

| | | | |
|--|-------------------------------|---------|--------------------------------|
| | 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