



CORPORACION SOCIAL DE CUNDINAMARCA Nit. 899.999.421-7
BALANCE GENERAL COMPARATIVO DICIEMBRE
 (Cifras en miles de pesos)

NOTAS		2014	2013	NOTAS		2014	2013
ACTIVOS							
ACTIVO CORRIENTE							
1110	BANCOS Y CORPORACIONES	1,917,362	1,047,876	2401	ADQUISICION DE BIENES Y SERVICIOS NACION	668,306	969,761
1110	INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS	1,917,362	1,047,876	2425	ACREEDORES	424,785	354,377
1207	INVERSIONES PATRIMONIALES ENTID NO CONTR	0	0	2436	RETENCION FUENTE E IMPT DE TIMBRE	111,257	211,817
1280	PROVISION PARA PROTECCION DE INVERSIONE	-5,818	-5,818	2440	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y TASAS POR PA	134,459	313,023
				2453	RECURSOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	79,319,557	75,709,306
				2505	SALARIOS Y PRESTACIONES SOCIALES	13,442	3,445
DEUDORES							
1415	PRESTAMOS CONCEDIDOS	198,021,330	190,109,124	PASIVO			
1470	OTROS DEUDORES	0	0	PASIVO CORRIENTE			
147073	PRESTAMOS CONCEDIDOS POR INST, NO FINAN	522,861	2,525,758	9120	LITIGIOS Y DEMANDAS	1,270,333	1,270,333
1480	PROVISION PARA DEUDORES (CR)	197,498,469	188,107,430	9346	Bienes recibidos de Terceros	1,738	1,738
		0	-524,064	ACREEDORAS POR CONTRA			
ACTIVO NO CORRIENTE							
DEUDORES							
1475	DEUDAS DE DIFICIL COBRO	1,381,234	0	RESPONSABILIDADES CONTING P. CONTR (DB)			
1480	PROVISION PARA DEUDORES (CR)	6,550,416	3,696,472	Acreeadoras de Control por Contra (DB)			
		-5,169,181	-3,696,472	DEUDORAS DE CONTROL POR CONTRA (CR)			
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO							
1605	TERRENOS	1,601,695	1,559,075	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			
1635	BIENES MUEBLES EN BODEGA	28,020	28,020	OTROS PASIVOS			
1637	PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO NO EXPLOTADO	372,580	476,337	RECAUDOS A FAVOR DE TERCEROS			
1640	EDIFICACIONES	364,548	364,548	TOTAL PASIVO			
1655	MAQUINARIA Y EQUIPO	293,450	293,450	PATRIMONIO			
1665	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	0	0	CAPITAL FISCAL			
1670	EQUIPO DE COMUNICACION Y COMPUTACION	465,351	464,669	RESERVAS			
1675	EQUIPO DE TRANSPORTE, TRACCION Y ELEVACI	1,309,461	1,074,327	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
1680	Equipo de Comedor, Cocina y Despensa	431,626	431,626	RESULTADOS DEL EJERCICIO			
1685	DEPRECIACION ACUMULADA (CR)	5,015	3,610	SUPERAVIT POR VALORIZACION			
		-1,668,358	-1,577,514	PATRIMONIO INSTITUCIONAL INCORPORADO			
OTROS ACTIVOS							
1910	CARGOS DIFERIDOS	3,370,218	4,169,207	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			
1920	BIENES ENTREGADOS A TERCEROS	1,286,101	2,104,045	OTROS PASIVOS			
1925	AMORTIZACION ACUMULD DE B ENTREG ATERGER	161,507	161,507	RECAUDOS A FAVOR DE TERCEROS			
1930	BIENES RECIBIDOS EN DACION DE PAGO	-152,714	-152,714	TOTAL PASIVO			
1960	Bienes de Arte y Cultura	0	6,450	PATRIMONIO			
1970	INTANGIBLES	68	68	CAPITAL FISCAL			
1975	AMORTIZACION INTANGIBLES (CR)	948,597	948,597	RESERVAS			
1989	VALORIZACIONES	-665,037	-636,868	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
		1,791,694	1,738,120	RESULTADOS DEL EJERCICIO			
				SUPERAVIT POR VALORIZACION			
				PATRIMONIO INSTITUCIONAL INCORPORADO			
TOTAL ACTIVO							
		206,291,841	196,885,284	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS							
8315	ACTIVOS RETIRADOS	0	0	LITIGIOS Y DEMANDAS			
8340	INVENTARIOS, OBSOLETOS Y VENCIDOS	9,890,165	8,926,868	Bienes recibidos de Terceros			
8361	RESPONSABILIDADES EN PROCESO	64,616	33,318	ACREEDORAS POR CONTRA			
8390	OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE CONTROL	8,333	8,333	RESPONSABILIDADES CONTING P. CONTR (DB)			
		312,611,622	297,538,141	Acreeadoras de Control por Contra (DB)			
				DEUDORAS DE CONTROL POR CONTRA (CR)			
		-322,574,738	-306,506,662	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			

Nota : Las notas adjuntas hacen parte integral de los Estados Financieros

JORGE ENRIQUE GONZALEZ GARRICA
 Representante Legal

DORIS NEJIA GONZALEZ
 Profesional Universitario Contabilidad

T. P. 55589 - T



DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

(Cifras en miles de pesos)

(Presentación por Cuentas)

	NOTAS	(Año Actual) 2014	(Año Anterior) 2013
ACTIVIDADES ORDINARIAS			
INGRESOS OPERACIONALES			
	N.10		
		19,223,696	18,918,603
4305	VENTA DE SERVICIOS		
		71,400	30,603
4390	SERVICIOS EDUCATIVOS		
	N.10.1	18,251,036	17,246,563
4805	OTROS SERVICIOS		
	N.10.2	901,260	1,641,437
COSTOS DE VENTA Y OPERACION			
6305	SERVICIOS EDUCATIVOS	569,865	1,448,979
GASTOS OPERACIONALES			
5101	SUELDOS Y SALARARIOS	9,214,816	10,541,718
5102	CONTRIBUCIONES IMPUTADAS	3,400,649	3,358,971
5103	CONTRIBUCIONES EFECTIVAS	11,744	14,004
5104	APORTES SOBRE LA NOMINA	542,191	515,721
5111	GENERALES	113,875	106,256
5120	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y TASAS	4,417,134	5,588,409
	N.11.1	729,223	958,357
PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES			
5304	PROVISION PARA DEUDORES	2,302,834	2,181,711
5330	DEPRECIACION DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQ	2,183,820	2,048,427
		119,014	133,284
EXCEDENTE (DEFICIT) OPERACIONAL		7,136,181	4,746,195
INGRESOS NO OPERACIONALES			
4810	EXTRAORDINARIOS	1,283,081	959,682
		1,283,081	959,682
GASTOS NO OPERACIONALES			
5801	INTERESES	1,255,970	1,655,949
5805	FINANCIEROS	1,248,105	1,632,126
5808	OTROS GASTOS ORDINARIOS	7,865	23,823
	N.11.2	0	0
EXCEDENTE (DEFICIT) NO OPERACIONAL		7,163,292	4,049,928
PARTIDAS EXTRAORDINARIAS			
INGRESOS EXTRAORDINARIOS			
4815	AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,540	0
		1,540	0
GASTOS EXTRAORDINARIOS			
5810	EXTRAORDINARIOS	19,439	338,637
5815	AJUSTE EJERCICIOS ANTERIORES	8,017	337,440
	N.11.3	11,422	1,197
	N.11.4		
EXCEDENTE (DEFICIT) DEL EJERCICIO		7,145,393	3,711,291

JORGE ENRIQUE GONZALEZ GARNICA
Representante Legal

DORIS MEJIA GONZALEZ

Profesional Universitario Contabilidad
T.P. 55589 - T

Nota : Las notas Adjuntas hacen parte integral de los Estados Financieros



CORPORACION SOCIAL DE CUNDINAMARCA Nit. 899.999.421-7
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CNT097

A 31 DE DICIEMBRE DE 2014

(Cifras en miles de pesos)
(Presentación por Cuentas)

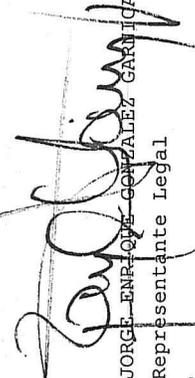
NOTA

VALORES
99,182,648
7,198,968
106,381,616

- 3 SALDO DEL PATRIMONIO A 31 DE DICIEMBRE DE 2013
- VARIACIONES PATRIMONIALES 2014
- 3 SALDO DEL PATRIMONIO A 31 DE DICIEMBRE DE 2014

DETALLE DE LAS VARIACIONES PATRIMONIALES

	(Año Actual) 2014	(Año Anterior) 2013	
INCREMENTOS			
3208 CAPITAL FISCAL	3,340,161	4,754,138	(3.1)
3215 RESERVAS	371,129	528,238	(3.2)
3225 RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	0	
3230 RESULTADOS DEL EJERCICIO	3,434,104	0	
3240 SUPERAVIT POR VALORIZACION	53,574	0	
3255 PATRIMONIO INSTITUCIONAL INCORPORADO	0	0	
			7,198,968
DISMINUCIONES			
3208 CAPITAL FISCAL	0	0	
3215 RESERVAS	0	0	
3225 RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	0	
3230 RESULTADOS DEL EJERCICIO	0	-1,571,085	
3240 SUPERAVIT POR VALORIZACION	0	0	
3255 PATRIMONIO INSTITUCIONAL INCORPORADO	0	0	
			0
PARTIDAS SIN VARIACION			
3208 CAPITAL FISCAL	0	0	
3215 RESERVAS	0	0	
3225 RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	0	
3230 RESULTADOS DEL EJERCICIO	0	0	
3240 SUPERAVIT POR VALORIZACION	0	0	
3255 PATRIMONIO INSTITUCIONAL INCORPORADO	0	0	
			0


JORGE ENRIQUE GONZALEZ GARRIGA
Representante Legal


DORIS MEJIA GONZALEZ
Profesional Universitario Contabilidad

T.P. 55589 - T

Nota : Las notas Adjuntas hacen parte integral de los Estados Financieros

**CORPORACION SOCIAL DE CUNDINAMARCA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2014**

I NOTAS DE CARÁCTER GENERAL.

NATURALEZA JURIDICA.

La Corporación Social de Cundinamarca es un establecimiento público del orden departamental creado por la ordenanza No. 05 de enero 17 de 1972 con domicilio en Bogotá D.C.

La Corporación Social de Cundinamarca tiene como misión mejorar la calidad de vida de los funcionarios del Departamento y sus Municipios, afiliados a ella, a través de planes y programas tendientes a captar su vinculación, fomentar el ahorro y el crédito, y buscar su bienestar social y económico.

POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

Para el proceso de identificación, registro, preparación y revelación de los Estados Contables, la Entidad está aplicando el marco conceptual del régimen de contabilidad pública y el catálogo general de cuentas del Plan General de Contabilidad Pública, al nivel de documento fuente. Así mismo, las normas y procedimientos establecidos por la Contaduría General de la Nación en materia de registro oficial de los libros y preparación de los documentos soporte.

Para el reconocimiento patrimonial de los hechos financieros, económicos y sociales se aplicó la base de causación en los ingresos y el compromiso en los gastos.

II NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO

1. RELATIVAS A LA CONSISTENCIA Y RAZONABILIDAD DE LAS CIFRAS.

RELATIVAS A LA VALUACION.

El avalúo de los inmuebles que posee la Entidad, se realiza teniendo en cuenta, predios vendidos en el sector, estado de conservación, vetustez, entorno, seguridad en el sector; de acuerdo a los lineamientos establecidos en el Plan General de Contabilidad Pública.

RELATIVAS A RECURSOS RESTRINGIDOS.

Se tienen recursos por valor de \$500 millones de pesos provenientes de transferencias del departamento de Cundinamarca con destino a préstamos a los Diputados para la adquisición de vehículos, debidamente soportados mediante Ordenanzas y Decretos del Departamento de Cundinamarca.

RELATIVAS A SITUACIONES PARTICULARES DE LOS GRUPOS, CLASES, CUENTAS Y SUBCUENTAS.

NOTA No. 1

GRUPO 11- EFECTIVO.

Cuenta 1110 "Bancos y Corporaciones" \$ 1.917.362.155.48 Está compuesta por las cuentas de Bancos y Corporaciones.

NOTA No. 2

GRUPO 1207-INVERSIONES PATRIMONIALES EN ENTIDADES NO CONTROLADAS

Cuenta 120750 - Entidades de Sector Solidario. Inversión por \$5.818.770, en la Cooperativa de Entidades y municipios de Cundinamarca Coopecum Ltda. Provisionada al 100% está pendiente el retiro voluntario de la Entidad ya que desde la fecha de su vinculación, no se ha visto beneficiada con la relación establecida.

NOTA No. 3

GRUPO 14 - DEUDORES. CUENTA 1470: \$198.021.330.728,07

Registra las cuentas por cobrar por concepto de préstamos concedidos, otorgados a sus afiliados, garantizados con hipoteca y pagarés dependiendo de la clase de préstamo.

Subcuenta 147073 "Préstamos Concedidos por Instituciones no Financieras" \$197.498.469.522.82,

Corresponden a préstamos otorgados a los afiliados para Vivienda y libre inversión, son respaldados con garantías hipotecarias, codeudores y personales, créditos para adquisición de vehículos para diputados y afiliados, respaldados con la pignoración del bien.

Cuenta 1475 "Deudas de Difícil Cobro" \$6.550.416.626.50

Se registra en esta cuenta la Cartera Morosa de difícil cobro, que se encuentra provisionada en el 100%, y entregada a la firma de abogados para establecer la viabilidad de cobro o gestionar el respectivo castigo de estas obligaciones.

Subcuenta 148090 "Provisión Otros Deudores" \$5.169.181.850, corresponde a la provisión de la cartera morosa, su cálculo se efectúa mediante evaluación técnica, tomando como base el método individual. La oficina jurídica y los abogados externos están encargados de adelantar acciones pre jurídicas y jurídicas para la recuperación de la cartera morosa.

NOTA No. 4

GRUPO 16 - PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Subcuenta 163710- \$364.548.712.74 esta cuenta corresponde a bienes no explotados. Su valor más alto está registrado en equipo de cómputo, hardware, por valor de \$362.983.954,73

Subcuenta 164001 "Edificios y Casas" \$ 293.450.922.00 La Entidad posee dos bienes inmuebles ubicados en la ciudad de Bogotá, avaluados de acuerdo a las normas establecidas por la Contaduría General de la Nación, mediante Avalúo Técnico Comercial, efectuado por la Empresa Inmobiliaria Cundinamarquesa.

Cuenta 1685 "Depreciación Acumulada \$1.668.358.819,99 Corresponde a la Depreciación de la propiedad planta y equipo de la entidad. La depreciación se determina de acuerdo a las Normas Técnicas relativas al Activo, Propiedad planta y equipo, se utiliza el método de línea recta y la vida útil estimada de acuerdo a los parámetros dados por la Contaduría General de la Nación.

NOTA No. 5

GRUPO 19 - OTROS ACTIVOS

Está dado por:, Cargos Diferidos, Bienes muebles entregados a terceros, Amortización acumulada de bienes entregados a terceros, Bienes recibidos en dación de Pago, Bienes de arte y cultura, Intangibles, Amortización Intangibles y Valorizaciones

Subcuenta 192005 "Bienes muebles en Comodato", \$161.507.379.00 Representa el valor de los bienes entregados en comodato a la Guardería Infantil Cunditos.

Subcuenta 192505 – "Amortización Acumulada de bienes muebles en Comodato"- \$152.714.061,06 La amortización de los bienes muebles entregados en Comodato se le aplica los mismos parámetros establecidos en la Depreciación.

NOTA No. 6

GRUPO 24 - CUENTAS POR PAGAR

Subcuenta 240101 "Bienes y servicios" \$668.306.214.69. El saldo representa las cuentas por pagar por concepto bienes, servicios y giros que no fueron gestionados para su cobro por el beneficiario.

Subcuenta 242529 "Cheques no cobrados o por Reclamar". \$145.492.353 Corresponde a cheques girados y que por políticas de la entidad pasados 90 días sin ser reclamados, deben ser anulados.

Subcuenta 242590 "Otros acreedores" \$279.293.397.67 En esta subcuenta han sido registrados los cheques devueltos por los bancos debido a inconsistencias presentadas para su respectivo cobro, fue objeto de depuración.

DMS

Cuenta 2436. \$111.257.838,00 Retención por salarios, honorarios, servicios, compras, correspondiente al periodo de diciembre y que debe ser cancelado a la Dirección de Impuestos en el mes de enero de 2015. Impuesto a las ventas retenido por consignar, correspondiente al periodo de diciembre y que debe ser cancelado a la Dirección de Impuestos en el mes de enero de 2015.

Cuenta 2453 – “Recursos Recibidos en Administración”,

Subcuenta -245301 “Depósitos recibidos en administración” \$79.319.557.532.42 Conformado por las cuotas de ahorro que efectúan los afiliados por medio de sus Pagadurías mensualmente y estos oscilan entre el 4% y 15% del salario básico mensual.

Subcuenta 245590 “Otros Depósitos” – \$ 4.630.332.752.99. Conformada por las cuentas:

24559001 - \$166.593.522.87 Son las cuentas por desglosar, allí se llevan los valores descontados por las Pagadurías, a los afiliados por los diferentes conceptos.

24559006 - \$3.365.642.506.12 Son los valores descontados por las Pagadurías, a los afiliados por los diferentes conceptos y que no han sido identificadas para su desgloce.

24559008 - \$500.000.000 Son los recursos para otorgamiento de préstamo a los Diputados del departamento de Cundinamarca para adquisición vehículos.

24559010 - \$598.096.724.00 Son cuotas de ahorro descontadas demás por las pagadurías, se presenta cuando el afiliado cancela por anticipado el crédito y la Pagaduría alcanza a descontar una o dos cuotas por libranzas.

Cuenta 2490- Otras cuentas por pagar-

Subcuenta 249007 – “Cuentas en Participación” – \$12.965.218.676,82 Hace referencia a los intereses reconocidos por la Corporación Social de Cundinamarca a sus afiliados, sobre los ahorros efectuados por los mismos.

NOTA No. 7

GRUPO 27 - PASIVOS ESTIMADOS.

Cuenta 2715 “Provisión para prestaciones sociales” \$615.310.563,68 Está representado por las provisiones para las prestaciones sociales a que tienen derecho los funcionarios de la Entidad, de conformidad con las normas vigentes.

NOTA No. 8

GRUPO 29 - OTROS PASIVOS

Subcuenta 290509 “Seguro sobre préstamos” – \$1.027.554.402.05 Se registra en esta Subcuenta las diferentes alícuotas de seguro vida e incendio que se descuentan mensualmente a los afiliados que poseen créditos, para luego ser transferidos a la compañía de seguros, igualmente se registran los recaudos por siniestros reconocidos por la compañía aseguradora, para luego ser devueltos a los beneficiarios.

NOTA No. 9

CLASE 3- PATRIMONIO

Está conformado por el capital fiscal, reserva legal, revalorización de patrimonio.

Subcuenta 320801 "Capital fiscal" - \$ 89.203.987.119.31

Subcuenta 321501 "Reservas de ley" \$ 8.240.539.932.85 se efectuó la reserva de Ley del 10% sobre los excedentes del año 2013.

NOTA No. 10

CLASE 4 – INGRESOS

Cuenta 4390 "Otros Servicios"

Subcuenta 439090 "Otros servicios" \$18.251.036.354 Representa la principal fuente de ingresos de la entidad dada por los rendimientos obtenidos de los préstamos otorgados a sus afiliados, del estudio de créditos aprobados y el valor cobrado por expedición de Paz y salvos y certificaciones.

Cuenta 4805 "Ingresos Financieros" \$901.260.176.62 Corresponde a los valores recaudados por concepto de recargos por mora en los préstamos otorgados, y los intereses bancarios sobre los depósitos constituidos en las entidades bancarias.

NOTA No. 11

CLASE 5- GASTOS

Subcuenta 511190 "Otros gastos generales" \$3.213.870.113.01 Corresponde a los gastos incurridos en eventos promocionales para afiliados, eventos recreativos y culturales, recuperación de cartera morosa y Subsidios educativos, en el cumplimiento de la parte misional de la entidad.

Subcuenta 580190 "Otros Intereses", \$ 1.248.105.041 corresponde a los intereses que se liquidan sobre los ahorros de los afiliados, representando éste el mayor gasto generado por la entidad.

Subcuenta 581003 "Ajuste o mermas sin responsabilidad" \$ 8.016.568

Corresponde a ajustes efectuados en Cartera por Causaciones anuladas, según documentos soporte.

NOTA No. 12

CLASE 6- COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS

Cuenta 6305 "Servicios Educativos",

Subcuenta 630510 "Educación no formal – \$569.865.000 Corresponde a los costos en que incurre la entidad en las diferentes actividades de educación no formal, que benefician a sus afiliados y beneficiarios.

Ortiz

NOTA No. 13

CLASE 8 – CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

GRUPO 83 DEUDORAS DE CONTROL

Conformadas por los Activos totalmente Depreciados, inventario de obsoletos y vencidos, responsabilidades en proceso y otras cuentas deudoras de control, donde se registran además de los activos totalmente depreciados y los bienes inservibles, las responsabilidades en proceso ante autoridad competente, las garantías hipotecarias y las garantías con pagares y su respectiva contrapartida en el Grupo 89 Deudoras de Control por contra.

NOTA No. 14

CLASE 9 – CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS

GRUPO 91 "RESPONSABILIDADES CONTINGENTES

Cuenta 9120 "Litigios y demandas" \$1.270.333.799.00 Registra las posibles obligaciones que puedan afectar la situación financiera de la entidad, por pretensiones laborales surgidas en la reestructuración de la entidad en el año 2006, de acuerdo a la evaluación del riesgo presentada por la Oficina Jurídica.

DMS



DORIS MEJIA GONZÁLEZ
Profesional Universitario Contabilidad
T.P. N° 55589-T