ACTA DE PUBLICACION ESTADOS FINANCIEROS

CARLOS EDUARDO CAUCALI USAQUEN , Director Técnico Unidad de Contabilidad y Presupuesto de la Corporación Social de Cundinamarca, en cumplimiento a la Ley 734 de 2002, Capitulo Segundo, Articulo 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, Titulo 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 2016, hoy a los siete días del mes de febrero de 2017.

CARLOS EDUARDO CAUCALI USAQUEN
Director Técnico Unidad de Contabilidad y Presupuesto
TP. 1946-T

Se desfija hoy (____) de _____ de 2017, siendo las _____

CORPORACIÓN SOCIAL DE CUNDINAMARCA Nit. 899.999.421-7

BALANCE GENERAL COMPARATIVO DICIEMBRE

(Cifras en miles de pesos)

		NOTAS	2016	2015
	ACTIVOS			
	ACTIVO CORRIENTE		130,855,919	145,041,237
	EFECTIVO	N.1	2,851,082	712,184
1110	BANCOS Y CORPORACIONES		2,851,082	712,184
	INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS	N.2	0	0
1207	INVERSIONES PATRIMONIALES ENTID NO CONTR		0	0
1280	PROVISION PARA PROTECCION DE INVERSIONE		0	0
	DEUDORES	N.3	128,004,917	144,329,052
1415	PRESTAMOS CONCEDIDOS		0	0
1470	OTROS DEUDORES		4,240,497	2,089,660
147073	PRESTAMOS CONCEDIDOS POR INST, NO FINANC		135,365,932	151,904,105
1480	PROVISION PARA DEUDORES (CR)		-11,601,513	-9,660,714
	ACTIVO NO CORRIENTE			
	DEUDORES	N.3	0	0
1475	DEUDAS DE DIFICIL COBRO		5,404,994	4,137,953
1480	PROVISION PARA DEUDORES (CR)		-5,404,994	-4,137,953
	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	N.4	1,416,019	1,534,546
1605	TERRENOS		28,020	28,020
1635	BIENES MUEBLES EN BODEGA		643,200	487,594
1637	PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO NO EXPLOTADO		364,548	364,548
1640	EDIFICACIONES		293,450	293,450
1655	MAQUINARIA Y EQUIPO		194	231
1665	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA		346,996	477,608
1670	EQUIPO DE COMUNICACION Y COMPUTACION		1,186,018	1,304,079
1675	EQUIPO DE TRANSPORTE, TRACCION Y ELEVACI		431,626	431,626
1680	Equipo de Comedor, Cocina y Despensa		1,539	6,087
1685	DEPRECIACION ACUMULADA (CR)		-1,878,577	-1,778,701
	OTROS ACTIVOS	N.5	4,673,982	5,204,151
1910	CARGOS DIFERIDOS		219,407	518,111
1920	BIENES ENTREGADOS A TERCEROS		30,498	161,507
1925	AMORTIZACION ACUMULD DE B ENTREG ATENCER		0	-152,714
1930	BIENES RECIBIDOS EN DACION DE PAGO		0	0
1960	Bienes de Arte y Cultura		68	68
1970	INTANGIBLES		966,474	965,437
1975	AMORTIZACION INTANGIBLES (CR)		-955,704	-691,488
1999	VALORIZACIONES		4,413,238	4,413,238
	TOTAL ACTIVO		136,945,921	151,779,934
8	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	N.13	0	0
8315	ACTIVOS RETIRADOS		11,418,828	10,347,422
8340	INVENTARIOS, OBSOLETOS Y VENCIDOS		375,758	334,156
8361	RESPONSABILIDADES EN PROCESO		8,333	8,333
8390	OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE CONTROL		221,294,305	288,992,375
	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
8915	DEUDORAS DE CONTROL POR CONTRA (CR)		-233,097,226	-299,684,488

		NOTAS	2016	2015
	PASIVOS			
	PASIVO CORRIENTE	N.6	9,501,908	32,436,848
2401	ADQUISICION DE BIENES Y SERVICIOS NACION		6,654,813	1,021,547
2425	ACREEDORES		316,959	330,436
2436	RETENCION FUENTE E IMPT DE TIMBRE		38,487	56,887
2440	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y TASAS POR PA		37,671	66,763
2453	RECURSOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION		2,312,476	30,911,885
2505	SALARIOS Y PRESTACIONES SOCIALES		141,498	49,328
	PASIVO NO CORRIENTE	N.6	6,648,526	12,959,097
2455	DEPOSITOS RECIBIDOS DE TERCEROS		4,366,866	5,900,358
2490	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		986,653	5,198,255
2715	PROVISION PARA PRESTACIONES SOCIALES		296,062	812,238
	OTROS PASIVOS			
2905	RECAUDOS A FAVOR DE TERCEROS	N.7	1,298,744	1,048,245
	TOTAL PASIVO		16,450,434	45,395,946
	PATRIMONIO	N.9	120,495,486	106,383,989
3208	CAPITAL FISCAL		95,634,841	95,634,841
3215	RESERVAS		8,565,079	8,565,079
3225	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		-2,619,171	0
3230	RESULTADOS DEL EJERCICIO		14,111,498	-2,619,171
3240	SUPERAVIT POR VALORIZACION		4,413,238	4,413,238
3255	PATRIMONIO INSTITUCIONAL INCORPORADO		0	0
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		136,945,921	151,779,934
9	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	N.14	0	0
9120	LITIGIOS Y DEMANDAS		1,270,333	1,270,333
9246	Bienes recibidos de Terceros		2,777	1,738
	ACREEDORAS POR CONTRA		1,273,111	1,272,072
9605	RESPONSABILIDADES CONTING P. CONTR (DB)		1,270,333	1,270,333
9915	Acreedoras de Control por Contra (DB)		2,777	1,738

JUAN CARLOS SALDARRIAGA GAVIRIA
Representante Legal

CARLOS EDUARDO CAICEDO USAQUEN
Director Unidad Contabilidad y Pyto
T.P. 19646- T

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

CORPORACION 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 2016

(Cifras en miles de pesos)

(Presentación por Cuentas)

		NOTAS	(Año Actual) 2016	(Año Anterior) 2015
	ACTIVIDADES ORDINARIAS			
	INGRESOS OPERACIONALES	N.9		
	VENTA DE SERVICIOS		23,879,308	18,482,617
4305	SERVICIOS EDUCATIVOS		0	0
4390	OTROS SERVICIOS		12,769,745	17,507,697
4428	OTRAS TRANSFERENCIAS		10,000,000	0
4805	FINANCIEROS		1,109,563	974,920
	COSTOS DE VENTA Y OPERACION		0	35,000
6305	SERVICIOS EDUCATIVOS		0	35,000
	GASTOS OPERACIONALES	N.10	7,206,454	8,763,226
5101	SUELDOS Y SALARARIOS		4,064,609	4,304,145
5102	CONTRIBUCIONES IMPUTADAS		19,761	11,235
5103	CONTRIBUCIONES EFECTIVAS		658,551	578,253
5104	APORTES SOBRE LA NOMINA		138,670	118,788
5111	GENERALES		1,905,993	3,215,768
5120	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y TASAS		418,870	535,037
	PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		4,199,492	15,629,405
5304	PROVISION PARA DEUDORES		3,825,617	15,492,602
5330	DEPRECIACION DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQ		100,876	136,803
5344	AMORTIZACION DE BIENES ENTREGADOS A TERC		8,793	0
5345	AMORTIZACION DE INTANGIBLES		264,206	0
	EXCEDENTE (DEFICIT) OPERACIONAL		12,473,362	-5,945,014
	INGRESOS NO OPERACIONALES		1,955,205	6,946,173
4810	EXTRAORDINARIOS		1,955,205	6,946,173
	GASTOS NO OPERACIONALES		665,612	3,130,298
5801	INTERESES		643,630	3,099,418
5805	FINANCIEROS		21,982	30,880
5808	OTROS GASTOS ORDINARIOS		0	0
	EXCEDENTE (DEFICIT) NO OPERACIONAL		13,762,955	-2,129,139
	PARTIDAS EXTRAORDINARIAS			
	INGRESOS EXTRAORDINARIOS		500,000	0
4815	AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES		500,000	0
	GASTOS EXTRAORDINARIOS		151,457	490,033
5810	EXTRAORDINARIOS		150,604	270,033
5815	AJUSTE EJERCICIOS ANTERIORES		853	220,000
	EXCEDENTE (DEFICIT) DEL EJERCICIO		14,111,498	-2,619,172

JUAN CARLOS SALDARRIAGA GAVIRIA
Representante Legal

CARLOS EDUARDO CAUCALI USAQUEN
Director Unidad Contabilidad y Ppto
T.P. 19646-T

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

CSC

CORPORACIÓN SOCIAL DE CUNDINAMARCA Nit. 899.999.421-7

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CNT097

A 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(Cifras en miles de pesos)

(Presentación por Cuentas)

		NOTA	VALORES
3	SALDO DEL PATRIMONIO A 31 DE DICIEMBRE DE 2015		106,383,988
	VARIACIONES PATRIMONIALES 2016		14,111,498
3	SALDO DEL PATRIMONIO A 31 DE DICIEMBRE DE 2016		120,495,486

	DETALLE DE LAS VARIACIONES PATRIMONIALES		(Año Actual) 2016	(Año Anterior) 2015	
	INCREMENTOS				16,730,670
3208	CAPITAL FISCAL	N.3	0	6,430,855	
3215	RESERVAS	N.3	0	714,539	
3225	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0	0	
3230	RESULTADOS DEL EJERCICIO		16,730,670	0	
3240	SUPERAVIT POR VALORIZACION		0	2,621,544	
3255	PATRIMONIO INSTITUCIONAL INCORPORADO		0	0	
	DISMINUCIONES				-2,619,172
3208	CAPITAL FISCAL		0	0	
3215	RESERVAS		0	0	
3225	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		-2,619,172	0	
3230	RESULTADOS DEL EJERCICIO		0	-9,764,566	
3240	SUPERAVIT POR VALORIZACION		0	0	
3255	PATRIMONIO INSTITUCIONAL INCORPORADO		0	0	
	PARTIDAS SIN VARIACION				0
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	

JUAN CARLOS SALDARRIAGA GAVIRIA
Representante Legal

CARLOS EDUARDO CAUCALI USAQUEN
Director Unidad Contabilidad y Ppto
T.P. 19646-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 2016

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.

Con el Decreto Ordenanza N°0245 del 31 de agosto de 2.016 se adopta el Estatuto Básico de la Corporación Social de Cundinamarca se dictan entre otras disposiciones la misión de la misma así : "Mejorar la calidad de vida de sus afiliados, a través de planes y programas tendientes a captar su vinculación, fomentar el crédito, generar la cultura del ahorro, buscar su felicidad y, 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 $10.000.000.000 millones de pesos provenientes de transferencia del departamento de Cundinamarca, con el fin específico de otorgar créditos de vivienda hipotecarios, debidamente soportado mediante Ordenanza 0283 y Decreto 0432 del Departamento de Cundinamarca.

2. RELATIVAS A SITUACIONES PARTICULARES DE LOS GRUPOS,

CLASES, CUENTAS Y SUBCUENTAS.

NOTA No. 1

GRUPO 11- EFECTIVO.

Cuenta 1110 "Bancos y Corporaciones" $ 2.851.002.207.86 Está compuesta por las cuentas de Bancos y Corporaciones relacionadas así:

CUENTA	DESCRIPCION	SALDO
1110	**BANCOS Y CORPORACIONES**	**2,851,002,207.86**
111005	**CUENTA CORRIENTE BANCARIA**	**299,132,261.18**
11100501	BANCAFE CUENTA EMPRESARIAL	265,700,387.28
11100503	BANCO BBVA CTA CTE	2,797,242.62
11100508	DAVIVIENDA CUENTA CORRIENTE	30,634,631.28
111006	**CUENTA DE AHORRO**	**2,551,869,946.68**
11100603	CUENTA DE AHORRO BANCO BBVA	127,009,502.10
11100604	CUENTA DE AHORRO BANCO DE BOGOTA	29,619,084.00
11100612	FIDUPREVISORA	27,699,016.54
11110613	ALIANZA FIDUCIARIA S.A.	894,274.12
11100616	DAVIVIENDA AHORROS FIDUCIA	3,109,764.04
11100617	DAVIVIENDA AHORROS APORTES DPTO	2,349,688,720.88
11100619	DAVIVIENDA AHORROS CONVENIO EMPRESARIAL	13,849,585.00

NOTA No. 2

GRUPO 14 DEUDORES.

CUENTA 1470: Otros Deudores. Registra las cuentas por cobrar por concepto de préstamos otorgados a sus afiliados, garantizados con hipoteca y pagarés dependiendo de la clase de préstamo.

Subcuenta 147073 "Préstamos Concedidos por Instituciones no Financieras" $135.365.932.814.28, 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.

Cuenta 1475 "Deudas de Difícil Cobro" $5.404.994.378.00

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 un incremento en la cartera morosa equivalente al 31% con respecto al año 2.015.

Cuenta 1480 "Provisión para Deudores (CR)" $17.006.507.489.00

Subcuenta 148090 "Provisión Otros Deudores" $17.006.507.489.00

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 articulo 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 efectué por ventanilla (consignación en bancos) por valor de $637.774.272.00 y una provisión general minima del 0.5 % cuando el recaudo se efectúe a través del descuento efectuado por pagaduría por valor de $393.447.876.00. Igualmente según el Numeral 2. del Acuerdo y artículo en mención conforme a las edades establecidas existe una provisión Individual, por valor $15.975.285.342 a diciembre 31 de 2.016.

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. 3

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 avaluó técnico comercial, efectuado por la Empresa Inmobiliaria Cundinamarquesa, en el mes de junio de 2.015.

Cuenta 1685 "Depreciación Acumulada $1.879.577.435.39 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. 4

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", $30.498.584.00 Representa el valor de los bienes entregados en comodato a los Municipios de SIBATE por valor de $17.999.880 y Municipio de FACATATIVA por valor de $12.498.704.00.

NOTA No. 5

GRUPO 24 CUENTAS POR PAGAR

Subcuenta 240101 "Bienes y servicios" $6.654.813.803.30 El saldo representa las cuentas por pagar por concepto de bienes, servicios, giros no realizados por préstamos otorgados, devoluciones de ahorros y cuotas de más.

Subcuenta 242529 "Cheques no cobrados o por Reclamar". $157.575.808.00 Corresponde a cheques girados y que por políticas de la entidad pasados 90 dias sin ser reclamados, deben ser anulados.

Subcuenta 24259015 "Otros acreedores" $8.457.459.00 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 $38.487.659.00 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 2017. 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 2017.

Cuenta 2453 "Recursos Recibidos en Administración",

Subcuenta 245301 "Depósitos recibidos en administración" $2.312.476.861.73 Conformado por los saldos de cuotas de ahorro en proceso de devolución a los afiliados.

Se evidencia una disminución del 93% con respecto al año 2015 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".

Subcuenta 245590 "Otros Depósitos" $ 4.366.866.245.82 Conformada por las cuentas:

24559001 $1.217.773.158.23 Son las cuentas por desglosar, allí se llevan los valores descontados por las Pagadurías, a los afiliados por los diferentes conceptos.

24559006 $2.520.178.276.59 Son depósitos descontados por las Pagadurías, a los afiliados por los diferentes conceptos y que no han sido identificadas para su respectivo desglose.

24559010 $628.914.811 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" $986.853.508.82 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 81% con respecto al año 2015 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 Articulo 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.

NOTA No. 6

GRUPO 27 PASIVOS ESTIMADOS

Cuenta 2715 "Provisión para prestaciones sociales" $ 296.062.245.00 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. 7

GRUPO 29 OTROS PASIVOS

Subcuenta 290509 "Seguro sobre préstamos" $1.298.744.640.03 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. 8

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 323001. "Utilidad o Excedente del ejercicio" $14.111.498.054.00

NOTA No. 9

CLASE 4 INGRESOS

Cuenta 4390 "Otros Servicios"

Subcuenta 439090 "Otros servicios" $12.769.745.239.00 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 442802 "Otras Transferencias para Proyectos de Inversión" $10.000.000.00 Corresponde a valor transferido por el Departamento, con el fin específico de otorgar créditos de vivienda hipotecarios.

Cuenta 4805 "Ingresos Financieros" $1.109.563.261.92 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. 10

CLASE 5 GASTOS

Subcuenta 511190 "Otros gastos generales" $723.004.442.06 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. Presentaron una disminución del 63.98% con respecto al año 2.015, reflejando las políticas de austeridad en el gasto aplicadas.

Subcuenta 530409 "Provisión para deudores Préstamos concedidos" $3.825.617.226.00

El gasto por provisiones disminuyo el 75% con respecto al año 2.015, generado en ajuste efectuado a la provisión del 2.015, por inconsistencia detectada en el sistema NOVASOFT al implementar la misma, para 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 efectué por ventanilla (consignación en bancos) por valor de $393.174.147 y una provisión general minima 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 articulo en mención existe una provisión Individual por valor $12.817.290.222 a diciembre 31 de 2.015.

Subcuenta 580190 "Otros Intereses", $643.630.101 corresponde a los intereses que se liquidan sobre los ahorros de los afiliados. Igualmente disminuyo en 79.23% con respecto al año 2015 originada en la entrada en vigencia de la Resolución N°3640 de 2.015.

Subcuenta 581003 "Ajuste o mermas sin responsabilidad" $ 72.653.870 corresponde a ajustes efectuados en Cartera por concepto de "Rebaja de intereses Res284" $72.653.870.00

NOTA No. 11

CLASE 8 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

GRUPO 83 DEUDORAS DE CONTROL $233.097.226.572.02

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. 12

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.

CARLOS EDUARDO CAUCALI USAQUEN
Director Unidad de Contabilidad y Presupuesto –Contador

Proyecto: DORIS MEJIA GONZALEZ
Profesional Universitario Contabilidad