



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

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.

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 y cuentas de ahorros, con 13 cuentas corrientes y 34 cuentas de ahorros. En dichas cuentas se administran recursos de la Dirección Central, y las Departamentales así:

CONCEPTO	2014	2015
Caja	8,387	1,331
Bancos	2,243,177	3,409,794
Cuentas de Ahorro	10,039,169	3,588,716
TOTAL ACTIVO DISPONIBLE	\$12,290,733	\$6,999,841



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 2015 está compuesto por:

CONCEPTO	2014	2015
Bonos	0	135,769
Derechos Fiduciarios	7,279,313	6,661,525
Obligatorias	227,513	48,477
TOTAL INVERSIONES	\$7,506,826	\$6,845,771

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 \$2.357 millones de pesos, Empresas no afiliadas por \$2.720 millones de pesos, Venta de Activos por \$488 millones de pesos, Cartera colectiva Fiduagrario por valor de \$788 millones de pesos, Venta Lote Sincelejo \$308 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 2015, está compuesta por:

CONCEPTO	2014	2015
Clientes de Servicios	48,907	103,705
Créditos Sociales	1,076,656	1,538,555
Anticipos y Avances	142,209	18,278
Depósitos	76,041	76,041
Anticipos de Impuestos y Contribuciones	62	0
Reclamaciones	150,492	25,080
Cuentas por Cobrar a Empleados	147,964	128,927
Deudores Varios	175,970	228,610
Deuda de Difícil cobro	0	16,341
(Provisiones)	(96,055)	(93,877)
TOTAL DEUDORES	\$1,722,246	\$2,041,660

Clientes de Servicios: Con corte a 31 de Diciembre de 2015, 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 \$ 103.7 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 \$1.538 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 \$ 3.5 millones de pesos. A empleados un valor de \$ 6.4 millones para cumplir con actividades de fin de año de la Caja en las departamentales. Anticipos a proveedores por valor de \$ 5.6 millones de pesos y otros anticipos por valor de 2.8 millones de pesos.

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, entre ellos Ojeda Valencia Martha B. \$60 millones de pesos, Proctor Ltda. por \$ 15.8 millones de pesos, Contraloría de Bogotá por 0,2,

Reclamaciones: El saldo de esta cuenta está compuesto por reclamaciones a Buch Figueroa William Ernesto por \$ 25 millones.

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 hay embargos judiciales por valor de \$ 16.7 millones de pesos, incapacidades por valor de \$13.3 millones de pesos, deudores de viviendas \$ 62.7 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 2015 asciende a la suma de \$93,8 millones de pesos.

NOTA 6. INVENTARIOS

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

CONCEPTO	2014	2015
Mercancías para la Venta	15,505	0
TOTAL INVENTARIOS	\$15,505	0



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 2015, se componen como sigue:

CONCEPTO	2014	2015
Terrenos	10,562,531	10,055,089
Total No Depreciable	10,562,531	10,055,089
Construcciones y Edificaciones	20,079,179	19,003,424
Maquinaria y Equipo	48,821	43,427
Equipo de Oficina	440,079	425,540
Equipos de Computación y Comunicación	200,385	180,793
Equipo de Hoteles, Restaurantes y Cafetería	439,696	420,421
Flota y Equipo de Transporte	248,476	248,476
(Depreciación Acumulada)	(14,268,189)	(14,792,072)
Provisiones	(1,323,829)	(1,275,452)
Total Depreciables	5,864,618	4,254,557
TOTAL PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	\$16,427,149	\$14,309,646

Terrenos: El saldo a 31 de diciembre de 2015, representa el valor de los predios propiedad de la CAJA. Durante el año 2015 la disminución de rubro terreno correspondió a las ventas de los lotes de remolino en el departamento de Nariño disminución de \$ 271 millones y de la ludoteca de Ciénaga Magdalena cuya disminución fue de \$ 10.1 millones de pesos, por efecto del desmonte de los ajuste por inflación. La disminución obedeció a un valor de \$ 226.2 millones de pesos para una disminución total de \$ 507 millones de pesos.



Construcciones y Edificaciones: La disminución obedece al desmonte de los ajustes integrales por inflación por \$970 millones y a la venta de la ludoteca de Ciénaga Magdalena cuyo monto disminuye la construcción en \$ 111.7 millones de pesos, también se presentó una mejora en el Hotel San Marcos por valor de 5.9 millones de pesos para un efecto neto en la variación de \$ 1.075.7 millones de pesos.

Maquinaria y Equipo: Presenta una variación de \$5.3 millones de pesos; correspondiente a la baja de activos en la departamental Guainía por \$ 5 millones de pesos y en Guaviare por la suma de 0.3 millones de pesos para un total de \$ 5.3 millones de pesos

Equipo de Oficina: Su disminución obedece a la baja de activos por ventas en las diferentes sedes, por valor de \$14.5 millones de pesos

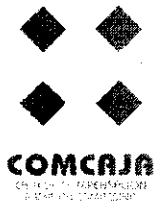
Equipo de Computación y comunicación: Presenta una disminución de \$19.5 millones de pesos, con ocasión a la baja de activos por venta.

Equipos de hoteles restaurante y cafetería: Presenta una disminución de \$19.2 millones de pesos, correspondiente a la baja de activos por venta por un valor de \$ 25.7 millones de pesos y un aumento de \$ 6.5 millones de pesos por la adquisición de equipos lavandería en el Hotel Comcaja San Marcos.

Flota y Equipo de transporte: Representa el equipo automotor que utiliza la CAJA para la buena prestación del servicio.

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 2015 refleja un saldo por valor de \$1.275 millones de pesos. Para terrenos un monto de \$ 154 millones de pesos, y para Construcciones y edificaciones \$1.121 millones de pesos.



NOTA 8. OTROS ACTIVOS

Su saldo a 31 de Diciembre de 2015, se discrimina de la siguiente manera:

CONCEPTO	2014	2015
Fondos de Ley con Destinación Específica		
Fondo subsidio familiar de vivienda	9,607,490	9,280,932
Fondo de educación Ley 115/94	1,757,735	3,677,701
Foníñez	876,997	1,137,928
Fondo de solidaridad y Garantía	0	7
Fosfec Ley 1636/13	1,632,487	2,620,429
Promoción y Prevención Ley 1438 de 2011	505,880	772,954
Otros SSF	3,784,443	3,942,158
Saldo para Obras y Programas de Beneficio Social	1,403,264	1,846,794
Inversiones (Largo Plazo)	90,610	88,591
Deudores (Largo Plazo)	13,628,537	13,628,537
(Provisiones)	(13,628,537)	(13,628,537)
TOTAL OTROS ACTIVOS	\$19,658,906	\$23,367,494

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 existen 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; 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 \$13.6 millones de pesos, Derechos en el Club de Banqueros por valor de \$ 4.5 millones de pesos, y la Inversión de la CAJA en la Sociedad Simplificada por Acciones – ASOPAGOS por valor de \$ 70.4 millones de pesos.

Deudores Largo Plazo: Con corte a 31 de Diciembre de 2015, 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 2015, se encuentra conformada de la siguiente manera:

CONCEPTO	2014	2015
De Inversiones	2,172	2,172
De Propiedades, Planta y Equipo	16,852,694	20,604,267
De Otros Activos	27,720	27,720
TOTAL VALORIZACIONES	\$16,882,586	\$20,634,159



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

- ↓ Valorización del predio Hotel San Marcos por valor de \$3,299 millones de pesos.
- ↓ Valorización del predio La Loma por valor de \$130 millones de pesos.
- ↓ Valorización del predio Colegio Sucre por valor de \$ 700 millones de pesos.
- ↓ Valorización del predio Chicoral por valor de \$4,352 millones de pesos.
- ↓ Valorización del predio Ciénaga Magdalena por valor de \$153 millones de pesos.
- ↓ Valorización del predio Centro recreacional Coveñas por valor de \$ 1,127 millones de pesos.
- ↓ Valorización del predio Edificio Sede Central por valor de \$8,479 millones de pesos.
- ↓ Valorización del predio Edificio Sede Cundinamarca por valor de \$721 millones de pesos.
- ↓ Valorización del terreno Apartado por valor de \$ 1,118 millones de pesos.
- ↓ Valorización del predio Sede Arauca por valor de \$402 millones de pesos.
- ↓ Valorización de los Vehículos \$123 millones de pesos.

NOTA 10. CUENTAS POR PAGAR

Con corte a 31 de Diciembre de 2015, este grupo representa las obligaciones contraídas por la Corporación a favor de terceros conformada de la siguiente manera:

CONCEPTO	2014	2015
Subsidios por Pagar		
Girados No Cobrados	25,240	10,602
Girados No entregados	118	1,263
Ajuste para Transferencia (Art. 5. Ley 789/02, Dec 1769/03)	309,286	0



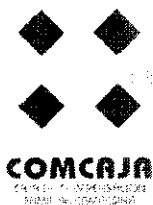
Total Subsidios por pagar	334,644	11,865
Contribución Superintendencia del Subsidio Familiar	85,615	94,145
Costos y Gastos por Pagar	476,986	422,207
Retención en la Fuente e Impuesto de Timbre	35,619	24,735
Impuesto a las Ventas Retenido	1,392	3,399
Impuesto de Industria y Comercio Retenido	66	213
Retenciones y Aportes de Nómina	133,034	86,139
Acreedores Varios	96,984	129,421
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	1,164,340	772,124

Girados no cobrados: A 31 de Diciembre de 2015 refleja un saldo de \$10.6 millones de pesos que corresponde a Subsidios Devueltos y Rechazados.

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 \$ 24.7 millones de pesos; Impuesto a las Ventas Retenido por valor de \$3.3 millones de pesos e Impuesto de Industria y Comercio Retenido por valor de \$ 212 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 2016.



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 2016; y los Descuentos del Fondo de Empleados, entre otros.

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

NOTA 11. IMPUESTOS GRAVÁMENES Y TASAS

CONCEPTO	2014	2015
Impuesto sobre las Ventas por Pagar	2,120	2,848
Impuesto al Consumo por Pagar	2,015	0
TOTAL IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS	\$4,135	\$2,848

Corresponde al Impuesto sobre las ventas generado en el bimestre Noviembre – Diciembre de 2015, los cuales serán cancelados en el mes de Enero de 2016

NOTA 12. OBLIGACIONES LABORALES

OBLIGACIONES LABORALES	2014	2015
Salarios por Pagar	8,743	6,468
Cesantías Consolidadas	234,914	211,605
Intereses sobre Cesantías	27,911	25,134
Vacaciones Consolidadas	180,764	182,555
Prestaciones Extralegales	184,316	193,486
TOTAL OBLIGACIONES LABORALES	\$636,648	\$619,248

Corresponde al valor de las obligaciones por pagar con corte a 31 de Diciembre de 2015, 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)

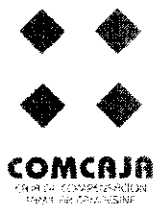
CONCEPTO	2014	2015
Para Costos y Gastos	245,912	176,156
Para Contingencias	1,000,000	388,000
TOTAL PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	\$1,245,912	\$564,156

Pasivos Estimados y Provisiones: Comprende los valores provisionados por la Corporación a 31 de Diciembre de 2015, para atender los compromisos adquiridos por concepto de Costos y Gastos por valor de \$176 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 \$ 388, 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	2014	2015
Ingresos Recibidos por Anticipado		
Aportes Empresas Afiliadas	5,163,540	3,750,264
Rendimientos Financieros	3,251	0
Reservas Turísticas	19,091	1,957
Otros	74,879	0
TOTAL DIFERIDOS	\$5,260,761	\$3,752,221



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 \$ 1.9 millones de pesos.

NOTA 15. OTROS PASIVOS

CONCEPTO	2014	2015
Ingresos Recibidos para Terceros	40,649	40,798
Excedentes del 55% no transferidos	3,213,279	2,607,367
TOTAL OTROS PASIVOS	\$3,253,928	\$2,648,165

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;

Excedentes del 55% No transferido: 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 2015, registra las partidas apropiadas del recaudo de los aportes del Subsidio Familiar, para atender los Programas que se detallan a continuación:



CONCEPTO	2014	2015
Fondo Subsidio Familiar de Vivienda FOVIS	12,985,742	12,931,340
Fondo de Educación - Ley 115 de 1994	3,164,612	3,542,826
Fondo de Atención a la Niñez FONIÑEZ (Art. 16 Ley 789/02)	1,018,704	1,132,148
Fondo F/to Empleo Protección. Desempleo. FONEDE Ley 789 / 02	0	0
Promoción y Prevención Ley 1438/2011	510,539	753,709
FOSFEC (Ley 1636/2013)	1,605,320	1,200,958
Fondo de Solidaridad y Garantía	0	7
Recursos por pagar FOSYGA	57,056	58,160
Recursos para los 40.000 EMPLEOS	0	1,518,355
TOTAL FONDOS CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA	\$19,341,973	\$21,137,503

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 2015, se detalla a continuación:

CONCEPTO	2014	2015
Obras y Programas de Beneficio Social	24,538,619	24,538,619
Donaciones	534,766	534,766
Reservas Obligatorias	200,000	57,496
Reservas para Administración y Servicios Sociales	3,403,049	4,162,049
Revalorización del Patrimonio	16,651,495	15,543,377



Resultados del Ejercicio	(4,528,347)	(2,353,899)
Resultado de ejercicios anteriores	(14,085,914)	(18,414,261)
Superávit por Valorizaciones de Propiedades, Planta y Equipo	16,852,694	20,604,267
Superávit por Valorizaciones de Inversiones	2,172	2,172
Superávit por Valorizaciones de Otros Activos	27,720	27,720
TOTAL PATRIMONIO	\$43,596,254	\$44,702,305

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 periodos 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 2015 por valor de \$ -2,353 millones de pesos.

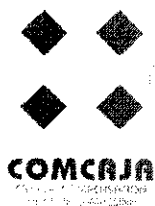
Superávit por valorizaciones: Comprende los valores registrados como resultado de los avalúos practicados a la Propiedad, Planta y Equipo de la CAJA. Presento una variación en el año 2014 así:

- ↓ Valorización del predio Hotel San Marcos por valor de \$3,299 millones de pesos.
- ↓ Valorización del predio La Loma por valor de \$130 millones de pesos.
- ↓ Valorización del predio Colegio Sucre por valor de \$ 700 millones de pesos.
- ↓ Valorización del predio Chicoral por valor de \$4,352 millones de pesos.
- ↓ Valorización del predio Ciénaga Magdalena por valor de \$153 millones de pesos.
- ↓ Valorización del predio Centro recreacional Coveñas por valor de \$ 1,127 millones de pesos.
- ↓ Valorización del predio Edificio Sede Central por valor de \$8,479 millones de pesos.
- ↓ Valorización del predio Edificio Sede Cundinamarca por valor de \$721 millones de pesos.
- ↓ Valorización del terreno Apartado por valor de \$ 1,118 millones de pesos.
- ↓ Valorización del predio Sede Arauca por valor de \$402 millones de pesos.
- ↓ Valorización de los Vehículos \$123 millones de pesos.

NOTA 18. CUENTAS DE ORDEN

El saldo a 31 de Diciembre de 2015, está compuesto por:

CONCEPTO	2014	2015
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		
Procesos instaurados por la Corporación	5,793,763	794,965
Aportes 4% en Mora – Cobro Pre jurídico	4,411,819	3,968,866

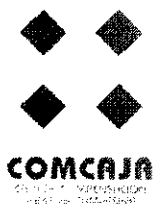


CONCEPTO	2014	2015
Aportes 4% en Mora – Acuerdos de Pago	1,723,095	1,650,202
Aportes 4% en Mora – Expulsión por Mora	986,316	900,103
Aportes 4% – Proceso Jurídico	2,606,398	2,309,021
Aportes en mora cobro Jurídico	1,138,879	1,083,459
Propiedad Planta y Equipo Totalmente Depreciada	940,288	987,238
Paquetes Escolares	381,868	0
Otras Deudoras de Control	880,863	880,863
Depuración Bancos y Fiducias	672,794	672,387
Bienes y Valores en Fidecomisos	2,096	2,096
Kit capacitación Fonedé	667,155	655,305
Saldo para Obras y Programas de Beneficio Social	0	0
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	20,205,334	13,904,912
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		
Demandas y Litigios	2,575,786	388,000
Bonos FONEDE emitidos por entregar		0
TOTAL CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	2,575,786	388,000
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	\$22,781,120	\$14,674,780

4 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.

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 de la Resolución No.747 del 28 de noviembre de 2012, Resolución No. 742 del 20 de septiembre de 2013, y Carta Circular 017 de septiembre de 2014 de 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:

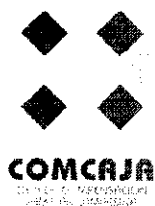
Responsabilidades contingentes: Comprende el valor estimado sobre litigios y demandas en contra de la Corporación y por los cuales existe incertidumbre en cuanto a su resultado.

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 2015, está conformado:



CONCEPTO	2014	2015
De Empresas Afiliadas 4%	8,561,520	9,414,508
Servicios Sociales	556,457	461,787
Administración de Aportes	3	0
Subsidios Programas de Beneficio Social	0	0
Total Ingresos Operacionales	9,117,980	9,876,295
Ingresos No Operacionales		0
Administración	1,532,286	1,841,176
Vivienda	119	0
Formación ,Capacitación y Biblioteca	2,538	0
Recreación, Deporte y Turismo	47,443	89,961
Crédito Social	43,318	18,267
Total Ingresos No Operacionales	1,625,704	1,949,404
TOTAL INGRESOS	\$10,743,684	\$ 11,825,699

↓ 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 y capacitaciones por valor de \$7.5 millones de pesos.
- Recreación Deporte y Turismo: Comprende los valores registrados como ingresos por servicios de entradas las actividades de recreación realizadas por la Corporación en las sedes Departamentales, por valor de \$ 295 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 \$ 68.7 millones de pesos.
- Vivienda: Su participación en el año 2015, fue de 90.4 millones de pesos

↳ INGRESOS NO OPERACIONALES:

Dentro de los Ingresos no operacionales más importantes con corte a 31 de Diciembre de 2015, tenemos:

- Ingresos Financieros: Comprenden los valores recibidos por concepto de rendimientos financieros de los encargos fiduciarios, cuentas de ahorro, por valor de \$446 millones de pesos.
- Intereses por recuperación de aportes en mora, por valor de \$118 millones de pesos.
- Subsidios No Cobrados: Corresponde a la prescripción de cuotas por devoluciones y rechazos, por valor de \$19 millones de pesos.
- Recuperaciones por valor de \$ 373 millones de pesos, que obedecen a reversión de provisiones con concepto de litigios y demandas, las cuales fueron favorables para la Caja.
- Ingresos de ejercicios anteriores, por valor de \$88 millones de pesos.
- Ingresos por prescripción de aportes por valor de \$265 millones de pesos.
- Arrendamientos por valor de \$ 211 millones de pesos
- Utilidad en venta de activos fijos por valor de \$ 406 millones de pesos, que corresponde a Venta del Lote Remolinos en el Departamento de Nariño por \$180



millones de pesos y de la Ludoteca de Ciénaga en el Departamento de Magdalena por valor de \$224.5 millones de pesos.

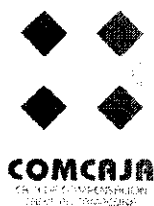
- Utilidad en venta por baja de activos fijos por valor de \$2,2 millones de pesos
- Indemnizaciones por incapacidad por valor de \$10.5 millones de pesos y siniestros por concepto del deducible por pérdida de activo \$4.5 millones de pesos y otros por \$1 millón de pesos.
- Varios Menores por valor de \$ 7 millones de pesos

NOTA 20. COSTOS Y GASTOS

CONCEPTO	2014	2015
SUBSIDIOS		
Cuota Monetaria - ley 21/82	2,615,090	3,233,401
Valor Personas a Cargo Mayores de 18 años Para Fonede	27,123	29,568
Subsidio por Transferencias (ley 789 / 2002)	309,286	0
Total Subsidio en Dinero	2,951,499	3,262,969
COSTOS SERVICIOS SOCIALES		
Formación, Capacitación y Bibliotecas	0	22,176
Recreación, Deporte y Turismo	101,561	139,521
Total Costos Servicios Sociales	101,561	161,697
TOTAL COSTOS	\$3,053,060	3,424,666
GASTOS OPERACIONALES		
Gastos de Administración y Funcionamiento	684,922	753,161
SERVICIOS SOCIALES		
Educación Formal	98,173	94,721
Formación, Capacitación y Bibliotecas	2,988,904	1,102,533



CONCEPTO	2014	2015
Vivienda	232,174	0
Recreación, Deporte y Turismo	4,328,533	3,818,247
Crédito Social	16,038	1,543,289
Total Gastos Servicios Sociales	7,663,822	6,558,790
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	8,348,744	7,311,951
APROPIACIONES DE LEY Y TRANSFERENCIAS		
Fondo de Vivienda de Interés Social -Fovis	862,144	847,306
Apropiación Fovis – Vivienda	5,992	
Apropiación FONIÑEZ	599,306	659,016
Apropiación Fonede (ley 789 / 02)	0	
Fosfec	256,846	188,290
Apropiación Salud - Ley 100/93	1,391,247	1,529,857
Educación - Ley 115/94	241,486	263,255
Transferencia Fonede (2% reducción Gastos Administración)	0	
Fosfec Ley 1636/13 (2% Gastos Admón.)	171,230	282,435
Superintendencia del Subsidio Familiar	85,615	94,145
Reserva Legal	0	57,497
Total Apropiedades de Ley y Transferencias	2,751,722	3,074,495
NO OPERACIONALES		
Administración	997,259	158,891
Formación, Capacitación y Bibliotecas	54,874	35,889
Vivienda	3,888	0



CONCEPTO	2014	2015
Recreación, Deporte y Turismo	61,928	115,563
Educación	0	0
Crédito social	555	58,143
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	1,118,504	368,486
TOTAL COSTOS Y GASTOS	\$15,272,031	14,179,598

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, Gimnasios, 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 \$ 132,8 millones de pesos.
- Pérdida en venta y retiro de bienes, por valor de \$ 3,8 millones de pesos, por baja de inventario de bienes muebles.
- Costos y Gastos de Ejercicios Anteriores por \$ 202,2 millones de pesos.
- Gastos diversos por valor de \$29,5 millones de pesos

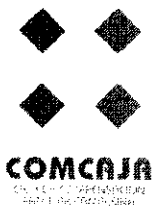
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

VARIACIÓN REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO

La variación de la Revalorización del Patrimonio fue de \$1,108 millones entre el 31 de Diciembre de 2014 y el 31 de diciembre de 2015, que 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 Subsidio Familiar, así como por la venta de la Ludoteca de Ciénaga Magdalena por valor de \$17 millones de pesos.



VARIACIÓN RESULTADOS DEL EJERCICIO

Disminuciones:

Se registra el resultado (déficit) del ejercicio por valor de \$ 2.353 millones de pesos.

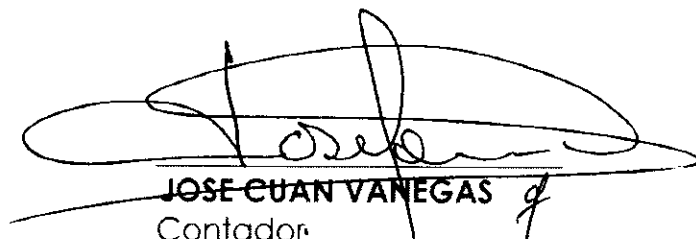
VARIACIÓN SUPERÁVIT POR VALORIZACIONES

Durante el período comprendido entre el 31 de Diciembre de 2014 y el 31 de diciembre de 2015, la cuenta de valorizaciones tuvo una variación por valor de \$3.751 millones de pesos. (Ver nota 9)

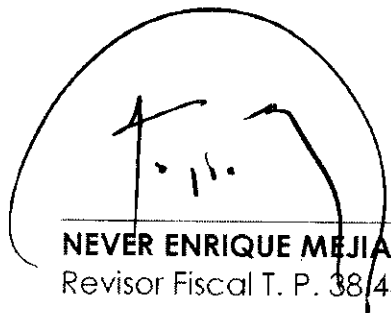
Las anteriores "Notas" fueron elaboradas de conformidad con lo dispuesto en el Decreto 2649/93, en especial los artículos 113 a 121. Estas Notas hacen parte integral de los Estados Financieros de la Caja de Compensación Familiar Campesina - COMCAJA, a 31 de Diciembre de 2015.



FELIPE SANCHEZ LUNA
Director Administrativo Suplente



JOSE CUAN VANEGAS
Contador
T. P. 21.628-T



NEVER ENRIQUE MEJIA MATUTE
Revisor Fiscal T. P. 38/445-T