

Visita Ordinaria de Inspección

COMCAJA — Caja de Compensación Familiar Campesina

1. Mapa de hallazgos — qué buscar y dónde

Los hallazgos 1 y 2 están confirmados numéricamente en SIGER y son REINCIDENTES. Los demás requieren verificación documental en campo. Prioriza en campo siempre los confirmados.

#	Hallazgo	Norma	Cifra SIGER	Reincidente	Prioridad
1	Gastos admin FOSFEC superan tope 4,9% → ejecutado 5,36%	Art. 4 Res. 2997/2021	\$213,3M vs tope \$195,0M Exceso: \$18,3M	SÍ — Obs. 15 visita sep-2025	★★★ CRÍTICO
2	Plazos respuesta prestaciones hasta 91 días cal. — patrón estructural 3 vigencias	Art. 2.2.6.1.3.6 Dec. 1072 — 10 días hábiles	3 casos >60 días en 2025 (91, 85, 65 días)	SÍ — Obs. 24 PDM ant., avance 20%	★★★ CRÍTICO
3	Tasa reintegros 29% (\$242,9M / 311 casos) — posible falla en verificación de requisitos	Deber diligencia Ley 1636/2013	\$837,8M asignados → \$242,9M reintegros	Por confirmar	★★ ALTO
4	Fomento empresarial en límite exacto 0,50% — sin manual operativo Ley 2069/2020	Res. 4768/2025 · Ley 2069/2020	\$19,9M apropiados. 0,00 pp sobre el mínimo	Por confirmar	★ MEDIO
5	3 beneficios en cero todo 2025: cuota monetaria, bonos alimentación, cesantías FOSFEC	Ley 1636/2013 art. 10	5-395: asignaciones 8.5.3, 8.7.1 y 8.6.4 = \$0	Por confirmar	★ MEDIO
6	Recobros \$31,7M (233 casos) — verificar gestión de cobro efectiva	Art. 22 Ley 1636/2013	5-395: recobros salud, pensión, Ley 2225	Por confirmar	★ MEDIO
7	Colocaciones (200) > vacantes registradas (163) — subregistro en SIGER	Deber reporte Res. 0115/2024	5-397A 2025. En 2024: 241 capacitados, 157 colocados (65%). En 2025: tasa 123% — imposible	SÍ — patrón 2024 vs 2025	★ MEDIO
8	Traslados SSF línea 2.2: mayo \$104,6M y nov \$24,2M — verificar acto administrativo	Art. 3 Ley 1636/2013	5-396A conceptos 3B. En 2024: oct \$86,6M y dic \$14,6M mismo patrón	Sí — mismo patrón 2024	★ BAJO

2. Sustentación de los dos hallazgos críticos

HALLAZGO 1 — Gastos de administración superan el tope legal del 4,9%

REINCIDENTE — Ya fue observado en la visita de septiembre 2025 (Observación 15)
En 2024 se apropió 4,62% y se ejecutó 4,9% con una sobre-ejecución de \$10,1M que COMCAJA desvirtuó ajustando contablemente. En 2025 la situación es más grave: se ejecutó el 5,36%, superando el tope en \$18,3M sin que haya evidencia de corrección. La reincidencia aumenta el peso de la observación y puede derivar en traslado a la Delegada para la Responsabilidad.

Fuente	Dato	Qué demuestra
SIGER 5-39# — línea 4	Fuentes netas anuales 2025: \$3.980.409.211	Base de cálculo del tope — denominador del porcentaje
SIGER 5-39# — línea 5.3	Admin ejecutado: \$213.308.543 → 5,36%	Supera el tope 4,9% en 0,46 pp = \$18.268.492
SIGER 5-376A	22 cargos. Subdirector SS: \$11,6M/mes. Jefe Área SS: \$9,7M/mes.	Verificar proporcionalidad de imputación a FOSFEC — posible carga indebida
SIGER 5-377A	Jun: \$142,6M y Nov: \$74,7M en 'Otros gastos prest. servicios'	Valores atípicos — solicitar contratos. Promedio otros meses: ~\$30M
Informe sep-2025 pág. 178-182	Obs. 15 por admin 4,62% en 2024 con sobre-ejecución \$10,1M	Patrón reincidente — 2do año consecutivo con problema en admin FOSFEC
Cuentas 2858/285814	Verificar conciliación contable en campo	Plan de Trabajo 2026 exige explícitamente este cruce

HALLAZGO 2 — Plazo de 10 días hábiles para resolver prestaciones económicas

REINCIDENTE — PDM vigente, Obs. 24, avance solo 20%
En vigencias anteriores ya se observó el pago de prestaciones sin cumplir la ruta de empleabilidad (literal d art. 14 Ley 1636). El procedimiento de capacitación no fue modificado y los registros de asistencia están incompletos. En 2025 el problema persiste con casos de hasta 91 días calendario.

Aprobación	Radicación	Días cal.	Beneficiarios	Estado
13/05/2025	30/04/2025	91	7	2025 — VERIFICAR PRIMERO
04/04/2025	21/03/2025	85	5	2025 — VERIFICAR
03/06/2025	26/05/2025	65	5	2025 — VERIFICAR
14/04/2025	28/03/2025	57	3	2025 — alto
15/12/2022	09/12/2022	60	10	2022 — patrón histórico

3. Cumplimiento mínimos operativos Tipo I — 2025

Base: fuentes netas anuales \$3.980.409.211 (línea 4, 5-39# dic 2025). Los 5 programas cumplen. Solo admin supera el tope.

Programa	Apropiación anual	% real	Mínimo 2025	Diferencia	Estado
Prestaciones económicas	\$1.718.450.604	43,17%	41,0%	+2,17 pp	CUMPLE
Capacitación	\$1.198.919.026	30,12%	18,0%	+12,12 pp	CUMPLE
Gestión y colocación	\$999.099.188	25,10%	16,5%	+8,60 pp	CUMPLE
Sistema de información	\$59.945.951	1,51%	0,5%	+1,01 pp	CUMPLE
Fomento empresarial	\$19.981.984	0,50%	0,5%	0,00 pp	BORDERLINE
Gastos de administración	\$213.308.543	5,36%	≤ 4,9%	+0,46 pp	SUPERA

Indicadores de cobertura — Gestión y colocación 2025

Indicador	2024	2025	Nota
Cesantes capacitados FOSFEC	241	162 (-33%)	Informe sep-2025 alertó variación negativa -53%
Personas colocadas laboralmente	157	200	Aumento — pero ver siguiente fila
Vacantes registradas	N/D	163	Colocados (200) > Vacantes (163) — matemáticamente imposible. Subregistro de vacantes.
Hojas de vida registradas	N/D	834	Tasa colocación 24% — baja pero sin parámetro normativo mínimo
Resolución agencia de empleo (UASE 0341/2022)	Vigente	VENCE 22-jul-2026	VERIFICAR si ya iniciaron renovación — si vence sin renovar, la agencia no puede operar.

6. Contexto financiero — señales de alerta de la entidad

Indicador	Dato	Señal
Afiliados vigencia 2024	18.076 trabajadores (+10% vs 2023)	Crecimiento positivo
Aportes 4% recaudados 2024	\$25.189M (+15% vs 2023)	Ingresos creciendo
Gastos operacionales 2024 (cta 51)	\$10.330,9M (+17,91% vs 2023)	Crecen más que los ingresos (37% sobre ingresos operacionales)

Indicador	Dato	Señal
Gastos diversos 2024	\$1.063,7M (+95,79% vs 2023)	Útiles +368%, Comisiones +96%, Transporte +58%. Obs. 5 del PDM.
Resultado operacional	Negativo 5 años consecutivos	Sostenibilidad financiera comprometida — Obs. 6 del PDM
Saldo FOSFEC dic 2025	\$14.195M (creció de \$12.071M en ene)	Saldo creciente = ejecución baja frente a los recursos disponibles
PDM vigente (1er avance mar-2026)	41% cumplimiento — 8/15 observaciones abiertas	FC contables: 0%. Administrativos: 7%. Fondos de Ley: 11%.