

ACTA DE PUBLICACION ESTADOS FINANCIEROS

LINDA AURA HERNANDEZ CHOLO, Director Técnico Unidad de Contabilidad y Presupuesto de la Corporación Social de Cundinamarca, en cumplimiento a la Ley 734 de 2002, Capitulo Segundo, Artículo 34, Numeral 36 "Publicar mensualmente en las dependencias de la respectiva entidad, en lugar visible y público, los informes de gestión, resultados, financieros y contables que se determinen por autoridad competente, para efectos del control social de que trata la Ley 489 de 1998 y demás normas vigente", al Numeral 7, Capitulo II, Sección II, Título II, Parte I, del Régimen de Contabilidad Pública, procede a publicar en lugar visible de la Entidad, los Estados Financieros (Balance General Comparativo, Estado de Actividad Financiera, Económica Social y Ambiental, Estado de Cambios en el Patrimonio y Notas a los Estados Financieros), por el periodo comprendido del 1 al 31 de Diciembre de 2015, hoy a los dieciséis días del mes de Febrero de 2016.


LINDA AURA HERNANDEZ CHOLO
Director Técnico Unidad de Contabilidad y Presupuesto
TP. 50053-T

Se desfija hoy (___) de _____ de 2016, siendo las _____





CORPORACIÓN SOCIAL DE CUNDINAMARCA
NTO05B - BALANCE COMPARATIVO DICIEMBRE FORMULAS
(Cifras en miles de pesos)

	NOTAS	2015	2014	NOTAS	2015	2014
ACTIVOS						
ACTIVO CORRIENTE		145,041,237	199,938,692			
EFFECTIVO	N.1	712,184	1,917,362			
BANCOS Y CORPORACIONES		712,184	1,917,362			
INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS		0	0			
INVERSIONES PATRIMONIALES ENTID NO CONTR	N.2	0	5,818			
PROVISION PARA PROTECCION DE INVERSIONE		0	-5,818			
DEUDORES	N.3	144,329,052	198,021,330			
PRESTAMOS CONCEDIDOS		0	0			
PRESTAMOS CONCEDIDOS POR INST, NO FINAN		151,904,105	197,498,469			
OTROS DEUDORES (menos 147073)		2,085,660	522,861			
PROVISION PARA DEUDORES (CR)		-9,660,714	0			
ACTIVO NO CORRIENTE		0	1,381,234			
DEUDORES	N.3	4,137,993	6,550,416			
DEUDAS DE DIFICIL COBRO		-4,137,993	-5,169,181			
PROVISION PARA DEUDORES (CR)						
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	N.4	1,534,546	1,601,695			
TERRENOS		28,020	28,020			
BIENES MUEBLES EN BODEGA		407,594	372,580			
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO NO EXPLOTADO		364,548	364,548			
EDIFICACIONES		293,450	293,450			
MAQUINARIA Y EQUIPO		231	0			
MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA		477,608	465,351			
EQUIPO DE COMUNICACION Y COMPUTACION		1,304,079	1,309,461			
EQUIPO DE TRANSPORTE, TRACCION Y ELEVACI		431,626	431,626			
Equipo de Comedor, Cocina y Despensa		6,087	5,015			
DEPRECIACION ACUMULADA (CR)		-1,778,701	-1,668,358			
OTROS ACTIVOS	N.5	5,204,151	3,370,218			
CARGOS DIFERIDOS		518,111	1,286,101			
BIENES ENTREGADOS A TERCEROS		161,507	161,507			
AMORTIZACION ACUMUL DE B ENTREG ATERCER		-152,714	-152,714			
BIENES RECIBIDOS EN DACION DE PAGO		0	0			
Bienes de Arte y Cultura		68	68			
INTANGIBLES		955,437	948,597			
AMORTIZACION INTANGIBLES (CR)		-691,498	-665,037			
VALORIZACIONES		4,413,238	1,791,694			
TOTAL ACTIVO		151,779,934	206,291,841			
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	N.13	0	0			
ACTIVOS RETIRADOS		10,347,422	9,890,165			
INVENTARIOS, OBSOLETOS Y VENCIDOS		336,156	64,616			
RESPONSABILIDADES EN PROCESO		8,333	8,333			
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE CONTROL		288,992,575	312,611,622			
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-299,684,488	-322,574,738			
DEUDORAS DE CONTROL POR CONTRA (CR)						
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		151,779,934	206,291,841			
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	N.14	0	0			
LITIGIOS Y DEMANDAS		1,270,333	1,270,333			
Bienes recibidos de Terceros		1,738	1,738			
ACREEDORAS POR CONTRA		1,272,072	1,272,072			
RESPONSABILIDADES CONTING P. CONTR (DB)		-1,270,333	-1,270,333			
Acreedoras de Control por Contra (DB)		-1,738	-1,738			

Linda Aura Hernández Cirob
LINDA AURA HERNANDEZ CHOLO
Director Unidad Contabilidad y Ppto
T.P. 50053 - T

JUAN CARLOS SALDARRIAGA GAVIRIA
Representante Legal

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



CORPORACIÓN SOCIAL DE CUNDINAMARCA Nit. 899.999.421-7
ESTADO DE ACTIVIDAD FINANCIERA, ECONOMICA, SOCIAL Y AMBIENTAL CNT096

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

(Cifras en miles de pesos)

(Presentación por Cuentas)

		(Año Actual) 2015	(Año Anterior) 2014
	NOTAS		
ACTIVIDADES ORDINARIAS			
INGRESOS OPERACIONALES			
	N.10		
	VENTA DE SERVICIOS	18,482,617	19,223,696
4305	SERVICIOS EDUCATIVOS	0	71,400
4390	OTROS SERVICIOS	17,507,697	18,251,036
4805	FINANCIEROS	974,920	901,260
<hr/>			
	N.12	35,000	569,865
6305	COSTOS DE VENTA Y OPERACION SERVICIOS EDUCATIVOS	35,000	569,865
<hr/>			
	N.11	8,763,226	9,214,816
5101	GASTOS OPERACIONALES SUELDOS Y SALARIOS	4,304,145	3,400,649
5102	CONTRIBUCIONES IMPUTADAS	11,235	11,744
5103	CONTRIBUCIONES EFECTIVAS	578,253	542,191
5104	APORTES SOBRE LA NOMINA	118,788	113,875
5111	GENERALES	3,215,768	4,417,134
5120	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y TASAS	535,037	729,223
<hr/>			
		15,629,405	2,302,834
5304	PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES PROVISION PARA DEUDORES	15,492,602	2,183,820
5330	DEPRECIACION DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQ	136,803	119,014
<hr/>			
	EXCEDENTE (DEFICIT) OPERACIONAL	-5,945,014	7,136,181
<hr/>			
		6,946,173	1,283,081
4810	INGRESOS NO OPERACIONALES EXTRAORDINARIOS	6,946,173	1,283,081
<hr/>			
		3,130,298	1,255,970
5801	GASTOS NO OPERACIONALES INTERESES	3,099,418	1,248,105
5805	FINANCIEROS	30,880	7,865
5808	OTROS GASTOS ORDINARIOS	0	0
<hr/>			
	EXCEDENTE (DEFICIT) NO OPERACIONAL	-2,129,139	7,163,292
<hr/>			
		0	1,540
4815	PARTIDAS EXTRAORDINARIAS INGRESOS EXTRAORDINARIOS AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	1,540
<hr/>			
		490,033	19,439
5810	GASTOS EXTRAORDINARIOS EXTRAORDINARIOS	270,033	8,017
5815	AJUSTE EJERCICIOS ANTERIORES	220,000	11,422
<hr/>			
	EXCEDENTE (DEFICIT) DEL EJERCICIO	-2,619,172	7,145,393
<hr/>			

JUAN CARLOS SALDARRIAGA GAVIRIA
Representante Legal

Linda Aura Hernández Cholo
LINDA AURA HERNANDEZ CHOLO
Director Unidad Contabilidad y Ppto
T.P. 50053 - T

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

DWS



A 31 DE DICIEMBRE DE 2015
(Cifras en miles de pesos)
(Presentación por Cuentas)

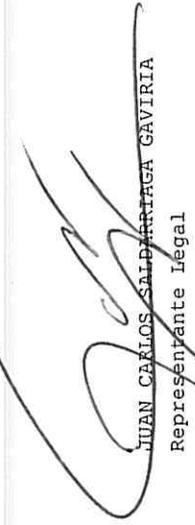
NOTA

- 3 SALDO DEL PATRIMONIO A 31 DE DICIEMBRE DE 2014
VARIACIONES PATRIMONIALES 2015
3 SALDO DEL PATRIMONIO A 31 DE DICIEMBRE DE 2015

VALORES
106,381,616
2,372
106,383,988

DETALLE DE LAS VARIACIONES PATRIMONIALES

	(Año Actual) 2015	(Año Anterior) 2014	
INCREMENTOS			
3208 CAPITAL FISCAL		3,340,161	
3215 RESERVAS	(3.1) 6,430,855	371,129	
3225 RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	(3.2) 714,539	0	
3230 RESULTADOS DEL EJERCICIO	0	3,434,104	
3240 SUPERAVIT POR VALORIZACION	2,621,544	53,574	
3255 PATRIMONIO INSTITUCIONAL INCORPORADO	0	0	9,766,938
DISMINUCIONES			
3208 CAPITAL FISCAL	0	0	
3215 RESERVAS	0	0	
3225 RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	0	
3230 RESULTADOS DEL EJERCICIO	-9,764,566	0	
3240 SUPERAVIT POR VALORIZACION	0	0	
3255 PATRIMONIO INSTITUCIONAL INCORPORADO	0	0	-9,764,566
PARTIDAS SIN VARIACION			
3208 CAPITAL FISCAL	0	0	0
3215 RESERVAS	0	0	0
3225 RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	0	0
3230 RESULTADOS DEL EJERCICIO	0	0	0
3240 SUPERAVIT POR VALORIZACION	0	0	0
3255 PATRIMONIO INSTITUCIONAL INCORPORADO	0	0	0


JUAN CARLOS SALDARRIAGA GAVIRIA
Representante Legal


LINDA AURA HERNANDEZ CHOLO
Director Unidad Contabilidad y Ppto
T.P. 50053 - T

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

0111

**CORPORACION SOCIAL DE CUNDINAMARCA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

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.



Handwritten signature

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" \$ 712.184.403.74 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" \$ -0-, la Cooperativa de Entidades y municipios de Cundinamarca Coodecum Limitada efectuó la devolución de la Inversión por \$5.818.770., recibida y contabilizada en el mes de diciembre de 2.015.

NOTA No. 3

GRUPO 14 DEUDORES. CUENTA 1470: \$153.989.766.613.51

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" \$151.904.105.615.28, 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.



MAY

Dewl

Cuenta 1475 "Deudas de Dificil Cobro" \$4.137.993.011

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. Con la entrada en vigencia del Acuerdo N°004 del 11 de febrero de 2.015 "Por el cual se adopta una medida económica de carácter transitorio para racionalizar la recuperación de la cartera morosa de la Entidad y se autoriza su ejecución" y la Resolución N°6961 de septiembre de 2.015 por la cual se reglamenta el traslado de ahorros de los afiliados a los saldos de créditos que poseen en la Corporación Social de Cundinamarca, se evidencia una disminución en la cartera morosa equivalente al 63% con respecto al año 2.014.

Subcuenta 148090 "Provisión Otros Deudores" \$13.798.707.016

Corresponde a la provisión de la cartera morosa, su cálculo se efectúa mediante evaluación técnica. Dando cumplimiento al Acuerdo N°0013 del 23 de julio de 2015 expedido por la Junta Directiva de la Entidad en su artículo 94°.- PROVISIONES. Numeral 1. se constituyó una Provisión General del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos cuyo recaudo se efectuó por ventanilla (consignación en bancos) por valor de \$393.174.147 y una provisión general mínima del 0.5 % cuando el recaudo se efectúe a través del descuento efectuado por pagaduría por valor de \$588.242.647. Igualmente según el Numeral 2. del Acuerdo y artículo en mención existe una provisión Individual por valor \$12.817.290.222 a diciembre 31 de 2.015.

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, en el mes de junio de 2.015.

Cuenta 1685 "Depreciación Acumulada \$1.778.701.605.65 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 de propiedad de la Empresa Inmobiliaria de Cundinamarca.

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" \$1.021.547.416.13 El saldo representa las cuentas por pagar por concepto de bienes, servicios y giros que no fueron gestionados para su cobro por el beneficiario.

Subcuenta 242529 "Cheques no cobrados o por Reclamar". \$162.724.681 Corresponde a cheques girados y que por políticas de la entidad pasados 90 días sin ser reclamados, deben ser anulados.

Subcuenta 242590 "Otros acreedores" \$167.348.701 En esta subcuenta han sido registrados los cheques devueltos por los bancos debido a inconsistencias presentadas para su respectivo cobro, la cuenta es objeto de depuración.

Cuenta 2436 \$56.887.221.82 Retención por salarios, honorarios, servicios, compras, correspondiente al periodo de diciembre y que debe ser cancelado a la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales en el mes de enero de 2016. Impuesto a las ventas retenido por consignar, correspondiente al periodo de diciembre y que debe ser cancelado a la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales en el mes de enero de 2016.

Cuenta 2453 "Recursos Recibidos en Administración",

Subcuenta 245301 "Depósitos recibidos en administración" \$30.911.885.992.13 Conformado por las cuotas de ahorro que efectúan los afiliados por medio de sus Pagadurías mensualmente y que oscilan entre el 4% y 15% del salario básico mensual.



Handwritten signature

Se evidencia una disminución del 61% con respecto al año 2014 originada en la entrada en vigencia de la Resolución N°3640 de 2.015, "Por la cual se reglamenta la suspensión del recaudo de ahorro de los afiliados a la Corporación Social de Cundinamarca" y teniendo en cuenta que la

Entidad no tiene autorización legal para este tipo de operaciones, ni cumple con los requisitos establecidos en el literal c) del Artículo 2 de la Ley 1527 de 2012, se ve en la necesidad de hacer la devolución de los ahorros e intereses a sus afiliados.

Subcuenta 245590 "Otros Depósitos" \$ 5.900.358.131.88 Conformada por las cuentas:

24559001 \$789.076.334.81 Son las cuentas por desglosar, allí se llevan los valores descontados por las Pagadurías, a los afiliados por los diferentes conceptos.

24559006 \$3.952.607.024.07 Son los valores descontados por las Pagadurías, a los afiliados por los diferentes conceptos y que no han sido identificadas para su respectivo desglose.

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

24559010 \$658.674.773 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" \$5.198.255.020.82 Hace referencia a los intereses reconocidos por la Corporación Social de Cundinamarca a sus afiliados, sobre los ahorros efectuados por los mismos.

Presenta una disminución del 60% con respecto al año 2014 originada en la entrada en vigencia de la Resolución N°3640 de 2.015, "Por la cual se reglamenta la suspensión del recaudo de ahorro de los afiliados a la Corporación Social de Cundinamarca" y teniendo en cuenta que la Entidad no tiene autorización legal para este tipo de operaciones, ni cumple con los requisitos establecidos en el literal c) del Artículo 2 de la Ley 1527 de 2012, se ve en la necesidad de hacer la devolución de los ahorros e intereses a sus afiliados y la Resolución N°6961 de septiembre de 2.015 por la cual se reglamenta el traslado de ahorros de los afiliados a los saldos de créditos que poseen en la Corporación Social de Cundinamarca.

MAI



Deus

NOTA No. 7

GRUPO 27 PASIVOS ESTIMADOS

Cuenta 2715 "Provisión para prestaciones sociales" \$ 812.238.901.68 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" \$1.048.245.521.03 Se registran en esta subcuenta las diferentes alícuotas de seguro de 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, la reserva legal y la revalorización de patrimonio, así:

Subcuenta 320801 "Capital fiscal" \$ 95.634.841.825.22

Subcuenta 321501 "Reservas de ley" \$ 8.955.079.344.85 se efectuó la reserva de Ley del 10% sobre los excedentes del año 2014.

Subcuenta 323002. "Pérdida o déficit del ejercicio" \$2.619.171.640.45

NOTA No. 10

CLASE 4 INGRESOS

Cuenta 4390 "Otros Servicios"

Subcuenta 439090 "Otros servicios" \$17.507.697.344.50 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" \$974.920.307.52 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.



Handwritten signature

NOTA No. 11

CLASE 5 GASTOS

Subcuenta 511190 "Otros gastos generales" \$2.007.735.179 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 530409 "Provisión para deudores Préstamos concedidos" \$15.492.601.742

El gasto por provisiones equivale al 55% del total de gastos del período 2015, convirtiéndose en la cifra más representativa de los gastos y que afecto los excedentes de la Entidad significativamente al dar cumplimiento al Acuerdo N°0013 del 23 de julio de 2015 expedido por la Junta Directiva de la Entidad en su artículo 94°. PROVISIONES. Numeral 1. se constituyó una Provisión General del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos cuyo recaudo se efectuó por ventanilla (consignación en bancos) por valor de \$393.174.147 y una provisión general mínima del 0.5 % cuando el recaudo se efectúe a través del descuento efectuado por pagaduría por valor de \$588.242.647. Igualmente según el Numeral 2. del Acuerdo y artículo en mención existe una provisión Individual por valor \$12.817.290.222 a diciembre 31 de 2.015.

Subcuenta 580190 "Otros Intereses", \$ 3.099.418.452 corresponde a los intereses que se liquidan sobre los ahorros de los afiliados.

Subcuenta 581003 "Ajuste o mermas sin responsabilidad" \$ 256.440.551 corresponde a ajustes efectuados en Cartera por Causaciones anuladas \$556 y por concepto de "Rebaja de intereses Res284" \$256.439.995.

NOTA No. 12

CLASE 6 COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS

Cuenta 6305 "Servicios Educativos"

Subcuenta 630510 "Educación no formal \$35.000.000 Corresponde a los costos en que incurre la entidad en las diferentes actividades de educación no formal, que benefician a sus afiliados y beneficiarios.



Handwritten signature

NOTA No. 13

CLASE 8 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

GRUPO 83 DEUDORAS DE CONTROL \$299.684.488.596.25

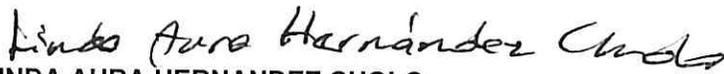
Conformadas por los Activos totalmente Depreciados, inventario de obsoletos y vencidos, responsabilidades en proceso y otras cuentas deudoras de control, donde se registran además de los activos totalmente depreciados y los bienes inservibles, las responsabilidades en proceso ante autoridad competente, 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 \$ 1.270.333.799

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.



LINDA AURA HERNANDEZ CHOLO

Directora Unidad de Contabilidad y Presupuesto –Contador



Proyecto: DORIS MEJÍA GONZÁLEZ
Profesional Universitario Contabilidad



