

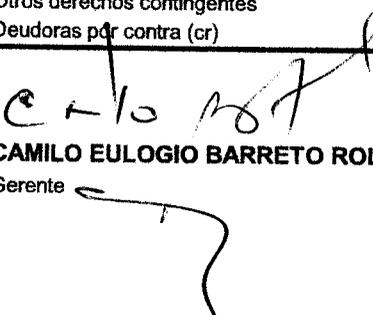
**INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE**

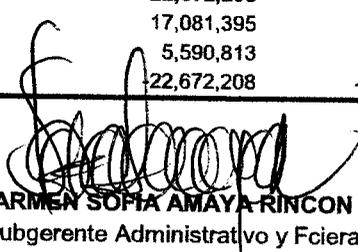
**BALANCE GENERAL**

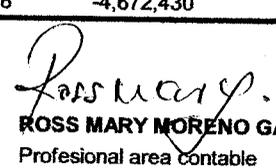
**AL 30 DE JUNIO DE 2016**

(Cifras en miles de pesos)

COD	ACTIVO	Periodo 2016-06-30	Periodo 2015-06-30	ABSOLUTA	RELATIVA
	<b>CORRIENTE</b>	<b>65,265,480</b>	<b>65,518,899</b>	<b>-253,419</b>	<b>0%</b>
	<b>Efectivo Nota 5</b>	<b>48,481,733</b>	<b>45,078,803</b>	<b>3,402,930</b>	<b>8%</b>
1105	Caja	3,000	1,872	1,128	
1110	Efectivo	48,478,733	45,076,931	3,401,802	8%
14	<b>Deudores Nota 6</b>	<b>16,779,941</b>	<b>20,415,681</b>	<b>-3,635,740</b>	<b>-18%</b>
1413	Transferencias por cobrar	0	120,000	-120,000	-100%
1420	Avances y anticipos entregados	329,981	1,151,508	-821,527	-71%
1470	Otros deudores	16,449,960	19,144,173	-2,694,213	-14%
19	<b>Otros Activos Nota 8</b>	<b>3,806</b>	<b>24,415</b>	<b>-20,609</b>	<b>-84%</b>
1905	Gastos pagados por anticipado	2,960	17,761	-14,801	-83%
1910	Cargos diferidos	846	6,654	-5,808	-87%
	<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>109,678,551</b>	<b>108,304,101</b>	<b>1,374,450</b>	<b>1%</b>
14	<b>Deudores Nota 6</b>	<b>100,536,528</b>	<b>103,657,699</b>	<b>-3,121,171</b>	<b>-3%</b>
1424	Recursos entregados en administracion	5,507,993	4,985,517	522,476	10%
1470	Otros deudores	98,711,044	100,382,793	-1,671,749	-2%
1475	Deudas de dificil cobro	18,808,413	14,084,806	4,723,607	34%
1480	Provisiones para deudores	-22,490,922	-15,795,417	-6,695,505	42%
16	<b>Propiedad, planta y equipo Nota 7</b>	<b>5,043,853</b>	<b>3,731,101</b>	<b>1,312,752</b>	<b>35%</b>
1605	Terrenos	564,646	564,646	0	0%
1615	Consturcciones en curso	0	994,346	-994,346	-100%
1640	Edificaciones	3,599,914	2,376,530	1,223,384	51%
1665	Muebles, enseres y eq. de oficina	1,866,209	482,461	1,383,748	287%
1670	Equipo de Comunicación y computación	661,359	572,770	88,589	15%
1675	Equipo de transporte	83,300	83,300	0	0%
1685	Depreciación acumulada	-1,731,575	-1,342,952	-388,623	29%
19	<b>Otros Activos Nota 8</b>	<b>4,098,170</b>	<b>915,301</b>	<b>3,182,869</b>	<b>348%</b>
1930	Bienes recibidos en dación de pago	81,615	0		
1970	Intangibles	794,657	789,717	4,940	1%
1975	Amortización acumula de intangibles	-390,000	-195,000	-195,000	100%
1999	Valorizaciones	3,611,898	320,584	3,291,314	1027%
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>174,944,031</b>	<b>173,823,000</b>	<b>1,121,031</b>	<b>1%</b>
	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS Nota 15</b>	<b>22,672,208</b>	<b>17,999,778</b>	<b>4,672,430</b>	<b>26%</b>
	Derechos contingentes	17,081,395	15,286,819	1,794,576	12%
	Otros derechos contingentes	5,590,813	2,712,959	2,877,854	106%
	Deudoras por contra (cr)	-22,672,208	-17,999,778	-4,672,430	26%

  
**CAMILO EULOGIO BARRETO ROLDAN**  
 Gerente

  
**CARMEN SOFIA AMAYA RINCON**  
 Subgerente Administrativo y Fciera

  
**ROSS MARY MORENO GARC**  
 Profesional area contable  
 TP 94419-T

**INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE**

**BALANCE GENERAL**

**AL 30 DE JUNIO DE 2016**

(Cifras en miles de pesos)

COD PASIVO	Periodo 2016-06-30	Periodo 2015-06-30	ABSOLUTA	RELATIVA
<b>CORRIENTE</b>	<b>3,323,672</b>	<b>3,181,913</b>	141,759	4%
<b>24 Cuentas por pagar Nota 9</b>	<b>2,509,832</b>	<b>2,296,708</b>	213,124	9%
2401 Adquisición de bienes y servicios	214,402	71,558	142,844	200%
2425 Acreedores	2,278,285	2,187,107	91,178	4%
2436 Retención en la fuente	14,337	34,457	-20,120	-58%
2445 Impuestos al valor agregado	2,808	3,586	-778	-22%
<b>25 Obligaciones Laborales Nota 10</b>	<b>85,127</b>	<b>82,567</b>	2,560	0%
2505 Salarios y Prestaciones sociales	85,127	82,567	2,560	0%
<b>27 Pasivos Estimados Nota 10</b>	<b>234,756</b>	<b>206,803</b>	27,953	14%
2715 Provision para prestaciones sociales	234,756	206,803	27,953	14%
<b>29 Otros pasivos Nota 11</b>	<b>493,957</b>	<b>595,835</b>	-101,878	-17%
2905 Recaudo a favor de terceros	486,224	595,835	-109,611	-18%
2910 Ingresos recibidos por anticipados	7,733	0	7,733	
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>109,659,353</b>	<b>108,815,571</b>	843,782	1%
<b>24 CUENTAS POR PAGAR Nota 9</b>	<b>109,659,353</b>	<b>108,815,571</b>	843,782	1%
2450 Avances y anticipos recibidos	115,000	0	115,000	
2453 Recursos recibidos en administracion	109,544,353	108,815,571	728,782	1%
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>112,983,025</b>	<b>111,997,484</b>	985,541	1%
<b>PATRIMONIO Nota 12</b>	<b>61,961,006</b>	<b>61,825,516</b>	135,490	0%
<b>32 Patrimonio institucional</b>	<b>61,961,006</b>	<b>61,825,516</b>	135,490	0%
3208 Capital Fiscal	60,954,345	60,889,281	65,064	0%
3230 Resultado de ejercicios	-2,605,237	515,651	-3,120,888	-605%
3240 Superavit por valorización	3,611,898	320,584	3,291,314	1027%
3255 Patrimonio publico incorporado	0	100,000	-100,000	-100%
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>174,944,031</b>	<b>173,823,000</b>	1,121,031	1%
<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS Nota 15</b>	<b>90,383,246</b>	<b>32,488,385</b>	57,894,861	178%
Responsabilidades contingentes	1,970,966	1,894,255	76,711	4%
Otras responsabilidades cont	88,412,280	30,594,130	57,818,150	189%
Acreedoras por contra	-90,383,246	-32,488,385	-57,894,861	178%

**CAMILO EULOGIO BARRETO ROLDAN**  
Gerente

**CARMEN SOFIA AMAYA RINCON**  
Subgerente Administrativo y Fciera

**ROSS MARY MORENO G'**  
Profesional area contable  
TP 94419-T

**INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE**  
**ESTADO DE ACTIVIDAD FINANCIERA, ECONÓMICA Y SOCIAL**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2016**

(Cifras en miles de pesos)

Código	Cuentas	Periodo 30/06/2016	Periodo 30/06/2015	ABSOLUTA	RELATIVA
	<b>INGRESOS</b>	<b>5,165,629</b>	<b>4,372,436</b>	<b>793,193</b>	<b>18%</b>
	Nota 13				
44	<b>TRANSFERENCIAS</b>	<b>0</b>	<b>178,064</b>	<b>-178,064</b>	<b>-100%</b>
4428	Otras Transferencias	0	178,064	-178,064	-100%
48	<b>Otros ingresos</b>	<b>5,165,629</b>	<b>4,194,372</b>	<b>971,257</b>	<b>23%</b>
4805	Financieros	4,276,454	3,836,956	439,498	11%
4808	Otros ingresos ordinarios	816,699	95,873	720,826	752%
4810	Extraordinarios	56,832	261,059	-204,227	-78%
4815	Ajustes a Ejercicios Anteriores	15,644	484	15,160	3132%
	<b>GASTOS OPERACIONALES</b> Nota 14	<b>7,763,708</b>	<b>3,818,883</b>	<b>3,944,825</b>	<b>103%</b>
51	<b>De administración</b>	<b>1,193,229</b>	<b>1,665,953</b>	<b>-472,724</b>	<b>-28%</b>
5101	Sueldos y Salarios	799,852	743,143	56,709	8%
5102	Contribuciones imputadas	14,332	7,819	6,513	83%
5103	Contribuciones efectivas	141,954	131,501	10,453	8%
5104	Aportes sobre la nómina	29,727	26,648	3,079	12%
5111	Generales	197,060	734,638	-537,578	-73%
5120	Impuestos contribuciones y tasas	10,304	22,204	-11,900	-54%
52	<b>De operación</b>	<b>1,189,523</b>	<b>1,080,841</b>	<b>108,682</b>	<b>10%</b>
5202	Sueldos y Salarios	362,649	366,737	-4,088	-1%
5203	Contribuciones imputadas	11,597	0	11,597	0%
5204	Contribuciones efectivas	88,438	87,841	597	1%
5207	Aportes sobre la nómina	18,699	17,583	1,116	6%
5211	Generales	708,140	608,680	99,460	16%
53	<b>Provisión, agotamiento, depreciaciones y an</b>	<b>5,380,956</b>	<b>1,023,628</b>	<b>4,357,328</b>	<b>426%</b>
5304	Provisión para Deudores	5,054,584	673,591	4,380,993	650%
5330	Depreciación de propiedad planta y equipo	131,372	155,037	-23,665	-15%
5345	Amortización de intangibles	195,000	195,000	0	0%
54	<b>Transferecia</b>	<b>0</b>	<b>48,461</b>	<b>-48,461</b>	<b>-100%</b>
5423	Para proyectos de inversion	0	48,461	-48,461	-100%
58	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>7,158</b>	<b>37,902</b>	<b>-30,744</b>	<b>-81%</b>
5802	Comisiones	6,310	37,892	-31,582	-83%
5815	Ajustes de ejercicios anteriores	848	10	838	8380%
	<b>EXCEDENTE (DEFICIT) DEL EJERCICIO</b>	<b>-2,605,237</b>	<b>515,651</b>	<b>-3,120,888</b>	<b>-605%</b>
(+)	Provisión, agotamiento, depreciaciones y amor	5,380,956	1,023,628	4,357,328	426%
(+)	OTROS GASTOS	7,158	37,902	-30,744	-81%
(-)	OTROS INGRESOS	-889,175	-357,416	-531,759	149%
	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>1,893,702</b>	<b>1,219,765</b>	<b>673,937</b>	<b>55%</b>

**CAMILO EULOGIO BARRETO ROLDAN**  
Gerente

**CARMEN SOFIA AMAYA RINCON**  
Subgerente Administrativo y Fciera

**ROSS MARY MORENO G.**  
Profesional area contable  
TP 94419-T

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
A 30 de junio de 2016  
(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 30 de junio 2016 comparativo con el balance a corte 30 de junio 2015 para ver su variación durante el periodo.

El comportamiento financiero consolidado fue negativo, por cuanto se dio una pérdida acumulada y consolidada de \$2.605.239. de los cuales los principales rubros que contribuyeron a este resultado, son las provisiones, que son estimaciones aplicadas de acuerdo al deterioro de la cartera por el no pago, para la cual al cierre del trimestre se presentó un valor relevante comparado con el año 2015; y de acuerdo a la estructura del balance presenta las siguientes variaciones: Activo del 1% con respecto al corte del año 2015 pasando de \$173.823.270 a \$174.944.038; el pasivo con respecto al corte de junio de 2016 hubo un incremento al pasar de \$111.997.756 a \$112.983.036; el patrimonio incremento en 5% con respecto a junio del año 2015 pasando de \$61.309.865 a \$64.566.241, este incremento se dio por el superávit en valorización de los terrenos que se tienen en propiedad planta y equipo a nombre del IFC.

<b>BALANCE GENERAL</b>	<b>CONSOLIDADO</b>	<b>IFC</b>	<b>F. M/PALES</b>	<b>FESCA</b>
Efectivo	48,481,734	22,737,855	4,652,426	21,091,453
<b>DEUDORES</b>	<b>117,316,474</b>	<b>75,774,743</b>	<b>6,037,982</b>	<b>35,503,749</b>
Crédito Cartera	82,681,184	41,271,849	5,289,483	36,119,852
Cuentas por cobrar	38,317,797	37,246,853	851,307	219,637
Deudas Difícil Cobro	18,808,414	13,310,235	1,337,118	4,161,061
Provisiones	-22,490,921	-16,054,194	-1,439,926	-4,996,801
Propiedad planta y equipo	5,043,853	5,043,853	0	0
Otros activos	4,101,977	4,101,977	0	0
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>174,944,038</b>	<b>107,658,428</b>	<b>10,690,408</b>	<b>56,595,202</b>
Cuentas por pagar	3,438,680	2,762,292	251,738	424,650
Recursos en Admón.	109,544,356	43,322,688	10,361,384	55,860,284
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>112,983,036</b>	<b>46,084,980</b>	<b>10,613,122</b>	<b>56,284,934</b>
Patrimonio	64,566,241	64,566,241	0	0
Resultado del Ejercicio	-2,605,239	-2,992,793	77,286	310,268
	61,961,002	61,573,448	77,286	310,268
<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>174,944,038</b>	<b>107,658,428</b>	<b>10,690,408</b>	<b>56,595,202</b>

 <b>ifc</b> <small>INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE</small>	<b>SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD</b>	<b>INFORME</b>	CODIGO : RGD00-06
	<b>PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL</b>		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 67% del total de activos consolidado (\$117.316.474); entre los valores relevantes tenemos la cartera beneficiando a un total de 6.854 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).

A continuación vemos la composición del **Estado de Situación Financiera Consolidado** a 30 de junio de 2016 así:

### ACTIVOS

Los activos crecieron un 1%, alcanzando un valor de \$1.120.768; Este crecimiento se dio por la valorización de los terrenos de propiedad de la institución.

Composición y variación del Activo al cierre de 30 de junio 2016 frente al mismo periodo de la vigencia del año 2015:

RUBRO/ PERIODO (EN MILES\$)	30/06/2016		VARIACION	%
	30/06/2016	30/06/2015		
ACTIVO				
Efectivo	48,481,735	45,078,806	3,402,929	8%
Deudores	117,316,472	124,073,643	-6,757,171	-5%
Propiedad, planta y equipo	5,043,853	3,731,105	1,312,748	35%
Otros Activos	4,101,978	939,715	3,162,263	337%
TOTAL ACTIVO	174,944,038	173,823,269	1,120,769	1%

### 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 30 de junio de 2016, un menor valor se encuentra depositado en CDTs 4%; cuentas corrientes con un 5%; el 91% en cuentas de ahorros generando ingresos por rendimientos financieros; estos recursos se encuentran conciliados y concentrados en un 64% en Banco BBVA, banco Agrario de Colombia 14%, Banco Popular 9%, Banco Occidente 5% distribuidos así:

RUBRO/PERIODO (MILES DE \$)	RECURSOS DE OPERACIÓN	EDUCACION/F.M/PIO	TOTAL	%
EFECTIVO	10,291,992	38,189,743	48,481,735	
CAJA	3,000	0	3,000	0%
CUENTA CORRIENTES	301,474	2,142,351	2,443,825	5%
CUENTA AHORROS	9,987,518	33,947,392	43,934,910	91%
CDTS.	0	2,100,000	2,100,000	4%

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

ENTIDAD	TOTAL	%
Banco Agrario	6,867,169	14%
Banco BBVA	33,142,356	68%
Banco Popular	4,372,913	9%
Banco Occidente	2,189,102	5%
Colmena BCSC	73,908	0%
Banco de Bogotá	1,531,117	3%
Comeva	140,856	0%
Davivienda	161,314	0%
<b>TOTAL</b>	<b>48,478,735</b>	

**NOTA 6. DEUDORES:** Los deudores se encuentran clasificados en corrientes \$16.779.941 y no corrientes \$100.536.528, 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 junio de 2016 y 2015.

ACTIVO	PERÍODO 30/06/2016	PERÍODO 30/06/2015	VARIACIÓN	%
<b>Deudores</b>	117,316,472	124,073,643	-6,757,171	-5%
Transferencias por cobrar	0	120,000	-120,000	-100%
Avances y anticipos entregados	329,981	1,151,510	-821,529	-71%
Otros deudores	115,161,005	119,527,231	-4,366,226	-4%
Recursos entregados en administración	5,507,993	4,985,517	522,476	10%
Deudas de difícil cobro	18,808,414	14,084,798	4,723,616	34%
Provisiones para deudores	-22,490,921	-15,795,413	-6,695,508	42%

**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	30/06/2016	30/06/2015	Variación	%
<b>Avance y Anticipos</b>	329,981	1,151,510	-821,529	-1
Avance para viáticos	0	310	-310	-1
Anticipo para adquisición de bienes	54,503	336,094	-281,591	-84%
Anticipo para proyectos de inversión	275,478	815,106	-539,628	-66%

**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 30 de junio de 2016, poseen un total de activos por valor de \$10.690.384, siendo el más representativo el convenio con el municipio de Yopal, el cual posee activos por valor de \$4.436.6811 (42%), seguido S. Luis de P con activos de \$1.810.128 (17%), Maní con un activo de \$1,711.538 (16%), y Trinidad con activos de \$1.300.450 (12%) del total de los activos de los fondos municipales. Los aportes realizados tanto por el Instituto como por las

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

alcaldías ascienden a \$8.703.864, IFC con un 63% \$5.507.993. y las alcaldías \$3.195.871 37%. El siguiente es el resumen de la composición de los fondos municipales.

CONVENIO	ACTIVO	CARTERA	CARTERA VENCIDA	APORTES IFC	APORTES MUNICIPIO	RESULTADO EJERCICIO
YOPAL	4,436,681	3,608,697	920,610	1,590,000	1,360,841	12,638
S. LUIS P.	1,810,128	731,192	222,505	1,362,127	454,042	74,326
MANI	1,711,538	677,045	188,888	550,000	680,000	20,280
TRINIDA	1,300,450	793,308	222,029	896,884	284,004	-22,827
OROCUE	743,166	538,804	241,900	650,516	172,922	-2,103
PAZ DE A.	523,430	267,054	90,858	358,466	176,558	-6,350
PORE	164,991	10,500	10,500	100,000	67,504	1322
<b>TOTAL</b>	<b>10,690,384</b>	<b>6,626,600</b>	<b>1,897,290</b>	<b>5,507,993</b>	<b>3,195,871</b>	<b>77,286</b>

**Otros deudores.** De acuerdo al PGC en los otros deudores tenemos los Préstamos concedidos por instituciones no financiera en un 98%; de donde el 24% 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 de tres componentes, agregando a este componente los contratos de repoblamiento bovino.

ACTIVO	PERÍODO 30/06/2016	PERÍODO 30/06/2015	VARIACIÓN	%
<b>CUENTAS PARTICIPACION</b>	<b>27,986,657</b>	<b>28,517,374</b>	<b>-530,717</b>	<b>-2%</b>
OTRAS ENTRE FONDOS MUNICIPALES	754,268	836,752	-82,484	-10%
FORESTACION	13,249,292	13,096,287	153,005	1%
PALMA	12,475,338	12,383,156	92,182	1%
REPOBLAMIENTO	1,507,759	2,201,179	-693,420	-32%

**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 2016 se ha presentado un recaudo de **\$23.000.000 (\$216.345.797- 2015)**, por venta de madera, este recurso su destino es disminuir la deuda de cada usuario del proyecto. Valor del proyecto a junio 2016 es de \$13.249.292 con **64** 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.

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

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 de 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 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 modificatorio individualizando sus lotes o parcelas y haciéndose cargo directamente del cultivo, con estas nuevas cesiones nacen 21 usuarios más; se recaudó por la venta de fruto la suma de **\$37.696.**, este recurso va con destino a disminuir la deuda del usuario, un total de **37** usuarios de palma para un total de inversión en este proyecto de \$12,475.338. 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,oo).

**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 modificatorios 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 pérdida hasta por un 15% del proyecto.

**Del proyecto de Repoblamiento de bovino:** Este convenio 264/2007 \$4.800.000. nació con el fin de repoblar el hatu ganadero del departamento, de tal forma que los

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

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 pérdida de cada uno de los semovientes que mueran.

Comienza su recaudo desde el año 2009 en aplicabilidad al desarrollo del proyecto, al corte del semestre de 2016 tenemos un recaudo de \$273.592., con un saldo de \$1,507.758 con 190 usuarios vigentes; 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 tiene una cartera de \$806.308, 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 deterioro 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.

CALIDAD CARTERA	IFC	EDUCACION	F.MUNICIPIOS	TOTAL
A	32,191,404	32,619,143	4,729,310	69,539,857
B	2,441,201	1,226,182	282,906	3,950,289
C	1,993,669	1,045,948	143,965	3,183,582
D	4,429,614	1,228,578	133,302	5,791,494
E	13,310,235	4,161,061	1,337,118	18,808,414
TOTAL	54,366,123	40,280,912	6,626,601	101,273,636
TOTAL VENCIDA	22,174,719	7,661,769	1,897,291	31,733,779
%	41%	19%	29%	31%
K	2,894,960	0	90,731	2,985,691

**NOTA 7. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO:** La propiedad planta y equipo registra todos aquellos bienes que han sido adquiridos para que presten 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.

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

RUBRO/ PERIODO (EN MILES\$)	30/06/2016	30/06/2015	VARIACIÓN	%
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>5,043,854</b>	<b>3,731,104</b>	<b>1,312,750</b>	<b>35%</b>
TERRENOS	564,646	564,646	0	0%
CONSTRUCCIONES EN CURSO	0	994,345	-994,345	-100%
EDIFICACIONES	3,599,914	2,376,530	1,223,384	51%
MUEBLES, ENSERES Y EQ.				
OFICINA	1,866,209	482,460	1,383,749	287%
EQUIPO DE COMUN				
COMPUTACIÓN	661,360	572,770	88,590	15%
EQUIPO DE TRANSPORTE	83,300	83,300	0	0%
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-1,731,575	-1,342,947	-388,628	29%

**NOTA 8. OTROS ACTIVOS:** Clasificados en otros activos los gastos pagados por anticipado y los cargos diferidos; los Bienes Intangibles (Software, licencias) se realizó y actualizo la valorización de los lotes de terreno; 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. Se contabilizo un valor de \$81.615. correspondiente al ingreso de un bien raíz rural como dación de pago por la deuda No.4113849 de la usuaria BLANCA PATRICIA PLAZAS con cedula 47.430.822 (CCCA 3049/2016). Bien raíz que se encuentra en el municipio de Hato Corozal, pendiente de la destinación o uso que se le vaya a dar.

RUBRO/ PERIODO (En miles \$)	PERÍODO 30/06/2016	PERÍODO 30/06/2016	VARIACIÓN	%
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>4,101,977</b>	<b>939,715</b>	<b>3,162,262</b>	<b>337%</b>
BIENES Y SERVICIOS	2,960	17,761	-14,801	-83%
CARGOS DIFERIDOS	847	6,653	-5,806	-87%
BIENES RECIBIDOS				
EN DACION DE PAGO	81,615	0	81,615	#¡DIV/0!
INTANGIBLES	794,657	789,717	4,940	1%
AMORTIZACIÓN	-390,000	-195,000	-195,000	100%
VALORIZACIONES	3,611,898	320,584	3,291,314	1027%

**PASIVO:** Tenemos a corto plazo los compromisos que quedaron a 30 de junio 2016 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.

PASIVOS	30/06/2016	30/06/2015	VARIACION	%
<b>PASIVOS</b>	<b>112,983,037</b>	<b>111,997,756</b>	<b>985,281</b>	<b>0.88%</b>
CUENTAS POR PAGAR	112,169,194	111,112,262	1,056,932	0.95%
OBLIGACIONES				
LABORALES	319,883	289,371	30,512	10.54%
OTROS PASIVOS	493,960	596,123	-102,163	-17.14%

**NOTA 9: Cuentas por pagar:** El valor relevante está en los recursos recibidos en administración (Gobernación de Casanare; Municipios) para operar en los diferentes negocios como: 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.

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

RUBRO/PERIODO (miles de pesos)	30/06/2016	30/06/2015	VARIACION	%
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>112,983,037</b>	<b>111,997,756</b>	<b>985,281</b>	<b>0</b>
ADQUISICION DE BIENES	214,402	71,558	142,844	200%
ACREEDORES	2,278,287	2,187,088	91,199	4%
IMPUESTOS	17,148	38,048	-20,900	-55%
ANTICIPOS RECIBIDOS	115,000	0	115,000	#jDIV/0!
OBLIGACIONES LABORALES	319,883	289,371	30,512	11%
RECURSOS RECIBIDOS ADMIN	109,544,357	108,815,568	728,789	1%
OTROS PASIVOS	493,960	596,123	-102,163	-17%

**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)	30/06/2016	30/06/2015	VARIACION	%
<b>OBLIGACIONES LABORALES</b>	<b>319,882</b>	<b>289,370</b>	<b>30,512</b>	<b>11%</b>
CESANTIAS	57,943	45,971	11,972	26%
INTERESES CESANTIAS	3031	2786	245	9%
PRIMA DE VACACIONES	54,170	68,238	-14,068	-21%
PRIMA DE SERVICIOS	98,741	58,091	40,650	70%
BONIFICACIONES	30,099	32,362	-2,263	-7%
PRIMA DE NAVIDAD	75,898	81,922	-6,024	-7%

**NOTA 11:Otros pasivos:** Dentro de este concepto encontramos la cartera en administración de aquellos fondos que se liquidaron y que del resultado de la liquidación la parte de cartera del municipio, fue entregada al IFC para su cobro mediante un nuevo contrato (Paz de Ariporo, Monterrey y Villanueva); la cuota de fomento corresponde al saldo en ejecución del contrato firmado 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 en poder 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)	30/06/2016	30/06/2015	VARIACION	%
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>493,960</b>	<b>596,122</b>	<b>-102,162</b>	<b>0</b>
VENTAS POR CUENTA DE TERCEROS	0	436	-436	-100%
*COBRO CARTERA DE TERCEROS	241,494	241,494	0	0%
*CUOTA DE FOMENTO	164,968	164,968	0	0
RECAUDOS POR CLASIFICAR	74,000	189,224	-115,224	-61%
OTROS RECAUDOS A FAVOR DE TERCEROS	5,765	0	5,765	#jDIV/0!
INTERESES	7,733	0	7,733	#jDIV/0!

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

## 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 y los proyectos en cuentas en participación; Al cierre de 30 de junio de 2016 presenta un resultado contable negativo de \$2.605.239 consolidado, esta pérdida se da por la provisión de la cartera que sigue deteriorándose por el no pago; La valorización de los terrenos que se realizó en el año 2015 incremento el patrimonio relevantemente.

RUBRO/PERIODO (miles de pesos)	30/06/2016	30/06/2015	VARIACION	%
<b>PATRIMONIO</b>	<b>61,961,002</b>	<b>61,825,513</b>	<b>135,489</b>	<b>0</b>
CAPITAL FISCAL	60,954,343	60,889,279	65,064	0
RESULTADOS DEL EJERCICIO	-2,605,239	515,650	-3,120,889	-6
SUPERAVIT POR VALORIZACION	3,611,898	320,584	3,291,314	10
PATRIMONIO INSTITUCIONAL INC	0	100,000	-100,000	-1

## NOTA 13. INGRESOS

Durante el periodo enero a junio de 2016 el instituto causo ingresos totales consolidados por valor de \$5.165.627, de los cuales el valor relevante corresponde al 83% de los intereses causados por la operación del 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 \$\$)	30/06/2016	30/06/2015	VARIACION	%
<b>INGRESOS</b>	<b>5,165,627</b>	<b>4,372,437</b>	<b>793,190</b>	<b>18%</b>
TRANSFERENCIAS	0	178,064	-178,064	-100%
FINANCIEROS	4,276,452	3,836,958	439,494	11%
OTROS INGRESOS ORDINARIOS	816,700	95,873	720,827	752%
EXTRAORDINARIOS	56,832	261,058	-204,226	-78%
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES	15,643	484	15,159	3132%

## NOTA 14. EGRESOS

Se incurrió en gastos totales a 30 de junio de 2016, por valor de \$3.816.295 y se componen así: Gastos de Administración 13% (\$511.277), El 12% por gastos Operacionales (\$452.414); el 75% por provisiones, depreciaciones y amortizaciones que comparado con el año anterior 2015 su incremento fue de 545%, esta provisión se da por el no pago de cartera y su envejecimiento, afecta el resultado del ejercicio.

RUBRO/PERIODO (miles de\$)	30/06/2016	30/06/2015	VARIACION	%
<b>GASTOS</b>	<b>7,770,866</b>	<b>3,856,788</b>	<b>3,914,078</b>	<b>101%</b>
DE ADMINISTRACION	1,193,228	1,665,951	-472,723	-28%
DE OPERACION	1,189,522	1,080,847	108,675	10%
PROVISIONES* DEPR. AMORTIZA	5,380,957	1,023,627	4,357,330	426%
TRANSFERENCIAS	0	48,461	-48,461	-100%
OTROS GASTOS	7,159	37,902	-30,743	-81%

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

**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 sociales, aportes parafiscales y patronales personal de contrato, gastos generales, soporte de sistemas.

RUBRO/PERIODO (miles de \$)	30/06/2016	30/06/2015	VARIACION	%
<b>DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>1,193,228</b>	<b>1,543,530</b>	<b>-350,302</b>	<b>-23%</b>
SUELDOS Y SALARIOS	799,853	743,143	56,710	8%
CONTRIBUCIONES IMPUTADAS	14,332	7,818	6,514	83%
CONTRIBUCIONES EFECTIVAS	141,952	9,080	132,872	1463%
APORTES SOBRE LA NOMINA	29,727	26,648	3,079	12%
GENERALES	197,060	734,637	-537,577	-73%
IMPUESTOS* CONTRIBUCIONES Y TASAS	10,304	22,204	-11,900	-54%

**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 \$)	30/06/2016	30/06/2015	VARIACION	%
<b>DE OPERACIÓN</b>	<b>1,189,522</b>	<b>1,080,846</b>	<b>108,676</b>	<b>10%</b>
SUELDOS Y SALARIOS	362,647	366,739	-4,092	-1%
CONTRIBUCIONES IMPUTADAS	11,597	0	11,597	#;DIV/0!
CONTRIBUCIONES EFECTIVAS	88,438	87,842	596	1%
APORTES SOBRE LA NOMINA	18,699	17,584	1,115	6%
GENERALES	708,141	608,681	99,460	16%

**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 se aplica el proceso de línea recta y la amortización de los intangibles.

RUBRO/PERIODO (miles de \$)	30/06/2016	30/06/2015	VARIACION	%
<b>PROVI.,DEPRE,AMORTIZACI</b>	<b>5,380,957</b>	<b>1,023,627</b>	<b>4,357,330</b>	<b>426%</b>
PROVISIONES PARA DEUDOR	5,054,584	673,591	4,380,993	650%
DEPRECIACION	131,373	155,036	-23,663	-15%
AMORTIZACION	195,000	195,000	0	0%

**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 \$)	30/06/2016	30/06/2015	VARIACION	%
<b>OTRAS TRANSFERENCIAS</b>	<b>0</b>	<b>48,461</b>	<b>-48,461</b>	<b>-100%</b>
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>7,159</b>	<b>37,902</b>	<b>-30,743</b>	<b>-81%</b>
COMISIONES	6,311	37,892	-31,581	-83%
AJUSTE DE EJERCICIOS	848	10	838	8380%

**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

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

que por alguna eventualidad se encuentran temporalmente bajo su manejo a la fecha del presente balance.

**Cuentas de orden deudoras:** Contempla la causación de los intereses por créditos vencidos mayor a 90 días (\$14.328.480); documentos entregados para su cobro (cartera castigada) (\$5.430.127); otras cuentas deudoras (\$1.783.183).

<b>RUBRO/ PERIODO (Miles \$)</b>	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>22,672,208</b>	<b>17,999,777</b>
Derechos contingentes	17,081,394	15,286,818
Deudoras de control	5,590,814	2,712,959
Deudoras por contra (cr)	-22,672,208	-17,999,777

**Cuentas de orden acreedoras:** Administración de las inversiones de IFATA en reforestación (\$747.266.), 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 presupuéstales (\$601.802). El valor relevante corresponde al Decreto 0223 de 27/10/2015 por medio del cual se transfieren recursos del convenio liquidado entre el Departamento de Casanare y el ICETEX, al Fondo de Educación Superior del Departamento de Casanare. FESCA.

<b>RUBRO/ PERIODO (Miles \$)</b>	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	<b>90,383,246</b>	<b>32,488,384</b>
Responsabilidades	1,970,966	1,894,255
Acreedoras de control	88,412,280	30,594,129
Acreedoras por contra	-90,383,246	-32,488,384



**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

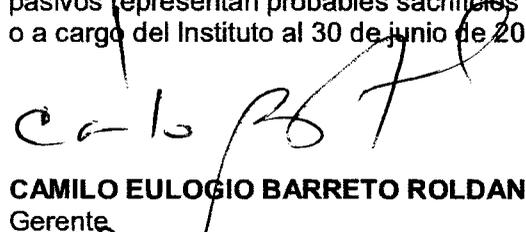
**CERTIFICACIÓN DE ESTADOS CONTABLES BÁSICOS**  
**LOS SUSCRITOS, REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADORA**  
**DEL INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE - IFC**

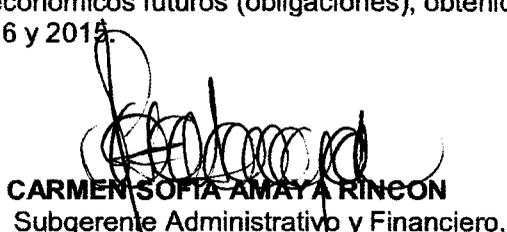
**CERTIFICAMOS**

Que los saldos de los Estados Contables Básicos del IFC, al 30 de junio de 2016 y 2015, 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 el primer semestre al 30 de junio de 2016 y 2015, 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 30 de junio de 2016 y 2015.

  
**CAMILO EULOGIO BARRETO ROLDAN**  
 Gerente

  
**CARMEN SOFIA AMAYA RINCON**  
 Subgerente Administrativo y Financiero.

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