



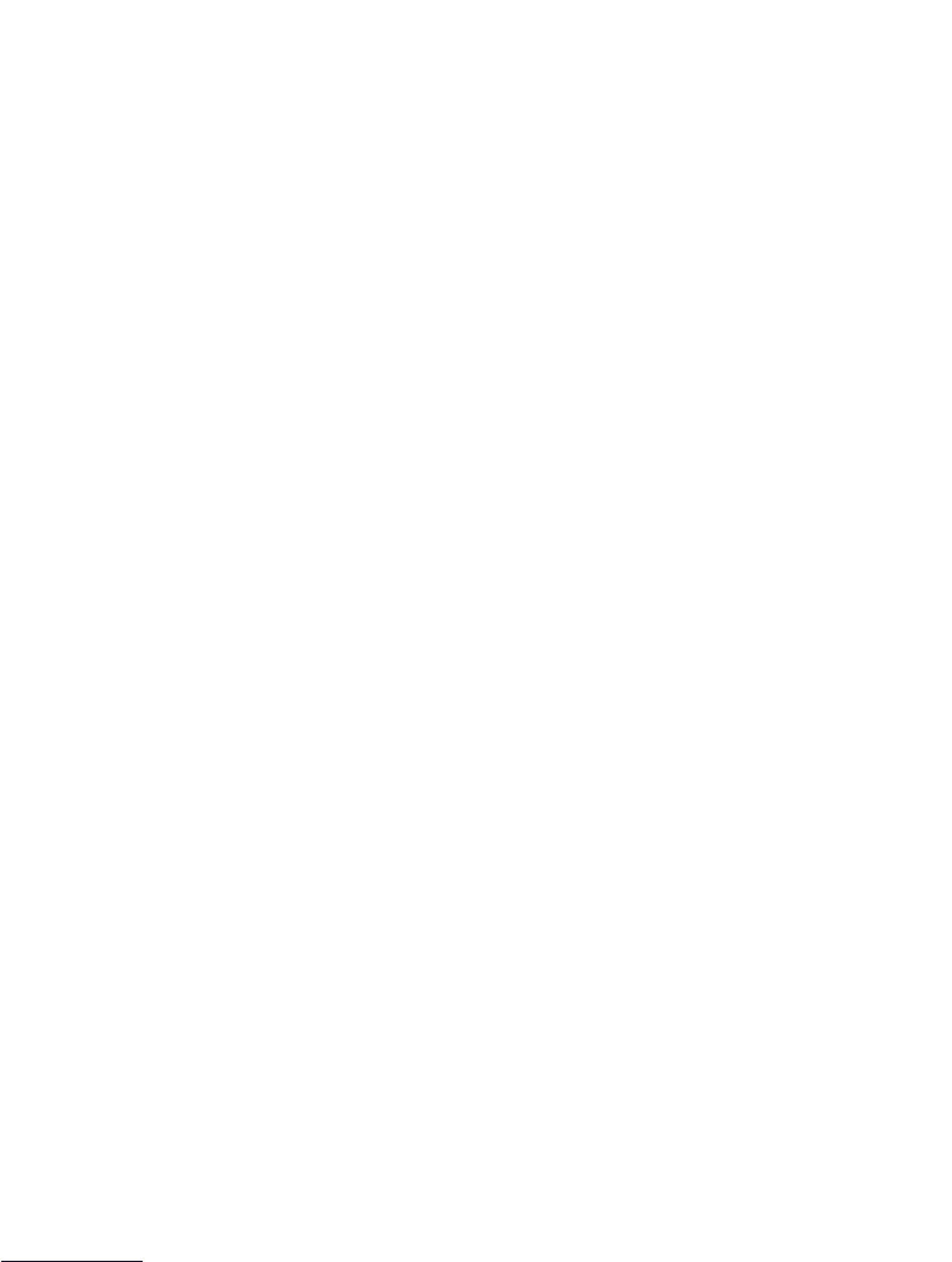
Una Sola Familia





**INFORME DE GESTIÓN
SOCIAL Y FINANCIERO**

2015



CAJA DE COMPENSACIÓN FAMILIAR DE NARIÑO, 50 AÑOS AL SERVICIO DE LOS TRABAJADORES Y SUS FAMILIAS COMO SOPORTE FUNDAMENTAL PARA EL DESARROLLO EMPRESARIAL EN LA REGIÓN.

Los aniversarios son ocasiones de celebración; como efemérides nos invitan a hacer un alto en el camino, mirar hacia el pasado reconociendo nuestros orígenes, evaluar nuestro presente y en este punto, visualizar el futuro y así planificar esos nuevos espacios y metas que en el tiempo queremos lograr.

Cuando nos referimos a la Caja de Compensación Familiar de Nariño, como una institución de relevancia e impacto en el departamento; son numerosos los antecedentes que han marcado su camino desde aquel lejano 15 de septiembre de 1966, fecha en la cual las memorias escritas manifiestan que a las 9:00 p.m. un grupo de comerciantes, convocados por FENALCO, se reunió en las instalaciones de la Cámara de Comercio de Pasto, con la iniciativa empresarial de implementar las normas que desde 1957, institucionalizaban la prestación del subsidio familiar en Colombia. El Decreto Ejecutivo N° 118 de 1957 y la Ley 58 de 1963 que para la época fueron el soporte legal que dio origen a la creación de la Caja de Compensación Familiar en el departamento de Nariño.

Para aquella época fungía como Presidente de la República el Doctor Carlos Lleras Restrepo y frente a los destinos de Nariño ejercía la Gobernación el Doctor José María Salazar Buchely, quien como primera autoridad ejecutiva del Departamento expidió la **Resolución No. 619 del 18 de octubre de 1966**, por medio de la cual, nace a la vida jurídica la Caja de Compensación Familiar de Nariño.

Se tiene la memoria documental de la instalación del primer Consejo Directivo de la Corporación en el cual fue nombrado como primer Presidente el Doctor Francisco Rosas, la Dirección Administrativa de la empresa le fue confiada al Doctor Gerardo Paredes Varona y el control de la Revisoría Fiscal al Doctor José María Obando; todos destacados nariñenses que tuvieron bajo su responsabilidad iniciar la vida jurídica e institucional de La Caja. Su primera sede fue en la antigua edificación de la Cámara de Comercio de Pasto, frente a la tradicional Iglesia de San Juan.

Hacer un recorrido desde el año 1966 a hoy, es trazar la ruta en la memoria de 50 años de trayectoria, de la empresa privada de servicios sociales más importante de Nariño. ¿Cuánto impacto social y beneficio económico se ha generado traducidos en: Empleo, salud, vivienda, recreación, turismo, capacitación, educación, mercadeo, etc.? ¿A qué número de trabajadores afiliados, beneficiarios, sus familias, empresarios y comunidad en general ha llegado COMFAMILIAR NARIÑO?

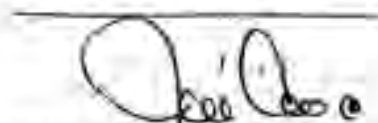
Si quisiera resumir ese balance cualquier informe quedaría corto y en este punto voy a permitirme más que describir cifras frías, expresar que COMFAMILIAR NARIÑO, puede mostrar su balance social vivo en cada nariñense que se ha beneficiado de su portafolio de servicios, cada apoyo económico pagado en las cuotas monetarias, derivado del aporte patronal por medio del subsidio familiar, cada vivienda digna donde conviven las familias, núcleo central de toda sociedad, cada persona atendida en sus necesidades de promoción de la salud y prevención de la enfermedad, los medicamentos suministrados con la calidad y precios que benefician la economía familiar y personal, la sonrisa y alegría de los niños de Nariño, nuestro futuro, cuando pueden disfrutar de espacios sanos de recreación y deporte, cada adulto mayor y niños que reciben programas de nutrición y atención del tiempo libre, cada educando formado en los Colegios y las personas capacitadas en infinidad de ramas del conocimiento, el apoyo a la iniciativa de emprendimiento y microempresa, cada subsidio económico recibido en épocas de dificultades familiares ocasionadas por el desempleo y así, se puede seguir enumerando cada obra y programa que han impactado a las personas con la articulación de servicios prestados en Nariño por nuestra Caja de Compensación Familiar.

Son 50 años de un pasado institucional con momentos de triunfo, de reconocimiento, pero también situaciones difíciles de coyunturas empresariales, económicas y sociales complicadas, asumiendo el compromiso de actor social de primer orden que tiene nuestra Caja en el Departamento. Cuando hay tantos protagonistas, momentos, vivencias, logros; es difícil pretender hacer un listado de ellos, porque podría caer en defecto o exceso. Hoy que gracias a la confianza del Consejo Directivo, lidero la Dirección Administrativa de La Caja, solo puedo haciendo ese alto en el camino, mirar el pasado de nuestra Corporación y decir mil gracias a todos los que hicieron posible la existencia de esta empresa, en el presente, destaco el talento humano de nuestros trabajadores, el compromiso de nuestras autoridades de administración: Asamblea General, Consejo Directivo, Revisoría Fiscal, Auditoría Interna,

Organización Sindical, el control y asesoría de la Superintendencia de Subsidio Familiar, nuestra robustez patrimonial y financiera y la iniciativa de las diferentes obras y programas sociales que incluidas en nuestro portafolio, siguen generando en los nariñenses, la experiencia de ser y vivir su Caja de Compensación Familiar.

Hacia el futuro, muchas veces incierto, tengo la certeza que me da el pasado y presente institucional de COMFAMILIAR NARIÑO; continuar atendiendo las necesidades y expectativas, siendo apoyo social efectivo de todos los afiliados y sus familias, constituyéndose en la razón de ser y fundamento de su existencia; así como la ejecución de cada proyecto, avance tecnológico del cual no podemos quedarnos atrás, toda obra, parque, vivienda, colegio o establecimiento de cualquier tipo y sobre todo cada recurso de talento humano y económico estará dedicado a ese fin, estos serán el soporte del futuro por venir donde todos somos artífices y protagonistas activos.

Con sentimiento de gratitud y aprecio.



LUIS CARLOS CORAL ROSERO
Director Administrativo
Caja de Compensación Familiar de Nariño





Una Sola Familia



CONSEJO DIRECTIVO





Una Sola Familia

CONSEJO DIRECTIVO

ÁLVARO ZARAMA CANAL
PRESIDENTE

EN REPRESENTACIÓN DE LOS EMPLEADORES

PRINCIPALES

GRACIELA VINUEZA HIDALGO
BELLA LIZETH PALACIOS LATORRE
EDGAR FERNANDO RAMÍREZ BRAVO
JOSÉ EDMUNDO ROSERO ORTÍZ

SUPLENTE

RIGOBERTO GUERRERO RUANO
EDMUNDO RODRIGO PAREDES VALLEJO
LUIS EDUARDO LÓPEZ ROSERO
CARLOS HERNANDO MONCAYO CHAMORRO
LILIANA GÓMEZ BURGOS

EN REPRESENTACIÓN DE LOS TRABAJADORES

PRINCIPALES

SONIA CRISTINA HERRERA DAZA
JAIME HUMBERTO JÁCOME VILLA
WILSON ARMANDO CORTÉS ACOSTA
FRANCO JESÚS ZAMUDIO SANTACRUZ
DIEGO CARLOS BORJA

SUPLENTES

DIEGO GERMAN DÍAZ REVELO
SILVIA MARCELA RODRÍGUEZ TIMARÁN
ÁLVARO ANTONIO SOLARTE PORTILLA
TERESA DE JESÚS ERASO
HERNÁN VICENTE MAYA BENAVIDES

DIRECTOR ADMINISTRATIVO

LUIS CARLOS CORAL ROSERO

REVISOR FISCAL

GERMÁN MONTENEGRO FAJARDO
AUDITORES & ASESORES S.A.S.

INFORME SISTEMA DE CONTROL INTERNO AÑO 2015 PARA LA ASAMBLEA GENERAL DE AFILIADOS

Señores Asambleístas:

En cumplimiento a las responsabilidades del Consejo Directivo en materia de Control Interno, establecidas por la Circular Externa 023 de 2010 de la Superintendencia del Subsidio Familiar, se presenta el siguiente informe sobre el funcionamiento del Sistema de Control Interno durante la vigencia 2015.

El Consejo Directivo mediante acuerdo No. 164 del 22 de diciembre de 2011, creó y reglamentó el Comité Independiente de Auditoría del Consejo Directivo de la Caja de Compensación Familiar de Nariño, como órgano de apoyo a su gestión respecto de la implementación y supervisión de todos los elementos que conforman el Sistema de Control Interno de La Corporación.

El Comité estuvo constituido por la Dra. Silvia Marcela Rodríguez Timarán, Dra. Graciela Vinuesa Hidalgo y el Dr. Mario Eduardo Muñoz, miembros del Consejo Directivo hasta septiembre del 2015, quienes se reunieron periódicamente cumpliendo a cabalidad las funciones sugeridas por la Circular Externa 023 de 2010 de la Superintendencia del Subsidio Familiar.

En el ejercicio de la gestión en materia de Control Interno, se realizó en términos generales lo siguiente:

- Avance a planes de mejoramiento de Superintendencia del Subsidio Familiar, Revisoría Fiscal, Contraloría General de la República y Auditoría Interna, se inicia con la solicitud a los procesos que hayan presentado hallazgos en las auditorías practicadas por los Entes de Inspección, Vigilancia y Control terminando con la consolidación y remisión de los planes de mejoramiento.
- Seguimiento al Plan Estratégico de la Caja de Compensación Familiar de Nariño, evaluando el grado de avance de los planes de gestión en cada una de las áreas.
- Seguimiento de Mapas de Riesgos, con el objetivo de evaluar y brindar asesoría en las acciones de control y manejo de cada uno de

los procesos acordes con lo establecido en la Guía Administración del Riesgo.

- Proceso de Talento Humano, consiste en el análisis y revisión nómina planta de personal y manual de funciones y competencias laborales.
- Evaluación y seguimiento de los siguientes fondos: FOVIS, CAVIS, FOSFEC, AGENCIA DE EMPLEO y FONIÑEZ.
- Proceso de Activos Fijos, consistente en verificar los activos para el nuevo registró en NIIF.
- Proceso de Droguerías, consistente en el análisis y evaluación de las estrategias, metas y controles de los procedimientos establecidos en las droguerías.
- Seguimiento a los estados financieros e informes de gestión de la caja de Compensación Familiar de Nariño durante la vigencia 2015.

En concordancia con lo anteriormente expuesto, el Consejo Directivo en cabeza del Comité Independiente de Auditoría, manifiesta que el Control Interno se encuentra implementado en la Caja de Compensación Familiar de Nariño y cumple con las directrices de la Superintendencia del Subsidio Familiar.

Atentamente,



ING. ALVARO ZARAMA CANAL
Presidente del Consejo Directivo
Caja de Compensación Familiar de Nariño



EQUIPO DIRECTIVO 2015 - 2016

EQUIPO DIRECTIVO

Director Administrativo	Luis Carlos Coral Rosero
Secretario General y Jurídico	William Arbey Tepud Verdugo
Asesor Jurídico Dirección Administrativa	Gustavo Andrés Rojas Pereira
Auditora Interna	Sandra Patricia Rivas Eraso
Asesor Planeación Corporativa	Carlos Alberto Ibarra Cerón
Subdirector Administrativo y Financiero	Mauricio Rosero Insuasty
Subdirector de Salud	Oscar Darío Citelli Jurado
Subdirector de Educación	Carlos Andrés Fajardo Guzmán
Subdirectora de Servicios Sociales	Olga Alicia Vásquez Martínez
Subdirectora de Negocios	Zoraida Burgos Apráez
Subdirector de Infraestructura y Vivienda	Victor Hugo Morán Fernández

DIRECCIONAMIENTO ESTRATÉGICO

RETOS

Los retos son los desafíos que nos hemos propuesto emprender como un componente fundamental, para lograr la mejora continua en todos los procesos y niveles de la organización. Nuestro direccionamiento estratégico 2014-2018 contempla los siguientes retos:

- Comunicación
- Innovación
- Integración
- Sostenibilidad
- Responsabilidad Social

POLÍTICA DE CALIDAD

La Dirección Administrativa de la Caja de Compensación Familiar de Nariño, es consciente del compromiso que representa facilitar servicios sociales con calidad, calidez y oportunidad, para satisfacer las necesidades de sus afiliados y comunidad, propendiendo por la excelencia, innovación y mejora continua, apoyado en su talento humano competitivo y comprometido con el desarrollo sostenible de la organización.

OBJETIVOS DE CALIDAD

Aumentar la satisfacción de sus afiliados y comunidad en la prestación de los servicios sociales.

Mejorar las competencias del talento humano.

Mantener la Certificación en las normas NTC 5555, NTC 5581 y NTC 5666 en el Subproceso de Gestión de Educación Técnica y Continuada.

Mantener la Certificación con la norma ISO 9001:2008 de los otros procesos del alcance.

Mantener la Sostenibilidad Financiera.

Fomentar la Formación por Competencias Laborales a través de programas técnicos y educación continuada.



MISIÓN

La Caja de Compensación Familiar de Nariño es una empresa privada sin ánimo de lucro, enmarcada en el sistema de la protección social, que mediante la participación eficiente de su talento humano, facilita servicios sociales de calidad, fomentando la solidaridad y defensa de la familia; aportando al desarrollo sostenible de la región.

VISIÓN

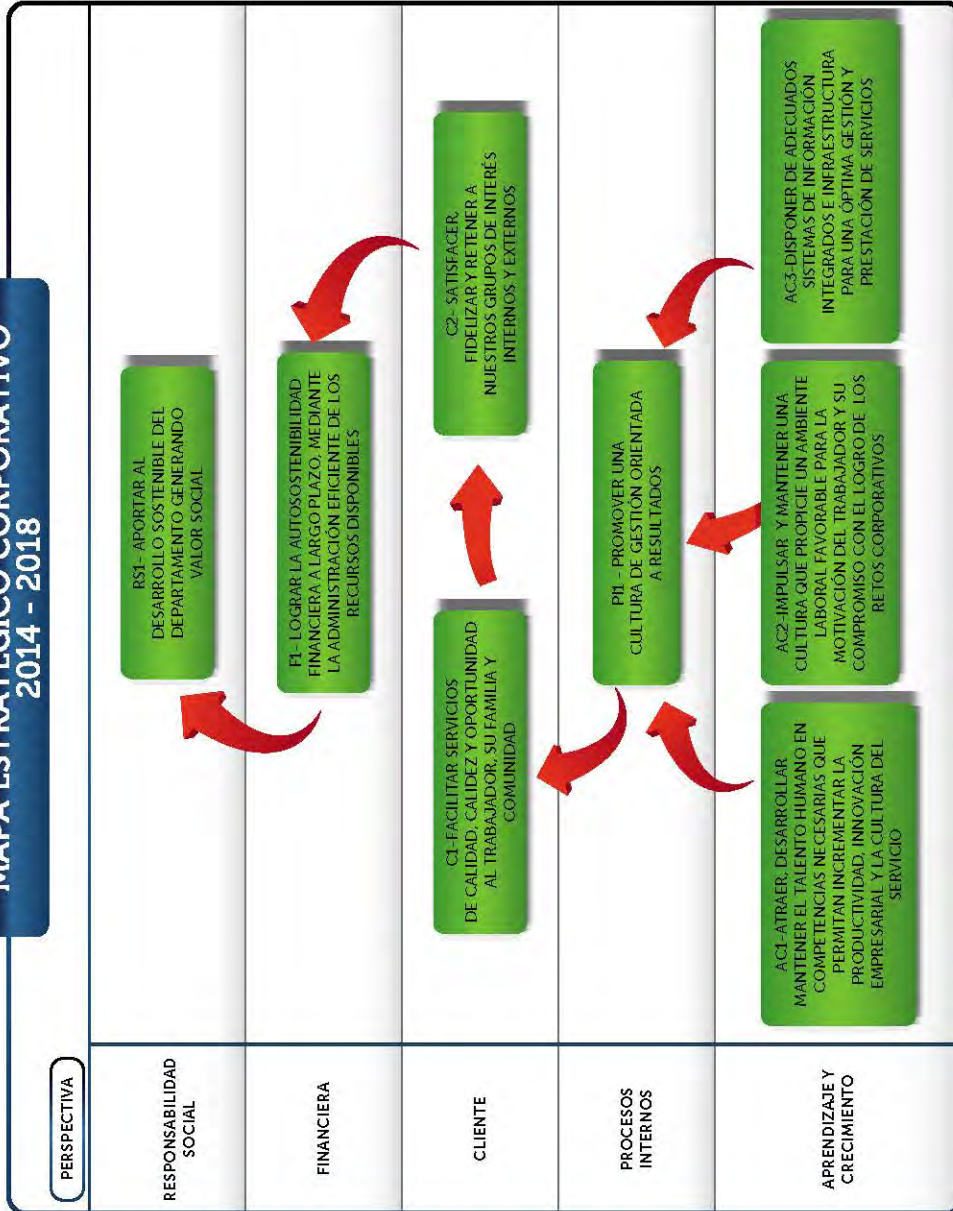
Ser en el año 2018, una empresa líder, innovadora y sostenible, comprometida con la responsabilidad social.

PRINCIPIOS Y VALORES

Los principios y valores son los pilares sobre los cuales el talento humano de COMFAMILIAR NARIÑO, debe fundamentar su labor diaria, con una permanente vocación de servicio dirigida a satisfacer las necesidades y expectativas de nuestros afiliados y comunidad en general.



**MAPA ESTRATÉGICO CORPORATIVO
2014 - 2018**





CIFRAS FINANCIERAS



CIFRAS FINANCIERAS AÑO 2015

(En miles de pesos)

ACTIVOS	INGRESOS OPERACIONALES
\$269.486.597	\$208.185.332
PASIVO	EXCEDENTE DEL EJERCICIO
\$107.352.310	\$6.308.018
PATRIMONIO	CAPITAL DE TRABAJO
\$162.134.286	\$30.814.002

INDICADORES FINANCIEROS AÑO 2015

RAZÓN CORRIENTE	PRUEBA ÁCIDA
\$1,48	\$1,45
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	LEVERAGE TOTAL
39,84%	66,21%
RENDIMIENTO CAPITAL TOTAL	RENTABILIDAD DEL ACTIVO
3,89%	2,34%





BALANCE SOCIAL



INDICADORES AÑO 2015

GESTIÓN DE AFILIACIÓN

A diciembre 2015

Empresas Afiliadas	7.127
Valor de los aportes 4%	\$68.572.127

(En miles de pesos)

SUBSIDIO

A diciembre 2015

Total Población Afiliada año 2015	258.985
Trabajadores Afiliados Beneficiarios	42.908
Trabajadores Afiliados No Beneficiarios	48.425
Personas a Cargo	93.650
Cónyuges	65.906
Pensionados	264
Facultativos	564
Servicio Doméstico	258
Madres Comunitarias	2.123
Desempleados con Derecho a Subsidio	4.887
Valor Pagado Cuota Monetaria	\$20.939.070

(En miles de pesos)

VIVIENDA

A diciembre 2015

Subsidios Asignados Vivienda Rural	
Vivienda nueva	2.181
Mejoramiento	273
Valor	\$33.888.905

(En miles de pesos)

Subsidios Asignados Fondo de Vivienda de Interés Social - FOVIS

Vivienda nueva	293
Construcción en sitio propio	36
Mejoramiento	2
Valor	\$4.300.713

(En miles de pesos)

Subsidios Pagados Fondo de Vivienda de Interés Social - FOVIS

Vivienda nueva	191
Construcción en sitio propio	26
Mejoramiento	1
Valor	\$2.604.598

(En miles de pesos)

EDUCACIÓN

A diciembre 2015

Personas atendidas	
Jardín Social	540
Colegios Siglo XXI y Adultos	860
Educación para el Trabajo y Desarrollo Humano	2.603
Educación Informal	14.690

BIBLIOTECAS

A diciembre 2015

Usuarios atendidos	85.497
--------------------	--------

RECREACIÓN

A diciembre 2015

Usuarios atendidos	375.983
--------------------	---------

SALUD

A diciembre 2015

Población afiliada EPS	
Régimen Subsidiado y Contributivo . . .	187.401

CRÉDITO SOCIAL

A diciembre 2015

Créditos desembolsados	1.099
Valor	\$7.675.432
(En miles de pesos)	

AGENCIA DE EMPLEO

A diciembre 2015

Empresas Registradas	501
Oferentes Registrados	22.297
Oferentes Colocados	1.346
Oferentes Población Diferencial (*)	2.755
Oferentes Capacitados	8.628

(*)Oferentes población diferencial: Dentro de este concepto se agrupa a las personas que por su condición socioeconómica se catalogan como diferenciales, como por ejemplo víctimas del conflicto armado o desplazados.

PROGRAMAS ESPECIALES

A diciembre 2015

Atención Integral a la Niñez – AIN	3.182
Jornada Escolar Complementaria – JECCO	19.124
Población con discapacidad	1.664
Adulto Mayor	7.173

TURISMO SOCIAL

A diciembre 2015

Usuarios atendidos	6.970
Créditos desembolsados	715
Valor de créditos desembolsados	\$1.550.578
(En miles de pesos)	

HOTEL AGUALONGO

A diciembre 2015

Usuarios atendidos	11.416
--------------------	--------



SISTEMA DE GESTIÓN DE LA CALIDAD

Durante el año 2015 COMFAMILIAR DE NARIÑO continuó con el proceso de mejoramiento en cada una de las áreas; capacitando, evaluando y ajustando todos los elementos del Sistema de Gestión de la Calidad, con el propósito de facilitar servicios sociales de manera oportuna, que logren satisfacer las necesidades de nuestros grupos de interés. Realizamos las auditorías internas, las cuales permitieron el éxito esperado por La Caja y los líderes de cada uno de ellos en las visitas adelantadas por el ente Bureau Veritas a los procesos certificados en la norma ISO 9001:2008: Gestión de Aportes, Gestión de Subsidio, Alojamiento de Hotel Agualongo y Centro Recreacional un Sol para Todos en el Municipio de Chachagüi, Servicios del Fondo de Vivienda de Interés Social FOVIS.

En el Instituto Técnico, con éxito se realizó visita de seguimiento en las normas NTC 5555, 5666 y 5581 en la prestación del servicio de Educación y Formación para el Trabajo y Desarrollo Humano en los programas de: Técnico Laboral en Contabilidad y Finanzas, Técnico Laboral en Secretariado Gerencial, Técnico Laboral en Belleza y Peluquería, Técnico Laboral en Marketing y Ventas.

Una vez realizada la acreditación de la Institución Prestadora de Servicios de Salud del Municipio de Ipiales, se procedió a realizar el alcance en la norma ISO 9001:2008: Prestación de Servicio de Salud Gestión Ambulatoria IPS del municipio de Ipiales (N).

Abordamos la implementación del Decreto 1072 de 2015, por medio del cual se expide el Decreto Único Reglamentario del Sector Trabajo. Se inició dando aplicación al Capítulo seis del decreto en el Sistema General de Salud y Seguridad en el Trabajo. En cumplimiento de la norma, la evaluación se realizó con un asesor externo de AXA Colpatria.





SUBSIDIO FAMILIAR

Dentro de los beneficios de tipo económico enmarcados en el contexto normativo que regula a las Cajas de Compensación en Colombia, se encuentra el subsidio familiar, definido como una prestación social pagadera en dinero, especie y servicios a los trabajadores de medianos y menores ingresos, en proporción al número de personas a cargo, siendo su objetivo fundamental el alivio de las cargas económicas que representa el sostenimiento de la familia, como núcleo básico de la sociedad.

En el año de 2015 nuestra base de datos registró una población afiliada de 258.985 personas, de este total 73.515 personas recibieron cuota monetaria mensual por valor de \$24.798 en cumplimiento de los requisitos de ley, beneficiándose además de los servicios sociales que COMFAMILIAR NARIÑO brinda a todos sus afiliados.



FONDO DE SOLIDARIDAD Y FOMENTO AL EMPLEO Y PROTECCIÓN AL CESANTE (FOSFEC)

(Creado mediante Ley 1636 del 18 de junio de 2013, expedida
por el Ministerio de Trabajo)

El FOSFEC es un mecanismo de protección al cesante, que busca articular y ejecutar un sistema integral de políticas encaminadas a disminuir los efectos del desempleo; toda vez que facilita la reinserción al mercado laboral de la población cesante en condiciones de dignidad mejorando así su calidad de vida.

Este mecanismo se cataloga como un beneficio que consiste en aportes al sistema de salud y pensiones, calculado sobre un (1) SMMLV, pago de la cuota monetaria del subsidio familiar, capacitación para la inserción y reinserción laboral. Los beneficios antes señalados se pagan por un máximo de seis (6) meses. COMFAMILIAR NARIÑO actúa como un intermediario y operador de todas las directrices y acciones que el gobierno nacional determine para la población cesante.

La ejecución de este programa durante el año 2015 generó la radicación de 1.384 solicitudes, de las cuales asignamos 1.343 subsidios; distribuidos en servicios de: Salud con \$71.463.576, para pago de pensión \$91.484.500 y para cuota monetaria \$42.652.404, valores cancelados a los beneficiarios de este fondo.



AGENCIA DE EMPLEO

La agencia de empleo es un servicio que responde a las exigencias del mercado laboral, cubriendo las vacantes en las empresas, con personas que tengan las habilidades, conocimientos y las cualidades como factores necesarios para desempeñar con éxito el trabajo delegado.

La agencia de empleo de la Caja de Compensación Familiar de Nariño ofrece gratuitamente los siguientes servicios:

Inscripción de las hojas de vida con la orientación de un facilitador; el registro de empleadores y vacantes, asesoría a quienes buscan empleo, disposición para atender a empleadores en materia de construcción de perfiles laborales; así como en la ubicación del personal idóneo que cumpla con los requisitos específicos, según el cargo a desempeñar y la realización del proceso de preselección.

Producto de todas estas actividades durante el año 2015 COMFAMILIAR NARIÑO a través de la agencia de empleo, realizó el registro de 501 empresas y la colocación de 1.346 personas en diferentes sectores económicos. La labor desarrollada por la Agencia de Empleo nos permite afirmar que actualmente se posiciona como uno de los mecanismos de orientación laboral, colocación y formación más buscados del departamento, cumpliendo así las metas del gobierno nacional.

Cabe destacar que nuestra agencia cuenta con dos puntos de atención ubicados en el norte y sur-oriente de la ciudad de Pasto, que permiten la atención e inclusión de buscadores y oferentes de empleo; así mismo prestamos este servicio en la zona sur fronteriza del departamento con un centro de empleo en Ipiales y en la costa nariñense con un punto de información sobre empleo y vacantes en el Municipio de Tumaco. Contamos también con una unidad móvil dotada con todo lo requerido para brindar orientación laboral, cubriendo los municipios que no tienen puntos de atención o información sobre empleabilidad.

La gestión de la agencia ha sido primordial para la población diferencial, consolidándose como el centro de encuentro de Nariño y Putumayo de todas las víctimas de conflicto armado, que se han visto beneficiadas con orientación laboral gratuita, formación y gestión para el empleo; un ejemplo de esto es que 20 personas con discapacidad motriz recibirán certificado de competencias, como asesores de call center, potencializando sus habilidades y proporcionándoles oportunidades laborales que mejoran sus condiciones de vida.

RECREACIÓN

La recreación es la acción y efecto de recrear, así como una alternativa de diversión para alivio del trabajo; la recreación es una necesidad del ser humano, se considera fundamental en el mejoramiento de la calidad de vida del hombre, en la medida en que mantiene el equilibrio entre la rutina diaria y las actividades placenteras, permite practicar situaciones de liderazgo, contribuye a la salud y al bienestar físico, facilita la adaptación social, permite la transmisión de la herencia cultural, incentiva cualidades cívicas, educa para el buen uso del tiempo libre, fomenta el valor grupal y en general favorece una serie de valores y actitudes que en conjunto nos permiten literalmente cumplir con nuestra misión social.

La Caja de Compensación Familiar de Nariño implementó y ejecutó variadas actividades durante el año 2015 atendiendo a 375.983 personas en la infraestructura dispuesta para ello, en eventos como: Primer Campeonato Mundial de Supermoto, siendo la única sede oficial en Colombia y América Latina para este certamen, Segundo Iberoamericano de Supermoto 2015, Válida Nacional de Ciclo Montañismo, Campeonato Departamental de Audio Show 2015, Rodada del norte de Nariño-encuentro ciclístico, torneos inter-empresas y diversas maratones, entre otras; con el propósito de optimizar la atención de nuestros usuarios, se realizaron distintas obras de mejoramiento y ampliación dentro de nuestros parques y unidades recreativas, especialmente encaminadas hacia ampliar la oferta de alojamiento y los servicios que se ofrece a los afiliados y comunidad en general. Cabe mencionar que ya se inició con los estudios necesarios para el proyecto del Centro Recreacional ubicado en el sur del departamento de Nariño.



EDUCACIÓN

En la actualidad es prioritario crear nuevos espacios de aprendizaje que de manera integral contribuyan a la formación de ser humano, no solo aportando conocimiento, sino también incorporando valores como punto de partida para la transformación de la actual sociedad, donde es imperativo propiciar un aprendizaje reflexivo, crítico, con conocimientos específicos, habilidades y actitudes basadas en el respeto por la diferencia.

Ser conscientes de este nuevo entorno nos lleva a presentar una propuesta educativa que desde la primera infancia hasta la formación técnica tenga una identidad propia, a través de la oferta de programas en correspondencia a la demanda del mercado laboral.

Nuestra concepción acerca de la educación nos ha permitido identificar la necesidad de abordar estrategias para desarrollar las competencias personales que se requieren y de esta forma contribuir al desarrollo social. Durante el año 2015 nuestros servicios educativos se extendieron hacia diferentes municipios tales como: Chachagüi, Buesaco, Gualmatán, Imúes, La Cruz, La Unión, Sandoná, Túquerres, entre otros, beneficiando de manera preferencial a nuestros afiliados y comunidad en general, con la atención de 860 estudiantes en el Colegio Siglo XXI, 14.690 estudiantes dentro de educación informal y 2.603 estudiantes en nuestros programas técnicos.



BIBLIOTECA PÚBLICA

El servicio de biblioteca pública que ofrece actualmente COMFAMILIAR NARIÑO proporciona no solo información; sino que educa creando hábitos de reflexión, análisis, esfuerzo y concentración a la vez que recrea y entretiene.

Durante el año 2015 se fortaleció este servicio mediante la operación de la biblioteca pública en el barrio Aranda, beneficiando a la población que se ubica hacia este sector de la ciudad y que por su condición socioeconómica se cataloga como vulnerable; así mismo fueron diversas las actividades que ejecutamos como por ejemplo: Talleres de plastilina, caligrafía, narración y creación de personajes, ciclo de cine y cortometrajes, sesiones de lectura dirigida hacia las madres gestantes y a la primera infancia, entre otras.

Mediante proyectos como “Mi mundo es un cuento” y “Pasto ciudad capital lectora”, logramos ampliar el servicio de la biblioteca hacia diferentes sectores poblacionales, focalizando comunas y distintos municipios de nuestro departamento, donde realizamos actividades encaminadas a mejorar la expresión oral y escrita, aumentar el vocabulario proporcionando información y conocimiento porque estamos convencidos que cuando se lee se aprende.

Trabajamos bajo la premisa de que la lectura amplía el horizonte de las comunidades, en la medida en que nos permite ponernos en contacto con lugares, personas, costumbres y culturas lejanas en términos de distancia, pero en realidad accesibles a través de la lectura.

Durante el año 2015 nuestro objetivo fue incentivar al lector; para así impulsarlo a que desarrolle y explote la creatividad y recree de manera efectiva lo que el escritor ha plasmado en cada texto que esta su alcance dentro de nuestras bibliotecas.



SERVICIO DE SALUD EPS CAJA DE COMPENSACIÓN FAMILIAR DE NARIÑO

Durante el año 2015, en armonía con nuestro Sistema General de Seguridad Social en Salud y el Plan Decenal de Salud Pública, hemos orientado en nuestra institución el Sistema Obligatorio de Garantía de Calidad, para proveer servicios de salud a los usuarios de manera digna, accesible, oportuna y con calidez, a través de una amplia red prestadora de dichos servicios que de manera progresiva cubra integralmente sus necesidades y opere de manera coordinada; teniendo en cuenta el balance entre beneficios, riesgos, costos y satisfacción en la atención recibida.

En tal sentido, la humanización en la prestación de los servicios viene cobrando una importancia creciente, es un asunto ético, que tiene que ver con los valores que orientan nuestra conducta en el ámbito de la salud; en consecuencia La Caja de Compensación Familiar de Nariño E.P.S., ha incorporado dentro de su plan estratégico corporativo políticas, programas y estrategias para velar por el respeto a la dignidad de todo ser humano.



Es necesario expresar que los requisitos de habilitación técnica y financiera para las Entidades Administradoras de Planes de Beneficios, exigen además de esfuerzos económicos, una exhaustiva gestión del riesgo en salud de nuestros afiliados; esto solo será posible conformando un equipo entre aseguradores y asegurados en pro de conseguir los mejores resultados posibles en salud con sostenibilidad financiera. Como resultado de esto, a las estrategias de promoción de la salud y prevención de la enfermedad se suman el equilibrio y la costo-efectividad como pilares fundamentales de la estabilidad orgánica del sistema.

La misión de la Caja de Compensación Familiar de Nariño de generar bienestar a la población de nuestro departamento, nos obliga a tomar medidas de protección patrimonial, de lo construido por los trabajadores del departamento durante sus casi 50 años de existencia, frente a la operación de su programa de aseguramiento en salud y el riesgo financiero que esto representa; en buena parte, por el esfuerzo permanente de cumplir con las obligaciones derivadas de dicho aseguramiento e incrementadas por la selección adversa que supone la sistemática negación de servicios por parte de otras instituciones, quienes obligan a sus usuarios a buscar alternativas eficaces para satisfacer sus necesidades en salud; poniendo a E.P.S. Caja de Compensación Familiar de Nariño, en el horizonte de muchos de ellos como el primer destino. Esto se ve claramente reflejado en el ranking de E.P.S. ordenado por la Corte Constitucional, en la sentencia T-760 de 2008, donde la E.P.S. Caja de Compensación Familiar de Nariño ocupa el primer lugar en desempeño según los resultados publicados para los años 2014 y 2015.

El año 2016, plantea retos muy importantes a cada uno de los actores del Sistema General de Seguridad Social en Salud, entre otros, lograr la implementación del tan anhelado Modelo de Atención Integral en Salud, sin las dificultades que representa el actual Plan de Beneficios; articular los prestadores en Redes Integrales e Integradas de Salud, cuya coordinación y sinergia hasta hoy no se han logrado plenamente y la apropiación de las políticas de buen gobierno en todas las organizaciones garantizando el buen funcionamiento del sistema.

En este escenario nuestra participación y liderazgo no se harán esperar, para la E.P.S. Caja de Compensación Familiar de Nariño ser los mejores no es suficiente, por eso direcciona sus esfuerzos hacia su evolución.

CRÉDITO SOCIAL

El crédito social es un préstamo en dinero que la Caja de Compensación Familiar de Nariño otorga a sus trabajadores afiliados para cubrir distintas necesidades, el valor de las cuotas que el afiliado se obliga a cancelar por concepto de un crédito social es deducido de su remuneración mensual, a través del convenio por libranza con la empresa empleadora.

Este servicio tiene la característica de beneficiar a nuestros afiliados, mediante tasas de interés preferenciales para las categorías A y B; una de las líneas de mayor demanda es la de consumo, que permite financiar servicios que se dirigen hacia educación, salud, recreación y contingencias familiares, durante el año 2015 dentro de esta línea se desembolsaron 1.099 créditos a trabajadores afiliados por valor de \$7.675.432.628.

Se destaca que el crédito social beneficia a los trabajadores afiliados con menores ingresos que se ubican en las categorías de afiliación A y B, donde se concentra el 80% y 16% respectivamente del total de los créditos activos.

Crédito de Consumo – Libranza: Participación por categoría

CATEGORIA	% PART. N° CRÉDITOS ACTIVOS
A	80
B	16
C	4

En cuanto a los créditos empresariales la cobertura se concentra en las microempresas con el 71% de operaciones activas.

Crédito MIPYMES – Participación por tipo de empresa

CLASIFICACIÓN EMPRESA	% PART. N° CRÉDITOS ACTIVOS
E. MICRO	71
E. PEQUEÑA	20
E. MEDIANA	9

MERCADEO

El servicio de las droguerías ubicadas en Pasto y Tumaco cuenta con el respaldo y la confianza de nuestros usuarios, quienes pueden adquirir sus medicamentos con la seguridad que se demuestra en su trayectoria comercial de 40 años al servicio de la población nariñense; siendo reconocidas por sus buenas prácticas éticas, acompañada de descuentos, rifas, jornadas médicas y de belleza gratuitas y en general toda una serie de actividades comerciales y beneficios orientados hacia la atención oportuna y de calidad para todos nuestros clientes.

La gestión comercial adelantada durante el año 2015, nos permitió obtener ingresos consolidados en nuestras droguerías en miles de pesos por valor de \$6.319.937, con un crecimiento frente al año anterior del 7%; incrementándose también el margen de utilidad operacional en un 43.54%.



PROGRAMAS ESPECIALES

El objetivo de estos programas es beneficiar a población en condiciones de vulnerabilidad como la niñez, la población con condiciones especiales y los adultos mayores, mediante diversas actividades que se enmarcan y regulan dentro del marco normativo que establece la ley; la prioridad para COMFAMILIAR NARIÑO es dirigir esfuerzos e invertir recursos que generen impacto y transformación social, llegando a los lugares más alejados de nuestra geografía regional con actividades educativas, lúdicas y recreativas de acuerdo a las necesidades específicas de los sectores poblacionales que han sido previamente focalizados.

El programa dirigido hacia la niñez atiende a la primera infancia, es decir niñas y niños de 0 a 6 años con educación y estimulación adecuada que se prestan dentro de nuestros jardines sociales en Pasto e Ipiales y las jornadas escolares complementarias, atienden a población escolar entre los 7 y 15 años, donde en convenio con diferentes instituciones educativas se ejecutan distintas actividades que complementan los planes curriculares de los establecimientos educativos, logrando el aprovechamiento del tiempo libre, fortaleciendo habilidades básicas y creando competencias ciudadanas que propenden por una sana convivencia, incentivando también la protección del medio ambiente. Cabe resaltar la realización de actividades como: Escuelas deportivas, formación artística y cultural, pruebas saber y escuela del carnavalito.

El programa de atención para población con condiciones especiales, busca la interacción de estas personas con la sociedad, apoyando la **NODISCRIMINACIÓN**, siendo generadores de una cultura de respeto e inclusión social.



GESTIÓN AMBIENTAL

El compromiso de protección ambiental nace a partir del cumplimiento de la legislación que regula todas las actividades desarrolladas dentro este contexto; sin embargo, para COMFAMILIAR NARIÑO es prioritario como componente de su responsabilidad social impulsar proyectos que cumplan con este fin, utilizando la educación como factor dinamizador de cambio social, de esta forma durante el año 2015 se ejecutaron diferentes actividades que propenden por la protección del medio ambiente dentro de Jornadas Escolares Complementarias, además de la implementación de programas de corrección, mitigación y compensación frente a diagnósticos de actividades humanas que puedan generar impactos ambientales, superando así los límites legislativos, dándole un valor agregado a la gestión ambiental por parte de La Caja.

Es por ello que La Caja de Compensación Familiar de Nariño, utiliza tecnologías amigables con el ambiente en los procesos constructivos y de funcionamiento de la empresa y como extensión e impulso del compromiso ecológico, se está ejecutando proyectos con el objetivo de generar conciencia acerca de la importancia del cuidado del planeta.

Dentro de las principales actividades desarrolladas, se encuentra el proceso de implementación de la Norma NTS TS 002, dirigida a generar proyectos de importancia en la sostenibilidad ambiental sociocultural y económica del Hotel Agualongo, además de los centros recreativos que ofrecen servicio de hospedaje y alojamiento de propiedad de COMFAMILIAR NARIÑO, estos aspectos involucran actividades de desarrollo sostenible, los cuales se implementan dentro de todas las unidades de negocio de La Corporación.



INFRAESTRUCTURA

Las inversiones ejecutadas para el 2015 en miles de pesos ascendieron a \$7.552.066, de ellas \$4.528.213 se destinaron a obras de infraestructura, \$2.178.976 a proyectos de vivienda de interés social y \$844.877 para dotación de servicios en funcionamiento; las obras en general se proyectaron y cumplieron en virtud de nuestro objeto social que se orienta hacia el mejoramiento de las condiciones de vida de nuestra población afiliada y comunidad en general, mediante la optimización de nuestros servicios.

A continuación detallamos las obras de infraestructura más representativas de la vigencia 2015:

CENTRO RECREACIONAL “UN SOL PARA TODOS” CHACHAGÜÍ

Al interior del Centro Recreacional “Un Sol para Todos” ubicado en el Municipio de Chachagüí, realizamos las siguientes obras:

- En el año 2015 se llevó a cabo el Mundial de Motociclismo, evento para el cual la Caja de Compensación facilitó las instalaciones del centro recreacional “Un Sol Para Todos”, realizando el mejoramiento en la infraestructura de la zona de Kartódromo, construyendo la zona de pódium, oficinas, cronometraje, zona de mecánicos y adecuaciones de la pista en general, cumpliendo con las especificaciones técnicas de la Federación Internacional de Motociclismo y FEDEMOTO de Colombia.
- Con el fin de brindar espacios cómodos y adecuados para la atención de los usuarios que visitan el centro recreacional, construimos las nuevas oficinas de la sede administrativa, contemplando dentro de la infraestructura áreas aptas para el acceso de todos los usuarios, incluyendo rampas, baños e instalaciones en general para personas en condición de discapacidad, aportando de ésta manera al bienestar de la comunidad afiliada.
- Considerando la gran demanda de los servicios de alojamiento prestados por el centro recreacional, ampliamos la cobertura de este servicio, mediante la construcción de 7 cabañas, cada una con una capacidad para 10 personas; de igual manera

realizamos obras complementarias enfocadas al urbanismo y servicios domiciliarios como acueducto, alcantarillado y energía.

Cabe anotar que una de las cabañas, se proyectó con la infraestructura adecuada para la utilización de personas en situación de discapacidad.

- Con el objetivo de reducir el impacto ambiental generado por la disposición de aguas residuales y cumpliendo con la normatividad vigente, construimos la nueva red de alcantarillado al interior del centro recreacional, evitando el ingreso de conexiones erradas de aguas de origen pluvial y de lavado de piscinas; optimizando el funcionamiento de las plantas de tratamiento

PARQUE RECREACIONAL CHAPALITO

Al interior del Parque Chapalito de la ciudad de Pasto, ejecutamos las siguientes obras:

- Diversas obras complementarias, donde se incluyó la remodelación del restaurante durante la primera etapa.
- En la segunda etapa construcción de muros en gaviones necesarios debido a los continuos deslizamientos provocados por la acción de socavación del cauce de la quebrada Chapal. Sobre la corona de los muros, realizamos una fundición en concreto para evitar posibles vandalismos.
- En la tercera etapa adecuamos el puente ubicado en la zona de parqueaderos, debido a que éste se encontraba derribado en uno de sus extremos y la losa estaba destruida, realizando el levantamiento de dicho puente con la ayuda de una grúa, para posteriormente construir una zapata para su cimiento y una losa en metaldeck con espesor de 10 cm.
- En la cuarta etapa adecuamos la entrada al Parque ubicada en el sector de la Rosa, logrando que sea más accesible para la población que a diario hace uso de los servicios recreativos ofrecidos.

RESTAURANTE PARQUE CHAPALITO

- Con el fin de continuar con la remodelación física del Parque y prestar un mejor servicio, construimos una batería sanitaria en la zona de bio-parques, con una estructura a-porticada en concreto reforzado de 3000 PSI, muros en mampostería confinada, cielo raso en caña brava y cubierta con estructura en guadua zunchada, con platinas y teja termo acústica.

BIBLIOTECA PÚBLICA

Con el fin de mejorar las instalaciones de la Biblioteca Pública de los barrios sur-orientales de Pasto, adecuamos el área administrativa, mediante la instalación de mobiliario y remodelación de infraestructura.

SEDE ADMINISTRATIVA PARQUE INFANTIL

Modernizamos la sede administrativa Parque Infantil, mediante las siguientes obras:

- En la Sede Administrativa era necesario realizar el mantenimiento preventivo de la fachada y cubierta mejorando el acabado estético de éstas, mediante la corrección de fallas con la aplicación de pintura y resanes en general; embelleciendo de ésta manera el aspecto físico de la sede. Además modernizamos el cielo raso de los pasillos del segundo nivel del área administrativa.

SEDE MIRAFLORES PASTO

- Remodelamos las instalaciones existentes, con el fin de adecuar espacios para ofrecer un servicio cómodo y agradable para nuestros usuarios de la agencia de empleo que se ubica hacia el sector sur-oriental de la ciudad de Pasto.

COLEGIO COMFAMILIAR SIGLO XXI SEDE CAMPESTRE

Al interior de las instalaciones del Colegio Siglo XXI sede campestre de propiedad de la Caja de Compensación Familiar de Nariño, continuamos con la ejecución de obras complementarias de infraestructura, entre las cuales se destacan la terminación de las dos canchas multifuncionales de especificaciones reglamentarias en sus dimensiones, demarcación y pórticos metálicos con tableros en vidrio. Estas canchas cuentan con iluminación adecuada, sistema de drenaje y un aislamiento de protección metálico perimetral; ofreciendo unos escenarios de recreación y deporte muy apropiados que motivan a los alumnos a un mejor aprovechamiento de su tiempo de esparcimiento en el colegio.

Actualmente adelantamos la construcción de una estructura ubicada hacia la entrada del colegio, consistente en un bloque porticado en concreto reforzado de dos pisos, aislado e independiente del bloque de aulas, en donde funcionará el comedor escolar en el primer piso, con una batería sanitaria, una cocina y demás espacios requeridos para la adecuada prestación de este tipo de servicios. El segundo piso se destinará para las instalaciones de la sección administrativa, como son: Rectoría, sala de juntas, tesorería, sala de profesores, psicología,

etc., brindando mayor comodidad tanto para sus funcionarios como para la atención de padres de familia, alumnos y público en general.

HOTEL AGUALONGO

En esta infraestructura para el año 2015 implementamos las siguientes obras:

- Continuamos con la remodelación de las habitaciones en general, en el piso doce reemplazamos las habitaciones existentes por dos salones de reuniones muy cómodos, que permitan prestar este servicio a las empresas, afiliados y población en general; así mismo la redistribución y mejora de todos los espacios de la zona húmeda, sauna, spa y baño turco; con un cerramiento en estructura metálica con vidrio en paredes y cubierta en policarbonato, logrando un espacio de mucha relajación mientras se disfruta de un bella vista panorámica de la ciudad.
- Igualmente y ajustándose a las nuevas normas técnicas, adelantamos la reposición de la red contra incendios del hotel, cubriendo toda la planta física del mismo; así como también la reposición de todas las acometidas eléctricas para cada piso con sus tableros de distribución, garantizando de esta manera un sistema preventivo y de funcionamiento ideal que ofrezca la tranquilidad y seguridad a los huéspedes.



VIVIENDA

En el año 2015 la Caja de Compensación Familiar de Nariño, suscribió 9 contratos para la Administración de Recursos de Subsidios de Vivienda de Interés Social Rural – VISR, logrando cobertura en la mayoría de municipios del departamento de Nariño y también en el municipio de Mercaderes en el departamento del Cauca; con ello se garantiza que núcleos familiares con alto grado de vulnerabilidad socioeconómica y en condición de desplazamiento, tengan acceso a una vivienda digna nueva o se mejore la que poseen.

COMFAMILIAR NARIÑO adelanta la Gerencia Integral de subsidios de vivienda nueva y mejoramiento de vivienda para los municipios de: Pasto, San Pablo, Arboleda, San Bernardo, Belén, El Rosario, La Unión, Taminango, Cumbitara, Los Andes, Linares, Ancuya, Santacruz, Providencia, Imués, Mallama, Túquerres, Córdoba, Funes, Iles y Pupiales en el departamento de Nariño y el Municipio de Mercaderes en el departamento del Cauca; producto de estas gestiones administramos 2.454 subsidios de vivienda de interés social rural, discriminados así:

SUBSIDIOS	
Vivienda nueva:	2.181 subsidios
Mejoramiento de vivienda:	273 subsidios

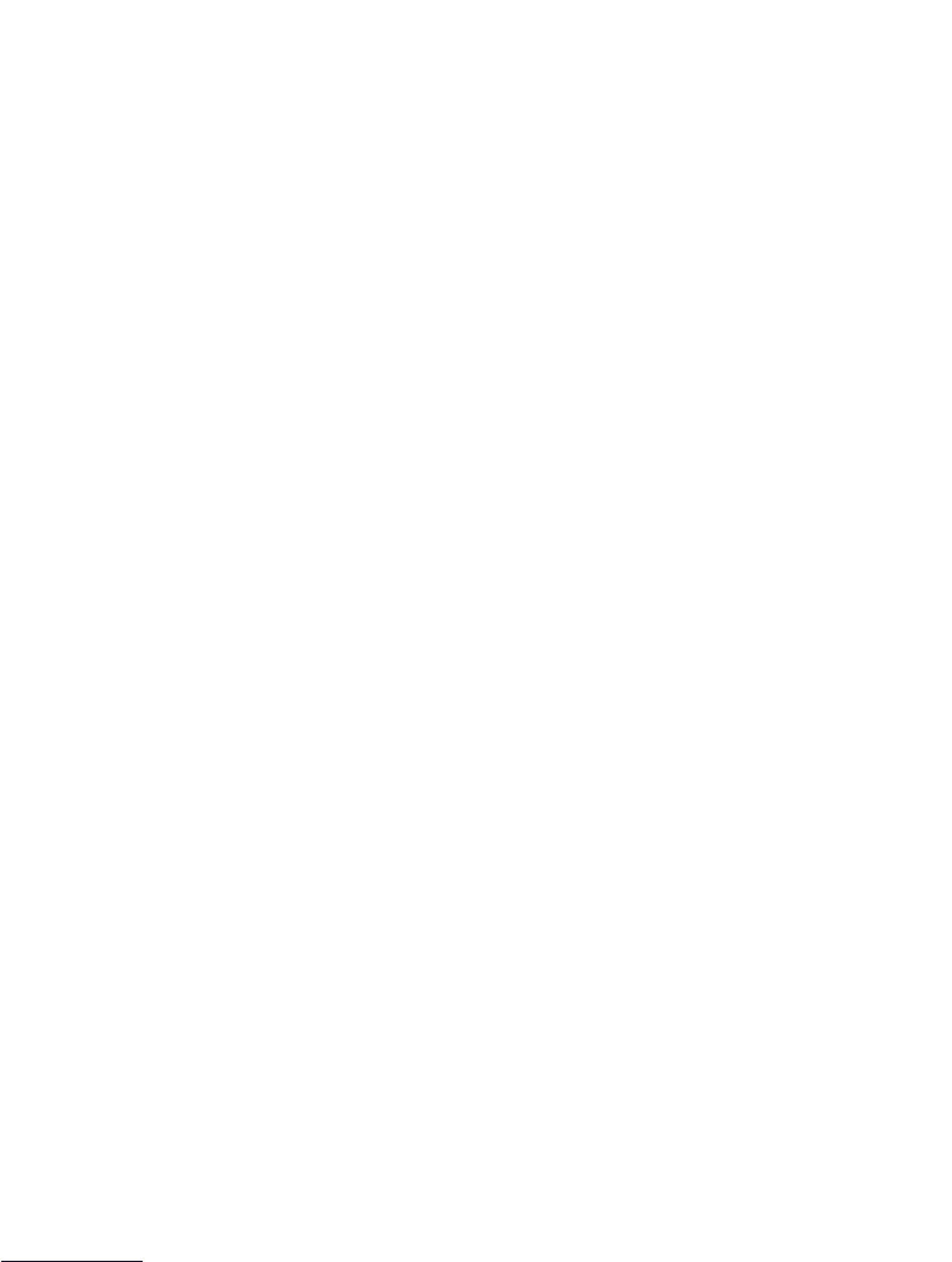


Por medio de las Gerencias Integrales, la Caja de Compensación Familiar de Nariño, contribuye en la parte social, pues personas de escasos recursos podrán tener una vivienda propia, cumpliendo así con uno de los derechos constitucionales.

Además es necesario resaltar que en cada uno de los proyectos de vivienda, se contrata a un profesional que se encarga del trabajo social y ambiental, quien programa encuentros con cada grupo beneficiario, con el fin de capacitarlos en temas relacionados con el manejo de vivienda saludable, relaciones interpersonales, brigada de salud y temas de medio ambiente; de esta manera se realiza un trabajo integral, pues se adelanta un proceso técnico concerniente a la construcción de la vivienda y un proceso social, relacionado a la atención brindada a cada una de las familias.



ESTADOS FINANCIEROS



CAJA DE COMPENSACIÓN FAMILIAR DE NARIÑO
BALANCE GENERAL COMPARATIVO
AL 31 DE DICIEMBRE

	2015	%	2014	%	VARIACIÓN	%
ACTIVO						
CORRIENTE	94,527,761,451	35.08%	72,551,652,096	33.56%	21,976,109,355	30.29%
DISPONIBLE	8,897,426,114	3.30%	11,530,706,778	5.33%	-2,633,280,664	-22.84%
Caja	42,283,663	0.02%	33,112,182	0.02%	9,181,471	27.73%
Bancos	5,946,025,829	2.21%	10,065,315,280	4.66%	-4,119,289,452	-40.93%
Cuentas de ahorro	2,909,106,622	1.08%	1,432,279,306	0.66%	1,476,827,317	103.11%
INVERSIONES	19,421,373,939	7.21%	8,117,481,008	3.75%	11,303,892,930	139.25%
Certificados	5,300,000,000	1.97%	3,600,000,000	1.67%	1,700,000,000	47.22%
Derechos fiduciarios	31,123,354	0.01%	74,330,418	0.03%	-43,207,065	-58.13%
Obligorías	464,188,809	0.17%	442,273,376	0.20%	21,925,233	4.96%
Cuentas en Participación	13,626,051,976	5.06%	4,000,877,214	1.85%	9,625,174,762	240.58%
DEUDORES	64,076,000,344	23.78%	50,767,066,763	23.48%	13,308,933,581	26.21%
Programas sector salud	8,243,454,768	3.06%	11,313,996,996	5.23%	-3,070,542,228	-27.14%
Cientes subsidio familiar	1,525,591	0.00%	0	0.00%	1,525,591	-
Cientes servicios	2,704,472,286	1.00%	2,974,536,752	1.38%	-270,064,466	-9.08%
Cientes negocios especiales	4,648,992,633	1.73%	3,604,810,787	1.67%	1,044,181,846	28.97%
Créditos sociales	16,294,774,237	6.05%	13,291,887,842	6.15%	3,002,886,395	22.59%
Anticipos y avances	16,750,748,477	6.22%	13,057,219,112	6.04%	3,693,529,365	28.29%
Ingresos por cobrar	167,645,232	0.06%	173,376,242	0.08%	-5,731,010	-3.31%
Anticipo de impuestos o saldos a favor	128,083,825	0.05%	271,135,273	0.13%	-145,051,448	-53.50%
Reclamaciones	25,076,867	0.01%	35,039,251	0.02%	-9,962,384	-28.43%
Cuentas por cobrar a empleados	142,044,487	0.05%	134,752,691	0.06%	7,291,796	5.41%
Documentos por cobrar	14,091,370	0.01%	13,277,644	0.01%	813,726	6.13%
Deudores varios	16,763,723,516	6.22%	7,161,377,647	3.31%	9,602,346,270	134.09%
Deudas de difícil cobro	197,925,865	0.07%	25,201,745	0.01%	172,724,120	685.37%
Provisiones	-2,004,559,211	-0.74%	-1,289,545,219	-0.60%	-715,013,992	55.45%
INVENTARIOS	1,890,854,929	0.70%	1,549,568,696	0.72%	341,286,233	22.02%
Mercaderías para la venta	1,804,400,042	0.70%	1,537,534,198	0.71%	346,865,844	22.56%
Materiales, repuestos y accesorios	6,454,887	0.00%	12,034,498	0.01%	-5,579,611	-46.36%
Provisiones	0	0.00%	0	0.00%	0	-
DIFERIDO	242,106,126	0.09%	586,828,851	0.27%	-344,722,725	-58.74%
Gastos anticipados C.P.	151,135,398	0.06%	103,205,155	0.05%	47,930,243	46.44%
Cargos diferidos C.P.	90,970,728	0.03%	483,623,696	0.22%	-392,652,968	-81.19%
LARGO PLAZO	174,958,835,959	64.92%	143,659,674,502	66.44%	31,299,161,457	21.79%
INVERSIONES L.P.	5,070,128	0.00%	5,070,128	0.00%	0	0.00%
Acciones	5,070,128	0.00%	5,070,128	0.00%	0	0.00%
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	42,579,981,095	15.80%	41,422,530,647	19.16%	1,157,450,448	2.79%
Terrenos	4,617,387,035	1.71%	4,617,387,035	2.14%	0	0.00%
Construcciones en curso	4,869,591,387	1.81%	3,404,206,543	1.57%	1,465,384,844	43.05%
Construcciones y edificaciones	38,680,801,245	14.35%	36,868,575,791	17.05%	1,812,225,454	4.92%
Maquinaria y equipo	4,305,557,834	1.60%	4,260,906,312	1.97%	44,651,622	1.05%
Equipo de oficina	3,061,989,692	1.14%	3,149,672,470	1.46%	-87,682,778	-2.78%
Equipo de Comp. y comun.	3,618,096,692	1.34%	3,611,428,564	1.67%	6,668,128	0.18%
Equipo medico - dentifico	267,182,127	0.10%	224,189,207	0.10%	42,992,920	19.18%
Equipo de hoteles y restau.	638,595,905	0.24%	583,522,789	0.27%	45,073,116	7.59%
Equipo de transporte	995,818,598	0.37%	971,634,222	0.45%	24,184,376	2.49%

CAJA DE COMPENSACIÓN FAMILIAR DE NARIÑO
BALANCE GENERAL COMPARATIVO
AL 31 DE DICIEMBRE

	2015	%	2014	%	VARIACIÓN	%
Flota y equipo fluvial y marítimo	0	0.00%	42,824,320	0.02%	-42,824,320	-100.00%
Semovientes	5,393,500	0.00%	5,458,840	0.00%	-65,340	-1.20%
Depreciación acumulada	-18,030,190,683	-6.69%	-15,877,899,880	-7.34%	-2,152,290,803	13.56%
Amortización acumulada	-46,250	0.00%	-493,750	0.00%	47,500	-9.62%
Provisiones	-449,796,087	-0.17%	-448,881,816	-0.21%	-914,271	0.20%
INTANGIBLES	273,892,489	0.10%	73,416,043	0.03%	200,476,446	273.07%
Derechos	0	0.00%	0	0.00%	0	-
Licencias	273,892,489	0.10%	73,416,043	0.03%	200,476,446	273.07%
DIFERIDO L.P.	2,588,200,878	0.96%	1,879,520,408	0.87%	708,680,470	37.71%
Gastos anticipados L.P.	0	0.00%	0	0.00%	0	-
Cargos diferidos L.P.	2,588,200,878	0.96%	1,879,520,408	0.87%	708,680,470	37.71%
FONDOS DEST. ESPEC. Y OTROS ACT.	37,967,292,640	14.09%	29,827,156,845	13.80%	8,140,135,796	27.29%
Bienes de arte y cultura	493,290,124	0.18%	497,662,431	0.23%	-4,372,307	-0.88%
Fondos de destinación específica	15,314,331,253	5.68%	15,968,122,416	7.39%	-653,791,163	-4.09%
Convenios Construcción de Vivienda	14,094,416,613	5.23%	8,796,010,963	4.07%	5,298,405,650	60.24%
Saldo de Obras y Programas	8,065,254,651	2.99%	4,565,361,034	2.11%	3,499,893,617	76.66%
VALORIZACIONES	91,544,398,728	33.97%	70,461,980,431	32.58%	21,092,418,297	29.94%
De Inversiones	1,584,104	0.00%	1,495,243	0.00%	88,861	4.61%
De propiedad, planta y equipo	91,542,834,624	33.97%	70,460,485,188	32.58%	21,092,349,436	29.94%
TOTAL ACTIVO	289,486,597,410	100.00%	216,211,326,598	100.00%	53,275,270,812	24.64%
PASIVO						
CORRIENTE	63,713,759,969	59.35%	59,412,091,863	72.98%	4,301,668,106	7.24%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	7,920,203,928	7.38%	0	0.00%	7,920,203,928	0.00%
Bancos Nacionales	7,920,203,928	7.38%	0	0.00%	7,920,203,928	-
PROVEEDORES	1,659,400,318	1.55%	1,794,197,303	2.20%	-134,796,985	-7.51%
Nacionales	1,659,400,318	1.55%	1,794,197,303	2.20%	-134,796,985	-7.51%
CUENTAS POR PAGAR	11,575,240,873	10.78%	17,171,783,202	21.09%	-5,596,542,329	-32.59%
Subsidios por pagar	8,633,888,108	8.04%	5,735,059,953	7.05%	2,898,828,156	50.55%
Programas sector salud	-8,821,794,801	-8.22%	2,989,832,597	3.67%	-11,811,627,398	-395.06%
Contribución superintendencia	315,563,885	0.29%	303,586,535	0.37%	11,977,350	3.95%
Contratistas	0	0.00%	0	0.00%	0	-
Costos y gastos por pagar	4,861,561,407	4.53%	3,781,257,191	4.65%	1,080,304,215	28.57%
Acreedores oficiales	0	0.00%	8,811	0.00%	-8,811	-100.00%
Retención en la fuente y timbre	429,910,178	0.40%	433,999,882	0.53%	-4,089,704	-0.94%
Impuestos retenido	48,299,768	0.04%	41,251,765	0.05%	7,048,003	17.09%
Imppto de Industria y Comercio, retenido	26,412,927	0.02%	42,272,617	0.05%	-15,859,690	-37.52%
Retención en la fuente del Crea	4,177,418	0.00%	4,177,418	0.01%	0	0.00%
Retenciones y aportes de nómina	261,348,202	0.24%	331,552,106	0.41%	-70,203,904	-21.17%
Acreedores varios	5,815,873,780	5.42%	3,508,784,326	4.31%	2,307,089,454	65.79%
IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS	71,221,897	0.07%	94,264,345	0.12%	-23,042,448	-24.14%
De renta y complementarios	-44,418,000	-0.04%	-44,418,000	-0.05%	0	0.00%
Impuestos	101,313,078	0.09%	119,161,913	0.15%	-17,848,835	-14.98%
Impuesto al patrimonio		0.00%	19,504,769	0.02%	-19,504,769	-100.00%


CAJA DE COMPENSACIÓN FAMILIAR DE NARIÑO
BALANCE GENERAL COMPARATIVO
AL 31 DE DICIEMBRE

	2015	%	2014	%	VARIACIÓN	%
Cuotas de fomento	6,440	0.00%	15,663	0.00%	-9,223	-58.88%
Impuesto al Consumo	14,320,379	0.01%	0	0.00%	14,320,379	-
OBLIGACIONES LABORALES	1,190,421,035	1.11%	1,195,749,546	1.47%	-5,328,513	-0.45%
Salarios por pagar	0	0.00%	10,499,338	0.01%	-10,499,338	-100.00%
Cesantías ley 50 Consolidadas	660,373,580	0.63%	632,274,751	0.79%	48,098,829	7.61%
Intereses sobre cesantías	76,129,959	0.07%	72,253,246	0.09%	3,876,713	5.37%
Vacaciones consolidadas	258,916,630	0.24%	281,971,982	0.35%	-23,055,352	-8.18%
Prestaciones extralegales	175,000,866	0.16%	198,750,231	0.24%	-23,749,365	-11.95%
PASIVOS ESTIM. Y PROVISIONES	16,182,137,194	15.07%	9,510,714,514	11.68%	6,671,422,680	70.15%
Para costos y gastos	836,784,578	0.78%	526,024,923	0.65%	310,759,655	59.08%
Para obligaciones laborales	0	0.00%	0	0.00%	0	-
Para obligaciones fiscales	138,627,792	0.13%	106,634,300	0.13%	31,993,492	30.00%
Para contingencias	982,834,592	0.92%	752,197,337	0.92%	230,637,255	30.66%
Provisiones sector salud	14,223,890,233	13.25%	8,125,857,954	9.98%	6,098,032,279	75.04%
DIFERIDO	523,269,854	0.49%	609,762,447	0.75%	-87,492,593	-14.35%
Ingresos recibidos por anticipado	523,269,854	0.49%	609,762,447	0.75%	-87,492,593	-14.35%
FONDOS DEST. ESPEC. Y OTROS PAS.	24,592,864,869	22.91%	29,035,620,504	35.67%	-4,442,755,634	-15.30%
Depositos Recibidos	21,792,934,959	20.30%	9,725,551,759	11.95%	12,067,383,200	124.08%
Ingresos recibidos para terceros	771,233,207	0.72%	18,264,380,573	22.44%	-17,493,147,366	-95.78%
Cuentas en Participación	1,598,424,870	1.49%	1,045,668,172	1.28%	552,756,698	52.86%
Diversos	430,271,833	0.40%	0	0.00%	430,271,833	-
LARGO PLAZO	43,638,550,910	40.65%	21,992,563,811	27.02%	21,645,987,101	98.42%
PASIVOS ESTIM. Y PROVISIONES L.P.	982,834,592	0.92%	752,197,337	0.92%	230,637,255	30.66%
Para contingencias L.P.	982,834,592	0.92%	752,197,337	0.92%	230,637,255	30.66%
FONDOS DEST. ESPEC. Y OTROS PAS.	42,655,716,319	39.73%	21,240,366,474	26.09%	21,415,349,846	100.82%
Depositos Recibidos	756,338,546	0.70%	0	0.00%	756,338,546	-
Ingresos recibidos para terceros	26,868,970,839	25.03%	0	0.00%	26,868,970,839	-
Subsidio de vivienda	-2,295,515	0.00%	5,990,238,979	7.36%	-5,992,534,494	-100.04%
Solidaridad y garantía	-828,446,212	-0.77%	994,838,833	1.22%	-1,823,285,045	-183.27%
Niñez y jornada escolar complementaria	752,594,331	0.70%	781,697,305	0.96%	-29,102,974	-3.72%
Fomento al empleo y procecc. desempl.	0	0.00%	0	0.00%	0	-
Fondo Promoción y Prevención 5,25%	2,629,151	0.00%	4,258,466,348	5.23%	-4,255,837,197	-99.94%
Foafec ley 1636	5,107,960,427	4.76%	5,883,930,355	7.23%	-775,949,928	-13.19%
Recursos Microcreditos	1,757,023,858	1.64%	1,656,003,141	2.03%	101,020,517	6.10%
Recursos 40ml primeros empleos	4,669,697,611	4.35%	0	0.00%	4,669,697,611	-
asig. y otros rec.x.pagar ley 115/93	0	0.00%	0	0.00%	0	-
Recursos Por pagar fonifoz	138,420,895	0.13%	0	0.00%	138,420,895	-
asignaciones y cuentas por pagar foafec	3,128,776,623	2.91%	0	0.00%	3,128,776,623	-
asignaciones y cuentas por pagar foafec	301,632,965	0.28%	102,202,345	0.13%	199,430,620	195.13%
Diversos	2,393,000	0.00%	1,572,989,167	1.93%	-1,570,596,167	-99.85%
TOTAL PASIVO	107,352,310,879	100.00%	81,404,655,673	100.00%	25,947,655,207	31.87%
PATRIMONIO						
OBRAS Y PROG. BENEF. SOCIAL	41,201,199,326	25.41%	39,388,973,872	29.22%	1,812,225,454	4.60%
Para admón y servicios sociales	36,874,425,317	22.74%	35,062,199,863	26.01%	1,812,225,454	5.17%
Para programas de salud	648,315,779	0.40%	648,315,779	0.48%	0	0.00%

CASA DE COMPENSACIÓN FAMILIAR DE NARIÑO
BALANCE GENERAL COMPARATIVO
AL 31 DE DICIEMBRE

	2015	%	2014	%	variación	%
Pasa Periodo	779,891,579	0.00%	779,891,579	0.00%	0	0.00%
Pasa otros programas	2,304,765,831	1.79%	2,304,765,831	2.14%	0	0.00%
REPERMITE	115,902,202	0.07%	115,902,202	0.09%	0	0.00%
Donaciones	115,902,202	0.07%	115,902,202	0.09%	0	0.00%
RENTAS	4,514,241,289	2.44%	4,502,234,839	2.04%	12,006,450	0.26%
Reservas obligatorias	4,514,241,289	2.94%	4,502,234,839	2.04%	21,006,450	0.46%
RESULT. DEL EJERCICIO	7,222,891,409	0.65%	7,217,695,999	5.40%	-49,195,591	-1.20%
Agente por intención	11,892,108,985	7.39%	11,892,108,985	6.76%	0	0.00%
Directión Reservas	-4,514,241,289	-2.83%	-4,502,234,839	-4.36%	-49,195,591	-2.09%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	6,388,868,694	3.89%	6,394,000,881	3.89%	-5,132,187	-1.49%
Reservas (Déficit) del ejercicio	6,388,868,694	3.89%	6,394,000,881	3.89%	-5,132,187	-2.14%
RESULTADOS EJERC. ANTERIORES	11,892,526,415	7.17%	5,405,790,888	4.91%	6,286,735,527	135.39%
Reservas acumuladas	11,892,526,415	7.17%	5,405,790,888	4.91%	6,286,735,527	135.39%
VALORIZACIONES	24,894,388,728	18.49%	20,481,881,481	12.38%	24,412,507,247	38.54%
De Inversiones	1,894,304	0.00%	1,498,249	0.00%	396,055	4.81%
De propiedad, planta y equipo	24,892,494,424	18.49%	20,479,383,232	12.38%	24,016,451,192	29.04%
TOTAL PATRIMONIO	157,129,298,521	203.07%	124,828,671,885	100.00%	22,300,626,636	28.17%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	157,129,298,521		124,828,671,885		22,300,626,636	28.17%
CUENTAS DE ORDEN						
CUENTAS DE ORDEN DELEGADAS	0	0.00%	0	0.00%	0	-
Donaciones fideicomiso	0	0.00%	0	0.00%	0	-
Donaciones de control	185,227,257,231	72.69%	89,573,137,857	49.28%	185,754,119,374	108.74%
Debit. fideicomiso por control	0	0.00%	0	0.00%	0	-
Debit. de control por fideicomiso	-185,227,257,231	-72.69%	-89,573,137,857	-49.28%	-185,754,119,374	-108.74%
CUENTAS DE ORDEN ASIGNADAS	0	0.00%	0	0.00%	0	-
Acuerdos de fideicomiso	-467,262,298	-0.17%	0	0.00%	0	0.00%
Acuerdos de control	28,284,842,778	14.19%	28,282,866,813	6.39%	28,182,557,869	131.80%
Acuerdos fideicomiso por control	-467,262,298	-0.17%	-467,262,298	-0.22%	0	0.00%
Acuerdos de control por control	-28,284,842,778	-14.19%	-28,282,866,813	-6.24%	-28,182,557,869	-131.80%


LUIS CARLOS CORAL ROSERO
Director Administrativo


SANDRA YANETH DAZA FINO
Contador
TP 52095-T

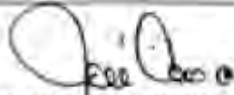

GERMÁN MONTENEGRO FAJARDO
AUDITORES & ASESORES S.A.S.
T.R 1441 JCC
Revisor Fiscal
T.P 37.621-T
Ver Dictamen Adjunto

**SUPERINTENENCIA DEL SUBSIDIO FAMILIAR
CAJA DE COMPENSACIÓN FAMILIAR DE NARIÑO
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO
MÉTODO DIRECTO**

EN PESOS (\$ 0)

	DICIEMBRE dic-14	DICIEMBRE dic-15
1- ACTIVIDAD OPERATIVA		
EFFECTIVO RECIBIDO DE:		
Aportes	63.193.703.228	68.945.030.038
Salud	84.496.392.990	116.331.804.066
Servicios Sociales	9.371.125.889	16.023.313.706
Mercadeo	9.008.723.826	5.161.872.377
Otros	10.325.524.557	(5.070.785.309)
TOTAL EFFECTIVO RECIBIDO	186.395.470.490	201.391.034.878
EFFECTIVO PAGADO POR:		
Subsidios	(22.493.574.953)	(21.868.461.260)
Salud	(107.375.496.966)	(131.968.224.269)
Servicios Sociales	(36.390.212.672)	(31.658.483.237)
Mercadeo	(6.867.633.399)	(5.660.664.108)
Empleados personal y honorarios	(13.355.595.002)	(14.576.874.687)
Otros	5.082.978.795	17.330.356.845
TOTAL EFFECTIVO PAGADO	(181.399.534.198)	(188.402.350.715)
EFFECTIVO GENERADO POR LA OPERACIÓN	4.995.936.292	12.988.684.163
GOSTO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO:		
Financieros y comisiones recibidas	3.157.227.993	3.047.605.854
Financieros pagados	(240.931.754)	(249.353.549)
Impuestos pagados	(1.161.992.717)	(1.021.372.103)
TOTAL GOSTO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO	1.754.303.522	1.776.880.202
EFFECTIVO NETO GENERADO POR LA ACTIVIDAD OPERATIVA	6.750.239.815	14.765.564.365
2- ACTIVIDAD DE INVERSIÓN		
Compra de propiedad, planta y equipo	(6.584.385.364)	(2.056.761.212)
Promesas de Compra Venta	0	0
Anticipos	(3.363.119.873)	(3.693.529.365)
Depositos	0	0
Retención sobre contratos	0	0
Venta de propiedad, planta y equipo	0	4.159.647
Compra de Inversiones permanentes	0	0
Redención o venta de Inversiones permanentes	(3.030.836.108)	(9.647.099.995)
Compra de bienes de arte y cultura	(301.767)	4.372.307
Cuentas por cobrar Empleados (neto)	15.948.478	(7.291.797)
Intangibles adquiridos	(33.765.481)	(200.476.445)
Activos diversos	0	(8.065.254.651)
Cuentas por Pagar a Contratistas	0	0
EFFECTIVO NETO GENERADO POR LA ACTIVIDAD DE INVERSIÓN	(12.998.459.115)	(23.681.881.511)
3- EXCEDENTE O (REQUERIDO) DE LA ACTIVIDAD DE FINANCIACIÓN	(6.248.219.300)	(8.896.317.148)
4- ACTIVIDAD DE FINANCIACIÓN		
Nuevas obligaciones financieras	0	0
Pago de obligaciones financieras	0	7.920.203.928
Donaciones recibidas en efectivo	1.017.900	0
Credito Mercantil Adiciones	0	0
Compañías vinculadas	0	0
Bonos o Papeles Comerciales	0	0
Cuadre de valorizaciones	0	0
EFFECTIVO NETO GENERADO POR LA ACTIVIDAD DE FINANCIACIÓN	1.017.900	7.920.203.928
5- AUMENTO O (DISMINUCIÓN) DEL EFECTIVO	(6.245.201.400)	(976.113.218)
6. EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERÍODO	21.450.238.695	16.205.037.197
7. EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	15.205.037.194	14.228.923.979
VALIDACION	0	0
CONCILIACIÓN DE LA UTILIDAD NETA		
	dic-14	dic-15
UTILIDAD NETA o (PÉRDIDA NETA)	8.034.080.881	6.308.018.644
Más o menos partidas que no proveen efectivo:		
DEPRECIACIONES DEL AÑO	801.675.022	821.730.453
AMORTIZACIONES DEL AÑO	170.128.162	167.271.455
PROVISIONES DEL AÑO	(2.408.834.382)	3.334.487.796
SUBSIDIO EN ESPECIE	0	0

Detalle del pasivo por la Operación	2014 (COP)	2013 (COP)
<i>Algunos o todos los pasivos que afectan otros Activos</i>		
UTILIDAD EN VENTA DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	0	0
UTILIDAD EN VENTA DE OTROS BIENES	0	0
PÉRDIDA EN VENTA DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	78.136.284	78.136.284
UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES	(5.787.383)	(5.787.383)
PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES	0	0
UTILIDAD MÉTODO PARTICIPACIÓN	0	0
PÉRDIDA MÉTODO DE PARTICIPACIÓN	0	0
RETRUVO O GASTO DE ACTIVOS	(33.891.189)	1.952.763
RECONCILIACIÓN AJUSTE POR INFLACIÓN POR REVALORACIÓN PATRIMONIO	(109.773.623)	(24.743.971)
Detalle neto por operación y ajuste por inflación otros activos	2.462.773.782	2.028.184.288
<i>Cuentas provisionales por (pasivos por) cancelar en:</i>		
DEUDORES	(4.202.952.132)	(3.737.893.147)
INVENTARIOS	78.891.158	(541.298.283)
CARGOS DEFERIDOS	(20.824.639)	(531.229.291)
OTROS ACTIVOS DIVERSOS	0	0
PROVEEDORES	(1.806.036.422)	(134.798.989)
CUENTAS POR PAGAR	4.428.747.841	(5.680.268.282)
IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS	(1.784.840)	(25.542.448)
COLABORACIONES LABORALES	(268.387.992)	(11.828.990)
PASIVOS ESTIMADOS Y PREVISIONES	0	0
INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	(148.783.691)	(37.492.699)
OTROS PASIVOS	80.532.085	20.680.838.143
CARGA DE SERVICIO SOCIAL	1.846.974.147	21.825.288
Detalle pasivos y ajuste por inflación pasivos cancelar	20.149.894	4.166.163
EFECTIVO NETO GENERADO POR LA ACTIVIDAD OPERATIVA	5.786.298.816	14.786.964.398
VALIDACIÓN	0	0


LUIS CARLOS CORAL ROSERO
Director Administrativo


SANDRA YANETH DAZA FINO
Contador
TP 52095 - T


GERMÁN MONTENEGRO FAJARDO
AUDITORES & ASESORES S.A.S
T.R 1441 JCC
Revisor Fiscal
T.P 37.621-T
Ver Dictamen Adjunto

SUPERINTENDENCIA DEL BIENESTAR FAMILIAR
CAJA DE COMPENSACIÓN FAMILIAR DE HARRÓ
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
2015

EN PESOS (\$ S)					
USUARIO	NOMBRE DE CLIENTE	31/03/14	Incremento o Débito	Incremento o Débito	31/03/15
PATRIMONIO					
CEBOS Y PROGRAMAS DE BIENESTAR SOCIAL					
21 01 01	Plan Administrativo y Servicios Sociales	36,002,108,883	-	1,812,338,484	37,814,447,367
21 01 02	Plan Mercado	648,738,778	4,988,014,782	4,339,276,782	5,675,730,342
21 01 03	Plan Otros Programas	773,881,825	-	-	773,881,825
21 01 04	Plan Otros Programas	8,844,738,821	-	-	8,844,738,821
21 01 05	TOTAL CEBOS Y PROGRAMAS DE BIENESTAR SOCIAL	49,070,468,307	4,988,014,782	6,151,615,266	54,239,098,355
RESERVAS					
22 01 01	Reservas	1,00,882,201	-	-	1,00,882,201
22 01 02	Crédito Mercantil	-	-	-	-
22 01 03	Reserva Fideicomiso con Recursos de Fondos con Fines Espec.	-	-	-	-
22 01 04	Reserva Fideicomiso de Participación	-	-	-	-
22 01 05	TOTAL RESERVAS	1,00,882,201	-	-	1,00,882,201
RESERVAS (2)					
23 01 01	Reservas Obligatorias	4,802,978,882	-	21,885,388	4,824,864,270
23 01 02	Reservas Voluntarias	-	-	-	-
23 01 03	Plan Administrativo y Servicios Sociales	-	-	-	-
23 01 04	Plan Programa de Salud	-	-	-	-
23 01 05	Plan Mercado	-	-	-	-
23 01 06	Plan Programa de Construcción de Vivienda	-	-	-	-
23 01 07	Plan Otros Programas	-	-	-	-
23 01 08	TOTAL RESERVAS (2)	4,802,978,882	-	21,885,388	4,824,864,270
ACTIVOS FINANCIEROS					
24 01 01	Financiamiento	91,891,108,883	-	-	91,891,108,883
24 01 02	Reservas Fideicomiso	-	-	-	-
24 01 03	Reserva Fideicomiso Correduría Mercadería	9,823,828,882	907,288,887	12,823,888	10,743,941,657
24 01 04	Reserva Fideicomiso Correduría Mercadería del Ejercicio	-	-	-	-
24 01 05	Reserva Fideicomiso Correduría Mercadería Acumulada	9,823,828,882	907,288,887	12,823,888	10,743,941,657
24 01 06	RESERVA FIDELICIDAD DEL PATRIMONIO	7,217,828,882	907,288,887	12,823,888	8,137,941,657
REVALUACIÓN DE EJERCICIOS					
25 01 01	Reserva del Ejercicio	8,824,882,881	33,279,288,888	38,888,284,722	47,932,454,591
25 01 02	Utilidad del Ejercicio	-	-	-	-
25 01 03	REVALUACIÓN DEL EJERCICIO	8,824,882,881	33,279,288,888	38,888,284,722	47,932,454,591
REVALUACIÓN DE EJERCICIOS ANTERIORES					
27 01 01	Reserva de Anterioridad	8,428,788,888	34,428,827,281	48,718,828,788	57,176,444,957
27 01 02	Utilidad Acumulada	-	-	-	-
27 01 03	REVALUACIÓN DE EJERCICIOS ANTERIORES	8,428,788,888	34,428,827,281	48,718,828,788	57,176,444,957
ACTIVOS FINANCIEROS (2)					
28 01 01	De Inversión	1,488,282	1,488,282	1,894,454	3,380,016
28 01 02	De Previsión, Fianza y Depósito	78,428,488,188	78,428,488,188	81,882,884,884	159,739,861,260
28 01 03	De Otros Activos	-	-	-	-
28 01 04	RESERVAS POR VALORACIONES	78,428,488,188	78,428,488,188	81,882,884,884	159,739,861,260
28 01 05	TOTAL PATRIMONIO	134,888,878,888	143,888,887,888	158,888,888,888	194,488,888,888

LUIS CARLOS CORAL ROSERO
Director Administrativo


SANDRA YANETH DAZA FINO
Contador
TP-52095 - T

GERMÁN MONTENEGRO FAJARDO
AUDITORES & ASESORES S.A.S
T.R 1441 JCC
Revisor Fiscal
T.P 37 621-T
Ver Dictamen Adjunto

SUPERINTENDENCIA DEL BIENESS FAMILIAR
CAJA DE COMPENSACIÓN FAMILIAR DE HABIDO
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO
POR LOS PERIODOS 2014 Y 2015

EN PESOS (\$ S)	2014	2015
RECURSOS PROMITIDOS		
POR LA OPERACIÓN:		
ESTILO DE VIDA	4,294,266,294	3,988,071,044
<i>Más o menos partidas que no poseen efectos</i>		
DEPRECIACIONES DEL AÑO	801,876,822	818,790,886
AMORTIZACIONES DEL AÑO	170,138,182	187,271,468
PROVISIONES DEL AÑO	(2,406,878,291)	3,894,487,788
<i>Muestra estar precedido por los Operaciones</i>	8,897,488,474	14,878,836,424
<i>Ajustes o cancelación de partidas no operacionales</i>		
UTILIDAD EN VENTA DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	(6,787,265)	(2,320,888)
PÉRDIDA EN VENTA DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	78,136,294	188,576,812
UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES	-	-
PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES	-	-
UTILIDAD MÉTODO PARTICIPACIÓN	-	-
PÉRDIDA MÉTODO DE PARTICIPACIÓN	-	-
CAMBIO DE ACTIVOS	(26,881,189)	1,092,789
EJECUTOS POR INFLACIÓN	(108,773,895)	(84,749,871)
<i>Más o menos o cancelación de partidas no operacionales</i>	128,388,812	82,881,828
NETO PROMITIDO POR OPERACIONES Y POR AFECTACIONES CONTAS	8,888,782,881	15,121,886,888
RECURSOS PROMITIDOS:		
VENTA DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	-	4,166,817
VENTA DE INVERSIONES	(8,000,686,108)	(8,847,086,888)
ADICIONES VARIOS A LARGO PLAZO	-	-
DEUDORES A LARGO PLAZO	-	-
CAMBIO DIFERENCIA	18,187,177	-
INTANGIBLES	-	-
BIENES DE ARTE Y CULTURA	-	4,372,987
FONDO DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	-	-
NUEVAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-
ACTIVOS DIVERSOS	-	-
BONOS Y PAPIEROS COMERCIALES	-	-
CREDITO MERCANTIL ADICIONES	-	-
DONACIONES RECIBIDAS	1,017,800	-
GRANDE DE BIENESS SOCIAL RECIBIDO	1,888,874,587	21,888,888
ACTIVOS POR ADICIONES CON FONDO DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	-	-
OBLIGACIONES LABORALES A LARGO PLAZO	-	-
TOTAL RECURSOS PROMITIDOS	8,288,888,877	11,848,888,888
ERROS O APLICACIONES DE RECURSOS:		
ADICIONES DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	(8,888,888,888)	(8,187,878,888)
COMPRA DE INVERSIONES	-	-
DEUDORES A LARGO PLAZO	-	-
CAMBIO DIFERENCIA	-	(888,888,884)
INTANGIBLES	(23,788,888)	(888,878,888)
BIENES DE ARTE Y CULTURA	(881,787)	-
ACTIVOS DIVERSOS	-	(8,888,888,881)
ADICIONES VARIOS A LARGO PLAZO	-	-
FONDO DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	-	-
PAGO POR TRABAJO CORTO PLAZO OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	7,888,888,888
OBLIGACIONES LABORALES A LARGO PLAZO	-	-
BONOS Y PAPIEROS COMERCIALES	-	-
DONACIONES	-	-
GRANDE DE BIENESS SOCIAL RECIBIDO	-	-
Activo Plus Adicional con Recurso de Contas con Diferencia	-	-
CREDITO MERCANTIL	-	-
CONTROLES DE LOS OPERACIONES	-	-
TOTAL ERROS O APLICACIONES DE RECURSOS	(8,888,888,888)	(8,888,888,888)
RECURSO O APLICACIONES DE CAPITAL DE TRABAJO	1,218,888,888	(8,878,878,888)
CAPITAL DE TRABAJO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	42,184,881,812	40,872,438,888
CAPITAL DE TRABAJO AL FINAL DEL PERIODO	43,881,884,878	32,888,888,884


 LUIS CARLOS CORAL ROSERO
 Director Administrativo


 SANDRA YANETH DAZA FINO
 Contador
 TP-52095-T


 GERMÁN MONTENEGRO FAJARDO
 AUDITORES & ASESORES S.A.S
 T.R.1441 JCC
 Revisor Fiscal
 T.P.37.621-T
 Ver Dictamen Adjunto

CAJA DE COMPENSACIÓN FAMILIAR DE NARIÑO
ESTADO DE RESULTADOS
DE ENERO 01 AL 31 DE DICIEMBRE

	2013	%	2014	%	VARIACIÓN	%
INGRESOS						
OPERACIONALES	206,185,332,450	100.00%	187,321,118,052	100.00%	20,864,214,398	11.14%
Aportes, Mercado y Servicios	206,185,332,450	100.00%	187,321,118,052	100.00%	20,864,214,398	11.14%
COSTOS						
OPERACIONALES	159,415,807,906	76.57%	143,123,523,862	76.41%	16,292,284,044	11.38%
Subsidio en Dinero	24,785,336,889	11.91%	22,293,562,349	11.90%	2,491,774,540	11.18%
Mercadeo	5,095,141,725	2.45%	5,082,654,048	2.71%	12,487,677	0.25%
Salud IPS	1,166,800,439	0.56%	979,772,228	0.52%	187,028,211	19.09%
Salud EPS	106,982,341,728	52.83%	98,732,364,877	52.71%	11,249,976,851	11.39%
Educación Formal	3,174,444,566	1.52%	2,862,984,649	1.53%	311,459,917	10.88%
Trabajo y Desarrollo	2,886,202,232	1.39%	2,861,397,318	1.53%	24,804,914	0.87%
Biblioteca	479,550,965	0.23%	337,936,202	0.18%	141,614,763	41.91%
Recreación	9,730,949,681	4.67%	9,133,280,226	4.88%	597,669,455	6.54%
Crédito Social	562,785,138	0.27%	459,572,145	0.25%	103,212,993	22.46%
Programas Especiales	1,552,254,544	0.75%	379,999,820	0.20%	1,172,254,724	308.49%
Remanente (Déficit) Bruto	46,769,524,544	23.43%	44,197,594,190	23.59%	4,571,930,354	10.34%
GASTOS						
OPERACIONALES	22,092,275,461	10.61%	20,084,695,698	10.72%	2,007,579,763	10.00%
Gastos de Personal	13,276,274,877	6.38%	11,664,761,870	6.23%	1,611,513,007	13.82%
Personal Contratado	0	0.00%	365,170,009	0.19%	-365,170,009	-100.00%
Honorarios	891,514,140	0.43%	903,425,640	0.48%	-11,911,500	-1.32%
Impuestos	1,003,026,103	0.48%	947,433,381	0.51%	55,592,722	5.87%
Arrendamientos	417,748,727	0.20%	302,642,841	0.16%	115,105,886	38.03%
Contribuciones y Afiliaciones	108,558,768	0.05%	110,455,025	0.06%	-1,896,257	-1.72%
Seguros	200,633,157	0.10%	220,526,401	0.12%	-19,893,244	-9.92%
Servicios	1,683,601,734	0.81%	1,430,231,689	0.76%	253,370,045	17.72%
Gastos Legales	17,747,739	0.01%	15,208,967	0.01%	2,538,772	16.69%
Mantenimiento y Reparaciones	266,474,888	0.13%	461,578,572	0.25%	-195,103,684	-42.27%
Adecuaciones e Instalaciones	11,177,310	0.01%	25,316,810	0.01%	-14,139,500	-55.85%
Gastos de Viaje	337,223,600	0.16%	355,320,539	0.19%	-18,096,939	-5.09%
Depreciaciones	820,245,494	0.39%	801,675,022	0.43%	18,570,472	2.32%
Amortizaciones	167,271,455	0.08%	170,129,152	0.09%	-2,857,697	-1.68%
Publicidad, Propaganda y Promoción	673,947,693	0.32%	728,564,838	0.39%	-54,617,145	-7.50%
Diversos	1,224,383,615	0.59%	961,261,704	0.51%	263,121,911	27.37%
Provisiones	992,446,182	0.48%	620,993,238	0.33%	371,452,944	59.82%
Traslados y Transferencias	-1	0.00%	0	0.00%	-1	-
APROPIACIONES						
LEGALES	20,805,765,945	9.99%	18,752,757,544	10.01%	2,053,008,401	10.95%
Fondos de destinación específica	20,805,765,945	9.99%	18,752,757,544	10.01%	2,053,008,401	10.95%
Remanente (Déficit) Operacional	5,871,483,118	2.82%	5,360,140,948	2.86%	511,342,170	9.54%
NO OPERACIONALES						

CASA DE COMPENSACIÓN FAMILIAR DE NARIÑO
ESTADO DE RESULTADOS
DEL MES DE 01 AL 31 DE DICIEMBRE

	2014	%	2013	%	VARIACIÓN	%
INGRESOS	6,281,628,827	1.00%	6,496,740,894	1.00%	-215,112,067	-3.30%
Donaciones	18,943,088	0.30%	479,351	0.00%	18,463,737	374.22%
Prestaciones	3,008,462,647	4.80%	3,148,762,688	4.80%	-140,300,041	-4.46%
Subsidios y Contribuciones	18,047,674	0.29%	8,070,374	0.12%	9,977,300	123.62%
Dividendos y Participaciones	232,143	0.37%	0	0.00%	232,143	208.00%
Arrendamientos	448,122,488	0.72%	447,883,891	0.69%	238,597	0.05%
Contribuciones	82,388,884	1.31%	25,147,380	0.39%	57,241,504	227.59%
Servicios	214,048,780	0.34%	181,837,338	0.28%	32,211,442	17.72%
Utilidad en venta de propiedades	2,283,848	0.04%	5,767,380	0.09%	-3,483,532	-60.42%
Recuperaciones	388,488,228	0.62%	182,884,832	0.28%	205,603,396	112.42%
Transferencias	0	0.00%	887,378	0.00%	-887,378	-100.00%
Diferencia de Cuentas Patrimoniales	1,868,644,328	2.97%	2,446,888,344	3.77%	-578,244,016	-23.64%
Dividendos	224,885,516	0.36%	134,677,643	0.21%	90,207,873	67.11%
TRÁNSFEROS Y TRANSFERENCIAS	0	0.00%	0	0.00%	0	-
IMPORTE	6,496,416,814	1.00%	6,787,887,748	1.00%	-291,470,934	-4.29%
Prestaciones	348,343,949	0.54%	349,831,764	0.51%	-487,815	-0.14%
Pérdida en venta de bienes	388,878,812	0.60%	78,136,284	0.11%	310,742,528	397.60%
Saldo extraordinario	8,014,884	0.12%	138,831,261	0.20%	-130,816,377	-94.20%
Diferencias operativas	4,308,231,282	6.63%	2,856,888,854	4.21%	1,451,342,428	50.83%
Dividendos	1,122,488,854	1.73%	585,170,432	0.86%	537,318,422	91.13%
Transferencias	0	0.00%	0	0.00%	0	-
Resultado antes de impuestos	6,418,772,841	1.00%	6,137,878,881	1.00%	280,893,960	4.58%
IMPORTE DEL IMPORTE	248,388,000	0.38%	118,842,000	0.19%	129,546,000	109.02%
Impuesto a la Riqueza	348,343,949	0.54%	0	0.00%	348,343,949	308.00%
Impuesto al Patrimonio	0	0.00%	118,842,000	0.19%	-118,842,000	-100.00%
Remanente (Déficit) del Ejercicio	6,370,384,841	1.00%	5,909,036,881	1.00%	461,347,960	7.81%



LUIS CARLOS CORAL ROSERO
Director Administrativo
Ver certificación adjunta



SANDRA YARETH DAZA FINO
Contador
T.P 52095 -T
Ver certificación adjunta



GERMÁN MONTENEGRO FAJARDO
AUDITORES & ASESORES S.A.S
T.R 1441 JCC
Revisor Fiscal
T.P 37.621-T
Ver Dictamen Adjunto



NOTAS ESTADOS FINANCIEROS

**CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE NARIÑO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

REVELACIONES GENERALES

1. ENTE ECONOMICO

La Caja de Compensación Familiar de Nariño es una Corporación sin ánimo de lucro, sometida a la vigilancia de la Superintendencia del Subsidio Familiar. Fue creada en desarrollo del decreto 0118 del 21 de Junio de 1957, refrendado por la ley 21 de 1982 y obtuvo su personería jurídica mediante resolución No 619 de octubre 18 de 1966, de la Gobernación del Departamento de Nariño

Comfamiliar de Nariño se ha estructurado para canalizar los aportes de empleadores públicos y privados hacia el pago del subsidio familiar, bajo la modalidad de servicios, especie o dinero, con el equitativo y justo propósito de aliviar las cargas económicas que implican el sostenimiento de la familia como núcleo de la sociedad a cargo del trabajador afiliado.

Impositivamente a partir del 1 de enero de 1999 las Cajas de Compensación Familiar del País, son contribuyentes declarantes del impuesto sobre la renta y responsables del impuesto sobre las ventas - régimen común -, respecto a sus actividades industriales y comerciales. No contribuyentes del impuesto sobre la renta en relación con las actividades de salud, educación, recreación y desarrollo social. Clasificada como grande contribuyente, agente retenedor de renta, IVA e ICA e Impuesto al consumo.

1. POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

Contabilidad general:

La Contabilidad se rige por lo establecido en el Decreto 2649 de 1993 y las directrices emitidas por la Superintendencia del Subsidio Familiar. Como modelo instrumental aplica el PUC prescrito en la Resolución 0537 de 2009 y para efectos del registro de aportes y subsidio en efectivo se reconoce por el sistema de caja.

En cuanto al sistema de seguridad social en salud, la caja registra sus operaciones de acuerdo con lo dispuesto en la Resolución 724 de junio de 2008, expedida por la Superintendencia Nacional de Salud, modificada por las siguientes resoluciones 1424 de octubre de 2008, Resolución 1842 de diciembre de 2008, Resolución 872 de junio de 2009, Resolución 1687 de diciembre del 2009 que modifica la Resolución 1424 de 2008, Resolución 4361 de diciembre de 2011, Resolución 189 de febrero de 2013, Resolución 1051 de julio de 2013 y Resolución 4175 de diciembre de 2014.

Respecto a los egresos, la Corporación continúa el proceso de reclasificación de costos y gastos, conforme a las directrices de la Superintendencia del Subsidio Familiar, específicamente lo expuesto en el numeral 3.3 de la Circular Externa 0005 del 10 de febrero del 2009.

CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE NARIÑO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015

REVELACIONES GENERALES

DISTRIBUCION DE LOS APORTES EMPRESARIALES

APORTES 4%	2015		
	% LEGAL	EJECUTADO	% LEGAL
	100.00%	68,572,127,948	100.00%
Para gastos de administración	8.00%	5,485,770,236	8.00%
Para vivienda	12.00%	8,228,655,354	12.00%
- Fovis	4.00%	2,742,885,118	4.00%
. Vivienda rural	0.12815%	87,875,182	
. Vivienda urbana	3.55185%	2,435,579,127	
. Patrimonio autonomo	0.32000%	219,430,809	
- Fonlizez	6.00%	4,114,327,677	6.00%
. Nifizez	3.60%	2,468,596,606	
. Jeco	2.40%	1,645,731,071	
- Fosfec	2.00%	1,371,442,559	2.00%
Para salud	5.00%	3,428,606,397	5.00%
Promocion y Prevencion (A partir de 2015 se incorporan estos recursos a FOSFEC art.6 numeral 2 Ley 1636 junio 18 de 2013)	6.25%	4,285,757,997	6.25%
Administración Fosfec:	2.00%	1,371,442,559	2.00%
Para cuota de sostenimiento	1.00%	685,721,279	1.00%
Para reserva legal	3.00%	21,925,236	0.03%
Total apropiaciones ejecutadas	37.25%	23,507,879,058	34.28%
Base para subsidio en efectivo	62.75%	45,064,248,890	65.72%
55% Para subsidio familiar (Descontados %)	34.51%	24,785,336,889	36.14%
- Cuotas monetarias efectivamente pagadas		20,939,070,610	30.54%
- Fonede (Subsidio beneficiarios 19-21 años)		2,022,877,774	2.95%
Total subsidio pagado		22,961,948,384	33.49%
- Excedente cuota monetaria del 55%		1,823,388,505	2.66%
Base para apropiación educación	28.24%	20,278,912,000	29.57%
10% Para educación	2.82%	2,783,657,122	4.06%
Para obras, programas y subsidio en servicios	25.41%	17,495,254,879	25.51%

En la columna 2, se detallan los porcentajes de apropiación según lo establecido en la Ley 21 de 1982 y 789 de 2002. En la columna 4 se detallan los porcentajes de ejecución. La diferencia se presenta en el concepto reserva legal, el cual tiene constituido un CDT y sus rendimientos se apropian como ejecución en cada vencimiento. El cambio en este ítem hace que se modifiquen los porcentajes en los conceptos: total de apropiaciones, base para subsidio, base para educación y subsidio en servicios y para obras y programas.

**CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE NARIÑO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

REVELACIONES GENERALES

ATENCIÓN AL ADULTO MAYOR Y MENOR DISCAPACITADO:

La Superintendencia del Subsidio Familiar a través de las resoluciones 683 del 27 de diciembre del 2002 y 0036 de febrero del 2003, autorizó la ejecución del programa dirigido al Adulto mayor y Menor discapacitado, con cargo a los recursos del 4% de aportes.

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Adulto mayor	576,995,007	284,999,871	291,995,136
Personal discapacitado	192,777,621	94,999,949	97,777,672
TOTAL	769,772,628	379,999,820	389,772,808

REVELACIONES BALANCE GENERAL

3. BANCOS

Representan el monto de efectivo existente en cuentas corrientes, reflejados conforme a los extractos de cada entidad financiera. Su saldo se discrimina así:

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Caja	1.120.000,000	1.120.000,000	0,000,000
Caja de Ahorro	1.120.000,000	1.120.000,000	0,000,000
Caja de Pensiones	1.120.000,000	1.120.000,000	0,000,000
Caja de Retiro	1.120.000,000	1.120.000,000	0,000,000
Caja de Seguro	1.120.000,000	1.120.000,000	0,000,000
Caja de Sumo	1.120.000,000	1.120.000,000	0,000,000
Caja de Vida	1.120.000,000	1.120.000,000	0,000,000
Caja de Inversión	1.120.000,000	1.120.000,000	0,000,000
TOTAL	11.200.000,000	11.200.000,000	0,000,000

Se continuo con el proceso de depuración de cuentas bancarias ampliando el proceso a todas las conciliaciones en general, en cuanto al manejo de la conciliación diaria de aportes con la ayuda de Log Bancario y Pila de Asopagos de los bancos principales, mejoro notablemente el registro en los bancos de las partidas pendientes en las conciliaciones respectivas, El servicio de Portales Bancarios ayuda a la identificación de registros bancarios por la referenciación en convenio realizado con algunos bancos. Se incrementó el número de cuentas bancarias a la administración adjudicadas por concepto de remanentes y

**CAJA DE COMPENSACIÓN FAMILIAR DE NARIÑO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

REVELACIONES GENERALES

convenios establecidos. También se llevó a cabo la marcación de cuentas bancarias según el objeto de cada una para evitar el cobro del impuesto GMF. Siguiendo con el proceso de control interno y para efectos fiscales en Estados Financieros se realiza igualación de saldos en libros.

4. CUENTAS DE AHORRO

Constituyen los saldos en cuentas de ahorro, los cuales obtienen un rendimiento financiero y se utilizan principalmente para recaudos como respaldo de las cuentas corrientes pagadoras:

DESCRIPCIÓN	2015	2014	VARIACION
Cuentas de Ahorro	1.234.567.890	1.123.456.789	111.111.101
Cuentas de Ahorro para la Vejez	2.345.678.901	2.234.567.890	111.111.011
Cuentas de Ahorro para el Retiro	3.456.789.012	3.345.678.901	111.110.111
Cuentas de Ahorro para el Seguro	4.567.890.123	4.456.789.012	111.101.111
Cuentas de Ahorro para el Seguro de Vida	5.678.901.234	5.567.890.123	111.011.111
Cuentas de Ahorro para el Seguro de Accidentes	6.789.012.345	6.678.901.234	110.111.111
Cuentas de Ahorro para el Seguro de Incendio	7.890.123.456	7.789.012.345	101.111.111
Cuentas de Ahorro para el Seguro de Robo	8.901.234.567	8.890.123.456	11.111.111
TOTAL	35.853.044.928	34.745.114.829	1.107.930.099

De igual forma se procede a igualación de saldos de libros con extracto para reflejar el valor real a 31 de diciembre de 2015

5. INVERSIONES

CERTIFICADOS

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Certificados de depósito a termino	5,300,000,000	3,600,000,000	1,700,000,000
TOTAL	5,300,000,000	3,600,000,000	1,700,000,000

A 31 de diciembre de 2015 se constituyeron CDTS con recursos de la venta del bien inmueble de Avenida Colombia; otros con recursos de Hotel Agualongo, Agencia de Viajes y con excedentes del 55%, así:

CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE NARIÑO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015

REVELACIONES GENERALES

DETALLE	VALOR	TASA	PLAZO	VENCIMIENTO
CDT No.59946 Banco Davivienda - Av.Colombia	2,000,000,000	5.3% - Efectiva	180 días	17/03/2016
CDT No.61278 Banco Pichincha - Av.Colombia	400,000,000	5.9% - Efectiva	180 días	02/05/2016
CDT No.61976 Banco Occidente - Av.Colombia	100,000,000	5.35% - Efectiva	180 días	03/05/2016
CDT No.64484 Banco Villas - Av.Colombia	1,000,000,000	5.80% - Efectiva	90 días	29/03/2016
CDT No.84454 Bancolombia - Av.Colombia	500,000,000	6.30% - Nominal	180 días	22/06/2016
CDT No.61279 Banco Davivienda - Exedentes 55%	900,000,000	5.00% - Efectiva	90 días	30/01/2016
CDT No.61277 Banco Villas - Exedentes 55%	100,000,000	5.10% - Efectiva	90 días	05/02/2016
CDT No.61972 Banco Occidente - Agencia Viajes	100,000,000	5.95% - Efectiva	180 días	05/05/2016
CDT No.64461 Banco Davivienda - Hotel Agualongo	200,000,000	6.60% - Efectiva	180 días	21/06/2016

DERECHOS FIDUCIARIOS

Corresponde a las inversiones realizadas por la Corporación con entidades financieras vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia en sus diferentes fondos de inversión.

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Fideicomisos Moneda Nacional	31.123.354,00	74.330.418,00	43.207.065,00
TOTAL	31.123.354,00	74.330.418,00	43.207.065,00

La Corporación mantiene con Valores Bancolombia seis fondos de inversión, con recursos de Mercadeo, Agencia de Viajes y administración y con el banco BBVA mantiene una fiducia con recursos de Mercadeo.

INVERSIONES OBLIGATORIAS

Constituye la reserva legal de fácil liquidez establecida por la ley 21 de 1982, artículo 43 y 58, destinada a la atención de obligaciones. Esta reserva se encuentra invertida en CDT No.64483 con el Banco de Occidente.

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Reserva Legal	464,198,609	442,273,376	21,925,233
TOTAL	464,198,609	442,273,376	21,925,233

CUENTAS EN PARTICIPACION

Corresponde a la conformación de las Uniones Temporales (UT) que la Caja de Compensación Familiar de Nariño realizó con el objeto de adelantar la construcción de proyectos de vivienda de interés social en los

**CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE NARIÑO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

REVELACIONES GENERALES

Municipios de Tumaco, Sibundoy, en la ciudad de Pasto e Ipiales, denominadas UT TECHOS COLOMBIA y UT COMFA ALBORADA PRIMERA ETAPA.

Con UT TECHOS COLOMBIA se adelantan los siguientes proyectos:

- "POBLADO CAMPESTRE SENDEROS DE LA CEIBA" en el Municipio de Tumaco (Nariño), con una inversión a 31 de diciembre por valor de \$4.503.769.755 con recursos de FOVIS y crédito financiero.
- "URBANIZACION SIBUNDOY" en el Municipio de Sibundoy, con una inversión a 31 de diciembre por valor de \$1.806.264.439 con recursos de crédito financiero.
- "CIUDADELA INVIPAZ" en el corregimiento de Jongovito de la ciudad de Pasto, con una inversión a 31 de diciembre por valor de \$4.993.236.892 con recursos de crédito financiero.

Con la UT COMFA ALBORADA PRIMERA ETAPA se adelanta el proyecto:

"CONJUNTO HABITACIONAL TORRES DE LA ALBORADA - PRIMERA ETAPA" en la ciudad de Ipiales (Nariño), con una inversión a 31 de diciembre por valor de \$2.322.780.890 con recursos de FOVIS.

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Cuentas en Participación	13,626,051,976	4,000,877,214	9,625,174,762
TOTAL	13,626,051,976	4,000,877,214	9,625,174,762

6. PROGRAMAS DEL SECTOR SALUD

A partir del 1 de Octubre del 2005, Comfamiliar administra de manera directa los recursos de Régimen Subsidiado siendo habilitada mediante Resolución 272 del 10 de febrero del 2008, emanada de la Superintendencia Nacional de Salud. El saldo se discrimina así:

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Potosí	39,715,055	40,896,371	-1,181,316
Ancuya	20,506,073	65,708,347	-45,202,274
Arboleda	14,802,456	14,477,918	324,538
Tablón de Gómez	7,294,312	82,972,075	-75,677,763
Ipiales	70,527,437	195,872,612	-125,145,175
La Unión	88,939,002	108,096,716	-19,157,714
Samaniego	22,325,540	211,975,703	-189,650,163
San Pablo	13,973,159	94,128,394	-80,155,235
San Lorenzo	10,866,419	42,797,070	-32,130,651
Tangua	44,489,729	124,189,540	-79,699,811
Túquerres	93,718,362	319,280,497	-225,562,135
Tumaco	1,311,043,675	1,687,206,479	-376,162,804

**CAJA DE COMPENSACIÓN FAMILIAR DE NARIÑO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

REVELACIONES GENERALES

Otras	223,628,816	768,712,951	-545,084,135
Clas Por Cobrar A Ent. Territor - Et Rs			
Pendientes Radicar	6,025,589,926	0	6,025,589,926
Recobros Sentencias Judiciales	60,439,509	306,830,545	-246,391,036
Recobros No POS Comité Técnico Científico	191,474,241	7,251,051,778	-7,059,577,537
Subcuenta de Compensación RC	4,321,057	0	4,321,057
TOTAL	8,243,454,768	11,313,996,996	-3,070,542,228

Recobros efectuados por parte de la EPS al Instituto Departamental de Salud de Nariño y FOSYGA, por TUTELAS presentadas por los Usuarios y Suministro de Medicamentos y demás Servicios de Salud que NO se encuentran incluidos en el Plan de Beneficios.

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Clas Por Cobrar A Ent. Territor - Et Rs			
Pendientes Radicar	6,025,589,926	0	6,025,589,926
Recobros Sentencias Judiciales	60,439,509	306,830,545	-246,391,036
Recobros No POS Comité Técnico Científico	191,474,241	7,251,051,778	-7,059,577,537
TOTAL	6,277,503,676	7,557,882,323	-1,280,378,647

Disminución del valor total de recobros, a la fecha la EPS COMFAMILIAR DE NARIÑO se encuentra desarrollando un plan de mejoramiento para radicación y recuperación efectiva de recobros ante el IDSN y FOSYGA.

7. CLIENTES DE SERVICIOS

Registra el valor a favor de la Corporación y a cargo de las empresas afiliadas, trabajadores afiliados, particulares y otras Cajas de Compensación Familiar, Por concepto de venta de bienes y/o servicios diferentes a los programas del sector salud.

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Administración	481.898.069	498.382.411	-16.484.342

CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE NARIÑO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015

REVELACIONES GENERALES

Mercadeo *	631.224.178	1.077.112.488	-445.888.310
Educación	166.193.627	130.300.115	35.893.512
Trabajo y desarrollo	396.788.123	286.782.305	110.005.818
Recreación	1.010.703.481	972.754.933	37.948.548
Biblioteca	11.000.000	9.204.500	1.795.500
Eventos especiales	6.664.808	0	6.664.808
TOTAL	2.704.472.286	2.974.536.752	-270.064.466

* A partir de julio de 2013 se crea la cuenta No. 13120510 para convenios, la cual se va afectando en la medida que los convenios realizan los pagos.

8. CLIENTES NEGOCIOS ESPECIALES

Corresponde a las cuentas por cobrar generadas por operaciones internas entre las distintas unidades de negocio de la Corporación y los Fondos de destinación específica.

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Cientes internos:			
- Fonede	5.693.274	3.226.736	2.466.538
- Foníñez	0	215.602	-215.602
- Educación	5.683.920	150.000	5.533.920
- Recreación	190.024.190	326.363.664	-136.339.474
- Salud Eps*	4.066.302.532	2.009.160.403	2.057.142.129
- Salud Ips	764.000	120.780	643.220
- Administración	91.155.398	503.774.933	-412.619.535
- Hotel Agualongo	1.304.000	0	1.304.000
- PAIPI	23.346.205	23.628.191	-281.986
- Vivienda	1.393.424	35.961.893	-34.568.469
- Crédito empresarial	130.000	0	130.000
- Trabajo y desarrollo	11.047.970	368.792	10.679.178
- Agencia de viajes	0	661.364	-661.364
- Mercadeo	666.000	21.383.030	-20.717.030
- Biblioteca	0	1.495.000	-1.495.000
- Jardín social	165.609.922	87.103.855	78.506.066
- Mundial supermoto 2015	70.000.000	0	70.000.000
- Convenio madres comunitarias**	15.871.798	591.196.544	-575.324.746
Fonede	0	0	0
TOTAL	4.648.992.633	3.604.810.787	1.044.181.845

**CAJA DE COMPENSACIÓN FAMILIAR DE NARIÑO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

REVELACIONES GENERALES

* Presenta cuentas de cobro pendientes a partir del mes de abril de 2015, las cuales se cancelan en vigencia 2016

** Se realiza el cruce de cuentas pendientes con el convenio Madres comunitarias en el año 2015

09. DEUDORES VARIOS

Bajo esta denominación se agrupan aquellas partidas que no se identifican con la dinámica de los rubros citados anteriormente. Se detallan así:

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Incapacidades	46.959.538	3.595.976	43.363.562
Proveedores	47.192.897	57.087.977	-9.895.080
Actas Liquidación P y P	238.790.133	330.292.798	-91.502.665
Diferencias Giro Directo LMA	215.364.612	321.560.716	-106.196.104
Embargos Judiciales	2.238.000	2.238.000	0
Bancos por igualación de saldos y recl.provisionales	0	3.744.634.773	-3.744.634.773
Pago pila salud pensión enero/15	0	82.356.400	-82.356.400
Primas descuentos	0	62.576.015	-62.576.015
Libranza descuento nomina diciembre	0	5.194.764	-5.194.764
Recl.saldo dic/12	0	19.672.934	-19.672.934
Esf. P nov/13	0	1.202.772	-1.202.772
Pend.cruce Esf prop.agos-sep/14	0	8.148.298	-8.148.298
No ejecución P y P	0	19.200.842	-19.200.842
Otros decretos 1080	0	12.742.294	-12.742.294
Dto embargo por cruzar	0	14.364.864	-14.364.864
Dev.esf propio feb-abril/14	0	28.946.337	-28.946.337
Comcredito/préstamo cartera	0	2.407.408.200	-2.407.408.200
Comcredito/ prestamos cartera	8.764.017.898	0	8.764.017.898
Pago decreto 1080 pend.por cruzar	199.316.459	0	199.316.459
Esfuerzo propio pendiente de cruzar empresa social del estado pasto salud	65.997.289	0	65.997.289
AIGGS PYP Vigencia anterior a mzo/2010 entidad liquidada	19.200.842	0	19.200.842
Igualación saldos bancos	6.762.325.295	0	6.762.325.295
Ajustes provisionales convenios	257.620.906	0	257.620.906
Pago pila salud enero/16	96.596.744	0	96.596.744
Recl.polizas Bco. agrario pend.por cobrar	48.103.303	0	48.103.303
Diversos	0	40.153.687	-40.153.687
TOTAL	16.763.723.916	7.161.377.647	9.602.346.269

CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE NARIÑO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015

REVELACIONES GENERALES

10. PROVISION CARTERA

Con base en los parámetros de provisiones establecidos por la oficina de cartera, se han registrado provisiones para los siguientes eventos:

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Clientes sector salud Eps	175.503.967 -	12.433.021	163.070.946
Clientes sector salud Ips	975.622 -	975.622	0
Clientes del subsidio familiar	68.192.678 -	57.222.611	10.970.067
Clientes mercadeo	115.131.878 -	116.238.633	-1.106.755
Clientes de educación	39.280.556 -	39.280.556	0
Clientes trabajo y desarrollo	241.982.308 -	188.539.246	53.443.062
Clientes biblioteca	0 -	0	0
Clientes hotel	172.882.496 -	150.871.385	22.011.111
Programas recreativos	83.864.003 -	63.064.407	20.799.596
Crédito y fomento	1.104.982.146 -	659.146.743	445.835.403
Agencia de viajes	1.763.557 -	1.772.995	-9.438
TOTAL	2.004.559.211	1.289.545.219	715.013.992

11. MERCANCIAS PARA LA VENTA

Registra el valor de los bienes adquiridos para la venta que no sufren ningún proceso de transformación o adición y se encuentran disponibles para su enajenación

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Mercadeo:	1.820.212.270	1.479.808.982	340.603.288
Centro de distribución (Bodega central)	0	18	-18
Droguería Parque Infantil	627.996.717	476.304.541	151.692.176
Droguería Centro	492.003.541	502.900.866	-10.897.325
Droguería Tumaco	426.952.630	391.260.998	35.691.632
Droguería Avenida los Estudiantes	273.259.382	109.142.559	164.116.823
Restaurantes y Cafeterías:	70.642.659	69.959.714	682.945
Recreación y hotelería	70.642.659	69.959.714	682.945
TOTAL	1.890.854.929	1.549.568.696	341.286.233

**CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE NARIÑO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

REVELACIONES GENERALES

12. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Los valores registrados bajo esta denominación constituyen pagos anticipados que paulatinamente se causan como gastos del ejercicio en alícuotas mensuales durante un período determinado, el cual depende del tiempo en que se considera se va a utilizar o a recibir el beneficio y de la naturaleza de cada rubro. El detalle de los saldos en el balance es el siguiente:

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Seguros	144.175.833	64.002.482	80.173.351
Rifas, apuestas y similares	0	0	0
Impuesto Predial	6.959.565	39.202.673	-32.243.108
TOTAL	151.135.398	103.205.155	47.930.243

13. CARGOS DIFERIDOS

Los gastos diferidos de manera similar a los gastos pagados por anticipado, se amortizan en el año en que se causan con cargo a los resultados del ejercicio. A la fecha de corte se discriminan así:

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Gastos pre operativos	8.496.950	12.618.605	-4.121.655
Remodelaciones	41.954.041	140.921.995	-98.967.954
Estudios, investigaciones y proyectos	139.050.000	0	139.050.000
Útiles y papelería	40.214.984	30.927.799	9.287.184
Mejoras en propiedad ajena	2.196.065.934	1.354.784.060	841.281.874
Publicidad, propaganda y promoción	0	4.301.667	-4.301.667
Dotación	1.746.213	379.904.921	-378.158.708
Elementos de ropería y lencería	19.062.015	35.001.749	-15.939.734
Loza y cristalería	0	7.179.937	-7.179.937
Cubiertería y platería	9.226.266	20.398.441	-11.172.175
Programas para Computador	208.902.128	284.212.696	-75.310.569
otros	14.453.077	92.892.233	-78.439.157
TOTAL	2.679.171.607	2.363.144.104	316.027.503

CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE NARIÑO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015

REVELACIONES GENERALES

14. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Son propiedades que no están destinadas a la venta, de naturaleza tangible y se encuentran en uso por parte de la Corporación:

CUENTA	2015	2014	VARIACION
<u>Terrenos:</u>			
Urbanos	1.959.340.244	1.959.340.244	0
Rurales	2.162.282.672	2.162.282.672	0
Ajustes por inflación	495.764.119	495.764.119	0
Subtotal	<u>4.617.387.035</u>	<u>4.617.387.035</u>	<u>0</u>
<u>Construcciones en curso:</u>			
Adecuaciones Sede Administrativa		272.354.330	-272.354.330
Adecuaciones Hotel Agualongo	268.429.613	413.396.673	-144.967.060
Adecuaciones Centro recreacional sol para todos		981.888.148	-981.888.148
Adecuación Sede Administrativa Un Sol para todos	920.892.526		920.892.526
Adecuaciones Centro recreacional Parque Infantil		8.913.889	-8.913.889
Adecuaciones Centro recreacional Chapalito		291.624.376	-291.624.376
Ampliación y Adecuación Colegio Campestre		1.436.029.127	-1.436.029.127
Instalación Eléctrica Colegio Campestres	1.453.790.874		1.453.790.874
Cerramiento Perimetral Colegio Campestre	923.940.355		923.940.355
Compra de lote Centro recreacional Ipiales	7.200.000		7.200.000
Ascensor Hotel Agualongo	216.975.729		216.975.729
Adecuación Eléctrica Hotel Agualongo	238.455.623		238.455.623
Construcción de Cabañas un Sol para todos	839.906.667		839.906.667
TOTAL	<u>4.869.591.387</u>	<u>3.404.206.543</u>	<u>1.465.384.844</u>

**CAJA DE COMPENSACIÓN FAMILIAR DE NARIÑO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

REVELACIONES GENERALES

Construcciones y edificaciones:

Edificaciones	35.452.822.597	33.640.597.143	1.812.225.454
Ajustes por inflación	3.227.978.648	3.227.978.648	0
TOTAL	38.680.801.245	36.868.575.791	1.812.225.454
Depreciación acumulada	11.119.465.369	9.377.620.562	
Depreciación histórica	10.462.277.627	8.720.432.820	1.741.844.807
Ajustes por inflación	657.187.742	657.187.742	0
Valor en libros	37.048.314.298	35.512.548.807	1.535.765.491

Maquinaria y equipo:

Máquinas y equipos	4.100.423.296	4.034.581.674	65.841.622
Ajustes por inflación	205.134.638	226.324.638	-21.190.000
TOTAL	4.305.557.934	4.260.906.312	44.651.622
Depreciación acumulada	2.116.760.370	1.889.227.341	227.533.029
Depreciación histórica	2.042.533.235	1.808.211.879	234.321.356
Ajustes por inflación	74.227.135	81.015.462	-6.788.327
Valor en libros	2.188.797.564	2.371.678.971	-182.881.407

Equipo de oficina:

Muebles y enseres	2.838.696.942	2.889.987.997	-51.291.055
Equipos	49.596.308	53.322.838	-3.726.530
Ajustes por inflación	173.696.442	206.361.635	-32.665.193
TOTAL	3.061.989.692	3.149.672.470	-87.682.778
Depreciación acumulada	1.300.496.285	1.201.941.284	98.555.001
Depreciación histórica	1.240.663.126	1.130.563.765	110.099.361
Ajustes por inflación	59.833.159	71.377.519	-11.544.360
Valor en libros	1.761.493.407	1.947.731.186	-186.237.779

Equipo de computación y comunicac.

Equipos de procesamiento de datos	2.272.878.353	2.216.093.187	56.785.166
-----------------------------------	---------------	---------------	------------

CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE NARIÑO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015

REVELACIONES GENERALES

Equipo de telecomunicaciones	1.277.606.205	1.305.851.030	-28.244.825
Ajustes por inflación	67.612.134	89.484.347	-21.872.213
TOTAL	3.618.096.692	3.611.428.564	6.668.128
Depreciación acumulada	2.245.231.743	2.221.236.423	23.995.320
Depreciación histórica	2.223.149.828	2.192.328.050	30.821.778
Ajustes por inflación	22.081.915	28.908.373	-6.826.458
Valor en libros	1.372.864.949	1.390.192.141	-17.327.192

Equipo médico - científico:

Equipo médico	191.144.642	175.948.695	15.195.947
Equipo odontológico	67.149.810	37.747.453	29.402.357
Instrumental	2.880.950	3.478.750	-597.800
Ajustes por inflación	6.006.725	7.014.309	-1.007.584
TOTAL	267.182.127	224.189.207	42.992.920
Depreciación acumulada	83.614.962	66.557.364	17.057.598
Depreciación histórica	81.422.785	63.927.674	17.495.111
Ajustes por inflación	2.192.177	2.629.690	-437.513
Valor en libros	183.567.165	157.631.843	25.935.322

Equipo de hoteles y restaurantes:

Equipo de habitaciones	271.199.233	229.879.406	41.319.827
Equipo de restaurante y cafetería	331.369.968	323.072.148	8.297.820
Ajustes por inflación	36.026.704	40.571.235	-4.544.531
TOTAL	638.595.905	593.522.789	45.073.116
Depreciación acumulada	306.873.095	285.686.554	21.186.541
Depreciación histórica	295.944.469	273.763.953	22.180.516
Ajustes por inflación	10.928.626	11.922.601	-993.975
Valor en libros	331.722.810	307.836.235	23.886.575

Equipo de transporte:

Autos, camionetas y camperos	396.216.168	396.216.168	0
Camiones, volquetas y furgones	56.197.657	56.197.657	0

CAJA DE COMPENSACIÓN FAMILIAR DE NARIÑO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015

REVELACIONES GENERALES

Buses y busetas	458.960.181	458.960.181	0
Motocicletas	30.596.040	30.596.040	0
Estibas y carretas	8.721.636	20.079.984	-11.358.348
Ajustes por inflación	45.126.916	9.584.192	35.542.724
TOTAL	995.818.598	971.634.222	24.184.376
Depreciación acumulada	857.748.859	783.884.310	73.864.549
Depreciación histórica	836.463.697	762.513.260	73.950.437
Ajustes por inflación	21.285.162	21.371.050	-85.888
Valor en libros	138.069.739	187.749.912	-49.680.173
<u>Flota y equipo fluvial y marítimo:</u>			
Equipo marítimo	0	42.824.320	-42.824.320
TOTAL	0	42.824.320	-42.824.320
Depreciación acumulada	0	51.746.042	-51.746.042
Depreciación histórica	0	51.746.042	-51.746.042
Ajustes por inflación	0	0	0
Valor en libros	0	-8.921.722	8.921.722
<u>Semovientes:</u>			
Ganado	5.000.000	5.050.000	-50.000
Ajustes por inflación	393.500	408.840	-15.340
TOTAL	5.393.500	5.458.840	-65.340
Amortización acumulada	446.250	493.750	-47.500
Amortización histórica	446.250	493.750	-47.500
Ajustes por inflación	0	0	0
Valor en libros	4.947.250	4.965.090	-17.840
TOTAL PROPIEDADES	43.029.777.182	41.871.412.463	1.158.364.719

**CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE NARIÑO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

REVELACIONES GENERALES

15. PROVISIONES DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Para reconocer la posible pérdida en el valor de los activos fijos, se han establecido las siguientes provisiones con cargo al gasto de cada ejercicio:

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Para desvalorizaciones	47.966.618	47.966.618	0
Para módulo de activos fijos	401.829.469	400.915.198	914.271
TOTAL	449.796.087	448.881.816	914.271

16. FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA Y OTROS ACTIVOS

La apropiación de estos fondos se detalla en la Nota 2 sobre políticas contables

Fondo de Vivienda de Interés Social:

Según lo establecido por la Superintendencia del Subsidio Familiar mediante resolución 0201 del 8 de mayo del 2008, Comfamiliar debe destinar en subsidio para vivienda de interés social el 12% de los aportes recibidos.

Fondo de solidaridad y garantía:

Conforme al Artículo 217 de la ley 100 de 1993, la Corporación destina el 5% de los aportes de los empleadores, al financiamiento del sistema de seguridad social en salud. Estos recursos se ejecutan a través de la EPS Subsidiada.

Niñez y Jornada escolar complementaria:

Con base en el artículo No 99 de la ley 508 de 1999 - Actual ley 633 del 2002 - el Consejo Directivo emitió el acuerdo 463 de abril 14 de 2003, donde aprueba destinar el 50% de los recursos adicionales del fondo de vivienda a la ejecución del programa Atención a la niñez y Jornada escolar complementaria.

Fondo de Solidaridad de Fomento al Empleo y Protección al Cesante – FOSFEC

A partir del 18 de junio de 2013, se expide la ley 1636 por medio de la cual se crea el Mecanismo de Protección al Cesante en Colombia FOSFEC, con el fin de articular y ejecutar un sistema integral de políticas activas y pasivas de mitigación de los efectos del desempleo que enfrentan los trabajadores; al tiempo que facilita la reinserción de la población cesante en el mercado laboral en condiciones de dignidad, mejoramiento de la calidad de vida, permanencia y formalización.

**CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE NARIÑO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

REVELACIONES GENERALES

Con Resolución 347 de 2015 del Ministerio del Trabajo se crea el programa "40 mil primeros empleos" como un mecanismo para mejorar la empleabilidad de la población entre 18 y 28 años de edad, que corresponde a uno de los servicios asociados a la gestión y colocación de empleo, se prevé en el artículo 6° de la misma que el Programa se financiará con los recursos no ejecutados en la vigencia 2014 del Fondo de Solidaridad de Fomento al Empleo y Protección al Cesante (FOSFEC).

Convenios construcciones vivienda

Convenio realizado con el Banco Agrario para la construcción de Vivienda de interés social en los Municipios de Nariño y Cauca

Saldo para obras y programas:

Según Resolución 645 de agosto de 2014, se constituye un fondo de destinación específica para uso exclusivo en proyectos de infraestructura.

Las inversiones de cada uno de los fondos descritos anteriormente, se constituyeron de la siguiente manera:

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Fondos de destinación específica			
Fovis	2,774,268,976	5,812,885,733	-3,038,616,757
Fosyga	493,025,668	730,346,644	-237,320,976
Niñez y Jeco	515,726,855	182,887,442	332,839,413
Fosfec	5,072,840,056	4,422,457,881	650,382,175
Fosfec - Microcreditos	1,737,407,730	1,645,481,974	91,925,756
40 mil primeros Empleos	4,718,432,825	0	4,718,432,825
Fondo promoción y prevención	2,629,143	3,174,062,742	-3,171,433,599
Convenios Construcciones vivienda	14,094,416,613	8,796,010,964	5,298,405,649
Saldo para obras y programas	8,065,254,651	4,565,361,034	3,499,893,617
TOTAL	37,474,002,517	29,329,494,414	8,144,508,103
Otros Activos			
Bienes de arte y cultura	493,290,124	497,662,431	-4,372,307
TOTAL	493,290,124	497,662,431	-4,372,307
TOTAL FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA Y OTROS ACTIVOS	37,967,292,641	29,827,156,845	8,140,135,796

Fovis presenta una disminución por valor de \$3.038.616.757 dada por los recursos girados para Promoción Oferta de Vivienda de Interés Social, realizados a las Uniones Temporales Ipiales y Tumaco, descritas en la nota 5. Inversiones- Cuentas en participación.

La disminución presentada en el Fondo de Promoción y Prevención, obedece a que la apropiación mensual del 6.25 % a partir del año 2015 ya no corresponde a este fondo sino a FOSFEC, según Ley 1636 de junio 18 de 2013, artículo 6 numeral 2.

**CAJA DE COMPENSACIÓN FAMILIAR DE NARIÑO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

REVELACIONES GENERALES

Para este año el Fosfec registró los siguientes hechos:

SALDO A 31 DE DICIEMBRE DE 2014		5,883,930,361
Pago de aportes a salud, pensión, cuota monet. y benef.monet.ahorro volunt.	3,807,795,693	
Financiación de Programas de Capacitación	1,351,882,351	
Prestación de servicios de gestión y colocación	627,091,317	
Diseño e implementación del Sistema de información FOSFEC	19,284,705	
Gastos de administración del fondo	<u>77,876,295</u>	
Según Resolución 1490 de abril 2015, este saldo se distribuye de la siguiente manera:		
- 85% Programa 40 mil primeros empleos		5,001,340,262
- 15% Saldo Inicial Subcuenta Gestión y Colocación 2015 15%		882,589,458
MAS:		10,072,212,019
Apropiaciones	9,051,520,889	
Porcentaje no ejecutado apropiación superintendencia	561,584,758	
Rendimientos financieros	143,945,617	
Otros recursos, multas y sanciones	4,551,625	
Reintegros Salud, Pensión y cuota monet.por perdida derecho	310,609,130	
MENOS:		5,846,821,048
Ejecuciones:		
Pago de aportes a salud, pensión, cuota monet. y benef.monet.ahorro volunt.	2,079,486,322	
Financiación de Programas de Capacitación	1,998,027,450	
Prestación de servicios de gestión y colocación	1,518,937,368	
Diseño e implementación del Sistema de información FOSFEC	38,114,496	
Gastos de administración del fondo	<u>212,255,412</u>	
Saldo por ejecutar a 31 de diciembre de 2015 FOSFEC		<u>5,107,980,429</u>
<u>El programa 40 mil primeros empleos registro los siguientes hechos:</u>		
FUENTES		5,009,640,020
Apropiación del 85% de los saldos de la vigencia 2014	5,001,340,262	
Rendimientos financieros	8,299,758	
MENOS:		
Ejecuciones:		2,312,203,686
Convenios suscritos con empresas	2,150,470,628	
Gastos de administración	161,733,058	
SALDO A 31 DE DICIEMBRE DE 2015		<u>2,697,436,334</u>

**CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE NARIÑO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

REVELACIONES GENERALES

El movimiento del programa de microcréditos FOSFEC se presentó de la siguiente manera:

SALDO A 31 DE DICIEMBRE DE 2014		1,656,003,141
Efectivo	755,750,641	
Creditos por cobrar	909,345,959	
(-) Provision de cartera	<u>-9,093,459</u>	
MAS:		101,020,517
Intereses corrientes	67,751,728	
Intereses mora	6,682,938	
Rendimientos Financieros	22,995,847	
Recuperación Provision de cartera	<u>3,590,004</u>	
Saldo a 31 de diciembre de 2015 Microcreditos FOSFEC		<u>1,757,023,658</u>
Efectivo	217,804,945	
Inversiones financieras	1,000,000,000	
Creditos por cobrar	544,722,168	
(-) Provision de cartera	<u>-5,503,455</u>	

Los reintegros de capital de Enero a Diciembre ascendieron a \$364.623.791, los cuales se registran disminuyendo el auxiliar "creditos por cobrar 28591505" y aumentando el auxiliar "efectivo 28590505", sin afectar el saldo de la cuenta principal 2859

17. VALORIZACIONES

Representa el mayor valor comercial del grupo Propiedad, Planta y Equipo, respecto a su costo neto ajustado. Estas valorizaciones se han obtenido como resultado de un avalúo comercial realizado por la asociación nacional de lonjas y colegios inmobiliarios, valores que fueron actualizados para el año 2015. Su saldo discriminado es el siguiente:

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Acciones	1.564.104	1.495.243	68.861
Terrenos	59.118.745.688	39.492.807.929	19.625.937.759
Edificios	32.424.088.936	30.957.677.259	1.466.411.677
TOTAL	<u>91.544.398.728</u>	<u>70.451.980.431</u>	<u>21.092.418.297</u>

Uno de los principales aumentos en valorizaciones para el año 2015, es en los terrenos centro recreacional un sol para todos en Chachagui y terrenos la arbolada en Ipiales.

**CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE NARIÑO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

REVELACIONES GENERALES

18. PROVEEDORES NACIONALES

Representa las cuentas por pagar por concepto de suministro de mercancías e insumos y las cuentas por cobrar generadas por operaciones internas entre las distintas unidades de negocio de la Corporación y los Fondos de destinación específica:

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Proveedores	1.806.722.289,00	1.643.462.561,00	-36.740.272
Convenios	52.678.029	150.734.742	-98.056.713
Cuentas por pagar internas	0	0	0
TOTAL	<u>1.659.400.318</u>	<u>1.794.197.303</u>	<u>-134.796.985</u>

19. SUBSIDIOS POR PAGAR

Están constituidos por los valores de subsidio en dinero adeudado a los trabajadores afiliados, a razón de una cuota mensual para el año 2015 fue por valor de \$24.798 por beneficiario a cargo:

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Girados no entregados	0	0	0
Girados no cobrados	4.631.013.550	3.527.626.070	1.103.387.480
Ajuste transferencias excedente 55%	4.002.874.558	2.207.433.883	1.795.440.676
TOTAL	<u>8.633.888.108</u>	<u>5.735.059.953</u>	<u>2.898.828.156</u>

20. CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES SECTOR SALUD

Representan las obligaciones por pagar generadas por la Prestación de Servicios de Salud. A la fecha de corte su saldo se determina así:

CUENTA	2015	2014	VARIACION
EVENTO	-10.053.805.017	1.328.840	-10.055.133.857
CAPITACION	1.232.010.217	2.988.503.757	-1.756.493.541
TOTAL	<u>-8.821.794.801</u>	<u>2.989.832.597</u>	<u>-11.811.627.398</u>

**CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE NARIÑO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

REVELACIONES GENERALES

CUENTAS POR PAGAR SECTOR SALUD

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Proveedores	10.592.481	18.013.352	-7.420.871
Cuentas por Pagar	-8.178.491.950	3.481.048.724	-11.659.540.674
Obligaciones Laborales	47.665.235	74.650.089	-26.984.854
Pasivos Estimados y Provisiones	14.704.716.355	8.260.990.716	6.443.725.639
Fondos de Destinación Especifica y Otros Pasivos	2.857.807.288	1.597.945.438	1.259.861.850
	<u>9.442.289.409</u>	<u>13.432.648.319</u>	<u>-3.990.358.910</u>

21. PRESTACIONES EXTRALEGALES

Representan las obligaciones laborales provenientes de la convención colectiva del trabajo. A la fecha de corte su saldo se determina así:

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Prima de antigüedad	86.806.808	112.408.665	-25.601.857
Prima de vacaciones	88.194.058	86.341.566	1.852.492
TOTAL	<u>175.000.866</u>	<u>198.750.231</u>	<u>-23.749.365</u>

22. PROVISION CONTINGENCIAS

Con base en el concepto de la Secretaría General y Jurídica de la Corporación, se ha incorporado una provisión para las demandas existentes a la fecha de corte, clasificando un 50% en el corto plazo:

DETALLE	2015	2014	VARIACION
Provisión para demandas laborales	1.835.561.552,00	1.374.287.043,00	461.274.509
Provisión para demandas de salud	130.107.631,00	130.107.631,00	0
TOTAL	<u>1.965.669.183</u>	<u>1.504.394.674</u>	<u>461.274.509</u>

**CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE NARIÑO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

REVELACIONES GENERALES

23. PROVISIONES SECTOR SALUD

Conforme a la Resolución 1804 del 2004, se estableció una provisión del 100% de los servicios autorizados y no facturados, de otro lado también se registra provisión de Glosas. El detalle se discrimina así:

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Glosas Eps - S	3.596.840.867	2.079.965.785	1.516.875.082
Servicios autorizados no facturados	9.710.000.000	5.145.892.169	4.564.107.831
Otras Provisiones del Sector	917.049.366	900.000.000	17.049.366
TOTAL	<u>14.223.890.233</u>	<u>8.125.857.954</u>	<u>6.098.032.279</u>

El incremento de la Provisión de Glosas y la Provisión de Servicios Autorizados no Facturados, obedece a la mayor demanda de servicios por parte de nuestros afiliados, toda vez que se unifico el Plan de Beneficios, de otro lado el número de afiliados se incrementó en más del 100% de lo presupuestado para la vigencia.

Los servicios autorizados se calculan con base en la metodología de Reservas Técnicas establecida por la Superintendencia Nacional de Salud por medio del Decreto 2702 de diciembre de 2014 y demás Resoluciones Reglamentarias. A la fecha de corte este cálculo se genera desde el software Integr@ARS y se remitió a la Superintendencia para su validación y aprobación.

El valor de Otras provisiones del sector corresponde a un valor determinado a discreción de la administración, frente a costos de liquidación de contratos de vigencias pasadas.

24. DEPOSITOS RECIBIDOS

Bajo esta denominación se incorporan los depósitos registrados en los extractos bancarios que se encuentran pendientes de distribución o depósito recibidos con destinación específica:

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Aportes por distribuir	5.319.499.900	2.891.770.074	2.427.729.827
Consignaciones por aplicar	12.952.865.646	2.674.134.265	10.278.731.381
Otros (Venta Av. Colombia)	4.276.907.959	4.159.647.420	117.260.539
TOTAL	<u>22.549.273.505</u>	<u>9.725.551.759</u>	<u>12.823.721.746</u>

**CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE NARIÑO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

REVELACIONES GENERALES

25. INGRESOS PARA TERCEROS

Este pasivo está integrado por los dineros que se reciben en la Corporación por parafiscales con destino a otras entidades beneficiarias. Además se incluye ingresos por convenios con terceros entre unidades de negocio de la empresa:

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Concesiones	6.061.494	32.920.218	-26.858.724
Convenios comerciales	27.595.755.945	18.148.986.447	9.446.769.498
Convenios entidades financieras	33.397.036	31.063.729	2.333.307
convenio red unidas	-35.207.113	0	-35.207.113
Bonos Fonede	20.845.748	27.096.423	-6.250.675
Otros PROPINAS	29.000	29.000	0
Ingresos para fosyga régimen contributivo	19.321.936	24.284.756	-4.962.820
Póliza de seguros Comcredito			
TOTAL	27.640.204.046	18.264.380.573	9.375.823.473

26. RESULTADOS DEL EJECICIO

Los remanentes se distribuyen de conformidad al artículo 43 de la ley 21 de 1982, distribución que fue presentada al concejo directivo.

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Resultado del ejercicio	<u>6.308.018.644</u>	<u>8.034.080.881</u>	<u>-1.726.062.237</u>

27. INGRESOS POR APORTES Y SERVICIOS

Están conformados por los ingresos captados en el desarrollo del objeto social inherente a las Cajas de Compensación Familiar y sus servicios complementarios, como se describe a continuación:

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Aportes	68.676.491.163,00	61.788.595.306,00	6.887.895.857
Mercadeo	6.637.267.446,00	6.420.123.370,00	217.144.076
	111.699.709.044,0	100.580.554.325,0	
Salud Eps - S	0	0	11.119.154.719
Salud Ips	1.561.352.794,00	1.558.206.697,00	3.146.097

CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE NARIÑO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015

REVELACIONES GENERALES

Educación	5.042.497.372,00	4.548.682.905,00	493.814.467
Trabajo y desarrollo	2.276.444.713,00	1.712.139.982,00	564.304.731
Biblioteca	65.618.646,00	76.892.197,00	-11.273.551
Vivienda	1.718.298.583,00	2.474.246.566,00	-755.947.983
Recreación, deporte y turismo	7.984.710.627,00	6.382.654.026,00	1.602.056.601
Crédito y fomento	1.938.630.160,00	1.779.022.678,00	159.607.482
Eventos Especiales	584.311.902,00	0,00	584.311.902
TOTAL	208.185.332.450	187.321.118.052	20.864.214.398

28. COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS

Agrupar 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 las ventas.

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Subsidio	24.785.336.889,00	22.293.562.349,00	2.491.774.540
Mercadeo	5.095.141.725,00	5.082.654.048,00	12.487.677
Salud Régimen Subsidiado *	109.982.341.728,00	98.732.364.877,00	11.249.976.851
Salud Ips	1.166.800.439,00	979.772.228,00	187.028.211
Educación	3.174.444.566,00	2.862.984.649,00	311.459.917
Trabajo y desarrollo humano	2.886.202.232,00	2.861.397.318,00	24.804.914
Biblioteca	479.550.965,00	337.936.202,00	141.614.763
Recreación, deporte y turismo	9.730.949.680,00	9.133.280.227,00	597.669.453
Crédito y fomento	562.785.138,00	459.572.145,00	103.212.993
Convenios y programas especiales	1.552.254.544,00	379.999.820,00	1.172.254.724
TOTAL	159.415.807.906	143.123.523.863	16.292.284.043

*Aumento en el incremento de la demanda de servicios por parte de los afiliados

CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE NARIÑO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015

REVELACIONES GENERALES

29. GASTOS DE PERSONAL

El saldo representa los gastos incurridos en el pago de nómina a los trabajadores vinculados a través de contrato laboral con la corporación:

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Sueldos	6.485.533.433	5.640.904.535	844.628.898
Prestaciones sociales	2.358.750.756	2.082.892.220	275.858.536
Aportes parafiscales	2.359.704.782	2.030.818.269	328.886.513
Otros	2.072.285.906	1.910.146.846	162.139.060
TOTAL	13.276.274.877	11.664.761.870	1.611.513.007

30. SERVICIOS

Registra el valor de los gastos o causados por concepto de servicios tales como aseo y vigilancia, asistencia técnica, procesamiento electrónico de datos, servicios públicos, transporte fletes y acarreos.

CUENTA	2.015	2.014	VARIACION
Aseo	30.620.614	24.076.851	6.543.763
Vigilancia	372.150.334	244.968.872	127.181.462
Temporales	2.124.118	2.540.000	-415.882
Asistencia técnica	6.804.191	0	6.804.191
Procesamiento electrónico de datos	590.160.922	491.828.247	98.332.675
Acueducto y alcantarillado	19.952.901	25.811.528	-5.858.627
Energía eléctrica	130.919.401	142.787.219	-11.867.818
Teléfono	421.311.633	363.968.756	57.342.877
Correo, portes y telegramas	42.184.907	48.283.694	-6.098.787
Fletes y acarreos	67.191.313	85.615.522	-18.424.209
Televisión por cable	108.000	351.000	-243.000
Gas	73.400	0	73.400
TOTAL	1.683.601.734	1.430.231.689	253.370.045

CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE NARIÑO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015

REVELACIONES GENERALES

31. DEPRECIACIONES

Los gastos por depreciación generados en cada vigencia se detallan de la siguiente manera:

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Construcciones y edificaciones	416.770.787	399.756.121	17.014.666
Maquinaria y equipo	50.942.130	59.516.993	-8.574.863
Equipo de oficina	116.665.750	104.796.001	11.869.749
Equipo de computación y comunicación	182.075.874	182.236.557	-160.683
Equipo médico científico	144.058	299.125	-155.067
Equipo de hoteles y restaurantes	441.725	451.927	-10.202
Flota y equipo de transporte	53.205.170	54.618.298	-1.413.128
TOTAL	<u>820.245.494</u>	<u>801.675.022</u>	<u>18.570.472</u>

Registra los valores calculados por el ente económico, de acuerdo con las instrucciones señaladas en la cuenta 1592-Depreciación Acumulada.

32. DIVERSOS

Registra los gastos operacionales ocasionados por conceptos diferentes a los especificados dentro del grupo de gastos operacionales de administración.

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Comisiones	355.660.247	313.517.368	42.142.879
Libros, suscripciones, periódicos y revistas	19.100.949	15.374.480	3.726.469
Relaciones públicas y representación	1.011.422	1.904.145	-892.723
Elementos de aseo y cafetería	82.415.187	110.680.053	-28.264.866
Útiles, papelería y fotocopias	351.984.257	282.406.325	69.577.932
Combustibles y lubricantes	36.117.470	57.614.987	-21.497.517
Envases y empaques	3.392.438	14.906.683	-11.514.245
Taxis y buses	7.176.300	9.925.400	-2.749.100
Estampillas	19.577.285	19.002.329	574.956
Casino y restaurante	149.994.847	133.356.082	16.638.765
Parqueaderos	295.630	1.454.983	-1.159.353
Otros	197.657.582	1.118.869	196.538.713
TOTAL	<u>1.224.383.615</u>	<u>961.261.704</u>	<u>263.121.910</u>

**CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE NARIÑO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

REVELACIONES GENERALES

33. PROVISIONES

Registra el valor de las sumas provisionadas para cubrir contingencias de pérdidas probables, así como también para disminuir el valor de los activos cuando sea necesario, de acuerdo con las normas técnicas.

El detalle de este grupo se compone así:

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Para deudores*	865.428.632	619.884.427,00	245.544.205
Para inventarios	0	0,00	0
Para otros costos y gastos	127.017.550	1.108.811,00	125.908.739
TOTAL	992.446.182	620.993.238	371.452.944

34. RECUPERACIONES

Corresponde a valores que inicialmente son cargados como gastos en la vigencia anterior y que posteriormente se reintegran, bien sea por vencimiento, pagos retroactivos o cobros posteriores.

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Seguros microcrédito	7.966.940	9.441.112	-1.474.172
Servicios públicos espacios	0	8.189.539	-8.189.539
Otros	5.658.898	425.431	5.233.467
Reintegro intereses préstamo unión temporal Techos Colombia	104.791.515	0	104.791.515
Reembolso convenio fondo de adaptación a convenio vivienda	29.839.478	0	29.839.478
Traslado de recursos Foníñez	72.656.666	0	72.656.666
Ajustes fcos salud- pensión incapacidades EPS-IPS	7.736.050	0	7.736.050
Mayor vr afectado arrendamiento a la admón.- cavis-fovis	2.505.773	0	2.505.773
Reintegro tiquetes capacitadores Bogotá	0	444.800	-444.800
Reintegros de subsidio	0	594.787	-594.787
Pago sanción nómina	0	192.180	-192.180
De activos fijos	1.225.650	4.635.938	-3.410.288
Ajuste provisión industria y comercio 2013	0	29.648.434	-29.648.434
Ajuste provisión industria y comercio 2014	19.032.913	0	19.032.913

CAJA DE COMPENSACIÓN FAMILIAR DE NARIÑO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015

REVELACIONES GENERALES

Provisión Deudores cartera 2013	0	48.379.501	-48.379.501
Provisión Deudores cartera 2014-2015	61.477.242	0	61.477.242
Recuperación coeficiente cuenta de alto costo	0	52.571.528	-52.571.528
Reintegro servicios Hotel Agualongo-recreación- educación	8.307.991	23.292.160	-14.984.169
Depreciación por bajas de activos fijos	3.658.816	15.048.622	-11.389.806
Ajustes mayor valor depreciado	5.622.287	0	5.622.287
TOTAL	330.480.219	192.864.032	137.616.187

35. INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

Su valor corresponde a partidas de vigencias fiscales pasadas, cuyos valores se reconocieron en la presente vigencia:

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Registro comisión retorno activo ace seguros		4.627.529	-4.627.529
Causación ingresos		47.983.622	-47.983.622
Recl.cta papelería 2012-2013		125.814.765	-125.814.765
Actas liquidación p y p		204.294.213	-204.294.213
Reg.ing.ace seguros		134.179.178	-134.179.178
Ajustes ingresos administración		54.666.254	-54.666.254
Ajustes provisiones		111.995.937	-111.995.937
Ajustes inv. Físicos y recl.poliza fdo de adaptación		37.259.585	-37.259.585
Ajustes un sol para todos.		31.922.343	-31.922.343
Recl.datasoring		17.882.881	-17.882.881
Ajustes reversiones causaciones de arrendamientos reversiones comprobantes		14.395.794	-14.395.794
Recl.costos seguros año 2013 crédito y cartera		9.343.659	-9.343.659
Levantamiento de glosas año 2013		1.547.389.930	-1.547.389.930
Causación ingresos Cencosud	9.833.333	0	9.833.333
Liquidación de contratos a favor de la EPS con ESES municipales	353.964.156	0	353.964.156
Ajustes retenciones años anteriores no descontados en declaración de renta	11.233.289	0	11.233.289
Pago por concepto de incapacidades	8.630.019	0	8.630.019
Saneamiento contable aportes/depuración	117.087.875	0	117.087.875
Ajustes cuentas admón./crédito	47.470.907	0	47.470.907
Registro rendimientos años anteriores	4.854.182	0	4.854.182

CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE NARIÑO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015

REVELACIONES GENERALES

Reversión glosas	695.941.322	0	695.941.322
Ajustes saldos liquidación	21.313.320	0	21.313.320
Recobros	12.726.084	0	12.726.084
Registro acta de liquidación 2012 y 2013	70.026.110	0	70.026.110
Recl.saldo pasto salud	50.751.806	0	50.751.806
Mayor valor depreciado y baja de activos fijos	18.968.364	0	18.968.364
Depuración auxiliar contable de ingresos recibidos para terceros un sol para todos	330.296.809	0	330.296.809
Reversión provisiones	39.555.296	0	39.555.296
Ajustes depuración/saneamiento contable	11.180.297	0	11.180.297
Desembolso gastos viáticos 2013-2014 Fdo adaptación -min hacienda	50.881.373	0	50.881.373
Ajustes convenios pasto ciudad capital lectora y mi mundo es un cuento	11.033.194	0	11.033.194
Ajustes activos fijos	8.921.722	0	8.921.722
Ajustes en nómina/por efectos de liquidación de prestaciones sociales	39.502.415	0	39.502.415
Reversión provisión arrendamientos	9.111.750	0	9.111.750
Ajustes agencia de viajes/depuración cartera	9.156.710	0	9.156.710
Ajustes varios años anteriores Droguería centro/mdeo	6.165.923	0	6.165.923
Otros	28.037.973	64.910.624	-36.872.651
TOTAL	1.966.644.229	2.406.666.314	-440.022.085

36. INGRESOS DIVERSOS NO OPERACIONALES

Registra el valor de aquellos ingresos recibidos y/o causados por conceptos diferentes a los especificados en las otras cuentas de ingresos no operacionales

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Aprovechamientos	0	983.600	-983.600
Multas y recargos	261.900	739.993	-478.093
Excedentes *	2.278.258	1.922.445	355.813
Sobrantes en caja	81.697	121.976	-40.279
Papelería y fotocopias	4.895.899	6.010.128	-1.114.229
Ajuste al peso	41.734	35.974	5.760
Interventoría	18.476.205	0	18.476.205
Donaciones*	77.574.976	0	77.574.976
Certificados de vivienda	14.573.000	10.003.000	4.570.000
Reposición Tarjeta preferencial	19.090.000	17.410.000	1.680.000
Pasivos rescindidos	3.335	5.798.945	-5.795.610

CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE NARIÑO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015

REVELACIONES GENERALES

Ingresos cuantías menores	0	1.318.524	-1.318.524
Participación rifas proveedores	59.628.629	89.732.458	-30.103.829
Descuento comercial condicionado	28.089.685	0	28.089.685
TOTAL	224.995.318	134.077.042	90.918.276

* En el año 2015 se registran donaciones para el iberoamericano y mundial de supermotos

37. GASTOS FINANCIEROS

Comprende los gastos de tipo bancario y financiero, discriminados de la siguiente manera:

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Gastos bancarios	770.158,00	13.168.448,00	-12.398.290
Comisiones bancarias	128.580.998,00	117.140.261,00	11.440.737
Intereses*	119.168.247,00	109.864.599,00	9.503.648
Diferencia en cambio	821.545,00	187.098,00	634.447
Otros	12.601,00	771.348,00	-758.747
TOTAL	249.353.549	240.931.754	8.421.795

38. PERDIDA EN RETIRO DE BIENES.

Estos valores corresponden a las pérdidas por dar de baja a bienes no depreciados totalmente.

Estos valores están discriminados de la siguiente manera:

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Equipo de Cómputo, impresoras, monitores,, teclados y similares	34.929.810	13.379.573	21.550.237
videoBem, portátiles y similares	12.117.420	326.634	11.790.786
escritorios y elementos de oficina, sillas, archivadores, similares	25.939.929	28.194.917	-2.254.988
otros	31.444.512	6.364.409	25.080.103
Lectores de Barras, cámara y otros	3.182.144	0	3.182.144

CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE NARIÑO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015

REVELACIONES GENERALES

Televisores y Filmadoras	1.385.173	13.168.381	-11.783.208
compresores y refrigeradores y similares	7.733	0	7.733
Muebles de Góndolas	0	0	0
Calculadora Casio ref. varias	344.320	427.115	-82.795
Herramientas de Mantenimiento	0	0	0
Enseres de Habitación, cama, colchones, ventiladores y otros	4.102.916	1.918.890	2.184.026
Equipo de Comunicaciones	23.392.116	791.245	22.600.871
Enseres de cocina, extintores y otros similares	2.679.555	13.471.967	-10.792.412
Puesto de Cajas Registradoras	19.273.324	0	19.273.324
equipo de gimnasia	31.542.706	0	31.542.706
TOTAL	190.341.658	78.043.131	112.298.527

39. GASTOS EXTRAORDINARIOS

Registra el valor de los gastos pagados o causados en que incurre la Corporación para atender operaciones diferentes a las del giro ordinario de sus actividades.

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Costas y procesos judiciales*	2.579.393	135.520.000	-132.940.607
Impuestos asumidos	3.105.900	348.140	2.757.760
Otros	329.401	663.121	-333.720
TOTAL	6.014.694	136.531.261	-130.516.567

*Las costas y procesos judiciales fueron impuestos mediante sentencia judicial 2011-00117 sept/14

40. EGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

Su valor corresponde a partidas de vigencias fiscales pasadas, cuyos valores se reconocieron en la presente vigencia:

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Pago de impuesto de Industria y Comercio 2013	0	13.261.126	-13.261.126
Ajuste diferido año 2013	0	9.343.659	-9.343.659
Comisiones cofinal, apuestas unidas del pacifico y Bania dic/13	0	32.221.272	-32.221.272
Ajustes ejerc.anter.hotel	0	22.107.007	-22.107.007
Recl.cta de diversos cavis-industria y comercio 2011-2013	0	2.524.477	-2.524.477
Rete Fuente jul.agosto,nov y dic/13 Ecopetrol	0	1.961.331	-1.961.331

CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE NARIÑO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015

REVELACIONES GENERALES

Actas liquidación según acuerdo 1080, contratos de liquidación pyp , actas de saneamiento EPS		1.036.571.696	-1.036.571.696
*Fiduciaria De Occidente Cuota de mantenimiento/por alto costo	0	1.391.158.539	-1.391.158.539
Devolución contrato Colombia Humanitaria 2012	0	125.644.346	-125.644.346
rever.acta p y p y dev dto pronto pago	0	10.156.368	-10.156.368
Legalización anticipo supermotos y corporación andina de tv	0	39.994.000	-39.994.000
Recl.credito y cartera 2012-2013	0	13.315.904	-13.315.904
Datascoring.credito y cartera	0	23.498.875	-23.498.875
Amortización póliza	0	12.760.808	-12.760.808
Recl.pago 1-desembolso Bco. agrarop gastos administración	0	7.500.000	-7.500.000
Recl.ajustes administración	0	11.703.751	-11.703.751
Anulacion facturas	0	20.431.222	-20.431.222
Ajuste pila por impuesto cree año 2013	0	39.361.039	-39.361.039
Recl.pagos fdo de adaptación año 2014	11.485.667	0	11.485.667
Registro pila adicional/14	23.677.285	0	23.677.285
Ajustes reversión amortización dotación/13	111.653.700	0	111.653.700
Pago dotaciones año 2013 y 2014	14.694.783	0	14.694.783
Ajuste declaración renta año 2013	77.802.930	0	77.802.930
Registro declaración de renta año 2014	100.462.639	0	100.462.639
Recl.cuentas convenio infraestructura	6.867.714	0	6.867.714
Recl.reembolsos viáticos años anteriores	3.105.900	0	3.105.900
Registro industria y comercio/14	17.646.282	0	17.646.282
Cartera/impuestos asumidos rete Fuente/14	12.666.713	0	12.666.713
Cancelación cuentas/vigencias anteriores 135515	11.712.819	0	11.712.819
Devolución retenciones años anteriores	7.734.604	0	7.734.604
Facturación servicios año 2014	56.471.531	0	56.471.531
Registro actas liquidación municipio de Tumaco Eps	301.509.501	0	301.509.501
Ajustes cuentas de balance subdirección salud	17.049.366	0	17.049.366
Recl.amortizacion dotación año 2014	260.497.258	0	260.497.258
Ajustes Cesar Benavides/un sol para todos (restaurante)	144.402.333	0	144.402.333
Depuracion res.412/15 súper salud	118.837.349	0	118.837.349
Proceso final saneamiento contable/aportes	111.447.139	0	111.447.139
Recl.recobros Eps	22.239.720	0	22.239.720
Ajustes convenio dansocial	8.194.466	0	8.194.466
Anulacion facturas	92.336.267	0	92.336.267
Pago cuota alto costo*	1.283.961.822	0	1.283.961.822
Fosyga*	1.099.457.132	0	1.099.457.132
Pago ajuste decreto 3511/2009 Fiduciaria de occidente	53.952.898	0	53.952.898

CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE NARIÑO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015

REVELACIONES GENERALES

Registro cruce f/deportivo pasto 2012-2013	16.780.410	0	16.780.410
Ajuste costos inventario dic/14	16.588.666	0	16.588.666
Ajustes saneamiento contable	30.620.005	0	30.620.005
Gastos Bancarios aportes dic/14	10.140.030	0	10.140.030
Rendimientos convenio Instisuyu/proyecto promoción oferta vis	5.041.112	0	5.041.112
Implementación zona de orientación escolar colegio siglo xxi	4.500.000	0	4.500.000
Pago factura cencosud dic/14	5.965.830	0	5.965.830
Otros	48.727.421	43.483.642	5.243.779
TOTAL	4.108.231.292	2.856.999.062	1.251.232.230

*Las cifras de mayor impacto corresponden a la unidad de negocio EPS COMFAMILIAR NARIÑO, por concepto de liquidación de contratos de vigencias anteriores

41. GASTOS DIVERSOS NO OPERACIONALES

Registra los gastos no operacionales ocasionados por conceptos diferentes especificados anteriormente.

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Demanda por Incumplimiento de Contratos	772.756.230	2.777.778	769.978.452
Multas Sanciones y litigios	38.836.446	0	38.836.446
Gastos Administrativos Cavis UT	85.448.926	143.603.342	-58.154.416
Bonos mercadeo	6.066.256	40.822.012	-34.755.756
Otras rifas	0	8.023.000	-8.023.000
Otros	789.698,84	993.989	-204.290
Convenio CAFAN	133.057.455	137.592.434	-4.534.979
Actividades comerciales, para navidad y publicidad	10.429.584	56.195.124	-45.765.540
Gastos Administrativos, Transporte.	75.074.858	5.362.723	69.712.135
			0
TOTAL	1.122.459.454	395.370.402	727.089.052

CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE NARIÑO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015

REVELACIONES GENERALES

42. IMPUESTO A LA RIQUEZA

El impuesto a la riqueza se constituye con el patrimonio líquido poseído a 1 de enero de 2015, creado por la ley 1739 de 2014 artículo 1 el cual se adiciona al art. 292-2 del Estatuto Tributario.

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Impuesto a la Riqueza	140.355.000,00	0	140.355.000
TOTAL	<u>140.355.000</u>	<u>0</u>	<u>140.355.000</u>

43. EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE

El monto representativo del disponible en el balance se justifica con el alto nivel de recaudo de aportes a través de planilla única, el subsidio no pagado del 55% y la cuota monetaria por pagar. De acuerdo con los parámetros establecidos por la Superintendencia del Subsidio Familiar, el flujo de efectivo se conforma así:

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Caja	42.293.663	33.112.192	9.181.471
Bancos	5.946.025.828	10.065.315.280	-4.119.289.452
Cuentas de Ahorro	2.909.106.622	1.432.279.306	1.476.827.316
Certificados *	5.300.000.000	3.600.000.000	1.700.000.000
Derechos fiduciarios	31.123.354	74.330.418	-43.207.064
TOTAL	<u>14.228.549.467</u>	<u>15.205.037.196</u>	<u>-976.487.729</u>

* En el rubro de certificados, la variación corresponde a la constitución de CDTS. Y a inversiones a techos de Colombia y unión temporal comfa alborada.

**CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR DE MARICÓ
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

REVELACIONES (CONTINUACIÓN)

REVELACIONES A LOS GANEROS EN EL PATRIMONIO

44. OTRAS Y PROGRAMAS DE BENEFICIO SOCIAL

Durante el ejercicio 2015 se realizaron las siguientes operaciones:

	2015	2014	VARIACION
Saldo Inicial	39.388.873.872	29.929.606.067	9.459.267.805
Ejecución de Otras Administración y Servicios Sociales 2011 - 2012	0	9.764.613.606	-9.764.613.606
Menos readmisión proyectos 1080 -1081	0	-208.947.821	208.947.821
Ejecución de Otras para Otros Programas 2011 - 2012	0	3.800.000	-3.800.000
Ejecución proyecto 10077	195.599.028	0	195.599.028
Ejecución proyecto 10121	328.525.311	0	328.525.311
Ejecución proyecto 10116	328.330.371	0	328.330.371
Ejecución proyecto 10120	688.732.784	0	688.732.784
Saldo final	41.201.199.375	39.968.973.672	1.232.225.703

45. RESERVA OBLIGATORIA

Corresponde al valor de la reserva legal y la reserva para otros y programas de beneficio social discriminadas así:

CUENTA	2015	2014	VARIACION
Reserva legal	664.198.612	642.273.376	21.925.236
Reserva para otros y programas	3.660.043.177	3.660.043.177	0
TOTAL	4.114.241.789	4.092.316.553	21.925.236

Firmado Digitalmente.



LUIS CARLOS CORAL ROSERO
Director Administrativo



SANDRA YANETH DAZA FINO
Coordinadora de Contabilidad





INFORME REVISORÍA FISCAL



**SEÑORES:
AFILIADOS
CAJA DE COMPENSACIÓN FAMILIAR DE NARIÑO**

El proceso que desarrollamos como Revisores Fiscales de La Entidad consistió en el examen crítico, sistemático y representativo del sistema de información financiera de la organización, realizado con independencia y utilizando técnicas determinadas, con el propósito de emitir una opinión profesional sobre la razonabilidad de los Estados Financieros a diciembre 31 de 2015 y sobre el resultado de las operaciones, cambios en el patrimonio y los cambios en la posición financiera, que permitan la adecuada toma de decisiones y brindar recomendaciones que mejoren el sistema.

Nuestros exámenes los efectuamos de acuerdo con normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Colombia, y por consiguiente, incluimos aquellas pruebas de los registros de contabilidad y aquellos otros procedimientos de Auditoría que consideramos necesarios en las circunstancias.

La Administración es responsable por la preparación y correcta presentación de los Estados Financieros, conforme a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Colombia, e instrucciones de la Superintendencia Nacional de Salud y la Superintendencia del Subsidio Familiar; nuestra labor no incidió en nada sobre los resultados obtenidos, valores que se reflejan en la fecha de corte. Una de nuestras obligaciones es la de expresar una opinión sobre los mencionados Estados Financieros con base en nuestra Auditoría.

La Auditoría fue planificada y se llevó a cabo, de tal manera que obtuvimos una seguridad razonable sobre la situación financiera del ente económico. Una Auditoría incluye el examen, sobre una base selectiva de la evidencia que respalda las cifras y las notas informativas inmersas en los Estados Financieros. Una Auditoría también incluye la evaluación de las normas o principios contables utilizados y de las principales estimaciones efectuadas por la administración, así como la evaluación de la presentación global de esos Estados Financieros

ALCANCE

El Balance General, Estado de Resultados, Cambios en la Situación Financiera, Cambios en el Patrimonio y Flujo de Efectivo, los Estados Financieros Comparativos de la Caja de Compensación Familiar de Nariño de enero 1 a 31 de diciembre de 2015 y las revelaciones hechas a través de las Notas a los Estados Financieros, que han sido preparadas como lo establecen el decreto 2649 de 1993 y la ley 222 de 1995; formando con ellos un todo indivisible fueron evaluados, analizados y examinados por esta Revisoría.

OPINIÓN

En nuestra opinión, los Estados Financieros antes mencionados, presentan razonablemente, la situación financiera de la Caja de Compensación Familiar de Nariño a 31 de diciembre de 2015, los resultados de sus operaciones y cambios en la situación financiera por el período enero 1 a diciembre 31 de 2015 y su consolidado de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados, excepto por los efectos contables y financieros que se podrían originar por concepto de ajustes o reclasificaciones contables; las observaciones presentadas en el informe anexo a éste documento, en las comunicaciones de control interno contable originadas desde la Revisoría Fiscal, y los resultados de las auditorías especiales que aún se encuentran en curso, y que están pendientes de presentar sus resultados.

CUMPLIMIENTO Y GESTIÓN

Durante el período referido la Caja de Compensación Familiar de Nariño ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y la técnica contable; las operaciones registradas en sus libros y los actos de los administradores, se ajustan al estatuto de La Corporación y a las decisiones de la Asamblea de Afiliados y Consejo Directivo, entendidas éstas decisiones como las que se encuentran plasmadas en las Actas de Asamblea de Afiliados y de Consejo Directivo por el período de nuestra vinculación como Revisores Fiscales. La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas, son diligenciados y conservados debidamente. De otra parte informamos que la Caja de Compensación Familiar de Nariño ha seguido las medidas adecuadas de control interno excepto por los comentarios plasmados en el informe adjunto a este dictamen. Nuestras recomendaciones y sugerencias sobre las medidas de control las remitimos en forma separada en fecha oportuna con destino a la Dirección Administrativa,

Consejo Directivo y Área Involucrada en el proceso y procedimiento respectivo; recomendaciones que están en ejecución por parte de la administración y que ameritan el fortalecimiento de su accionar a través de la formulación de un plan de mejoramiento de cumplimiento en el corto plazo, orientado a fortalecer la política de saneamiento de la información contable y financiera adoptado por la administración.

Con relación a la información suplementaria, los datos incluidos en el informe financiero, fueron sujetos a los procedimientos de Auditoría aplicados en el examen de los Estados Financieros básicos. En nuestra opinión, estos datos están presentados razonablemente, excepto por los efectos contables y financieros que se podrían originar por concepto de ajustes o reclasificaciones contables; las observaciones presentadas en documento anexo a este dictamen, en las comunicaciones de control interno contable originadas desde la Revisoría Fiscal, y los resultados de las auditorías especiales.

De igual manera queremos expresar que oportunamente dimos respuesta a las solicitudes y requerimientos de Asesoría Integral presentados por La Dirección y el Área de Contabilidad.

La Revisoría dictamina además que la Caja de Compensación Familiar de Nariño, ha cumplido con las normas establecidas por el sistema de seguridad social integral de acuerdo con los artículos 11 y 12 del decreto 1406 de 1999 "Por el cual se adopta disposiciones reglamentarias de la ley 100 de 1993, se reglamenta parcialmente al artículo 91 de la ley 488 de diciembre 24 de 1998, se dicta disposiciones para la puesta en operación del Registro Único de Aportantes al Sistema de Seguridad Social Integral y se dicta otras disposiciones".

ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS

De conformidad a normas de contabilidad aprobadas en Colombia se debe presentar Estados Financieros comparativos con los del año anterior. Los Estados Financieros del año 2014 que se presenta con fines comparativos, fueron examinados por esta Revisoría.

CONTROL INTERNO

Periódicamente hicimos evaluación financiera y a la gestión adelantada por La Administración de la Caja de Compensación Familiar de Nariño, de igual manera, adelantamos trabajos de auditoría con el fin de detectar fallas en el Sistema de Control Interno, dando origen a informes

periódicos con destino a la Administración para su conocimiento e implementación de los correctivos necesarios; a su vez utilizamos la comunicación directa con los funcionarios responsables de cada área con el fin de implementar los correctivos del caso y las medidas necesarias de control.

DERECHOS DE AUTOR-SOFTWARE

Dejamos constancia que a la fecha de emisión del presente informe, está en curso el desarrollo de una auditoría especial a los sistemas de información, principalmente encaminada a determinar la funcionalidad, seguridad, compatibilidad y licenciamiento de los sistemas informáticos utilizados por La Corporación.



GERMÁN MONTENEGRO FAJARDO
AUDITORES & ASESORES S.A.S.
R.P. 1441 J.C.C.
REVISOR FISCAL
T.P. 37.621

