
INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 de diciembre de 2013
(Cifras expresadas en miles de \$\$)

NOTA 1.- ENTIDAD REPORTANTE

Constitución

Se creó mediante el Decreto N° 107 de 27 de julio de 1992 inicialmente bajo el nombre de FONDESCA; nace de la necesidad de apoyar la ejecución de las políticas, planes y proyectos de índole Nacional, Departamental y Municipal diseñadas para fortalecer, articular y desarrollar el sector productivo de Casanare. Con el propósito de ampliar su radio de acción y facultarlo para adquirir mayores compromisos de acuerdo a las exigencias de la modernización Departamental se reorganiza mediante el Decreto N° 0073 del 30 de mayo de 2.002 emanado de la Gobernación de Casanare y recibe el nombre de INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE, como institución financiera líder que dota de las herramientas necesarias a la comunidad para el desarrollo de sus proyectos a través de financiación y asesoría integral con criterios de equidad, productividad, competitividad, sostenibilidad y participación de los sectores productivos.

Naturaleza y objeto social

El INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE es una empresa de Gestión Económica de carácter Departamental, sometida al régimen jurídico de las empresas industriales y comerciales del Estado de acuerdo a la ley 489 de 1998. Es una entidad dotada de personería jurídica, autonomía administrativa y patrimonio propio vinculada a la Secretaría de Agricultura Ganadería y Medio Ambiente de Casanare.

El objeto general del Instituto es el desarrollo económico y social del Departamento y la región, mediante la gestión económica, la financiación para la ejecución de obras de infraestructura básica local, municipal, regional departamental, a través de los servicios y asesoría integral, financiera y de crédito y la inversión en programas y proyectos de desarrollo también local, municipal, regional y departamental, así como de otras actividades que sean colocados por la Junta Directiva del Instituto como parte o complemento de las actividades señaladas en los estatutos.

También hará parte del objeto del IFC, el estímulo del desarrollo social y económico del departamento, mediante el otorgamiento de crédito y asistencia técnica en los campos de la producción, transformación y comercialización a pequeños y medianos agricultores y ganaderos del Departamento, microempresas y demás formas asociativas de producción.

NOTA 2 PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Las funciones de identificación, clasificación y registro de los hechos financieros, económicos y sociales del instituto han sido aplicadas bajo las normas y procedimientos establecidos por la Contaduría General de la Nación, al igual que en los registros oficiales de los libros y en la preparación de los estados financieros.

El instituto utiliza los criterios y normas de valuación de activos y pasivos de acuerdo con lo establecido en el Plan General de Contabilidad Pública, la información se presenta sin el efecto inflacionario, según lo dispuesto en la resolución 351 de la Contaduría General De La Nación y con el proceso de saneamiento contable establecido por la Ley 716 de 2001 prorrogada por la Ley 901 de 2004 y circular externa 056 de 2004 de la Contaduría General de la Nación, Resolución 119 de 2006 se establece la reclasificación de los valores registrados como ajustes parciales por inflación al valor del costo de cada activo. También se aplican las técnicas relacionadas con la realización de provisiones, así como las relacionadas con la contribución de los activos al desarrollo del objeto social de la Entidad, tales como depreciaciones, amortizaciones y agotamiento de los activos.

Los hechos económicos, financieros y sociales han sido reconocidos bajo el efecto de causación y la ejecución presupuestal ha sido aplicada con base en la unidad de caja en los ingresos y el compromiso y pago en los gastos.

A continuación se describen las principales prácticas y políticas contables:

Rendimientos de ingresos por rendimiento de inversiones

Los rendimientos por inversiones en cuentas de ahorros o CDTs, se contabilizan al valor presente al día.

Reconocimiento de ingresos por intereses de cartera

Los ingresos por intereses sobre préstamos se registran en el estado de resultados en el periodo correspondiente a su causación, la cual se suspende cuando la cartera presenta más de 3 meses de vencida.

Reconocimiento de gastos

Todos los gastos se llevan a resultados por el sistema de causación.

Cartera de crédito

La cartera se encuentra clasificada en Cartera de Consumo Admisible, respaldada con pagarés, (hipotecas y pignoraciones)

Cartera de Consumo otras garantías, respaldada con pagarés (deudor y codeudor).

CLASES DE RIESGOS

- Categoría "A" (Riesgo Normal)
- Categoría "B" (Riesgo Aceptable, superior al normal)
- Categoría "C" (Riesgo apreciable)
- Categoría "D" (Riesgo significativo)
- Categoría "E" (Riesgo de incobrabilidad)

Provisión para cartera

El instituto aplica los porcentajes para las provisiones requeridas de conformidad con lo establecido por la Superfinanciera, se determinan con base en los coeficientes de riesgo individual aplicados sobre el valor total de los créditos calificados, así:

<u>Calificación</u>	<u>Provisión requerida</u>
Categoría "B"	1%
Categoría "C"	20%
Categoría "D"	50%
Categoría "E"	100%

En general, esta provisión depende principalmente de la clasificación dada a la cartera con base en el tiempo de mora.

Control Fiscal: El control fiscal de la Gestión del Instituto, corresponde a la Contraloría Departamental en los términos previstos en la Constitución Nacional y el Código Fiscal del Departamento.



INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 de diciembre de 2013
(Cifras expresadas en miles de \$)

ESTRUCTURA FINANCIERA:

El Instituto Financiero de Casanare viene cumpliendo con sus propósitos de desarrollo y de fortalecimiento en los sectores agropecuario, empresarial, turístico y educativo, para lo cual se amplió a la operatividad de proyectos de inversión públicos y privados con criterio de calidad.

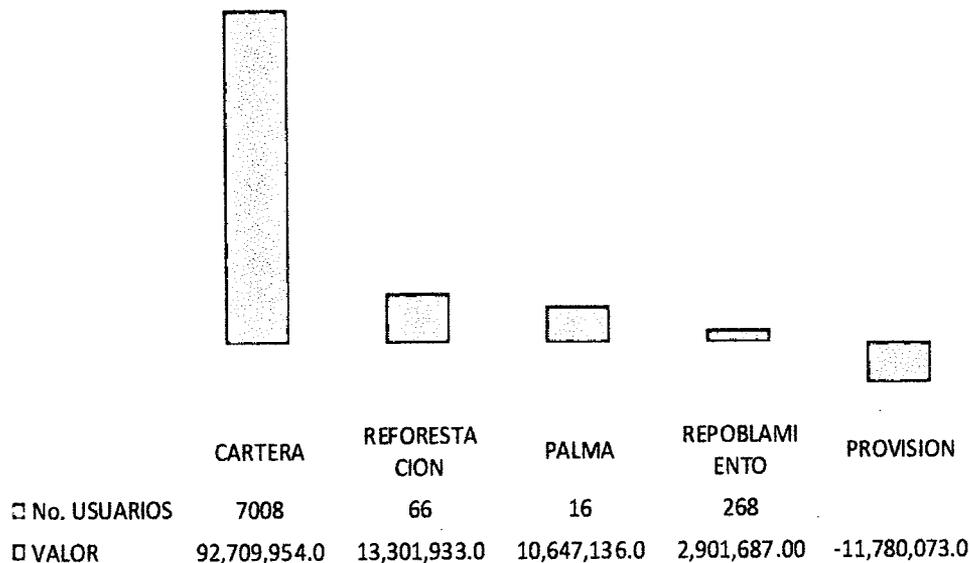
A continuación vemos la estructura del Balance General con corte a 31 de diciembre 2013 comparativo con el balance a corte 31 de diciembre de 2012 respectivamente para ver su crecimiento y/o decrecimiento durante el periodo.

ESTADOS FINANCIEROS - BALANCE GENERAL						
Cifras en Miles de Pesos \$\$						
					Variación	
BALANCE GENERAL	31-dic-13	%	31-dic-12	%	Absoluta	Relativa
ACTIVO	157,926,548	100%	148,664,741	100%	9,261,807	6%
Efectivo Nota 3	38,925,750	25%	39,386,702	26%	-460,952	-1%
Deudores Nota 4	114,977,403	73%	105,980,599	71%	8,996,804	8%
Propiedad, Planta y Equipo Nota 5	2,902,267	2%	3,073,141	2%	-170,872	-6%
Otros Activos Nota 6	1,121,128	1%	224,299	0%	896,829	400%
PASIVOS	97,052,649	61%	87,548,198	59%	9,504,451	10%
Cuentas por pagar Nota 7	98,614,862	100%	86,904,224	99%	8,974,265	10%
Obligaciones Laborales Nota 8	104,255	0%	186,296	0%	-82,036	-44%
Otros Pasivos Nota 9	333,532	0%	457,678	1%	-124,147	-27%
PATRIMONIO	60,873,899	39%	61,116,543	41%	-242,644	0%
Capital Fiscal	61,107,319	100%	60,682,318	99%	425,000	1%
Resultado del ejercicio	-554,004	-1%	425,001	1%	-984,296	-232%
Superavit por Valorización	320,584	1%	9,224	0%	311,360	3376%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	157,926,548		148,664,741		9,261,807	6%

El comportamiento financiero fue positivo, los principales rubros del balance presentaron un incremento: para el Activo fue del 6% con respecto al año 2012 pasando de \$148.664.741 mil a \$157.926.548 mil; para el pasivo fue del 10% con respecto al año 2012 pasando de \$87.548.198 mil a \$97.052.649 mil; el patrimonio disminuyó en menos 0.41% con respecto al año 2012 pasando de \$61.116.543 mil a \$60.873.899 mil, esto debido a que se presentó una pérdida del ejercicio de \$554.004 mil.

Fortalecimiento financiero: Conforme al objeto de la institución, el fortalecimiento financiero corresponde a la cuenta **deudores** que representa un 73% del total de activos (\$114.241.032 mil); entre los cuales el 81% \$92.709.954 mil corresponde a 7.008 usuarios con crédito; de esta cartera se está percibiendo un retorno de capital con un interés del 12% anual; Otro valor relevante están las cuentas en participación (Reforestacion, Palma y Repoblamiento con un total de \$26.851.756mil)

DEUDORES



ACTIVOS

Los activos crecieron un 6%, alcanzando un valor de \$157.921.253mil; Este crecimiento se vió por el comportamiento de las colocaciones de crédito, con una participación del 73% del total del activo.

Composición y variación del Activo al cierre de 31 de diciembre de 2013 frente al mismo periodo de la vigencia del año 2012:

Rubro / Periodo (En Millas \$)	31/12/2013	31/12/2012	Variación	%
TOTAL ACTIVO	157,926,548	148,664,741	9,261,807	6.2%
Efectivo	38,925,750	39,386,702	- 460,952	-1.2%
Deudores	114,977,403	105,980,599	8,996,804	8.5%
Propiedad, planta y equipo	2,902,267	3,073,141	- 170,874	-5.6%
Otros Activos	1,121,128	224,299	896,829	399.8%

Nota 3. Efectivo: Constituyen las cuentas representativas de los recursos de liquidez inmediata. Del total del efectivo disponible a 31 de diciembre de 2013, 1% se encuentra depositado en cuentas corrientes; el 94% en cuentas de ahorros y el 5% en CDTs generando ingresos por rendimientos financieros; estos recursos se encuentran invertidos en entidades vigiladas por la Superfinanciera, distribuidos así:

Nota: Actualmente se encuentran embargadas cuentas bancarias a nombre del Instituto Financiero de Casanare en los bancos Popular, BBVA, Agrario por un total de \$540.000.000, cuentas de los fondos municipales, FESCA y del Instituto; esto procedió por el proceso ejecutivo laboral 2011-170 de la exfuncionaria AURA ROCIO PEREZ ROJAS.

Rubro Período (Miles de \$S)	Recursos Puntitos	Convenios	Total	%
EFFECTIVO	6,165,801	32,759,948	38,925,750	
Cuenta Corrientes	342,996	180,507	523,503	1%
Cuenta Ahorros	4,187,806	31,829,441	36,017,247	93%
CDTs.	1,635,000	750,000	2,385,000	6%

Nota 4. Deudores: Los deudores se encuentran clasificados en corrientes y no corrientes, los corrientes corresponden a aquellos derechos que razonablemente pueden ser convertidos en efectivo en un periodo no superior a un año; de esta clasificación efectuamos un análisis de crecimiento y decrecimiento viendo la operatividad de la institución.

Rubro Período (En Miles \$S)	Dic.2013	%	Dic.2012	%	Variación	%
DEUDORES	114,977,403	100%	105,980,699	100%	8,996,804	8%
Transferencias por cobrar	739,834	1%	3,579,727	3%	-2,839,893	-79%
Avances y anticipos entregados	418,459	0%	696,071	1%	-277,612	-40%
Recursos entregados en admin	5,546,400	5%	5,216,400	5%	330,000	6%
Otros deudores	109,239,464	95%	97,543,711	92%	11,695,753	12%
Deudas de difícil cobro	10,813,319	9%	9,316,851	9%	1,496,468	16%
Provisiones para deudores	-11,780,073	-10%	-10,372,161	-10%	-1,407,912	14%
% PROVISION DE CARTERA	-10		-10		0	

Observamos que al cierre de diciembre se presenta un crecimiento con respecto al cierre de la vigencia de 2012 en lo que tiene que ver con el crédito; también se encuentran los recursos que el Instituto ha aportado a convenios interadministrativos con municipios del departamento, con el fin de tener una mayor cobertura de sus servicios financieros; igualmente hacen parte los anticipos entregados a terceros para la adquisición de bienes y servicios y el desarrollo de proyectos de inversión.

Transferencias por cobrar. Derechos adquiridos por transferencias para el desarrollo de los diferentes convenios que se han firmado con la Gobernación de Casanare, actualmente tenemos un saldo por cobrar del convenio No. 591/05 recursos con cargo al rubro presupuestal FAEP. Este convenio se encuentra en proceso de liquidación ante la

Secretaria de Agricultura y Medio Ambiente.\$3.468.000; Contrato interadm.2050/13 Cofinanciación para la puesta en marcha de alianzas.

Depósitos entregados 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 2013, poseen un total de activos por valor de \$10.551.716. mil, siendo el más representativo el convenio con el municipio de Yopal, el cual posee activos por valor de \$3.974.111 mil (38.%), seguido de S. Luis de P con activos de \$1.538.892.mil, 14%; Mani con un activo de\$1.325.665 mil (13%) y Trinidad con activos de \$1.201.441.mil 11% del total de los activos. Los aportes realizados tanto por el Instituto como por las alcaldías ascienden a \$8.484.446. mil, con un 65% el IFC \$5.546.399.mil y las alcaldías \$2.938.047 mil 35%. El siguiente es el resumen de la composición de los fondos municipales.

CONVENIO	ACTIVO	CARTERA	CARTERA VENCIDA	APORTES IFC	APORTES MUNICIPIO	RESULTADO ACUMULADO
CHAMEZA	129,311	7,484	7,484	100,000	-	28,042
H. COROZAL	349,244	20,243	20,243	287,526	65,842	-7,099
MANI	1,325,665	932,574	240,062	550,000	542,000	207,783
NUNCHIA	233,458	4,252	4,252	120,000	47,000	65,133
OROCUE	688,367	436,378	99,227	399,467	127,013	147,924
PAZ DE ARIPORO	463,136	130,321	73,363	299,349	149,674	9,919
PORE	157,531	10,500	10,500	100,000	67,504	-9,999
RECETOR	490,560	196,491	28,831	400,000	30,000	56,179
SAN LUIS PALEN	1,538,892	945,717	311,875	803,173	264,169	434,698
TRINIDAD	1,201,441	961,380	71,240	896,884	284,004	-7,613
YOPAL	3,974,111	3,730,198	625,649	1,590,000	1,360,841	942,447
TOTAL	10,551,716	7,375,538	1,492,726	5,546,399	2,938,047	1,867,414

Otros deudores. Del 73% de los otros Deudores, resaltamos el 25% 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 (66 usuarios) y de palma(16 usuarios) el cual define su estructura a partir de tres componentes, agregando a este componente los contratos ganaderos en participación (268 usuarios)

Inversionista	Operador	Propietario
Es la entidad encargada de suministrar toda la financiación necesaria para adelantar el programa de plantaciones	El Instituto Financiero de Casanare IFC será el responsable de garantizar los recursos oportunamente, velar por el cumplimiento de las actividades, hacer el control y seguimiento del proyecto, dirigir y contratar	Es el poseedor de un predio que cumple con las características básicas para participar en el programa de reforestación señalado. Al propietario le corresponde un porcentaje de la



Instituto Financiero
de CASANARE
NIT. 800.221.777-4



República de Colombia
Departamento de
CASANARE

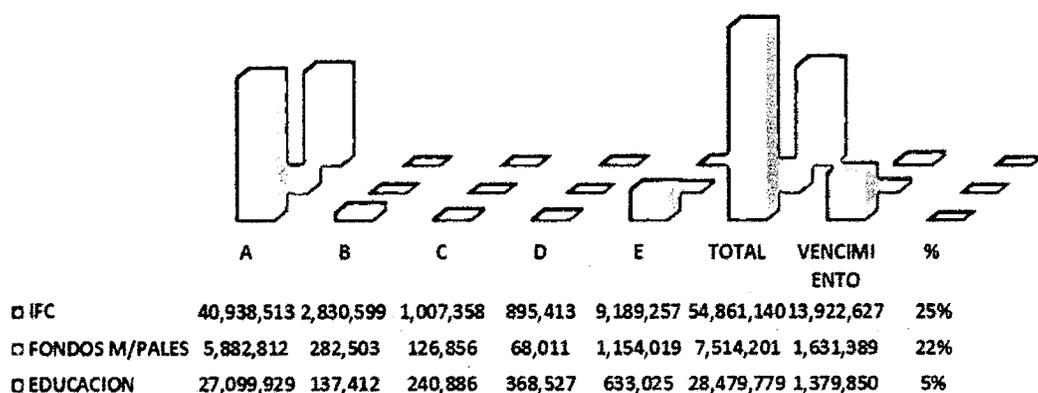
forestales comerciales. En este caso será la Gobernación de Casanare	las labores requeridas para el desarrollo de proyecto, una vez aprobado el predio se vinculara al dueño de este mediante un Contrato de Cuentas en Participación	madera en pie, que de acuerdo con las proyecciones financieras sería de un 70%
--	--	--

Rubro / Periodo (Miles de \$)	Dic.2013	Dic.2012	%	N. Usuarios
147020 - CUENTAS EN PARTICIPACION	27,289,400	27,185,842		350
Convenio municipios	438,644	143,253	2%	
Reforestación comercial	13,301,933	12,996,353	49%	66
Palma de aceite	10,647,136	10,655,701	39%	16
Replanteamiento bovino	2,901,687	3,390,535	11%	268

Calidad de la cartera: Cumpliendo con el objeto de la institución como es el crédito en las diferentes líneas para el sector agropecuario, empresarial, turístico y educativo, se observa un alto índice de cartera vencida añadiendo a este agravante la cartera vencida con mayor antigüedad calificada como E, esta cartera se encuentra 100% provisionada haciendo que nuestro estado de resultado se vea afectado ocasionando una pérdida al periodo. Clasificación de la cartera que administra la entidad incluyendo la cartera de los convenios con los municipios y educación:

CALIDAD DE LA CARTERA

(Miles de pesos)



Nota 5. Activos Fijos: El valor relevante corresponde al reconocimiento del edificio sede del instituto para el desarrollo de sus funciones; los activos fijos del Instituto se encuentran salvaguardados por pólizas adquiridas por la institución contra todo riesgo, a estos activos fijos se les aplica el método de depreciación línea recta. Observamos que en

terrenos hay una disminución de \$10.000, esto se debe a la reclasificación que le dimos a los planos arquitectónicos de una posible construcción en el lote de terreno ubicado en la carrera 20 No.5-55 Barrio San Martin, escritura 800 de Yopal.

Rubro / Periodo (En Miles \$\$)	Dic.2013	Dic.2012	Variación	%%
16.ACTIVOS FIJOS	2,902,267	3,073,141	-170,874	-6%
Terrenos	564,646	574,646	-10,000	-2%
Edificaciones	2,376,530	2,376,530	0	0%
Muebles, enseres y equipo de oficina	469,621	460,204	9,417	2%
Equipo de comunicación y computación	355,626	355,627	-1	0%
Equipo de transporte, tracción y elevacio	83,300	83,300	0	0%
Depreciación acumulada (CR)	-947,456	-777,166	-170,290	-

Nota 6. Otros Activos: Clasificados en corrientes los gastos pagados por anticipado y los cargos diferidos; no corrientes hacen parte los Bienes Intangibles (Softwar, licencias) amortizaciones y la valorización de un lote de terreno ubicado en la carrera 20 No.5-55 Barrio San Martin, escritura 800 de Yopal; El incremento de los cargos diferidos corresponden a la implementación y desarrollo del softwar que se adquirio para integrar la parte financiera de la institución.

Rubro / Periodo (En Miles \$\$)	Dic.2013	Dic.2012	Variación	%%
19.OTROS ACTIVOS	1,115,837	224,299	891,538	397%
Bienes y servicios pagados por anticipado	24,674	43,947	-19,273	-44%
Cargos diferidos	694,569	31,708	662,861	2091%
Bienes de arte y cultura	19,965	19,965	0	0%
Intangibles	242,923	242,922	1	0%
Amortización acumulada de intangibles	-186,878	-123,467	-63,411	51%
Valorizaciones	320,584	9,224	311,360	3376%

PASIVO

Registra las obligaciones que posee la entidad, como consecuencia de hechos pasados, de las cuales se prevé que representarán para la entidad un flujo de salida de recursos e incorporan un potencial de servicios o beneficios económicos, en desarrollo de sus funciones de cometido estatal.





Rubro / Partido (En Miles \$S)	Dic.2013	Dic.2012	Variación	%
PASIVOS Y PATRIMONIO	157,926,548	148,664,741	9,261,807	6%
2. PASIVOS	97,052,649	87,548,198	9,504,451	11%
24. Cuentas por pagar	96,614,862	86,904,224	9,710,638	11%
25. Obligaciones laborales	104,255	186,296	-82,041	-44%
29. Otros pasivos	333,532	457,678	-124,146	-27%
3. PATRIMONIO	60,873,899	61,116,543	-242,644	-0.40%

Nota 7. Dentro de los pasivos relevantes encontramos los recursos que poseemos en administración de los diferentes convenios con la Gobernación de Casanare; como también los rendimientos generados de los mismos convenios que opera el instituto y que serán reintegrados a la Gobernación de Casanare una vez se liquiden.

EN ADMINISTRACION	95,235,473
RENDIMIENTOS CONVENIOS CON EL DEPTO DE CASANARE	253,235
CONT.0019/07 FINANCIACION SECTOR AGROPECUARIO Y EMPRESARIAL.	2,675,100
CONT.0065/08 FORTALECIMIENTO DE MINIMO 145 PROYECTOS PRODUCTIVOS	1,838,619
CONT.0064/08 FORTALECIMIENTO DE 20 PROYECTOS PRODUCTIVOS	4,174,840
CONT.0058/08 FORTALECIMIENTO 50 PROYECTOS PRODUCTIVOS GANADEROS*	830,958
CONT.0112/08 MANTENIMIENTO FORESTACION	167,691
CONT.0233/08 CONFORMACION TOPOG Y DISEÑO PARA PLANT. CULTIVOS	11,172
CONT.0133/08 FINANCIACION PROG D/LLO AREA RURAL 13 ALIANZAS	217,860
CONT.0203/08 CAPTA.DISTRITO IRRIGACION ASOPAUTO MUN.NUNCHIA	(912)
CONT.0430/09 FORTALEC.201 PROYEC.PRODUC.AGRO.EMPRES.BANCA OPORT.	1,484,666
CONT.0734/09 MANTENIMIENTO 300HEC. PLANTACIONES FORESTALES	353,165
CONT.0925/09 MANTENIMIENTO 1.417 HEC PLANTACIONES FORESTALES	776,955
CONT.0184/08 FORTALECIMIENTO MINIM 9 PROYECT*PRODUC.AGRO.ADQ TIERRA	4,615,480
CONT.0150/09 FINANCIACION (8)ALIANZAS PRODUCTIVAS EN EL DPTO CAS	485,302
FONDO DE EDUCACION SUPERIOR DEL DEPARTAMENTO DE CASANARE	41,391,700
FONDO CASANARE LIQUIDACION ICETEX	319,268
CONT 1564/10 MANTENIMIENTO 1017 HA PALMA	2,512,557
CONT.1772/10 (MANTENIMIENTO 2.010.5 HAS FORESTALES)	788,433
CONT.0264/07 REPOBLAMIENTO GANADERO	4,843,415
CONT.1031/12 ALIANZA PRODUCTIVA DE PIÑA Y PLATANO EN MUN TAURAMENA	55,390
CONT. 1289/12 MANTE 2.010.5 HAS CONTROL FITOSANITARIO PLANTACIONES FO.	129,005
CONT. 2113/12 FORTALECIMIENTO EMPRESARIAL Y PRODUCTIVO 281 CREDITOS	10,834,378
CONT. 2103/12 MANTENIMIENTO DE 1017 HAS CULTIVOS PALMA ACEITE (4°)	2,730,095
CONT. 2330/12 ALIANZAS PRODUCTIVAS M/PIOS	876,109
CONT. 2165/10 FORT/CIMIENTO SECT.EMPRESA PRODUC. MINIMO 72 CREDITOS	1,329,903
CONT.1995/10 COFINAN.PUESTA EN MARCHA DE ALIANZAS PRODUCTIVAS	81,421
CONT.2050/13 COFINAN PUESTA EN MARCHA ALIANZAS	736,366
MUNICIPIOS	10,342,924
CONVENIOS 001 002 DE FOFATA	12,681
CONVENIO 100-21-042/06 CONSEJO DE PLANEACION MUNICIPAL	7,129
CONTR.INTERADMN.110/09 IFC-S.LUIS DE P. (REFORESTACION-CTAS EN PART.	162,498
CONV.COOPERACION 0133/2011 CON MUN. MANI- EDUCACION SUPERIOR	122,533
CONV.COOPERACION 0134/2011 CON MUN. S. LUIS DE PALENQUE- EDUCACION SUPERIOR	75,538

Dentro de los pasivos encontramos aquellas obligaciones que a 31 de diciembre de 2013 quedaron pendientes de pago, así:

- ✓ el recaudo de seguros que se hace a través de las operaciones del crédito de cartera para adquirir el seguro de vida de usuarios
- ✓ recursos recaudados a través de las cuentas del IFC y que corresponden a los fondos municipales
- ✓ Saldo por pagar por salud Nueva EPS, en liquidación de la demandante AURA ROCIO PEREZ ROJAS
- ✓ Los impuestos por pagar del periodo de Diciembre
- ✓ y otras cuentas del normal desarrollo de la institución (Honorarios, comisiones, servicios)

Nota 8. Obligaciones Laborales; Corresponden a las prestaciones laborales causadas a 31 de diciembre de 2013 de los funcionarios de la nomina de la institución (Prima de servicios, prima de vacaciones, bonificaciones por servicios prestados); a 31 de diciembre las cesantías fueron consignadas en los respectivos fondos.

Nota 9. Otros pasivos: Saldo de la cartera en administración del municipio de Paz de Ariporo y Monterrey \$118.475.mil; recaudos a favor de terceros, El fondo FONAM firmo un convenio con el Fondo Regional de Garantías con el fin de apoyar a aquellos usuarios del crédito que carecen de una garantía y de esta operación hay un recaudo de \$31.373.mil pendiente de aplicar; por el convenio con el Ministerio de Agricultura queda pendiente un saldo de \$164.968.mil por desembolsar a los beneficiarios del proyecto reforestación.

Nota 10. PATRIMONIO

El Patrimonio lo compone el resultado de los aportes que hasta el año 2005 se recibieron y contabilizaron como ingresos; posteriormente los recursos que la Gobernación entrega en contratos interadministrativos para la operatividad de los proyectos que están orientados a fomentar el desarrollo del objeto para la cual fue creada la institución, se vienen manejando en recursos recibidos en administración y la Gobernación contabiliza una cuenta por cobrar recursos entregados en administración, cruzando así las cuentas reciprocas entre entidades publicas; es por esto que vemos un pasivo mucho mas superior que el patrimonio. Al cierre de 31 de diciembre de 2013 presenta un resultado contable negativo de \$554.004 mil,

Rubro / Periodo (En Miles \$)	Dic.2013	Dic.2012	Variación	%
Patrimonio institucional	60,873,899	61,116,543	- 242,644	0%
Capital Fiscal	61,107,319	60,682,318	425,001	1%
Resultado de ejercicios	- 554,004	425,001	- 979,005	-230%
Superavit por valorización	320,584	9,224	311,360	3376%

ACTIVIDAD ECONOMICA:

Nota 11.INGRESOS

Durante el periodo enero a diciembre de 2013 el instituto causo ingresos totales por valor de \$6.038.308 mil, de los cuales el 96% corresponden a los intereses causados por la operación de créditos, como también los rendimientos financieros producto de la administración de la liquidez del Instituto, recuperación cartera improductiva, la venta de los servicios (estudio, pre estudio y colocación de crédito, certificaciones) la cual se encuentran gravados con el IVA del 16%.

Nota 12. EGRESOS

Se incurrió en gastos totales durante el periodo por valor de \$6.592.312 Mil y se descomponen así: 36% por gastos de Administración (\$2.354.194 Mil), El 33% por gastos Operacionales (\$2.155.097 Mil), El 31% por la provisión de cartera (\$2,055.352 Mil).

Resultado: El resultado contable al cierre del periodo 2013 fue negativo de \$554.004 Mil, generado en gran parte por la provisión, estimaciones que se debe efectuar para cubrir contingencias de perdidas como resultado del riesgo de incobrabilidad de aquellos créditos vencidos.

ESTADO DE RESULTADO (Miles de pesos)	Período 31/12/2013	Período 31/12/2012	Variación Absoluta	Variación Relativa
INGRESOS	6,038,308	6,457,582	-419,274	-6%
Ingresos Financieros	5,728,902	4,831,167	989,690	20%
Otros ingresos financieros	155,524	1,342,955	-1,312,105	-98%
Otros ingresos	153,882	283,460	-96,859	-34%
GASTOS	6,592,312	6,032,581	565,022	9%
De administración	2,354,194	2,067,453	286,741	14%
De operación	2,155,097	1,592,616	562,481	35%
Provisión, agotamiento, depreciaciones y amortizaciones	2,055,352	2,121,569	-66,217	-3%
Otros gastos	27,669	250,943	-223,275	-89%
RESULTADO CONTABLE	-554,004	425,001	-979,005	-230%



Nota.13. 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 de \$S)	Dic.2013	Rubro/Periodo (Miles de \$S)2	Dic.20132
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	15,007,547	CUENTAS DE ORDEN ACREEDOR	30,372,475
Derechos contingentes	12,519,371	Responsabilidades contingentes	717,241
Deudoras de control	2,488,176	Acreedoras de control	29,655,234

Cuentas de orden deudoras: Contempla la causación de los intereses por créditos vencidos mayor a 90 días (\$9.910.326 mil); documentos entregados para su cobro (cartera castigada)(\$2.359.044 mil); Demanda laboral de exfuncionaria AURA ROCIO PEREZ ROJAS \$250.000mil, Cuentas por cobrar a la Gobernación de Casanare por convenios firmados y pendientes de transferir los fondos\$2.359.044mil (conv.1995/10, 2165/10,2050/13).

Cuentas de orden acreedoras: Administración de las inversiones de FOFATA en reforestación (\$717.241.mil; Bienes recibidos en garantía del crédito (hipotecas, pignoración, prenda) (\$28.326.185 mil); otras cuenta acreedoras presupuestales\$1.329.048 mil.

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



SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD		Código	
GESTIÓN DE TALENTO HUMANO		Versión	
ACUERDO DE COMPROMISOS		Fecha	

FECHA:

EVALUADO		EVALUADOR	
Nombre	Ross Mary Moreno García	Nombre	Rober Jalil Preciado Cardenas
Cargo	Contador Público	Cargo	Subgerente Administrativo y Fciero
Código	219	Código	
PERIODO A QUE CORRESPONDEN LOS COMPROMISOS:		De	01/01/2014 A 30/12/2014

COMPROMISOS Y CONDICIONES	EVIDENCIAS
1. Entrega de informes financieros en fechas pactadas por los entes de control	Reportes emitidos por los entes
2. Implementación y adopción de formatos S.G.C. en el area contable a corte de enero 2014	Formatos aprobados y adoptados
3. Verificación de registros validados de la información financiera emigrada en el nuevo softwar, a corte marzo 2014	Presentación de informes aprobados arrojados por el nuevo softwar
4. Programar y ejecutar mesa de trabajo con la Contaduría General de la Nación a Mayo 2014	Actas generadas en la mesa de trabajo
5.	

COMPETENCIA	CONDUCTA ASOCIADA	SEGUIMIENTO	
		FORTALEZAS	A MEJORAR
Toma de decisiones	Elige alternativas de soluciones efectivas y suficientes para atender los asuntos encomendados.	Conciliadora	Mayor exigencia en la resepción de informes
Experticia profesional	Analiza de un modo sistemático y racional los aspectos del trabajo, basándose en la información relevante	Responsable	La practica de los programas de salud ocupacional
Trabajo en equipo y colaboracion	Planifica las propias acciones teniendo en cuenta la repercusión de las mismas para la consecución de los objetivos grupales	Disciplinada	La forma del aprendizaje con otros
Creatividad e Innovación	Busca nuevas alternativas de solución y se arrisca a romper esquemas tradicionales	Conocimiento general del cargo que desempeño	
Aprendizaje continuo	Aplica los conocimientos adquiridos a los desafios que se presentan en el desarrollo del trabajo	Aplico y promulgo el autocontrol	

EVALUADO		EVALUADOR	
Firma		Firma	

COMISIÓN EVALUADORA		RENUENCIA A FIRMAR	
Líder		Testigo	
Firma		Firma	

RECLAMACIÓN ANTE LA COMISIÓN DE RELACIONES LABORALES			
Radicación	Fecha	DIA / MES / AÑO	Líder
Decisión		Motivación	
Firma			