones de acuerdo con los porcentajes establecidos en las normas legales que son reguladas por el Gobierno Nacional y que son manejados en cuentas de ahorros e inversiones sobre los cuales existe(n) restricciones de tipo legal que impiden su libre utilización.

Saldo para Obras y Programas de Beneficio Social: Registra los recursos correspondientes al saldo para obras y programas de beneficio social, el cual resulta de descontar del recaudo, las apropiaciones de ley y el porcentaje para el subsidio monetario; y los cuales son manejados en cuenta de ahorros.

Inversiones a Largo Plazo: Corresponde a los valores, tales como: las Unidades Transactivas de COMCAJA en Fiduciaria Alianza por valor de \$14 millones de pesos, Derechos en el Club de Banqueros por valor de \$ 7 millones de pesos, y la Inversión de la CAJA en la Sociedad Simplificada por Acciones – ASOPAGOS por valor de \$ 70 millones de pesos. OK

Deudores Largo Plazo: Con corte a 31 de Diciembre de 2014, esta cuenta incluye:

- ↓ Cuenta por cobrar a la ARS en Liquidación por valor de \$8.168 millones de pesos.
- ↓ Cuenta por Cobrar a la firma CINSO S.A, por valor de \$5.460 millones de pesos, por incumplimiento del contrato de construcción de las viviendas en Boyacá y Cundinamarca.

Provisiones: Corresponde a las provisiones que la CAJA realizó a:

- ↓ La Cuenta por Cobrar a la firma CINSO S.A por valor de \$5.460 millones de pesos.
- ↓ La Cuenta por Cobrar a la ARS en Liquidación, por valor de \$8.168 millones de pesos, dando cumplimiento a lo autorizado en el oficio No. 3774 de 7 de Junio de 2007



firmado por el Agente Especial de Intervención, quien autorizó una provisión especial por 5 años.

NOTA 9. VALORIZACIONES

Con corte a 31 de Diciembre de 2014, se encuentra conformada de la siguiente manera:

CONCEPTO	2013	2014
De Inversiones	2,172	2,172
De Propiedades, Planta y Equipo	11,911,008	16,852,694
De Otros Activos	27,720	27,720
TOTAL VALORIZACIONES	\$11,940,900	\$16,882,586

Esta cuenta presentó una variación en Propiedades, Planta y Equipo, que se discrimina, así:

- ↓ Valorización del predio Hotel San Marcos por valor de \$343 millones de pesos.
- ↓ Valorización del predio La Loma por valor de \$118 millones de pesos.
- ↓ Valorización del predio Colegio Sucre por valor de \$80 millones de pesos.
- ↓ Valorización del predio Chicoral por valor de \$2,757 millones de pesos.
- ↓ Valorización del predio Ludoteca Magdalena por valor de \$39 millones de pesos.
- ↓ Valorización del predio Centro recreacional Coveñas por valor de \$918 millones de pesos.
- ↓ Valorización del predio Edificio Sede Central por valor de \$655 millones de pesos.
- ↓ Valorización del predio Edificio Sede Cundinamarca por valor de \$15 millones de pesos.
- ↓ Valorización del predio Bodega de Ciénaga por valor de \$5 millones de pesos.
- ↓ Valorización del predio Sede Arauca por valor de \$11 millones de pesos.



NOTA 10. CUENTAS POR PAGAR

Con corte a 31 de Diciembre de 2014, este grupo representa las obligaciones contraídas por la Corporación a favor de terceros conformada de la siguiente manera:

CONCEPTO	2013	2014
Subsidios por Pagar		
Girados No Cobrados	46,814	25,240
Girados No entregados	0	118
Ajuste para Transferencia (Art. 5. Ley 789/02, Dec 1769/03)	0	309,286
Total Subsidios por pagar	46,814	334,644
Contribución Superintendencia del Subsidio Familiar	75,930	85,615
Costos y Gastos por Pagar	506,883	476,986
Retención en la Fuente e Impuesto de Timbre	27,239	35,619
Impuesto a las Ventas Retenido	1,482	1,392
Impuesto de Industria y Comercio Retenido	54	66
Retenciones y Aportes de Nómina	110,757	133,034
Acreedores Varios	97,256	96,984
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	\$866,415	\$1,164,340

Girados no cobrados: A 31 de Diciembre de 2014 refleja un saldo de \$25 millones de pesos que corresponde a Subsidios Devueltos y Rechazados.

Ajuste para transferencia: Durante la vigencia 2014, fue de \$ 309 millones de pesos valores que corresponde al diferencial del 55%

Contribución Superintendencia del Subsidio Familiar: Registra las partidas apropiadas dentro del ejercicio de conformidad con lo estipulado en el Artículo 19 de la Ley 25 de 1981, sobre la obligatoriedad de proveer mediante contribución anual los fondos necesarios para los gastos que ocasione el sostenimiento de la Superintendencia del Subsidio Familiar en concordancia con el literal b) del Artículo 6 de la Ley 789 de 2002.



Costos y Gastos por pagar: Corresponde a los saldos pendientes de pago a los diferentes acreedores por contratación de servicios y compras efectuadas por la CAJA.

Retenciones sobre Impuestos: Comprende la Retención en la Fuente por valor de \$ 35 millones de pesos; Impuesto a las Ventas Retenido por valor de \$1 millón de pesos e Impuesto de Industria y Comercio Retenido por valor de \$66 mil pesos. Los saldos de las cuentas por pagar por estos conceptos corresponden a los valores pendientes de pago y que son cancelados en el siguiente período a las entidades de recaudo autorizadas, de acuerdo con las fechas establecidas para la presentación y pago de las diferentes declaraciones tributarias en el mes de enero de 2015.

Retenciones y Aportes de nómina: Registra acreencias de carácter legal y descuentos especiales debidamente autorizados por los empleados, como son los Aportes a seguridad social y parafiscales que serán cancelados en el mes de enero de 2015; y los Descuentos del Fondo de Empleados, entre otros.

Acreedores varios: Corresponde a los saldos por pagar por actividades de servicios sociales a nivel nacional.

NOTA 11. IMPUESTOS GRAVÁMENES Y TASAS

CONCEPTO	2013	2014
Impuesto sobre las Ventas por Pagar	9,970	2,120
Impuesto al Consumo por Pagar	2,878	2,015
TOTAL IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS	\$12,848	\$4,135

Corresponde al Impuesto sobre las ventas generado en el bimestre Noviembre - Diciembre de 2014, y al impuesto al consumo por el mismo periodo gravable, los cuales serán cancelados en el mes de Enero de 2015.

NOTA 12. OBLIGACIONES LABORALES

OBLIGACIONES LABORALES	2013	2014
Salarios por Pagar	0	8,743
Cesantías Consolidadas	184,932	234,914



OBLIGACIONES LABORALES	2013	2014
Intereses sobre Cesantías	21,439	27,911
Vacaciones Consolidadas	155,221	180,764
Prestaciones Extralegales	164,232	184,316
TOTAL OBLIGACIONES LABORALES	\$525,824	\$636,648

Corresponde al valor de las obligaciones por pagar con corte a 31 de Diciembre de 2014, a favor de los empleados, originadas en virtud de la relación laboral y de las normas legales.

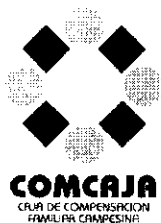
NOTA 13. PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES (Corto Plazo)

CONCEPTO	2013	2014
Para Costos y Gastos	339,370	245,912
Para Contingencias	345,857	1,000,000
TOTAL PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	\$685,227	\$1,245,912

Pasivos Estimados y Provisiones: Comprende los valores provisionados por la Corporación a 31 de Diciembre de 2014, para atender los compromisos adquiridos por concepto de Costos y Gastos por valor de \$245 millones derivados de contratos de compras o servicios, los cuales aún no se han ejecutado en la presente vigencia; y a los valores para Contingencias por valor de \$ 1,000, millones de pesos, dentro de los cuales se incluye el valor estimado por pagar para posibles fallos en contra de la Corporación por demandas instauradas por terceros

NOTA 14. DIFERIDOS

Registra el valor de los ingresos que la Corporación ha recibido por anticipado en desarrollo de sus actividades, tales como: Aportes, rendimientos financieros, reservas turísticas, entre otros.



CONCEPTO	2013	2014
Ingresos Recibidos por Anticipado		
Aportes Empresas Afiliadas	5,161,401	5,163,540
Rendimientos Financieros	0	3,251
Reservas Turísticas	19,328	19,091
Otros	430,515	74,879
TOTAL DIFERIDOS	\$5,611,244	\$5,260,761

Empresas Afiliadas: Refleja el recaudo de aportes efectuados por empresas que no han legalizado su afiliación a la CAJA, y por aquellas empresas que no han sido claramente identificadas y no han solicitado la respectiva devolución de dichos aportes.

Reservas turísticas: Contempla los ingresos recibidos por anticipado por concepto de los servicios sociales prestados por la CAJA por actividades de recreación y turismo por valor de \$ 19 millones de pesos.

Otros Diferidos: Dentro de este concepto se registraron consignaciones por partidas conciliatorias.

NOTA 15. OTROS PASIVOS

CONCEPTO	2013	2014
Ingresos Recibidos para Terceros	40,630	40,649
Excedentes del 55% no transferidos	3,231,199	3,213,279
TOTAL OTROS PASIVOS	\$3,271,829	\$3,253,928

Ingresos Recibidos para Terceros: Comprende los dineros recibidos a nombre de terceros y que en consecuencia serán reintegrados. Entre ellos se encuentran los recibidos por concepto de ICBF, ESAP de las empresas que no efectuaron sus aportes parafiscales por el sistema de Planilla Única; y Propinas.



Excedentes del 55% No transferidos: Comprende los excedentes frente al porcentaje obligatorio del cincuenta y cinco por ciento (55%) generados en vigencias anteriores.

NOTA 16. FONDOS CON DESTINACION ESPECÍFICA

El saldo de esta cuenta a 31 de Diciembre de 2014, registra las partidas apropiadas del recaudo de los aportes del Subsidio Familiar, para atender los Programas que se detallan a continuación:

CONCEPTO	2013	2014
Fondo Subsidio Familiar de Vivienda FOVIS	13,085,367	12,985,742
Fondo de Educación - Ley 115 de 1994	3,557,058	3,164,612
Fondo de Atención a la Niñez FONIÑEZ (Art. 16 Ley 789/02)	303,268	1,018,704
Fondo F/to Empleo Protec. Desemp. FONEDE Ley 789 / 02	781,878	0
Promoción y Prevención Ley 1438/2011	474,564	510,539
FOSFEC (Ley 1636/2013)	477,503	1,605,320
Recursos por pagar FOSYGA	34,325	57,056
TOTAL FONDOS CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA	\$18,713,963	\$19,341,973

NOTA 17. PATRIMONIO

El patrimonio está conformado por las apropiaciones obligatorias ordenadas por la Ley 21 de 1982 para reserva legal, Obras y Programas de Beneficio Social, el superávit donado, revalorización del patrimonio y superávit por valorización.

Su composición con corte a 31 de Diciembre de 2014, se detalla a continuación:

CONCEPTO	2013	2014
Obras y Programas de Beneficio Social	24,538,619	24,538,619



Donaciones	49,531	534,766
Reservas Obligatorias	200,000	200,000
Reservas para Administración y Servicios Sociales	3,403,049	3,403,049
Revalorización del Patrimonio	19,442,738	16,651,495
Resultados del Ejercicio	(4,971,632)	(4,528,347)
Resultado de ejercicios anteriores	(9,114,283)	(14,085,914)
Superávit por Valorizaciones de Propiedades, Planta y Equipo	11,911,008	16,852,694
Superávit por Valorizaciones de Inversiones	2,172	2,172
Superávit por Valorizaciones de Otros Activos	27,720	27,720
TOTAL PATRIMONIO	\$45,488,922	\$43,596,254

Obras y Programas de Beneficio Social: Registra los valores invertidos en Infraestructura (Propiedad, Planta y Equipo) adquiridas con las Reservas y demás fuentes previamente aprobadas por la Superintendencia del Subsidio Familiar, Consejo Directivo y/o Agente Especial, para adelantar actividades en desarrollo de su objeto social.

Donaciones: Registra aquellos bienes que ha recibido la Corporación sin contraprestación económica alguna como: Inmuebles ubicados en la Unión Valle por valor de \$10 millones de pesos donado por Grajales Hermanos, la Esfera y Ludoteca en el Departamento del Magdalena por valor de \$38 millones de pesos, Guadañadora y pulverizadora por valor de \$1,5 millones de pesos donados por la empresa C.I. Banacol.

Reservas Obligatorias: La Reserva Legal de fácil liquidez, se encuentra ajustada de acuerdo con el Art. 58 de la Ley 21 de 1982, con el fin de atender oportunamente las obligaciones a su cargo hasta la cuantía que señale el Consejo Directivo, la cual no podrá exceder del monto de una mensualidad del Subsidio familiar reconocido en dinero en el semestre inmediatamente anterior, ni ser inferior al treinta por ciento (30%) de esta suma.

Reservas para Administración y Servicios sociales: En esta cuenta se incluyen los valores aprobados por el Consejo Directivo y/o Agente Especial de Intervención para la creación y ampliación de los Fondos de Créditos.



Revalorización del Patrimonio: Comprende el valor del incremento patrimonial por concepto de la aplicación de los ajustes integrales por inflación efectuados en períodos anteriores a la entrada en vigencia de la Resolución 271 del 3 de agosto de 2005, mediante la cual se suspende la aplicación de los ajustes integrales por inflación.

Resultados del Ejercicio: Comprende el valor del resultado negativo obtenido por la Corporación a 31 de Diciembre de 2014 por valor de \$ -4,528 millones de pesos.

Superávit por valorizaciones: Comprende los valores registrados como resultado de los avalúos practicados a la Propiedad, Planta y Equipo de la CAJA. Presento una variación en el año 2014 así:

- ↓ Valorización del predio Hotel San Marcos por valor de \$343 millones de pesos.
- ↓ Valorización del predio La Loma por valor de \$118 millones de pesos.
- ↓ Valorización del predio Colegio Sucre por valor de \$80 millones de pesos.
- ↓ Valorización del predio Chicoral por valor de \$2,757 millones de pesos.
- ↓ Valorización del predio Ludoteca Magdalena por valor de \$39 millones de pesos.
- ↓ Valorización del predio Centro recreacional Coveñas por valor de \$918 millones de pesos.
- ↓ Valorización del predio Edificio Sede Central por valor de \$655 millones de pesos.
- ↓ Valorización del predio Edificio Sede Cundinamarca por valor de \$15 millones de pesos.
- ↓ Valorización del predio Bodega de Ciénaga por valor de \$5 millones de pesos.
- ↓ Valorización del predio Sede Arauca por valor de \$11 millones de pesos.



NOTA 18. CUENTAS DE ORDEN

El saldo a 31 de Diciembre de 2014 , está compuesto por:

CONCEPTO	2013	2014
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		
Procesos instaurados por la Corporación	5,793,763	5,793,763
Aportes 4% en Mora – Cobro Pre jurídico	5,307,166	4,411,819
Aportes 4% en Mora – Acuerdos de Pago	1,718,419	1,723,095
Aportes 4% en Mora – Expulsión por Mora	922,366	986,316
Aportes 4% – Proceso Jurídico	3,072,695	2,606,398
Aportes en mora cobro Jurídico	0	1,138,879
Propiedad Planta y Equipo Totalmente Depreciada	1,080,120	940,288
Paquetes Escolares	984,315	381,868
Otras Deudoras de Control	880,863	880,863
Depuración Bancos y Fiducias	674,054	672,794
Bienes y Valores en Fidecomisos	0	2,096
Kit capacitación Fonede	0	667,155
Saldo para Obras y Programas de Beneficio Social	\$537,131	0
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	20,970,892	20,205,334
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		
Demandas y Litigios	345,857	2,575,786
Bonos FONEDE emitidos por entregar	32,148	0
TOTAL CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	378,005	2,575,786
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	\$21,348,897	\$22,781,120



↓ CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

Estas cuentas refleja hechos o circunstancias de los cuales se pueden generar derechos afectando la estructura financiera de la Entidad, así:

Procesos instaurados por la Corporación: En estas cuentas se registran operaciones de las cuales se pueden derivar derechos para la Corporación, por procesos instaurados por Comcaja para proteger su patrimonio.

Aportes en Mora: Refleja el valor en mora por los aportes del 4% de las empresas afiliadas a la CAJA.

Propiedad, Planta y Equipo: En esta cuenta se encuentran registrados los activos totalmente depreciados de propiedad de la CAJA, de acuerdo con el informe de actualización del inventario físico.

Paquetes Escolares: Comprende los saldos de los inventarios de paquetes escolares existentes a 31 de Diciembre de 2014, cuya ejecución se refleja en la afectación del Fondo de Educación- Ley 115 de 1994. Dichos paquetes se encuentran ubicados en las Departamentales de Guainía, Guaviare, Vaupés y Vichada.

Otras deudoras de control: Comprende el valor de las Construcciones en curso que fueron desincorporadas de los Estados Financieros durante el proceso de saneamiento contable efectuado en el año 2005 y que son objeto de procesos judiciales.

Depuración Bancos: Comprende el valor de las partidas conciliatorias de bancos que han sido llevadas a depuración durante las vigencias 2008, 2009 y 2010 con el objeto de poderlos identificar claramente en caso de una eventual reclamación.

Saldo para Obras y Programas de Beneficio Social: Refleja el valor de los recursos por concepto del Saldo para Obras y Programas de Beneficio Social en cumplimiento con la Resolución No.742 del 20 de septiembre de 2013, expedida por la Superintendencia del Subsidio Familiar.

↓ CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS



Estas cuentas registran los compromisos o contratos que se relacionan con posibles obligaciones y que por tanto puedan llegar a afectar la estructura financiera de la Corporación, así:

Responsabilidades contingentes: Comprende el valor estimado sobre litigios y demandas en contra de la Corporación y por los cuales existe incertidumbre en cuanto a su resultado.

NOTA 19. INGRESOS.

Estos se encuentran representados por los valores recibidos del 4% por los aportes de los empleadores, ingresos por las actividades de Servicios Sociales de Capacitación, Recreación, Vivienda y por rendimientos financieros, entre otros.

Los ingresos se registran por el sistema contable de causación, con excepción de los aportes del 4%, los cuales se registran por el sistema de Caja, acorde con la normatividad que rige para el sistema de Subsidio Familiar.

Su saldo a 31 de Diciembre de 2014, está conformado:

CONCEPTO	2013	2014
De Empresas Afiliadas 4%	7,593,039	8,561,520
Servicios Sociales	526,614	556,457
Administración de Aportes	0	3
Subsidios Programas de Beneficio Social	6,587	0
Total Ingresos Operacionales	8,126,240	9,117,980
Ingresos No Operacionales		
Administración	1,919,244	1,532,286
Vivienda	0	119
Formación ,Capaci y Biblioteca	0	2,538
Recreación, Deporte y Turismo	42,893	47,443
Crédito Social	35,937	43,318



Total Ingresos No Operacionales	1,998,074	1,625,704
TOTAL INGRESOS	\$10,124,314	\$10,743,684

↓ INGRESOS OPERACIONALES

Aportes Empresas Afiliadas: Registra el valor de los aportes recibidos de las Empresas Afiliadas, para proveer el pago del Subsidio Familiar en dinero, en especie y servicios sociales de conformidad con las normas legales vigentes.

Servicios Sociales: Registra los valores recibidos por la Entidad por los siguientes conceptos, así:

- **Formación, Capacitación:** Registra los ingresos por actividades realizadas por la CAJA tales como cursos, capacitaciones,
- **Vivienda:** Comcaja percibió, con corte al 31 de Diciembre de 2014 ingresos por la gestión generada por el estudio de las postulaciones y asignaciones de Subsidios de Vivienda otorgados por el Gobierno Nacional por valor de \$142 millones de pesos.
- **Recreación Deporte y Turismo:** Comprende los valores registrados como ingresos por servicios de entradas y alojamiento en el Hotel San Marcos, y actividades de recreación realizadas por la Corporación en las sedes Departamentales, por valor de \$ 391 millones.
- **Crédito social:** Comprende los valores recibidos por concepto de intereses de los créditos de recreación y turismo, educativo, vivienda, electrodomésticos y motocicletas, otorgados por la CAJA, por un valor total de \$ 21 millones de pesos.

↓ INGRESOS NO OPERACIONALES:

Dentro de los Ingresos no operacionales más importantes con corte a 31 de Diciembre de 2014, tenemos:

- **Ingresos Financieros:** Comprenden los valores recibidos por concepto de rendimientos financieros de los encargos fiduciarios, cuentas de ahorro, por valor de \$590 millones de pesos.
- **Intereses por recuperación de aportes en mora,** por valor de \$2 millones de pesos.



- Subsidios No Cobrados: Corresponde a la prescripción de cuotas por devoluciones y rechazos, por valor de \$23 millones de pesos.
- Recuperaciones por valor de \$140 millones de pesos.
- Ingresos de ejercicios anteriores, por valor de \$41 millones de pesos.
- Ingresos en cuentas en participación por valor de \$34 millones de pesos.
- Utilidad en ventas de activos lote de los Ángeles \$ 615 millones de pesos
- Indemnizaciones de Seguros por valor de \$ 54 millones de pesos
- Arrendamientos por valor de \$ 33 millones de pesos

NOTA 20. COSTOS Y GASTOS

CONCEPTO	2013	2014
SUBSIDIOS		
Cuota Monetaria - ley 21/82	2,843,773	2,615,090
Valor Personas a Cargo Mayores de 18 años Para Fonede	25,257	27,123
Subsidio por Transferencias (ley 789 / 2002)	0	309,286
Total Subsidio en Dinero	2,869,030	2,951,499
COSTOS SERVICIOS SOCIALES		
Formación, Capacitación y Bibliotecas	95	0
Recreación, Deporte y Turismo	104,276	101,561
Total Costos Servicios Sociales	104,371	101,561
TOTAL COSTOS	\$2,973,401	\$3,053,060
GASTOS OPERACIONALES		
Gastos de Administración y Funcionamiento	607,443	684,922
SERVICIOS SOCIALES		



CONCEPTO	2013	2014
Educación Formal	84,619	98,173
Formación, Capacitación y Bibliotecas	2,774,428	2,988,904
Vivienda	660,777	232,174
Recreación, Deporte y Turismo	4,179,470	4,328,533
Crédito Social	0	16,038
Total Gastos Servicios Sociales	7,699,294	7,663,822
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	8,306,737	8,348,744
APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS		
Fondo de Vivienda de Interés Social -Fovis	526,763	862,144
Apropiación Fovis – Vivienda	0	5,992
Apropiación FONIÑEZ	298,972	599,306
Apropiación Fonede (ley 789 / 02)	227,791	0
Fosfec	0	256,846
Apropiación Salud - Ley 100/93	1,233,869	1,391,247
Educación - Ley 115/94	224,873	241,486
Transferencia Fonede (2% reducción Gastos Administración)	151,861	0
Fosfec Ley 1636/13 (2% Gastos Admón.)	0	171,230
Superintendencia del Subsidio Familiar	75,930	85,615
Saldo Obras y programas de beneficio social	7,640	
Total Apropiedades de Ley y Transferencias	2,220,936	2,751,722
NO OPERACIONALES		
Administración	1,486,037	997,259



CONCEPTO	2013	2014
Formación, Capacitación y Bibliotecas	38,604	54,874
Vivienda	589	3,888
Recreación, Deporte y Turismo	54,924	61,928
Educación	4,627	0
Crédito social	10,091	555
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	1,594,872	1,118,504
TOTAL COSTOS Y GASTOS	\$15,095,946	\$15,272,031

Los Costos agrupan las cuentas que representan la acumulación de los costos directos e indirectos necesarios para el pago de subsidios, la prestación de los servicios sociales; y los Gastos agrupan las cuentas que representan los cargos operativos y financieros en que incurre la Corporación en el desarrollo del giro normal de su actividad.

↓ GASTOS OPERACIONALES:

Subsidios:

Corresponde a los valores que como cuota monetaria son cancelados a cada una de las personas a cargo que dan derecho a percibirlo, incluye además el valor que resulte de aplicar el porcentaje determinado sobre las personas a cargo mayores de 18 años.

Gastos por Servicios Sociales:

Registra los costos y gastos incurridos en la prestación de los servicios a través de cursos, seminarios, actividades de capacitación, costos y gastos incurridos en la prestación de servicios suministrados a través del hotel y otras actividades de recreación.

Gastos de Administración y Funcionamiento

Los gastos de administración y funcionamiento se distribuyen a los diferentes programas con base en el estudio técnico de redistribución de costos y gastos indirectos de administración de conformidad con la Ley 789, artículo 21 numeral 17; son limitados al 8% de los aportes del 4%.



Apropiaciones de Ley y Transferencias

Registra el valor de las transferencias y apropiaciones efectuadas de acuerdo con los porcentajes establecidos en las normas legales para proveer recursos para ser ejecutados con destinación específica y que son reguladas por el Gobierno Nacional.

↓ GASTOS NO OPERACIONALES

Comprende las sumas pagadas y/o causadas por gastos no relacionados directamente con la operación de la CAJA.

Dentro de los Gastos No Operacionales más importantes tenemos:

- Gastos financieros tales como costo de chequeras, comisiones y otros gastos bancarios incurridos en las actividades de administración, capacitación, educación y recreación, por valor de \$ 123 millones de pesos.
- Pérdida en venta y retiro de bienes, por valor de \$ 16 millones de pesos.
- Provisión procesos judiciales por valor de \$ 738 millones de pesos.
- Costos y Gastos de Ejercicios Anteriores por \$ 241 millones de pesos.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

VARIACIÓN REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO

La variación de \$2,791 millones entre el 31 de Diciembre de 2013 y el 31 de diciembre de 2014 corresponde a:

Disminuciones



El valor obedece al desmonte gradual de los ajustes por inflación de la Propiedad Planta y Equipo de la Caja la cual se efectuó conforme a la Circular Externa. No.0019 del 30 de julio de 2007 emanada de la Superintendencia del Subsido Familiar.

VARIACIÓN RESULTADOS DEL EJERCICIO

Disminuciones:

Se registra el resultado (déficit) del ejercicio por valor de \$ 4.528,347 millones de pesos.

VARIACIÓN SUPERÁVIT POR VALORIZACIONES

Durante el período comprendido entre el 31 de Diciembre de 2013 y el 31 de diciembre de 2014, la cuenta de valorizaciones tuvo una variación por valor de \$4,942 millones de pesos. (Ver nota 9)

Las anteriores "Notas" fueron elaboradas de conformidad con lo dispuesto en el Decreto 2649/93, en especial los artículos 113 a 121. Estas Notas hacen parte integral de los Estados Financieros de la Caja de Compensación Familiar Campesina - COMCAJA, a 31 de Diciembre de 2014.

MARCELA SANIN MARQUEZ
Directora Administrativa

JOSE CUAN VANEGAS
Contador
T. P. 21.628-T

NEVER ENRIQUE MEJIA MATUTE
Revisor Fiscal T. P. 38.445-T
VER DICTAMEN Adjunto.