

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN: 08/08/2013
			VERSIÓN: 01

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 de diciembre de 2015
(Cifras expresadas en miles de pesos)

ESTRUCTURA FINANCIERA:

El Instituto Financiero de Casanare viene cumpliendo con su propósito de desarrollo y de fortalecimiento en los sectores agropecuario, empresarial, turístico así como de otros rubros que sean calificados por la Junta Directiva del Instituto como parte o complemento de las actividades señaladas en el Acuerdo No. 011/2015 que adopta los estatutos de la institución.

A continuación analizamos la estructura del Estado de Situación Financiera consolidado con corte a 31 de diciembre 2015 comparativo con el balance a corte 31 de diciembre de 2014 para ver su variación durante el periodo.

El comportamiento financiero consolidado fue positivo, por cuanto se dio una utilidad acumulada y consolidada de \$497.594.mil de los cuales los principales rubros que contribuyeron a este resultado, son los intereses causados generados por el crédito; se encuentran relevantes en el balance y presentando un incremento: Activo del 1.8% con respecto al corte del año 2014 pasando de \$173.120.616 mil a \$176.293.836mil; para el pasivo con respecto al corte de diciembre de 2014 hubo una disminución al pasar de \$ 111.263.877 mil a \$111.195.063 mil; el patrimonio incremento en 5% con respecto a diciembre del año 2014 pasando de \$61.856.739 mil a \$65.098.773 mil, este incremento se dio por la utilidad del ejercicio y el superávit por valorización de los terrenos que se tienen en propiedad planta y equipo a nombre del IFC.

BALANCE GENERAL	CONSOLIDADO	IFC	F. M/PALES	FESCA
Efectivo	39,271,150	16,663,009	3,008,208	19,599,931
DEUDORES	127,622,906	84,517,831	7,613,878	35,491,197
Crédito Cartera	91,716,412	49,224,907	6,496,889	35,994,616
Cuentas por cobrar	37,804,333	36,400,830	1,266,037	137,466
Deudas Difícil Cobro	14,271,298	10,069,015	1,097,883	3,104,400
Provisiones	-16,169,137	-11,176,921	-1,246,931	-3,745,285
Propiedad planta y equipo	5,175,352	5,175,353	5897	0
Otros activos	4,224,428	4,224,429	-5897	0
TOTAL ACTIVO	176,293,836	110,580,622	10,622,086	55,091,128
Cuentas por pagar	3,395,940	2,824,825	260,703	310,411
Recursos en Admón.	107,799,123	43,189,555	9,828,853	54,780,717
Patrimonio	64,601,179	64,601,179	0	0
Resultado del Ejercicio	497,594	-34,936	532,530	0
PASIVO + PATRIMONIO	176,293,836	110,580,622	10,622,086	55,091,128

 INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN: 08/08/2013
			VERSIÓN: 01

Fortalecimiento financiero: Conforme al objeto del instituto, el fortalecimiento económico corresponde a la cuenta **deudores** que representa un 70% del total de activos consolidado (\$123.286.959 mil); entre los valores relevantes tenemos la cartera beneficiando a un total de 7092 usuarios; de esta cartera se está percibiendo un retorno de capital con un interés del 12% anual de los cuales el 20% se capitalizan y el 80% para la operatividad de estos recursos; Otro valor relevante están las cuentas en participación 23% (Reforestación, Palma y Repoblamiento).

RUBRO Miles de pesos	VALOR	Nº USUARIOS	%
DEUDORES	123,286,959		
CARTERA IFC	59,293,922	3443	38%
CARTERA EDUCACION	39,099,016	2467	43%
CARTERA F.MUN	7,594,772	1182	5%
PROVISION	-16,169,137		
RECURSOS EN ADM F.M/PALES	4,697,991	7	3%
CUENTAS PARTICIPACION	28,770,395		
OTRAS ENTRE FONDOS MUNICIPALES	1,173,908		
FORESTACION	13,272,292	64	9%
PALMA	12,513,034	36	8%
REPOBLAMIENTO	1,811,161	225	2%

A continuación vemos la composición del **Estado de Situación Financiera Consolidado** a 31 de diciembre de 2015 así:

ACTIVOS

Los activos crecieron un 1.8%, alcanzando un valor de \$3.173.220 mil; Este crecimiento se dio por la valorización de los terrenos de propiedad de la institución. (2)

Composición y variación del Activo al cierre de 31 de diciembre de 2015 frente al mismo periodo de la vigencia del año 2014:

RUBRO/ PERIODO (EN MILES\$)	31/12/2015	31/12/2014	VARIACION	%
ACTIVO				
Efectivo	39,271,150	43,336,892	-4,065,742	-9%
Deudores	127,622,906	125,396,157	2,226,749	2%
Propiedad, planta y equipo	5,175,352	3,267,351	1,908,002	58%
Otros Activos	4,224,428	1,120,216	3,104,212	277%
TOTAL ACTIVO	176,293,836	173,120,616	3,173,220	2%

NOTA 5 - EFECTIVO

Constituyen las cuentas representativas de los recursos de liquidez para cumplir con los compromisos en desarrollo del objeto de cada uno de los diferentes negocios y convenios que se operan en el IFC. Del total del efectivo disponible a 31 de diciembre de 2015, un menor valor se encuentra depositado en cuentas corrientes con un 1%; el 59% en cuentas de ahorros y el 40% en CDTs generando ingresos por rendimientos financieros; estos recursos se encuentran conciliados y concentrados en un 79% en

 <small>INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE</small>	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN: 08/08/2013
			VERSIÓN: 01

Banco BBVA; 9% Banco Agrario; 7% en Banco Popular y un 3% en otros, distribuidos así:

ENTIDAD	IFC	F.M/PAL	EDUCACION	TOTAL	%
Banco Agrario	1,291,388	2,638,193	103,908	4,033,489	10%
Banco BBVA	9,812,169	370,016	5,125,381	15,307,566	39%
Banco Popular	212,007	-	2,459,955	2,671,962	7%
Banco Cafetero	5,203	-	-	5,203	0%
Banco Occidente	152,442	-	688	153,130	0%
Colmena BCSC	73,895	-	-	73,895	0%
Banco de Bogotá	735,027	-	-	735,027	2%
Cooameva	139,811	-	-	139,811	0%
Davivienda	191,067	-	-	191,067	0%
CDT	4,050,000	-	-	4,050,000	0%
Total	16,663,009	3,008,209	19,599,932	39,271,150	41%

Teniendo en cuenta que el instituto administra y opera recursos de la Gobernación de Casanare en las diferentes modalidades de crédito (educación, alianzas, sector agropecuario, empresarial, turismo) esta es la afectación:

RUBRO/PERIODO (MILES DE \$)	RECURSOS DE OPERACIÓN	EDUCACIÓN/F.M/PIO	TOTAL
EFFECTIVO	16,663,009	22,608,141	39,271,150
CUENTA CORRIENTES	271,067	55,801	326,868
CUENTA AHORROS	12,341,942	10,642,340	22,984,282
CDTS.	4,050,000	11,910,000	15,960,000

Nota: Los recursos que se administran para Educación se deben mantener restringidos ya que se utilizarán en el financiamiento de la totalidad de la carrera para aquellos estudiantes que iniciaron en esta convocatoria con estos recursos aplicado de acuerdo a lo contemplado en las Resoluciones números 0528/2013 \$8.937.039 mil y 069/2014 \$10.755.000mil.

NOTA 6. DEUDORES: Los deudores se encuentran clasificados en corrientes \$17.010.673.mil y no corrientes \$110.612.233 mil, los corrientes corresponden a aquellos deudores que razonablemente pueden ser convertidos en efectivo en un periodo no superior a un año; de esta clasificación vemos una variación entre diciembre de 2015 y 2014.

ACTIVO	PERÍODO 31/12/2015	PERÍODO 31/12/2014	VARIACIÓN	%
Deudores	127,622,906	125,396,157	2,226,749	2%
Transferencias por cobrar	115,000	1,946,968	-1,831,968	-94%
Avances y anticipos entregados	213,399	666,408	-453,009	-68%
Otros deudores	124,494,355	119,137,256	5,357,099	4%
Recursos entregados en administración	4,697,991	5,026,400	-328,409	-7%
Deudas de difícil cobro	14,271,298	13,613,827	657,471	5%
Provisiones para deudores	-16,169,137	-14,994,702	-1,174,435	8%

 <small>INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE</small>	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN: 08/08/2013
			VERSIÓN: 01

Avances y anticipos por cobrar: El valor relevante de anticipos corresponden a los acordados en el desarrollo de contratos de alianzas productivas con las diferentes asociaciones; recursos que se encuentran respaldados con pólizas manejo de anticipos.

DETALLE	2015	2014	Variación	%
AVANCES Y ANTIPOPOS ENTREGADOS	213,399	666,410	-453,011	-68%
ANTIPOPOS PARA ADQUISICION DE BIENES Y SERVICIOS	2,178	4,315	-2,137	-50%
ANTIPOPOS PARA PROYECTOS DE INVERSION	211,221	662,095	-450,874	-68%

Depósitos en administración. El desempeño de los convenios interadministrativos con los municipios ha permitido atender a usuarios con créditos para el fomento de la actividad agropecuaria y empresarial. Los convenios a fecha 31 de diciembre del año 2015, poseen un total de activos por valor de \$10.622.086mil, siendo el más representativo el convenio con el municipio de Yopal, el cual posee activos por valor de \$4.425.954 mil, (42%), seguido S. Luis de P con activos de \$1.735.662mil (16%), seguido Maní con un activo de \$1,694.060mil (16%), y Trinidad con activos de \$1.326.091mil (12%) del total de los activos de los fondos municipales. Los aportes realizados tanto por el Instituto como por las alcaldías ascienden a \$7.658.079 mil, con un 61% el IFC \$4.697.990.mil y las alcaldías \$2.960.089mil 39%. El siguiente es el resumen de la composición de los fondos municipales.

CONVENIO	ACTIVO	CARTERA	CARTERA VENCIDA	APORTES IFC	APORTES MUNICIPIO	RESULTADO EJERCICIO
YOPAL	4,425,954	4,043,852	824,011	1,590,000	1,360,841	163,422
S. LUIS P.	1,735,662	847,344	203,888	803,173	264,169	176,887
MANI	1,694,060	807,399	181,099	550,000	680,000	80,513
TRINIDA	1,326,091	924,129	177,920	896,884	284,004	47,535
OROCUE	741,890	632,153	99,406	399,467	127,013	22,795
PAZ DE A.	534,735	329,395	84,644	358,466	176,558	38,564
PORE	163,694	10,500	10,500	100,000	67,504	2,814
TOTAL	10,622,086	7,594,772	1,581,468	4,697,990	2,960,089	532,530

Observamos que al corte de diciembre de 2015, se presenta un decrecimiento con respecto al cierre de la vigencia de 2014, esto a que se liquidaron 2 fondos municipales (Chameza y Hato Corozal).

Otros deudores. De acuerdo al PGC en los otros deudores tenemos los Préstamos concedidos por instituciones no financiera en un 72%; de donde el 22% que corresponde al modelo denominado "Contrato de cuentas en Participación" que el Departamento de Casanare a través del instituto implemento como estímulo para el establecimiento y mantenimiento de plantaciones forestales, de palma el cual define su estructura a partir

 <small>INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE</small>	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN: 08/08/2013
			VERSIÓN: 01

de tres componentes, agregando a este componente los contratos repoblamiento bovino.

ACTIVO	PERÍODO	PERÍODO	VARIACIÓN	%
	31/12/2015	31/12/2014		
CUENTAS PARTICIPACION	28,770,395	28,240,395	530,000	2%
OTRAS ENTRE FONDOS				
MUNICIPALES	1,173,908	742,602	431,306	58%
FORESTACION	13,272,292	13,213,218	59,074	0%
PALMA	12,513,034	11,820,622	692,412	6%
REPOBLAMIENTO	1,811,161	2,463,953	-652,792	-26%

Del proyecto de reforestación: Se viene ejecutando actividades de entresaca y comercialización a plantaciones forestales comerciales con el fin de aprovechar los cultivos que requieren de esta actividad. Para el 2015 se ha presentado un recaudo de **\$210.845.797**, por venta de madera, este recurso va con destino a disminuir la deuda de cada usuario del proyecto. Valor del proyecto es de \$13.272.292.139.96 con **65** usuarios.

Nota: Existen cultivos forestales en los cuales posiblemente no se logre recuperar la inversión en un 100% otros no generaran utilidad, lo que significa que hay que buscar medidas tendientes a provisionar la pérdida (castigando áreas de siembra por mortalidad, bajo desarrollo de la especie, incendios forestales y mala selección de lotes, entre otros) se estima que esta pérdida puede estar por el orden de \$2.400.000.000.

Como estrategias con el fin de minimizar las pérdidas, la oficina de cuentas especiales ha planteado dos estrategias, con el fin de darle valor agregado tanto a los bosques cultivados como a la madera que se obtenga de estos, las estrategias son:

- **Montaje de una planta transformadora de madera:** como se dijo, con el fin de darle valor agregado a la madera que se obtenga de los bosques, el montaje de una planta transformadora de madera se vislumbra como una muy buena alternativa, de esta ya existen estudios previos los cuales arrojaron la viabilidad del proyecto.
- **Programa de compensación por captura de Gases de Efecto Invernadero GEI:** A fin de minimizar los riesgo de pérdida del proyecto, se firmó convenio con la Fundación Cataruben, para gestionar en conjunto la generación de nuevos negocios como un subproducto del proyecto que a la vez busca beneficiar al usuario, IFC en la recuperación de parte de los recursos invertidos; y de impacto ambiental a nivel mundial.

Proyecto de palma de aceite: se suscribieron contratos modificatorios a los contratos iniciales de cuentas en participación con el ánimo facilitar el desarrollo de los cultivos y así mejorar las producciones y asegurar el recaudo de las inversiones realizadas en estos cultivos; además es importante anotar que se incrementó el número de usuarios teniendo en cuenta de dos asociaciones han sufrido desintegración o retiro de sus

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN: 08/08/2013
			VERSIÓN: 01

afiliados, tal es el caso de la Asociación ASOPALM, quienes individualizaron las cuentas a cada uno de los asociados seis (6) en total, de igual forma sucedió con la Asociación ASOPALCHARTE, la cual se encuentra conformada por 33 familias y 15 de ellas se acogieron al otro si modificadorio individualizando sus lotes o parcelas y haciéndose cargo directamente del cultivo, con estas nuevas cesiones nacen 21 usuarios más; durante el 2015 se recaudó por la venta de fruto la suma de **\$56.800.040.39**, este recurso va con destino a disminuir la deuda del usuario, un total de **36** usuarios de palma para un total de inversión en este proyecto de \$12.513.034.448.61, la posible pérdida por erradicación de palmas enfermas y por pérdida total de un cultivo en el municipio de Villanueva, está alrededor de dos mil millones de pesos(\$2.000'000.000,00).

Nota: El tiempo previsto inicialmente de recuperación del proyecto de palma de aceite, el cual era de ocho (08) años, fue necesario extenderlo con el fin de lograr recuperar la inversión, dentro de los documentos de otros si modificadorios que firmaron 26 usuarios se proyectaron los flujos de retorno de la inversión por todo el tiempo productivo del cultivo el cual se extiende hasta el año 2031.

Debido a problemas fitosanitarios se han venido erradicando palmas en los cultivos y se ha tenido que erradicar un cultivo en su totalidad en el municipio de Villanueva por un total de 16 has con una inversión de \$171.000.000 sin contar los costos de erradicación. También es importante anotar que el Acuerdo No. 007/2013 de Junta Directiva, autoriza al gerente en su artículo tercero para que de acuerdo a un censo fitosanitario se asuma la perdida hasta por un 15% del proyecto.

Del proyecto de Repoblamiento de bovino: Este convenio 264/2007 nació con fin de repoblar el hato ganadero del departamento, de tal forma que los contratos de cuentas en participación no prevén el recaudo de intereses, por el contrario el Instituto incurre en pérdidas debido a las muertes o bajas de semovientes, estas se registran en actas con cargo al convenio, en estas actas se le impone al depositario del ganado cubrir un porcentaje de la perdida de cada uno de los semovientes que mueran.

Comienza su recaudo desde el año 2009 en aplicabilidad al desarrollo del proyecto, al corte del periodo diciembre 2015 el saldo de la corresponde a la suma de \$1.811.161.118.90 con **224** usuarios vigentes; el recaudo del 2015 corresponde a la suma de **\$595.815.707**; teniendo en cuenta que según acuerdo de Junta Directiva del Instituto, se autorizó que del 100% del recaudo de repoblamiento bovino el 80% se destinara para colocación de nuevos créditos y el 20% restante se utilizara para sufragar los gastos del programa, es así como del total de recaudo por concepto de abonos se han desembolsado créditos por la suma de \$973.720.000, igualmente se realizan pagos administrativos, OPS que se requieren para la operatividad del convenio y se poseen los recursos en cuentas bancarias específicas para el convenio.

PRESTAMOS CONCEDIDOS POR EL INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE

Calidad de la cartera: En el siguiente cuadro podemos ver la cartera por categorías dependiendo de su calidad de vencimiento y de los tres grupos, se observa un alto índice de cartera vencida añadiendo a este agravante la cartera vencida con mayor antigüedad calificada como E deudas de difícil recaudo, esta cartera se encuentra 100% provisionada.

 <small>INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE</small>	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN: 08/08/2013
			VERSIÓN: 01

Nota: Del total de la cartera calificada en categoría E y provisionada 100% se castigó la suma de \$830.644.044, correspondiente a 127 usuarios; esta cartera continuara su cobro por abogados externos.

CALIDAD CARTERA 2015	IFC	EDUCACION	F.MUNICIPIOS	TOTAL
A	44,509,768	33,174,485	5,896,754	83,581,007
B	1,722,986	1,515,954	280,863	3,519,803
C	888,040	84,812	56,077	1,028,929
D	1,939,337	1,217,527	264,770	3,421,634
E	10,284,976	3,107,245	1,097,883	14,490,104
TOTAL	59,345,107	39,100,023	7,596,347	106,041,477
TOTAL VENCIDA	14,835,339	5,925,538	1,699,593	22,460,470
%	25%	15%	22%	21%
k	2,933,077	0	90,731	

NOTA 7. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO: La propiedad planta y equipo del instituto registra todos aquellos bienes que han sido adquiridos para que preste un bien o servicio, no se tienen para la venta y se posee la propiedad, su clasificación se da de acuerdo a las normas establecidas por la Contaduría General de la Nación, el valor relevante corresponde al reconocimiento del edificio sede del instituto para el desarrollo de sus funciones; se encuentran salvaguardados por pólizas adquiridas por la institución contra todo riesgo, a estos activos se les aplica el método de depreciación línea recta. Su incremento se dio a la construcción y terminación del archivo y la compra de muebles y equipos, teniéndose proyectado como un negocio de alquiler.

RUBRO/ PERIODO (EN MILES\$)	31/12/2015	31/12/2014	VARIACIÓN	%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	5,175,353	3,267,351	1,908,002	58%
TERRENOS	564,646	564,646	0	0%
CONSTRUCCIONES EN CURSO	0	375,303	-375,303	-100%
BIENES MUEBLES EN BODEGA	637,339	49,661	587,678	1183%
EDIFICACIONES	3,532,913	2,376,530	1,156,383	49%
MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	1,382,779	473,715	909,064	192%
EQUIPO DE COMUNICACIÓN Y COMPUTACIÓN	572,770	531,141	41,629	8%
EQUIPO DE TRANSPORTE	83,300	83,300	0	0%
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-1,598,394	-1,186,945	-411,449	35%

NOTA 8. OTROS ACTIVOS: Clasificados en corrientes los gastos pagados por anticipado y los cargos diferidos; no corrientes hacen parte los Bienes Intangibles (Software, licencias) se realizó y actualizo la valorización de los lotes de terreno; uno ubicado en la carrera 20 No.5-55 Barrio San Martín, escritura 800 de Yopal y el lote Carrera 13 C No.9-91, terreno donde se encuentra construida la sede del IFC.

RUBRO/ PERIODO (EN MILES \$)	PERÍODO 31/12/2015	PERÍODO 31/12/2014	VARIACIÓN	%
OTROS ACTIVOS	4,224,428	1,120,215	3,104,213	277%
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2,960	-	2,960	0%
CARGOS DIFERIDOS	9914	9,914	-	0%
INTANGIBLES	794,656	789,717	4,939	1%
AMORTIZACIÓN ACUMULA DE INTANGIBLES	-195,000	-	-195,000	0%

 <small>INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE</small>	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN: 08/08/2013
			VERSIÓN: 01

VALORIZACIONES 3,611,898 320,584 3,291,314 1027%
PASIVO: Tenemos a corto plazo los compromisos que quedaron a 31 de diciembre de 2015 causados con el fin de ser pagados en el transcurso del año 2016 como consecuencia de hechos pasados, de las cuales se prevé que representarán para la entidad un flujo de salida de recursos .

	2015	2014	VARIACION	%
PASIVOS	111,195,063	111,263,879	-68,816	-0.1%
CUENTAS POR PAGAR	110,388,317	110,512,756	-124,439	-0.1%
OBLIGACIONES LABORALES Y DE SEGURIDAD SOCIAL INTEGRAL	183,584	131,872	51,712	39.0%
OTROS PASIVOS	623,162	619,251	3,913	1.0%

NOTA 9: Cuentas por pagar: El valor relevante está en los recursos recibidos en administración para operar en los diferentes negocios como: en líneas de crédito, alianzas, educación; también tenemos dentro de los acreedores el recaudo del seguro de vida sobre los créditos que garantizan el crédito en caso de que fallezca un beneficiario.

RUBRO/PERIODO (miles de pesos)	2015	2014	VARIACION	%
CUENTAS POR PAGAR	110,388,317	110,512,755	-124,438	0%
ADQUISICION DE BIENES Y SERVICIOS NACIONALES	5,482	106,493	-101,011	-95%
ACREEDORES	2,460,901	1,928,291	532,610	28%
RETENCION EN LA FUENTE E IMPUESTO DE TIMBRE	119,606	32,926	86,680	263%
IMPUESTO AL VALOR AGREGADO - IVA	3,203	4,558	-1,355	-30%
AVANCES Y ANTICIPOS RECIBIDOS	115,000	0	115,000	0%
RECURSOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	107,684,125	108,440,487	-756,362	-1%

NOTA 10: Obligaciones laborales y de Seguridad social integral: Es de resaltar que la institución se encuentra al día en todos los pagos laborales y prestacionales, los valores que quedaron causados corresponden a las prestaciones de los funcionarios que a medida que van cumpliendo con el derecho para adquirir el pago, se les va cancelando.

RUBRO/PERIODO (miles de pesos)	2015	2014	VARIACION	%
NOMINA POR PAGAR	0	8,895.00	-8,895.00	-100%
PRIMA DE SERVICIOS	77,738.00	27,307.00	50,431.00	185%
PRIMA DE VACACIONES	68,769.00	73,218.00	-4,449.00	-6%
BONIFICACIONES	37,075.00	22,451.00	14,624.00	65%

NOTA 11: Otros pasivos: Dentro de este concepto encontramos la cartera en administración de los fondos que se liquidaron y la proporción de cartera del municipio, mediante un nuevo contrato el IFC realiza el cobro (Paz de Ariporo, Monterrey y Villanueva); la cuota de fomento corresponde al saldo en ejecución del contrato firmado

 <small>INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE</small>	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN: 08/08/2013
			VERSIÓN: 01

con el Ministerio de Agricultura para los incentivos forestales pendiente por desembolsar; los recaudos por clasificar, son recursos por consignaciones realizadas en las cuentas bancarias a nombre del IFC pendientes de identificar; Otros recaudos a favor de terceros, corresponde al valor consignado por el abogado Andrés Sierra Amazo en cumplimiento a un acuerdo firmado para responder por la deuda de la señora Josefina Cárdenas, deuda que vencieron los términos del pagare en cobro del abogado; intereses, corresponde a una liquidación del proyecto de palma de aceite en cuentas en participación que ha comenzado el retorno de la inversión, se hace necesario se determine la destinación de estos recursos como intereses.

RUBRO/PERIODO (miles de pesos)	2015	2014	VARIACION	%
VENTAS POR CUENTA DE TERCEROS	0	479	-479	-100%
"COBRO CARTERA DE TERCEROS	241,494	381,860	-140,366	0
"CUOTA DE FOMENTO	164,968	164,968	0	0
RECAUDOS POR CLASIFICAR	200,580	71,941	128,639	179%
OTROS RECAUDOS A FAVOR DE TERCEROS	8,387	0	8,387	0%
INTERESES	7,733	0	7,733	0%

NOTA 12. PATRIMONIO

El Patrimonio lo compone el resultado de los aportes que hasta el año 2007 se recibieron por parte de la Gobernación de Casanare y contabilizaron como ingresos para desarrollar el objeto institucional como es el crédito; Al cierre de 31 de diciembre de 2015 presenta un resultado contable positivo de \$497.594.mil consolidado; La valorización de los terrenos que se realizó en el año 2015 incremento el patrimonio relevantemente.

RUBRO/PERIODO (miles de pesos)	2015	2014	VARIACION	%
PATRIMONIO	65,098,773	61,856,738	3,242,035	5%
PATRIMONIO INSTITUCIONAL	65,098,773	61,856,738	3,242,035	5%
CAPITAL FISCAL	60,989,281	60,553,313	435,966	1%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	497,594	882,841	-385,247	-44%
SUPERAVIT POR VALORIZACION	3,611,898	320,584	3,291,314	1027%
PATRIMONIO INSTITUCIONAL INCORPORADO	0	100,000	-100,000	-100%

Del resultado del ejercicio de 2014, un 62% fue generado por la operación de fondos municipales, los cuales quedan como un pasivos y se incorporarán al capital fiscal del IFC una vez se liquiden los convenios con cada uno de los municipios; por lo anterior el capital fiscal para 2015 presenta esta diferencia con relación al resultado del 2014.

NOTA 13. INGRESOS

Durante el periodo enero a diciembre de 2015 el instituto causo ingresos totales consolidados por valor de \$10.175.221 mil, de los cuales el valor relevante corresponde

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN:08/08/2013
			VERSIÓN:01

al 83% de los intereses causados por la operación de créditos, como también los rendimientos financieros producto de la administración de la liquidez del Instituto, la venta de los servicios (estudio, pre estudio y colocación de crédito, certificaciones) la cual se encuentran gravados con el IVA del 16%, la comisión sobre el saldo de cartera de los fondos municipales.

RUBRO/PERIODO (miles de pesos)	2015	2014	VARIACION	%
INGRESOS	10,175,223	9,477,650	697,573	7%
TRANSFERENCIAS FINANCIEROS	648,876	720,474	-71,598	-10%
OTROS INGRESOS ORDINARIOS	8,470,947	8,141,418	329,529	4%
EXTRAORDINARIOS	124,058	178,329	-54,271	-30%
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES	930,858	327,511	603,347	184%
	484	109,918	-109,434	-100%

Dentro de los otros ingresos tenemos el resultado de la participación en los fondos municipales al ser liquidado y tenemos los reintegros de provisiones del periodo de 1 de enero a 31 de diciembre de 2015.

NOTA 14. EGRESOS

Se incurrió en gastos totales a 31 de diciembre de 2015, por valor de \$9.677.629 mil y se componen así: Gastos de Administración 41% (\$3.987.382 Mil), El 32% por gastos Operacionales (\$745.728 Mil); el 25% por provisiones, depreciaciones y amortizaciones que comparado con el año anterior 2014 su incremento fue de 42%, esta provisión se da por el no cobro de cartera y su envejecimiento, afecta el resultado del ejercicio.

RUBRO/PERIODO (miles de pesos)	2015	2014	VARIACION	%
GASTOS	9,677,629	8,594,810	1,082,819	13%
DE ADMINISTRACION	3,987,382	3,165,632	821,750	26%
DE OPERACION	3,102,447	2,756,532	345,915	13%
PROVISIONES*				
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,429,915	1,715,213	714,702	42%
TRANSFERENCIAS	106,400	720,474	-614,074	-85%
OTROS GASTOS	51,486	236,959	-185,473	-78%

DE ADMINISTRACIÓN: En este grupo se encuentran contabilizados los gastos que afectan todo el proceso de apoyo para el desarrollo misional (personal de nómina y las erogaciones atadas como prestaciones pagos aportes parafiscales y patronales personal de contrato, gastos generales, soporte de sistemas.

RUBRO/PERIODO (miles de pesos)	2015	2014	VARIACION	%
DE ADMINISTRACIÓN	3,987,382	3,165,632	821,750	26%
SUELDOS Y SALARIOS	1,561,325	1,526,955	34,370	2%
CONTRIBUCIONES IMPUTADAS	46,791	234,061	-187,270	-80%
CONTRIBUCIONES EFECTIVAS	264,991	267,530	-2,539	-1%
APORTES SOBRE LA NOMINA GENERALES	55,950	54,708	1,242	2%
IMPUESTOS* CONTRIBUCIONES Y TASAS	2,028,612	1,023,285	1,005,327	98%
	29,713	59,093	-29,380	-50%

 <small>INSTITUTO FINANCIERO DE CASANRE</small>	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN: 08/08/2013
			VERSIÓN: 01

DE OPERACIÓN: En este grupo se encuentra contabilizado los gastos que afectan el proceso misional como los gastos de personal del área de financiación y de programas y proyectos como también todos los gastos de prestaciones, aportes parafiscales y patronales; de igual forma el personal contratado para apoyo al desarrollo del proceso misional; gastos generales; soporte de sistemas.

RUBRO/PERIODO (miles de pesos)	2015	2014	VARIACION	%
DE OPERACIÓN	3,102,446	2,756,532	345,914	13%
SUELDOS Y SALARIOS	766,036	747,198	18,838	3%
CONTRIBUCIONES IMPUTADAS	13,480	20,489	-7,009	-34%
CONTRIBUCIONES EFECTIVAS	170,068	144,229	25,839	18%
APORTES SOBRE LA NOMINA	35,583	29,792	5,791	19%
GENERALES	2,109,629	1,792,986	316,643	18%
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES	7,650	21,838	-14,188	-65%

PROVISIONES, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES: La provisión de cartera corresponde a la del periodo y son estimaciones de pérdida que se efectúan en porcentaje de acuerdo a la calidad de la cartera; la depreciación de los activos fijos y la amortización de los intangibles.

RUBRO/PERIODO (miles de pesos)	2015	2014	VARIACION	%
PROVISIONES, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES	2,429,915	1,715,213	714,702	42%
PROVISIONES PARA DEUDORES	1,823,004	1,474,808	348,196	24%
DEPRECIACION	411,911	233,590	178,321	76%
AMORTIZACION DE INTANGIBLES	195,000	6,815	188,185	2761%

OTROS GASTOS: Son los gastos financieros y la liquidación de unos contratos interadministrativos como también la ejecución de algunos como alianzas.

RUBRO/PERIODO (miles de pesos)	2015	2014	VARIACION	%
OTRAS TRANSFERENCIAS	106,400	720,474	-614,074	-85%
OTROS GASTOS	51,486	236,958	-185,472	-78%
INTERESES	172	-	172	0%
COMISIONES	49,324	20,387	28,937	142%
FINANCIEROS	1,980	126	1,854	1471%
OTROS GASTOS ORDINARIOS	0	204,248	-204,248	-100%
EXTRAORDINARIOS	0	6,223	-6,223	-100%
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES	10	5,974	-5,964	-100%

NOTA.15. CUENTAS DE ORDEN: Valor de aquellos bienes y derechos que no afectan la situación económica y financiera del ente público, pero que pueden llegar afectarlo y que por alguna eventualidad se encuentran temporalmente bajo su manejo a la fecha del presente balance.

RUBRO/ PERIODO (Miles \$)	dic-15	RUBRO/ PERIODO (Miles \$)	dic-15
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	20.647.363	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	90383246
Derechos contingentes	14.982.375	Responsabilidades	1.970.965
Otros derechos	5,664,988	Otra responsabilidad	88412281
Deudoras por contra (cr)	-20.647.363	Acreedoras por contra	-90383246

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN: 08/08/2013
			VERSIÓN: 01

Cuentas de orden deudoras: Contempla la causación de los intereses por créditos vencidos mayor a 90 días (\$13.841.713mil); documentos entregados para su cobro (cartera castigada) (\$5.430.127mil); otras cuentas deudoras (\$234,860mil).

Cuentas de orden acreedoras: Administración de las inversiones de IFATA en reforestación (\$728.929 mil), Responsabilidades civiles, laborales y administrativas sin fallo (Aura Rocio Pérez Rojas\$150.000.000; Livia Marina Abril Teatin\$150.000.000; José Amador Betancourt Meche\$30.000.000; Armando Gómez González \$25.000.000; Matepotranca Ltda\$833.698.755 Total \$1.223.699 mil); Bienes recibidos en garantía del crédito (hipotecas, pignoración, prenda) (\$29.992.328 mil); otras cuentas acreedoras presupuestales (\$1.329.048 mil).

ROSS MARY MORENO GARCIA
 TP No.94419-T
 Profesional del área contable

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN: 08/08/2013
			VERSIÓN: 01

CERTIFICACIÓN DE ESTADOS CONTABLES BÁSICOS
LOS SUSCRITOS, REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADORA
DEL INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE - IFC

CERTIFICAMOS

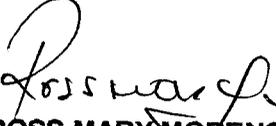
Que los saldos de los Estados Contables Básicos del IFC, al 31 de diciembre de 2015 y 2014, han sido fielmente tomados de los libros de contabilidad, los cuales se elaboraron conforme al Régimen de Contabilidad Pública, establecido por la Contaduría General de la Nación.

Que la información revelada refleja en forma fidedigna la situación financiera, económica, social y ambiental del Instituto, además que se han verificado las afirmaciones contenidas en los estados contables básicos, principalmente las referidas a que:

- a. Todos los hechos económicos realizados por el Instituto durante los años terminados al 31 de diciembre de 2015 y 2014, han sido reconocidos en los Estados Contables Básicos.
- b. Todos los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos, costos y cuentas de orden, han sido revelados en los estados contables básicos hasta la fecha de corte.
- c. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo del Instituto al 31 de diciembre de 2015 y 2014.


CAMILO EULOGIO BARRETO ROLDAN
 Gerente


CARMEN SOFIA AMAYA RINCON
 Subgerente Administrativo y Financiero.


ROSS MARY MORENO GARCIA
 Profesional del área contable (TP-94419-T)

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN: 08/08/2013
			VERSIÓN: 01

ACTIVIDADES REALIZADAS EN EL 2015 DESDE EL AREA CONTABLE

1. Presentación de informes a los diferentes entes de control requeridos (Contraloría Departamental de Casanare, Contaduría General de la Nación, Junta Directiva, entidades financieras)
2. Presentación de reportes y las declaración de redefuente, IVA, reteica, renta (ingresos y patrimonio), exogena.(DIAN) (Alcaldía Municipal de Yopal)
3. Aprobación de procesos bajo norma ISO 9001 de calidad del área de contabilidad que se encuentra haciendo parte del proceso de apoyo.
4. Aprobación del Manual de políticas contables bajo NIIF
5. Elaboración y presentación del ESFA a la Contaduría General de la Nación
6. Actualización y mejoras del sistema financiero en IAS
7. Realización de Comités Técnicos de sostenibilidad contable

ACTIVIDADES PENDIENTES EN EL 2015 POR REALIZAR Y QUE SE REQUIEREN PARA REFLEJAR Y MEJORAR EL AREA CONTABLE

1. Integración de la información por parte de Programas y Proyectos (Reforestación, Palma de aceite, Repoblamiento de bovino) al módulo de IAS
2. Realizar bajas de los proyectos de Reforestación y Palma que afectan el resultado del ejercicio.
3. Realizar y actualizar en IAS el módulo de Almacén
4. Definir el procedimiento del Decreto 0223/2015 y Contrato 0227/2015 por la liquidación de ICETEX.
5. Determinar la destinación en la Liquidación de contratos interadministrativos Gobernación e IFC
6. Aplicabilidad de los nuevos manuales de Riesgos.
7. Desarrollo e Implementación en el módulo de contabilidad bajo NIIF

Cordialmente,

ROSS MARY MORENO GARCÍA
 Profesional área contable
 TP 94419-T