

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

INSTITUTO FINANCIERO DE
CASANARE – IFC
ESTADOS CONTABLES
BÁSICOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2016

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

**INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 de diciembre de 2016
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

NATURALEZA JURÍDICA Y OBJETO SOCIAL

El Instituto Financiero de Casanare IFC, es una empresa de gestión económica de carácter departamental, sometida al Régimen Jurídico de las empresas Industriales y Comerciales del Estado, contemplado en la Ley 489 de 1998, dotada con personería jurídica, autonomía administrativa y patrimonio propio y vinculado a la Secretaría de Agricultura, Ganadería y Medio Ambiente.

Creado 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.

Para todos los efectos legales el domicilio del IFC es la ciudad de El Yopal, Departamento de Casanare, República de Colombia.

El INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE, tendrá por objeto el desarrollo económico y social del Departamento y la Región mediante la gestión económica, la financiación para la ejecución de obras, programas y proyectos de desarrollo local, municipal, departamental y regional a través de los servicios y asesoría integral, financiera y de crédito; así como de otras actividades que sean calificadas por la Junta Directiva como parte o complemento de las señaladas en el Estatuto.

El Instituto está vigilado por la Contraloría Departamental de Casanare y regulado en materia contable por la Contaduría General de la Nación.

La totalidad del patrimonio del Instituto es propiedad del Departamento de Casanare.

PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

El IFC regido para efectos contables, por el Régimen de Contabilidad Pública, expedido por la Contaduría General de la Nación mediante las resoluciones números 354, 355 y 356 del 05 de septiembre de 2007, sus actualizaciones y las demás normas que le sean aplicables.

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

Para el proceso de identificación, registro, preparación y revelación de sus Estados Contables Básicos, el Instituto aplica el marco conceptual, el manual de procedimientos y el catálogo general de cuentas del Plan General de Contabilidad Pública, al nivel de documento fuente. Así mismo, las normas y procedimientos establecidos por la Contaduría General de la Nación en materia de registro oficial de los libros y preparación de los documentos soportes.

La Junta Directiva mediante Acuerdo No.011/2015, faculta al Gerente y a través de la Resolución No. 616/2015 se aprobó el Manual de Políticas contable NICSP- NIIF, bajo el marco normativo de la resolución No. 414 de 2014 de la CGN aplicable para las empresas que se encuentran bajo el ámbito del Régimen de Contabilidad Pública, que tengan las siguientes características: que no coticen en el mercado de valores, que no capten ni administren ahorro del público. Para el último trimestre de 2016, se aprueba nuevo Manual de Crédito y Cartera la cual modifican la calificación y clasificación de cartera aplicándose esta en diciembre de 2016.

A continuación se describen las principales políticas y prácticas contables que el Instituto adoptó en concordancia con lo anterior:

Clasificación de activos y pasivos

Los activos y pasivos se clasifican de acuerdo con el uso a que se destinan o según su grado de realización, disponibilidad, exigibilidad o liquidación, en términos de tiempo y valores.

Para el efecto, se entiende como activos corrientes, aquellas sumas que serán realizables o estarán disponibles en un plazo no mayor a un año y como pasivos corrientes, aquellas sumas que serán exigibles o liquidables también en un plazo no mayor a un año.

Importancia relativa o materialidad

El reconocimiento y presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa.

Un hecho económico es material cuando debido a su naturaleza o cuantía, su conocimiento o desconocimiento, teniendo en cuenta las circunstancias, puede alterar significativamente las decisiones económicas de los usuarios de la información.

Al preparar los Estados Contables Básicos, la materialidad para propósitos de presentación, se determinó aplicando un 5% con relación al activo total, al corriente, al pasivo total, al pasivo corriente, al capital de trabajo, al patrimonio y a los resultados del ejercicio, según corresponda. Además, se describen montos inferiores cuando se considera que puede contribuir a una mejor interpretación de la información financiera.

Efectivo

Se considera efectivo el saldo de la caja general, el saldo de las cuentas de ahorro y corrientes CDT, depositados en entidades bancarias vigiladas por la Superintendencia Financiera. Las inversiones en bancos están colocadas a tasas competitivas sujetas al comportamiento del mercado del dinero en Colombia.

Rendimientos de ingresos por rendimiento de inversiones

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

Los rendimientos por inversiones en cuentas de ahorros o CDT, se contabilizan al valor presente al día posterior a su vencimiento se registra el ingreso que haya generado la inversión.

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 reconocen en el momento que sucedan, con independencia del instante en que se produzca la corriente de efectivo o del equivalente que se deriva de estos.

Cartera de créditos

La cartera de créditos se contabiliza con base en su valor nominal y la tasa de interés pactada no afecta el valor por el cual son registrados. Los ingresos generados por la cartera se reconocen en el momento en que se causan, excepto cuando el crédito se encuentre con una mora superior a 90 días (Categoría D y E), los cuales se registran en cuentas de orden.

De acuerdo a las reglas relativas a las distintas modalidades de crédito según la Circular Externa 100 de 1995 de la Superfinanciera, clasificamos nuestros créditos en:

▪ MODALIDADES

Los créditos de cartera son otorgados por el Instituto bajo las diferentes modalidades autorizadas, los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos provienen de recursos propios, y de captaciones de la Gobernación de Casanare y Alcaldías con las cuales se tenga convenios para éste fin.

Las modalidades autorizadas son las siguientes:

Sector agropecuario
Sector empresarial
Sector Turístico
Crédito Educativo
Cuentas en participación (reforestación, palma, Repoblamiento bovino)

▪ GARANTÍAS

Cartera Comercial y Microcrédito Admisible, respaldada con pagarés, (hipotecas y pignoraciones)

Cartera Comercial y Microcrédito otras garantías, respaldada con pagarés (deudor y codeudor).

▪ CLASES DE RIESGOS

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

La nueva clasificación que se aplica para medir el riesgo y su registro de provisión se establece en dos grandes grupos (Consumo y Comercial), basados en el Manual de Credito y Cartera ajustado a las determinadas por la Superfinanciera.

▪ **DEUDAS DE DIFÍCIL COBRO**

Representa el valor de la cartera que por su antigüedad y morosidad ha sido reclasificada de la cuenta de préstamos concedidos como resultado del grado de incobrabilidad originado en factores tales como antigüedad (mayor a 180 días) e incumplimiento, dicha cartera se encuentra provisionada al 100% y se ajusta permanentemente de acuerdo con su evolución.

Propiedades, planta y equipo

Comprende los activos tangibles cuya vida útil excede de un año. Se contabilizan al costo de adquisición y se deprecian con base en el método de línea recta sobre la vida útil estimada.

Para los activos de menor cuantía, estos se deprecian en el mismo año o se llevan al gasto, de acuerdo a los montos e instructivo que emite la CGN, y se mantiene su control a través del módulo de inventarios.

Valorizaciones y/o desvalorizaciones de activo

De conformidad con normas legales, el valor comercial de las propiedades, planta y equipo poseídos al final del período, debe ser reconocido en los Estados Contables Básicos sobre bases técnicas apropiadas. Teniendo en cuenta la vigencia máxima de 3 años de los avalúos técnicos, para éste periodo se mantiene el valor del avalúo realizado a los bienes muebles en 2015.

Intangibles

Son activos intangibles aquellos bienes inmateriales, o sin apariencia física, que puedan identificarse, controlarse, de cuya utilización o explotación pueden obtenerse beneficios económicos futuros o un potencial de servicios, y su medición monetaria sea confiable. Un activo intangible produce beneficios económicos futuros para la entidad contable pública cuando está en la capacidad de generar ingresos, o cuando el potencial de servicios que posea genere una reducción de costos.

Los activos intangibles en el Instituto corresponden a:

Software y licencias, para la operación del objeto institucional y se le realiza su amortización dependiendo de la vigencia del intangible.

Cuentas por pagar

Comprende las obligaciones del Instituto adquiridas con personas naturales o jurídicas, diferentes a las entidades financieras, en desarrollo de sus operaciones, se reconocen por el valor total adeudado, y se causan en el momento en que se recibe el bien o servicio, o se formalicen los documentos que generan las obligaciones correspondientes de conformidad con las condiciones contractuales.

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

Depósitos recibidos de terceros

Corresponde a las obligaciones del Instituto adquiridas por la celebración de convenios en administración para su ejecución dependiente del objeto, en los cuales el IFC actúa como administrador u operador de estos recursos.

Obligaciones laborales

Comprende las obligaciones generadas en la relación laboral en virtud de normas legales, se reconocen mensualmente por el valor real de la obligación y se consolidan al final del período contable.

Pasivos estimados

Corresponde a las obligaciones generadas en circunstancias ciertas, cuyo valor depende de un hecho futuro, se reconocen por el valor que se estima, empleando criterios técnicos de conformidad con las disposiciones legales vigentes constituyéndose en provisiones y se consolidan al final del período contable.

Los pasivos estimados, comprenden: la provisión para contingencias por concepto de litigios en contra del Instituto, soportada en la información que remite la oficina jurídica.

Patrimonio institucional

Comprende los aportes otorgados por el Departamento de Casanare para la creación y desarrollo del Instituto, e igualmente incluye todas las variaciones patrimoniales originadas por la operación y los procesos de actualización.

Reconocimiento de ingresos

Son reconocidos y registrados en cumplimiento del principio de causación. Los ingresos que presenta la entidad en sus Estados Contables Básicos están clasificados en operacionales y no operacionales, así:

Ingresos operacionales:

- Transferencias Departamentales
- Ingresos por operación de colocación de créditos (intereses)
- Rendimientos de las inversiones de liquidez
- Comisiones de administración de proyectos

No Operacionales:

- Aprovechamientos, sobrantes y otros

Reconocimiento de los hechos financieros

Para el reconocimiento patrimonial de los hechos financieros, económicos y sociales se aplicó el principio de causación contable.

Gastos

Comprende los desembolsos no recuperables necesarios para la obtención de los bienes o servicios, requeridos en el normal desarrollo de las actividades básicas y complementarias, adelantadas en cumplimiento de la actividad social, operacional y

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

administrativa. Los gastos se reconocen sobre la base del costo a medida que ocurran los hechos financieros, económicos y sociales, en forma tal que queden contemplados sistemáticamente en el período contable correspondiente.

Contingencias

Las contingencias son informadas y cuantificadas por la Oficina Jurídica. La estimación de las contingencias de pérdidas necesariamente envuelve un ejercicio de juicio y es materia de opinión. En la estimación de contingencia de pérdida en procesos legales que están pendientes contra el Instituto, los asesores legales evalúan, entre otros aspectos, los méritos de los reclamos, la jurisprudencia de los tribunales al respecto y el estado actual de los procesos.

Si la evaluación de la contingencia indica que es probable que una pérdida material ha ocurrido y el monto del pasivo puede ser estimado entonces es registrado en los Estados Contables Básicos. Si la evaluación indica que una pérdida potencial no es probable pero es incierto el resultado, o es probable pero no puede ser estimado el monto de la pérdida, entonces la naturaleza de la contingencia es revelada en nota a los Estados Contables Básicos con una estimación del rango probable de pérdida. Contingencias de pérdida estimadas como remotas generalmente no son reveladas.

Impuestos

Renta:

De acuerdo con las disposiciones tributarias vigentes, el Instituto no es contribuyente del Impuesto de Renta y complementarios.

Impuesto al valor agregado – IVA:

Desde el 01 de julio del año 2012 el IFC es responsable del Impuesto a las Ventas IVA y desde ese momento cumple debidamente las obligaciones tributarias que se derivan de poseer esta responsabilidad.

El IVA teórico o asumido es aquel que no viene discriminado en la factura de compra venta, y que lo deben asumir las personas responsables de IVA cuando adquieren bienes y servicios a personas pertenecientes al Régimen simplificado. Este concepto esta soportado por el (Art. 432-1 del Estatuto tributario) donde se ha dispuesto que el IVA que no cobre el régimen simplificado, debe ser asumido por el régimen común.

Cuentas de orden

En las cuentas contingentes se registran las operaciones mediante las cuales el Instituto adquiere un derecho o asume una obligación, cuyo surgimiento está condicionado a que un hecho se produzca o no, dependiendo de factores futuros eventuales o remotos.

Estimaciones contables

Para la preparación de los Estados Contables Básicos, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, la administración requiere hacer ciertas estimaciones que afectan los montos de los activos, pasivos, ingresos, costos y gastos reportados durante cada período y el resultado final puede diferir de estas estimaciones.

Saneamiento contable

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

El IFC culminó el proceso de saneamiento contable en diciembre 31 de 2003, no obstante a la prórroga establecida por el Estado hasta el 31 de diciembre de 2006, tal como lo estipuló la Ley 998 de 2005, en lo referente a la vigencia de la Ley 716 de 2001 de Saneamiento Contable, esta función continua realizándose según Resolución No. 188 del 3 de agosto de 2009 que le da creación al comité técnico de sostenibilidad contable, el cual viene operando de acuerdo a su reglamentación y funciones.

LIMITACIONES Y DEFICIENCIAS GENERALES DE TIPO OPERATIVO O ADMINISTRATIVO QUE TIENEN IMPACTO CONTABLE.

A la fecha de la elaboración y presentación de los Estados Contables Básicos, existen partidas en conciliaciones bancarias que requieren ser depuradas por parte de tesorería. En programas y proyectos, cuentas especiales las pérdidas por erradicación de cultivos y bajas de cultivos por bajo rendimiento.

HECHOS POSTERIORES AL CIERRE

No se presentaron hechos que afecten la situación financiera del Instituto, entre la fecha de cierre y la emisión de los estados financieros.

	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 2016
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 1: 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 a 31 de diciembre 2016 comparativo con el balance a corte 31 de diciembre 2015 para ver su variación durante el periodo.

El comportamiento financiero consolidado fue negativo, por cuanto se dio una pérdida acumulada y consolidada de -\$1.393.470 de los cuales los principales rubros que contribuyeron a este resultado, son las provisiones por cartera, que son estimaciones aplicadas de acuerdo al deterioro de la cartera por el no pago; el balance comparativo presenta las siguientes variaciones: Activo del 13% con respecto al corte del año 2015 pasando de \$176.293.836 a corte diciembre 2016 \$198.550.240; el pasivo 57% 2015 \$111.195.063. a 2016 \$48.063.533; el patrimonio incremento en 131% con respecto a diciembre del año 2015 pasando de \$65.098.773 a \$150.486.707, este incremento se dio a la reclasificación de las transferencias del FESCA donde la Gobernación contabiliza una inversión y para FESCA es una cuenta de patrimonio.

Fortalecimiento financiero: Conforme al objeto del instituto, el fortalecimiento económico corresponde a la cuenta **deudores** que representa un 72% del total de activos consolidados (\$139.829.901); entre los valores relevantes de deudores, tenemos la cartera beneficiando a un total de 6.587 usuarios; el 75% que corresponde a 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; 17% otro valor relevante están representado en las cuentas en participación (Reforestación, Palma y Repoblamiento).

A continuación vemos la composición del Estado de Situación Financiera Consolidado a 31 de diciembre de 2016 y por negocios así:

 ifc <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

BALANCE GENERAL	CONSOLIDADO		IFC	F. M/PALES	FESCA
	2015	2016			
Efectivo	39,271,150	47,563,667	22,368,971	3,129,842	22,064,854
DEUDORES	127,622,905	142,839,147	73,186,919	7,962,040	61,690,187
Crédito Cartera	91,716,411	112,305,639	42,221,990	7,189,143	62,894,505
Cuentas por cobrar	37,804,333	34,936,190	33,758,404	934,382	243,404
Deudas Difícil					
Cobro	14,271,298	17,147,888	10,822,639	1,073,377	5,251,871
Provisiones	-16,169,137	-21,550,570	-13,616,114	-1,234,862	-6,699,593
Propiedad planta y equipo	5,175,352	3,856,160	3,856,159	0	0
Otros activos	4,224,429	4,291,266	4,291,266	0	0
TOTAL ACTIVO	176,293,836	198,550,240	103,703,315	11,091,882	83,755,041
Cuentas por pagar	3,395,937	3,234,803	2,447,979	287,365	499,459
Recursos en Admón.	107,799,126	44,828,730	30,031,907	10,361,383	4,435,438
TOTAL PASIVO	111,195,063	48,063,533	32,479,886	10,648,748	4,934,897
Capital fiscal	64,601,179	64,566,243	64,566,242	0	84,544,053
Patrimonio Institucional incorporad	0	87,313,934	8,468,590	0	-5,698,709
Resultado del Ejercicio	497,594	-1,393,470	-1,811,403	443,135	-25,200
TOTAL PATRIMONIO	65,098,773	150,486,707	71,223,429	443,135	78,820,144
PASIVO + PATRIMONIO	176,293,836	198,550,240	103,703,315	11,091,883	83,755,041

ACTIVOS

Los activos crecieron en 13%, una variación de \$22.256.404; Este crecimiento se dio por el desembolso de crédito. Composición y variación del Activo al cierre de 31 de diciembre 2016 frente al mismo periodo de la vigencia del año 2015:

RUBRO/ PERIODO (En miles\$)	31/12/2016		VARIACION	%
	31/12/2016	31/12/2015		
ACTIVO	198,550,240	176,293,836	22,256,404	13%
Efectivo	47,563,667	39,271,150	8,292,517	21%
Deudores	142,839,147	127,622,907	15,216,240	12%
Propiedad, planta y equipo	3,856,160	5,175,352	-1,319,192	-25%
Otros Activos	4,291,266	4,224,429	66,837	2%

NOTA 2 - EFECTIVO

Constituyen las cuentas representativas de los recursos de liquidez que se registran en caja, cuentas corrientes y cuentas de ahorro. Los equivalentes al efectivo representan inversiones recuperables en un periodo máximo de 7 meses, que son fácilmente convertibles en efectivo, que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión.

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

Del total del efectivo disponible a 31 de diciembre de 2016, se encuentra depositado en cuentas corrientes con un 7%; el 79% en cuentas de ahorros generando ingresos por rendimientos financieros Y 14% CDT; estos recursos se encuentran conciliados y concentrados en un 66% en Banco BBVA, banco Agrario de Colombia 17%, Banco Popular 5%, Banco Occidente 6%; Banco de Bogotá 5% distribuidos así:

BANCO	CTA CTE	CTA AH	CDT	TT	%
AGRARIO	316,957	7,571,525		7,888,482	17%
BBVA	172,884	24,447,271	6,720,000	31,340,155	66%
POPULAR	19,095	2,472,824		2,491,919	5%
OCCIDENTE	2,860,123	137,663		2,997,786	6%
BCSC	0	73,922		73,922	0%
BOGOTA	0	2,461,664		2,461,664	5%
COOMEVA	0	141,921		141,921	0%
DAVIVIENDA	0	163,601		163,601	0%
TOTAL	3,369,059	37,470,391	6,720,000	47,559,450	
CAJA				4,217	
TOTAL	7%	79%	14%	47,563,667	100%

NOTA 3. DEUDORES: Los deudores registran los derechos adquiridos por la entidad, originados en las operaciones del crédito, así como en otras actividades desarrolladas, de las cuales se espera a futuro la entrada de un flujo financiero.

ACTIVO	31/12/2016	31/12/2015	VARIACIÓN	%
Deudores	142,839,146	127,507,907	15,331,239	12%
Avances y anticipos entregados	272,940	213,400	59,540	28%
Recursos entregados en administración	5,759,172	4,697,991	1,061,181	23%
Otros deudores	141,209,716	124,494,355	16,715,361	13%
Deudas de difícil cobro	17,147,888	14,271,298	2,876,590	20%
Provisiones para deudores	-21,550,570	-16,169,137	-5,381,433	33%

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	31/12/2016	31/12/2015	Variación	%
Avance y Anticipos	272,940	213,399	59,541	28%
Anticipo para adquisición	93,949	2,178	91,771	4214%
Anticipo para proyectos	178,991	211,221	-32,230	-15%

 ifc <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

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 de 2016, poseen un total de activos por valor de \$10.912.804, siendo el más representativo el convenio con el municipio de Yopal, el cual posee activos por valor de \$4.484.631 (41%); S. Luis de Palenque \$1.881.259 (17%); Maní de \$1,773.938 (16%); Trinidad con activos de \$1.333.814 (12%) del total de los activos de los fondos municipales, los aportes realizados tanto por el Instituto como por las alcaldías ascienden a \$9.254.262, IFC con un 62% \$5.759.172. Alcaldías \$3.495.090 38%. El siguiente es el resumen de la composición de los fondos municipales.

CONVENIO	ACTIVO	CARTERA	CARTERA VENCIDA	APORTES IFC	APORTES MUNICIPIO	RESULTADO EJERCICIO
YOPAL	4,601,587	4,428,254	1,044,609	1,590,000	1,360,841	170,030
S. LUIS P.	1,894,659	854,514	174,345	1,362,127	454,042	150,088
MANI	1,782,438	688,358	150,032	801,179	979,219	86,038
TRINIDA	1,343,479	1,149,580	207,989	896,884	284,004	10,347
OROCUE	751,399	744,102	262,226	650,516	172,922	4,570
PAZ DE A.	551,887	387,212	70,531	358,466	176,558	19,295
PORE	166,432	10,500	10,500	100,000	67,504	2,763
TOTAL	11,091,881	8,262,520	1,920,232	5,759,172	3,495,090	443,131

Otros deudores. De acuerdo al PGC en los otros deudores tenemos los Préstamos concedidos por instituciones no financieras en un 66%; en tres grupos, cartera IFC; cartera con Fondos Municipales; cartera de Educación.

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. A corte 31 de diciembre de 2016-2015

CALIDAD	IFC 2016	IFC 2015	EDUCACION 2016	EDUCACION 2015	F.MUNICIPIOS 2016	F.MUNICIPIOS 2015	TOTAL 2016	TOTAL 2015
A	32,557,035	44,509,768	58,637,651	33,169,179	6,342,288	5,896,754	97,536,974	83,575,701
B	2,225,643	1,722,986	1,215,953	1,515,954	300,138	280,863	3,741,734	3,519,803
C	672,337	888,040	278,218	84,812	128,653	56,077	1,079,208	1,028,929
D	2,070,414	1,939,337	2,759,837	1,220,372	225,272	264,770	5,055,523	3,424,479
E	15,519,200	10,284,976	5,254,717	3,104,400	1,266,170	1,097,883	22,040,087	14,487,259
TOTAL	53,044,629	59,345,107	68,146,376	39,094,717	8,262,521	7,596,347	129,453,526	106,036,171
TOTAL VENCIDA	20,487,594	14,835,339	9,508,725	5,925,536	1,920,233	1,699,593	31,916,552	22,460,470
%	39%	25%	14%	15%	23%	22%	25%	21%
K	4,557,585	2,933,077	0		181,985	90,731	4,739,570	3,023,808

Deudas de Difícil Cobro: Contempla la cartera calificada en categoría E con una morosidad de más de 181 días; a partir de diciembre de 2016 se le da aplicabilidad al nuevo manual de cartera el cual tiene una nueva calificación de acuerdo al tiempo de mora, mejorando así los estados de resultado

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

Otros Deudores; Cuentas en Participación: 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.

	PERÍODO 31/12/2016	PERÍODO 31/12/2015	VARIACIÓN	%
ACTIVO				
CUENTAS PARTICIPACION	24,409,754	28,770,395	-4,360,641	-15%
OTRAS ENTRE FONDOS MUNICIPALES	782,394	1,173,908	-391,514	-33%
FORESTACION	10,020,112	13,272,292	-3,252,180	-25%
PALMA	12,474,023	12,513,034	-39,011	0%
REPOBLAMIENTO	1,133,225	1,811,161	-677,936	-37%

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. Se tiene un recaudo acumulado de \$567.987.; Para el 2016 se ha presentado un recaudo de \$100.409., por venta de madera, de este recurso su destino es disminuir la deuda de cada usuario del proyecto. Valor del proyecto a diciembre 2016 es de \$10.020.112 con 58 usuarios.

Nota: De la oficina de Programas y Proyectos nos presentan un informe donde manifiesta que un número de usuarios del proyecto de Reforestación muestra una perdida por deterioro del proyecto que evidencia una reducción en hectáreas sembradas para la producción, debido a que existen plantaciones que no se desarrollaron por mala selección de terrenos, incendios forestales, mortalidad y bajo desarrollo de las especies. Por lo tanto financieramente se refleja una disminución por terceros a este proyecto; la pérdida asciende a la suma de \$3.182.233., que se reflejan como un menor valor al patrimonio.

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 que 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 17 de ellas se acogieron al otro si modificatorio individualizando sus lotes o parcelas y haciéndose cargo directamente del cultivo, con estas nuevas cesiones nacen 23 usuarios más; se ha recaudado por la venta de fruto acumulados la suma de \$138.650. (\$55.165)/2016., este recurso va con destino a disminuir la deuda del usuario; inversión en este proyecto de \$12,474.023, con 38 usuarios.

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

 <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

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.

Del proyecto de Repoblamiento de bovino: Este convenio 264/2007 \$4.800.000. Nació con el 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 pérdida de cada uno de los semovientes que mueran.

Comienza su recaudo desde el año 2009 en aplicabilidad al desarrollo del proyecto, 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 \$850.800, 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. al cierre del periodo 2016 tenemos un recaudo de \$628.522., con un saldo de inversión \$1,133.225. con 137 usuarios vigentes;

NOTA 4. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO: La propiedad planta y equipo registra todos aquellos bienes que han sido adquiridos para que presten un bien o servicio a la entidad, 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; se encuentran salvaguardados por pólizas adquiridas por la institución contra todo riesgo, a estos activos se les aplica el método de depreciación línea recta.

RUBRO/ PERIODO (EN MILES\$)	31/12/2016	31/12/2015	VARIACIÓN	%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	3,856,159	5,175,353	-1,319,194	-25%
TERRENOS	564,646	564,646	0	0%
BIENES MUEBLES EN BODEGA	0	548,749	-548,749	-100%
EDIFICACIONES	3,598,438	3,532,913	65,525	2%
MUEBLES, ENSERES Y EQ. OFICINA	989,153	1,382,779	-393,626	-28%
EQUIPO DE COMUN COMPUTACIÓN	1,188,545	661,360	527,185	80%
EQUIPO DE TRANSPORTE	83,300	83,300	0	0%
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-2,567,923	-1,598,394	-969,529	61%

NOTA 5. OTROS ACTIVOS: Se realizó y actualizo la valorización de los bienes raíces propiedad del instituto; 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 \$3.611.898. Se contabilizo un valor de \$93.812. 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; adjudicación del bien inmueble por la deuda de la obligación No.4106000 BERNABE ORTIZ VELANDIA cédula 74852659

 ifc <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

(CCCA3309); por parte de la oficina Jurídica se adelantara los procesos para enajenar el inmueble.

RUBRO/ PERIODO (En miles \$)	PERÍODO	PERÍODO	VARIACIÓN	%
	31/12/2016	31/12/2015		
OTROS ACTIVOS	4,291,266	4,224,429	66,837	2%
BIENES Y SERVICIOS	0	2,960	-2,960	-100%
CARGOS DIFERIDOS	0	9,914	-9,914	-100%
BIENES RECIBIDOS EN DACION DE PAGO	93,812	0	93,812	0
INTANGIBLES	1,112,415	794,657	317,758	40%
AMORTIZACIÓN	-526,859	-195,000	-331,859	170%
VALORIZACIONES	3,611,898	3,611,898	0	0%

INTANGIBLES: Clasificados en otros activos los Bienes Intangibles (Software, licencias) como valor relevante tenemos el software con el cual venimos operando hace 3 años. (IAS) con una amortización proyectada a 10 años

PASIVO: Tenemos los compromisos que quedaron a 31 de diciembre 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.

	31/12/2016	31/12/2015	VARIACION	%
PASIVOS	48,063,532	111,195,067	-63,131,535	-57%
CUENTAS POR PAGAR	47,471,458	110,388,319	-62,916,861	-57%
OBLIGACIONES LABORALES	180,804	183,584	-2,780	-2%
OTROS PASIVOS	411,270	623,164	-211,894	-34%

NOTA 6: Cuentas por pagar: Se evidencia una disminución de 57% en los pasivos consolidados y esto se da por la reclasificación de los recursos que la Gobernación de Casanare ha venido transfiriendo para la operación de créditos educativos a FESCA y que el IFC administra; a esto se suma la depuración de convenios y contratos liquidados con la Gobernación de Casanare que se reclasificaron como unas inversiones para la Gobernación y para el IFC al patrimonio. Quedando para este periodo el valor relevante, los recursos en administración (Gobernación de Casanare; Municipios) para operar en los diferentes negocios como: líneas de crédito, alianzas; 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>	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN: 08/08/2013
			VERSIÓN: 01

RUBRO/PERIODO (miles de pesos)	31/12/2016	31/12/2015	VARIACION
CUENTAS POR PAGAR	48,063,532	111,195,069	-63,131,537
ADQUISICION DE BIENES	16,003	5,483	10,520
ACREEDORES	2,583,878	2,460,901	122,977
IMPUESTOS	42,847	122,811	-79,964
ANTICIPOS RECIBIDOS	0	115,000	-115,000
RECURSOS RECIBIDOS ADMIN	44,828,730	107,684,126	-62,855,396
OBLIGACIONES LABORALES	180,804	183,584	-2,780
OTROS PASIVOS	411,270	623,164	-211,894

NOTA 7: 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)	31/12/2016	31/12/2015	VARIACION	%
OBLIGACIONES LABORALES	180,804	183,584	-2,780	-2%
PRIMA DE VACACIONES	85,116	68,770	16,346	24%
PRIMA DE SERVICIOS	48,369	77,738	-29,369	-38%
BONIFICACIONES	47,319	37,076	10,243	28%

NOTA 8: 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 y Monterrey); la cuota de fomento corresponde al saldo en ejecución del contrato firmado con el Ministerio de Agricultura para los incentivos forestales saldo 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)	31/12/2016	31/12/2015	VARIACION	%
OTROS PASIVOS	411,270	623,164	-211,894	-34%
"COBRO CARTERA DE TERCEROS	91,783	241,494	-149,711	-62%
"CUOTA DE FOMENTO	164,969	164,969	0	0%
RECAUDOS POR CLASIFICAR	58,511	200,580	-142,069	-71%
OTROS RECAUDOS A FAVOR DE TERCEROS	88,274	8,388	79,886	952%
INTERESES	7,733	7733	0	0%

 ifc <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 9. PATRIMONIO

El incremento al patrimonio se da por la reclasificación de los recursos que inicialmente se contabilizaron como pasivo (recursos recibidos en administración) y que a través de mesas de trabajo con las dos entidades Gobernación e IFC, se determina que los recursos que el IFC administra para el crédito educativo en FESCA que siendo transferencias, la Gobernación contabilizara una inversión y al patrimonio a nombre del FESCA; El IFC cuenta en el patrimonio con el resultado de los aportes que hasta el año 2007 se recibieron por parte de la Gobernación de Casanare y contabilizaron como ingresos y posteriormente aquellos contratos y convenios liquidados. La valorización de los bienes raíces de propiedad del IFC que se realizó en el año 2015; Al cierre de 31 de diciembre de 2016 presenta un resultado contable negativo de -\$1.393.470. Esta pérdida se da por la provisión de la cartera que sigue deteriorándose por el no pago.

RUBRO/PERIODO (miles de pesos)	31/12/2016	31/12/2015	VARIACION	%
PATRIMONIO	150,486,707	65,098,771	85,387,936	131%
CAPITAL FISCAL	60,954,344	60,989,279	-34,935	0%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	-1,393,469	497,594	-1,891,063	-380%
SUPERAVIT POR VALORIZACION	3,611,898	3,611,898	0	0%
PATRIMONIO INSTITUCIONAL INC	87,313,934	0	87,313,934	0%

NOTA 10. INGRESOS

Durante el periodo enero a diciembre de 2016 el instituto causo ingresos totales consolidados por valor de \$10.354.552, de los cuales el valor relevante corresponde al 77% de los intereses corrientes y de mora causados por la operación del créditos, como también la liquidación y el resultado de los fondos municipales con un 10%; comisión por administración de los recursos de la cartera de fondos municipales y FESCA; 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%.

RUBRO/PERIODO (miles de \$\$)	31/12/2016	31/12/2015	VARIACION	%
INGRESOS	10,354,552	10,175,223	179,329	2%
TRANSFERENCIAS FINANCIEROS	115,000	648,876	-533,876	-82%
OTROS INGRESOS ORDINARIOS	8,971,319	8,470,947	500,372	6%
EXTRAORDINARIOS	1,087,790	930,858	156,932	17%
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES	164,799	124,058	40,741	33%
	15,644	484	15,160	3132%

NOTA 11. EGRESOS

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

Se incurrió en gastos totales a 31 de diciembre 2016, por valor de \$11.748.021 donde se observa en mayor proporción las provisiones, depreciaciones y amortización en un 52% del total de gastos, esta provisión se realiza debido a la incertidumbre inherente a la falta de pago de las obligaciones de crédito que para este año fue relevante. Los gastos se componen así: Gastos de Administración 23% (\$2.761.713), El 25% por gastos Operacionales (\$2.990.018); el 52% por provisiones, depreciaciones y amortizaciones que comparado con el año anterior 2015 su incremento fue de 146%, esta provisión se da por el no pago de cartera y su envejecimiento, afecta el resultado del ejercicio.

RUBRO/PERIODO (miles de \$)	31/12/2016	31/12/2015	VARIACION	%
GASTOS	11,748,021	9,677,630	2,070,391	21%
DE ADMINISTRACION	2,761,713	3,987,382	-1,225,669	-31%
DE OPERACION	2,990,018	3,102,447	-112,429	-4%
PROVISIONES, DEPR.	5,979,243	2,429,915	3,549,328	146%
TRANSFERENCIAS	0	106,400	-106,400	-100%
OTROS GASTOS	17,047	51,486	-34,439	-67%

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 \$)	31/12/2016	31/12/2015	VARIACION	%
DE ADMINISTRACIÓN	2,761,714	3,987,383	-1,225,669	-31%
SUELDOS Y SALARIOS	1,692,586	1,561,325	131,261	8%
CONTRIBUCIONES IMPUTADAS	22,648	46,791	-24,143	-52%
CONTRIBUCIONES EFECTIVAS	295,341	264,991	30,350	11%
APORTES SOBRE LA NOMINA	61,767	55,950	5,817	10%
GENERALES	645,812	2,028,612	-1,382,800	-68%
IMPUESTOS* CONTRIBUCIONES Y TASAS	43,560	29,714	13,846	47%

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 \$)	31/12/2016	31/12/2015	VARIACION	%
DE OPERACIÓN	2,011,012	3,102,446	-1,091,434	-35%
SUELDOS Y SALARIOS	543,119	766,036	-222,917	-29%

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

CONTRIBUCIONES IMPUTADAS	11,597	13,480	-1,883	-14%
CONTRIBUCIONES EFECTIVAS	128,072	170,068	-41,996	-25%
APORTES SOBRE LA NOMINA	27,872	35,583	-7,711	-22%
GENERALES	1,267,670	2,109,629	-841,959	-40%
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y TASAS	32,682	7,650	25,032	3.27216

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, para este periodo se dio un incremento notable debido a la situación económica del país y esto genera el no pago de las obligaciones crediticia por lo tanto se ve reflejado en la provisión de la cartera, al mes de diciembre se le dio aplicabilidad a los Manuales de crédito y cartera por lo tanto la provisión se modificó en cuanto a sus porcentajes teniendo en cuenta las líneas de crédito; la depreciación de los activos fijos se aplica el proceso de línea recta y la amortización de los intangibles.

RUBRO/PERIODO (miles de \$)	31/12/2016	31/12/2015	VARIACION	%
PROVION, DEPRECIACION	5,979,242	2,429,915	3,549,327	146%
PROVISIONES PARA DEUDOR	5,410,018	1,823,004	3,587,014	197%
DEPRECIACION	374,224	411,911	-37,687	-9%
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 \$)	31/12/2016	31/12/2015	VARIACION	%
OTRAS	0	106,400	-106,400	-100%
TRANSFERENCIAS	0	106,400	-106,400	-100%
OTROS GASTOS	17,047	51,486	-34,439	-67%
COMISIONES	15,151	49,496	-34,345	-69%
FINANCIEROS	877	1,980	-1,103	-56%
AJUSTE DE EJERCICIOS	1019	10	1,009	10090%

NOTA.12. 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.

Cuentas de orden deudoras: Contempla la causación de los intereses por créditos vencidos mayor a 90 días (\$13.528.992); documentos entregados para su cobro (cartera castigada) (\$11.232.173).

RUBRO/ PERIODO (Miles \$)	31/12/2016	31/12/2015
---------------------------	------------	------------

 <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

CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	25,619,783	20,647,362	VARIACION	%
Derechos contingentes	14,387,610	14,982,375	-594,765	-4%
Deudoras de control	11,232,173	5,664,987	5,567,186	98%
Deudoras por contra (cr)	-25,619,783	-20,647,362	-4,972,421	24%

Cuentas de orden acreedoras: Administración de las inversiones de IFATA en reforestación (\$747.266.), Responsabilidades civiles, laborales y administrativas sin fallo; Bienes recibidos en garantía del crédito (hipotecas, pignoración, prenda) (\$29.992.328 mil); El valor relevante corresponde al Decreto 0223 de 27/10/2015 por medio del cual se transfieren recursos y bienes como pagares del convenio liquidado entre el Departamento de Casanare y el ICETEX, al Fondo de Educación Superior del Departamento de Casanare. FESCA \$30.173.183 como saldo de cartera por depurar.

RUBRO/ PERIODO (Miles \$)	31/12/2016	31/12/2015	VARIACION	%
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	61,114,337	90,383,246		
Responsabilidades	948,826	1,970,966	-1,022,140	-52%
Acreedoras de control	60,165,511	88,412,280	-28,246,769	-32%
Acreedoras por contra	-61,114,337	-90,383,246	29,268,909	-32%


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