



SISTEMA DE  
GESTIÓN DE  
CALIDAD

PROCESO  
FINANCIERA

BALANCE  
GENERAL

CODIGO : RGF07-03

FECHA DE APROBACIÓN:  
10/07/2015

VERSION:01

| ACTIVO                                | NOTAS | Periodo<br>30/06/2017  | Periodo<br>30/06/2016  |
|---------------------------------------|-------|------------------------|------------------------|
| <b>ACTIVO CORRIENTE</b>               |       |                        |                        |
| Efectivo y equivalente al efectivo    | 2     | 54,158,835,901         | 48,481,735,264         |
| Avances y anticipos entregados        | 3     | 163,261,347            | 329,981,191            |
| Otros deudores                        | 3     | 15,038,640,527         | 16,449,957,000         |
| <b>Otros Activos</b>                  | 5     | -                      | 3,807,516              |
| Total activos corrientes              |       | 69,360,737,775         | 65,265,480,971         |
| <b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>            |       |                        |                        |
| Depositos en Administración           | 3     | 5,759,172,195          | 5,507,992,928          |
| Otros deudores                        | 3     | 123,667,809,743        | 98,711,041,899         |
| Deudas de difícil cobro               | 3     | 16,883,064,461         | 18,808,414,070         |
| Provisiones para deudores             | 3     | - 19,932,448,183       | - 22,490,921,288       |
| Propiedad, planta y equipo Nota       | 4     | 2,803,737,825          | 5,043,853,405          |
| Bienes recibidos en dación de pago    | 5     | 93,812,278             | 81,615,478             |
| Intangibles                           | 5     | 1,112,414,925          | 794,656,500            |
| Amortización acumulada de intangibles | 5     | - 713,024,814          | - 390,000,000          |
| Valorizaciones                        | 5     | 3,611,898,208          | 3,611,898,208          |
| Total Activo no corriente             |       | 133,286,436,638        | 109,678,551,201        |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                   |       | <b>202,647,174,413</b> | <b>174,944,032,172</b> |
| <b>PASIVOS</b>                        |       |                        |                        |
| <b>PASIVOS CORRIENTES</b>             |       |                        |                        |
| Adquisición de bienes y servicios     | 6     | 132,022,995            | 214,402,157            |
| Acreedores                            | 6     | 1,134,984,041          | 2,278,286,924          |
| Retención en la fuente                | 6     | 27,428,629             | 14,337,728             |
| Impuestos al valor agregado           | 6     | 7,843,648              | 2,808,666              |
| Avances y anticipos recibidos         |       | -                      | 115,000,000            |
| Salarios y Prestaciones sociales      | 7     | 340,966,330            | 319,883,546            |
| Otros pasivos                         | 6     | 1,657,194,049          | 486,224,716            |
| <b>Total pasivos corrientes</b>       |       | <b>3,300,439,692</b>   | <b>3,430,943,737</b>   |
| <b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>          |       |                        |                        |
| Acreedores                            | 6     | 1,680,684,218          | 7,733,124              |
| Recursos recibidos en administración  | 6     | 43,158,021,897         | 109,544,353,191        |
| Total Pasivo no corriente             |       | 44,838,706,115         | 109,552,086,315        |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                   |       | <b>48,139,145,807</b>  | <b>112,983,030,052</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>                     |       |                        |                        |
| Capital fiscal                        | 9     | 59,117,739,494         | 60,954,342,977         |
| Resultados del ejercicio              | 9     | 2,964,456,427          | - 2,605,239,065        |
| Patrimonio institucional incorporado  | 9     | 88,813,934,477         | -                      |
| Superavit por valorización            | 9     | 3,611,898,208          | 3,611,898,208          |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>               |       | <b>154,508,028,606</b> | <b>61,961,002,120</b>  |
| <b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>    |       | <b>202,647,174,413</b> | <b>174,944,032,172</b> |
| <b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>      | 12    | <b>26,961,865,695</b>  | <b>22,672,208,161</b>  |
| <b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>    | 12    | <b>31,122,009,148</b>  | <b>90,383,246,655</b>  |

MARIA NIDIA LLANES TA RODRIGUEZ  
Gerente

MAYRA ASTRID GONZALEZ OVALLE  
Subgerente Administrativo y Financiero

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



INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE

SISTEMA DE  
GESTIÓN DE  
CALIDAD

PROCESO  
FINANCIERA

ESTADO DE  
RESULTADO

CODIGO : RGF07-04

FECHA DE APROBACIÓN:  
10/07/2015

VERSION:01

| Cuentas   | NOTAS | 01/01/2017<br>30/06/2017 | 01/01/2016<br>30/06/2016 |
|---|-------|--------------------------|--------------------------|
| <b>INGRESOS OPERACIONALES</b>                           |       | <b>5,734,751,621</b>     | <b>4,276,452,069</b>     |
| TRANSFERENCIAS  | 10    | 100,000,000              | 0                        |
| Otras transferencias                                    |       | 100,000,000              | 0                        |
| <b>Otros ingresos</b>                                   | 10    | <b>5,634,751,621</b>     | <b>4,276,452,069</b>     |
| Financieros   |       | 5,634,751,621            | 4,276,452,069            |
| <b>GASTOS OPERACIONALES</b>                             |       | <b>6,212,448,934</b>     | <b>7,763,707,065</b>     |
| <b>De administración</b>                                | 11    | <b>1,541,732,299</b>     | <b>1,193,228,041</b>     |
| Sueldos y Salarios                                      |       | 909,823,185              | 799,852,596              |
| Contribuciones imputadas                                |       | 35,438,133               | 14,331,723               |
| Contribuciones efectivas                                |       | 191,772,896              | 141,952,291              |
| Aportes sobre la nómina                                 |       | 40,023,400               | 29,726,700               |
| Generales   |       | 314,114,705              | 197,060,166              |
| Impuestos contribuciones y tasas                        |       | 50,559,980               | 10,304,565               |
| <b>De operación</b>                                     | 11    | <b>1,337,280,586</b>     | <b>1,189,521,953</b>     |
| Sueldos y Salarios                                      |       | 325,208,394              | 362,647,629              |
| Contribuciones imputadas                                |       | 5,706,489                | 11,596,202               |
| Contribuciones efectivas                                |       | 50,634,891               | 88,437,661               |
| Aportes sobre la nómina                                 |       | 10,343,800               | 18,699,200               |
| Generales   |       | 902,050,145              | 708,141,261              |
| Impuestos contribuciones y tasas                        |       | 43,336,867               | 0                        |
| <b>Provisión, agotamiento, depreciaciones y amortiz</b> | 11    | <b>3,333,436,049</b>     | <b>5,380,957,071</b>     |
| Provisión para Deudores                                 |       | 1,990,049,405            | 5,054,584,460            |
| Depreciación de propiedad planta y equipo               |       | 1,157,221,195            | 131,372,611              |
| Amortización de intangibles                             |       | 186,165,449              | 195,000,000              |
| <b>EXCEDENTE (DÉFICIT) OPERACIONAL</b>                  |       | <b>-477,697,313</b>      | <b>-3,487,254,996</b>    |
| <b>OTROS INGRESOS</b>                                   | 10    | <b>3,861,715,479</b>     | <b>889,175,203</b>       |
| Otros ingresos ordinarios                               |       | 33,091,635               | 816,699,142              |
| Extraordinarios   |       | 3,828,623,844            | 56,832,558               |
| Ajuste de ejercicios anteriores                         |       | 0                        | 15,643,503               |
| <b>OTROS GASTOS</b>                                     | 11    | <b>419,561,739</b>       | <b>7,159,273</b>         |
| Comisiones  |       | 57,596,394               | 6,311,034                |
| Financieros   |       | 403,273                  | 848,239                  |
| Otros gastos ordinarios                                 |       | 361,562,072              | 0                        |
| <b>EXCEDENTE (DEFICIT) DEL EJERCICIO</b>                |       | <b>2,964,456,427</b>     | <b>-2,605,239,066</b>    |

MARIA NIDIAN CARROTTA RODRIGUEZ  
Gerente

MAYRA ASTRID GONZALEZ OVALLE  
Subgerente Administrativo y Financiero

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
A 30 de junio de 2017**

**NOTA1: 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 30 de junio 2017 comparativo con el balance a corte 30 de junio 2016 para ver su variación durante el periodo.

**Criterio de importancia Relativa**

Un hecho económico tiene importancia relativa cuando, debido a su naturaleza, cuantía y las circunstancias que lo rodean, su conocimiento o desconocimiento, puede alterar significativamente las decisiones económicas de los usuarios de la información.

**Clasificación de Activos y Pasivos**

La información reportada al ente regulador es clasificada en corriente y no corriente, 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.

El balance consolidado (IFC, FONDOS MUNICIPALES Y EDUCACION) y comparativo presenta las siguientes variaciones: El Activo con un incremento del 16% respecto al corte del año 2016 pasando de \$174.911.133.026 a corte junio 2017 \$202.647.174.412; el pasivo -57% 2016 \$112.950.130.906. a \$48.139.145.807 en 2017; el patrimonio incremento en 149% con respecto a junio del año 2016 pasando de \$61.961.002.120 a \$154.508.028.605, esta variación se dio por la reclasificación de los convenios y contratos interadministrativos liquidados entre las partes (Gobernación de Casanare-Instituto Financiero de Casanare) por un valor de \$12.437.428; a este incremento se da la reclasificación de las transferencias al FESCA para cumplir con su objeto social, donde la Gobernación contabiliza una inversión y para FESCA es una cuenta de patrimonio.

El Resultado del ejercicio consolidado a corte junio 30 de 2017 es positivo, por cuanto presenta un excedente de \$2.964.456.427. Generado principalmente por la recuperación de cartera y la colocación de crédito, otro aspecto es la aplicación de % para provisionar la cartera teniendo en cuenta el Manual de crédito y cartera.

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

**Fortalecimiento financiero:** Conforme al objeto del instituto, el fortalecimiento económico corresponde a la cuenta **deudores** con un 70% del total de activos consolidados (\$141.579.500.089); entre los valores relevantes de deudores, tenemos la cartera beneficiando a un total de 6.426 usuarios y se está percibiendo un retorno de capital con un interés de los cuales el 20% se capitalizan y el 80% para la operatividad de estos recursos; otro valor relevante está representado en las cuentas en participación (Reforestación, Palma y Repoblamiento).

A continuación vemos la composición del **Estado de Situación Financiera Consolidado** a 30 de junio de 2017 así:

| BALANCE GENERAL                     | CONSOLIDADO<br>2016    | CONSOLIDADO<br>2017    | IFC                    | F. M/PALES            | EDUCACION             |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Efectivo</b>                     | <b>48,481,735,264</b>  | <b>54,158,835,901</b>  | <b>26,692,898,633</b>  | <b>4,118,995,182</b>  | <b>23,346,942,087</b> |
| <b>DEUDORES</b>                     | <b>117,283,566,655</b> | <b>141,579,500,089</b> | <b>73,343,581,528</b>  | <b>7,107,225,756</b>  | <b>61,128,692,804</b> |
| Crédito Cartera                     | 82,681,328,178         | 109,236,143,966        | 41,230,760,018         | 6,071,384,887         | 61,933,999,061        |
| Cuentas por cobrar                  | 38,284,745,694         | 35,392,739,846         | 33,737,889,590         | 1,303,205,790         | 351,644,466           |
| Deudas Difícil Cobro                | 18,808,414,070         | 16,883,064,461         | 9,271,750,644          | 1,177,711,713         | 6,433,602,104         |
| Provisiones                         | -22,490,921,288        | -19,932,448,184        | -10,896,818,724        | -1,445,076,634        | -7,590,552,827        |
| <b>Propiedad planta y equipo</b>    | <b>5,043,853,405</b>   | <b>2,803,737,825</b>   | <b>2,701,962,825</b>   | <b>0</b>              | <b>101,775,000</b>    |
| <b>Otros activos</b>                | <b>4,101,977,702</b>   | <b>4,105,100,597</b>   | <b>4,105,100,597</b>   | <b>0</b>              | <b>0</b>              |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                 | <b>174,911,133,026</b> | <b>202,647,174,412</b> | <b>106,843,543,583</b> | <b>11,226,220,938</b> | <b>84,577,409,891</b> |
| Cuentas por pagar                   | 3,405,630,716          | 4,981,123,910          | 3,008,687,017          | 292,845,526           | 1,679,591,367         |
| Recursos en Admón.                  | 109,544,500,191        | 43,158,021,897         | 28,097,219,837         | 10,804,518,416        | 4,256,283,644         |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                 | <b>112,950,130,906</b> | <b>48,139,145,807</b>  | <b>31,105,906,854</b>  | <b>11,097,363,942</b> | <b>5,935,875,011</b>  |
| Capital fiscal                      | 64,566,241,185         | 62,729,637,701         | 62,754,837,919         | 0                     | -25,200,218           |
| Patrimonio Institucional incorporad | 0                      | 88,813,934,477         | 9,968,590,249          | 0                     | 78,845,344,228        |
| <b>Resultado del Ejercicio</b>      | <b>-2,605,239,065</b>  | <b>2,964,456,427</b>   | <b>3,014,208,561</b>   | <b>128,856,996</b>    | <b>-178,609,130</b>   |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>             | <b>61,961,002,120</b>  | <b>154,508,028,605</b> | <b>75,737,636,729</b>  | <b>128,856,996</b>    | <b>78,641,534,880</b> |
| <b>PASIVO + PATRIMONIO</b>          | <b>174,911,133,026</b> | <b>202,647,174,412</b> | <b>106,843,543,583</b> | <b>11,226,220,938</b> | <b>84,577,409,891</b> |

## ACTIVOS

Los activos crecieron en 16%, una variación de \$27.736.041.386; Este crecimiento se dio en su mayor parte por la incorporación a FESCA de la liquidación del convenio Gobernación de Casanare e ICETEX. Composición y variación del Activo al cierre de 30 de junio 2017 frente al mismo periodo de la vigencia del año 2017:

| RUBRO/ PERIODO (En miles\$\$) | 30/06/2017             | 30/06/2016             | VARIACION             | %          |
|-------------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|------------|
| <b>ACTIVO</b>                 | <b>202,647,174,412</b> | <b>174,911,133,026</b> | <b>27,736,041,386</b> | <b>16%</b> |
| Efectivo                      | 54,158,835,901         | 48,481,735,264         | 5,677,100,637         | 12%        |
| Deudores                      | 141,579,500,089        | 117,283,566,655        | 24,295,933,434        | 21%        |
| Propiedad, planta y equipo    | 2,803,737,825          | 5,043,853,405          | -2,240,115,580        | -44%       |
| Otros Activos                 | 4,105,100,597          | 4,101,977,702          | 3,122,895             | 0%         |



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

## NOTA 2 - EFECTIVO

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

Del total del efectivo disponible a 30 de junio de 2017, se encuentra en un 6% depositado en cuentas corrientes; en 84% en cuentas de ahorros generando ingresos por rendimientos financieros y 10% CDT; estos recursos se encuentran conciliados concentrados en un 77% en Banco BBVA; 12% en Banco Agrario de Colombia; Banco Popular 2%, Banco Occidente 3%; Banco de Bogotá 5% distribuidos así:

| BANCO      | CTA CTE       | CTA AH         | CDT           | TT             | %    |
|------------|---------------|----------------|---------------|----------------|------|
| AGRARIO    | 62,103,087    | 6,649,755,102  | 0             | 6,711,858,189  | 12%  |
| BBVA       | 2,129,680,262 | 34,424,902,297 | 5,370,000,000 | 41,924,582,559 | 77%  |
| POPULAR    | 4,728,992     | 1,229,198,013  |               | 1,233,927,005  | 2%   |
| OCCIDENTE  | 1,264,614,319 | 139,304,113    |               | 1,403,918,432  | 3%   |
| BCSC       | 0             | 73,935,070     |               | 73,935,070     | 0%   |
| BOGOTA     | 0             | 2,637,085,162  |               | 2,637,085,162  | 5%   |
| COOMEVA    | 0             | 0              |               | 0              | 0%   |
| DAVIVIENDA | 0             | 163,253,971    |               | 163,253,971    | 0%   |
| CAJA       | 0             | 0              | 0             | 10,275,514     |      |
| TOTAL      | 3,461,126,660 | 45,317,433,727 | 5,370,000,000 | 54,158,835,901 |      |
| %          | 6%            | 84%            | 10%           |                | 100% |

**NOTA 3. DEUDORES:** Registra 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                                | 30/06/2017             | 30/06/2016             | VARIACIÓN             | %          |
|---------------------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|------------|
| <b>Deudores</b>                       | <b>141,579,500,090</b> | <b>117,283,566,654</b> | <b>24,295,933,436</b> | <b>21%</b> |
| Avances y anticipos entregados        | 163,261,347            | 294,932,044            | -131,670,697          | -45%       |
| Recursos entregados en administración | 5,759,172,195          | 5,507,992,928          | 251,179,267           | 5%         |
| Otros deudores                        | 138,706,450,270        | 115,163,148,899        | 23,543,301,371        | 20%        |
| Deudas de difícil cobro               | 16,883,064,461         | 18,808,414,070         | -1,925,349,609        | -10%       |
| Provisiones para deudores             | -19,932,448,183        | -22,490,921,288        | 2,558,473,105         | -11%       |

**Nota 3. Avances y anticipos por cobrar:** El valor relevante de anticipos corresponden a los acordados en el desarrollo de contratos de alianzas productivas con las diferentes asociaciones; recursos que se encuentran respaldados con pólizas manejo de anticipos.

| DETALLE                   | 30/06/2017         | 30/06/2016         | Variación           | %           |
|---------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|-------------|
| <b>Avance y Anticipos</b> | <b>163,261,347</b> | <b>294,932,044</b> | <b>-131,670,697</b> | <b>-45%</b> |
| Anticipo para adquisición | 15,368,148         | 54,503,023         | -39,134,875         | -72%        |
| Anticipo para proyectos   | 147,893,199        | 240,429,021        | -92,535,822         | -38%        |



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

**Nota3.Depósitos en administración.** El desempeño de los convenios interadministrativos con los municipios ha permitido atender a usuarios con créditos para el fomento de la actividad agropecuaria y empresarial. Los convenios a fecha 30 de junio de 2017, poseen un total de activos por valor de \$11.226.220.939, siendo el más representativo el convenio con el municipio de Yopal, el cual posee activos por valor de \$4.591.398.308.51 (41%); S. Luis de Palenque \$1.952.117.087 (17%); Maní de \$1.805.276.199 (16%); Trinidad \$1.399.668.723 (12%) del total de los activos de los fondos municipales, los aportes realizados tanto por el Instituto como por las alcaldías ascienden a \$9.254.262.713 IFC con un 62% \$5.759.172.195 Alcaldías 38% \$3.495.090.518 El siguiente es el resumen de la composición de los fondos municipales.

| CONVENIO     | ACTIVO                | CARTERA              | CARTERA VENCIDA      | APORTES IFC          | APORTES MUNICIPIO    | RESULTADO EJERCICIO |
|--------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| YOPAL        | 4,591,398,309         | 3,698,264,678        | 1,238,704,935        | 1,590,000,000        | 1,360,841,326        | -15,879,639         |
| S. LUIS P.   | 1,952,117,087         | 897,020,394          | 189,511,008          | 1,362,126,448        | 454,042,149          | 58,858,713          |
| MANI         | 1,805,276,200         | 529,921,503          | 204,498,173          | 801,179,267          | 979,219,104          | 22,952,643          |
| TRINIDA      | 1,399,668,723         | 1,153,744,375        | 255,267,193          | 896,884,076          | 284,004,334          | 52,457,075          |
| OROCUE       | 746,961,398           | 631,670,119          | 283,123,527          | 650,516,482          | 172,922,103          | -2,462,146          |
| PAZ DE A.    | 562,820,392           | 327,975,531          | 106,983,853          | 358,465,923          | 176,557,842          | 11,409,508          |
| PORE         | 167,978,831           | 10,500,000           | 10,500,000           | 100,000,000          | 67,503,659           | 1520842             |
| <b>TOTAL</b> | <b>11,226,220,939</b> | <b>7,249,096,600</b> | <b>2,288,588,689</b> | <b>5,759,172,195</b> | <b>3,495,090,518</b> | <b>128,856,996</b>  |

**Nota 3.Otros deudores.** Con relevancia en esta cuenta, se clasifica los préstamos concedidos por instituciones no financieras que concentra un 77% del total de los Deudores; 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. En el siguiente cuadro podemos ver su clasificación de acuerdo al vencimiento a corte 30 de junio de 2017

| CALIDAD CARTERA          | IFC 2017       | EDUCACION 2017 | F.MUNICIPIOS 2017 | TOTAL 2017      |
|--------------------------|----------------|----------------|-------------------|-----------------|
| A                        | 33,450,681,006 | 57,505,360,928 | 4,960,507,911     | 95,916,549,845  |
| B                        | 3,862,424,985  | 1,351,060,268  | 452,642,165       | 5,666,127,418   |
| C                        | 1,914,947,500  | 1,830,873,848  | 284,135,760       | 4,029,957,108   |
| D                        | 1,931,573,062  | 1,246,476,581  | 374,099,051       | 3,552,148,694   |
| E (DEUDAS DIFÍCIL COBRO) | 9,342,884,109  | 6,433,602,104  | 1,177,711,713     | 16,954,197,926  |
| TOTAL                    | 50,502,510,662 | 68,367,373,729 | 7,249,096,600     | 126,118,980,991 |
| TOTAL VENCIDA            | 17,051,829,656 | 10,862,012,801 | 2,288,588,689     | 30,202,431,146  |
| %                        | 34%            | 16%            | 32%               | 24%             |
| K                        | 4,498,509,106  | 0              | 175,017,663       | 4,673,526,769   |

**Nota 3.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

81

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

(mayor a 181 días para consumo y más de 360 días para cartera comercial) e incumplimiento, dicha cartera se encuentra provisionada al 100% y se ajusta permanentemente de acuerdo con su evolución. La provisión de cartera se constituye con cargo al estado de resultado.

**Nota 3.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, agregando a este componente los contratos de repoblamiento bovino; el cual define su estructura a partir de tres componentes

| ACTIVO                         | PERÍODO<br>30/06/2017 | PERÍODO<br>30/06/2016 | VARIACIÓN      | %    |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|------|
| CUENTAS PARTICIPACION          | 24,344,670,019        | 27,988,657,439        | -3,643,987,421 | -13% |
| OTRAS ENTRE FONDOS MUNICIPALES | 915,780,947           | 754,268,092           | 161,512,855    | 21%  |
| FORESTACION                    | 9,933,277,002         | 13,251,292,140        | -3,318,015,138 | -25% |
| PALMA                          | 12,400,753,919        | 12,475,338,347        | -74,584,428    | -1%  |
| REPOBLAMIENTO                  | 1,094,858,151         | 1,507,758,860         | -412,900,710   | -27% |

**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 \$123.487., por venta de madera, de este recurso su destino es disminuir la deuda de cada usuario del proyecto una vez se liquide se aplicara a cada usuario. Valor del proyecto a junio 2017 es de **\$9.933.277.002** con 57 usuarios y un recaudo del semestre \$86.835.300.

**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 presentado el informe que evidencia objetivamente el deterioro como consecuencia de más de un evento ocurrido de los cuales tienen un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados de proyecto; disminución por terceros a este proyecto de **\$3.182.233.**, que se reflejan como un menor valor al patrimonio. Se debe continuar con esta depuración hasta llegar a obtener lo realmente constituido como valor real de cada proyecto. (Circular conjunta 002 08-03-2017)

**Proyecto de palma de aceite:** Este proyecto cuenta con 38 usuarios para un total de proyecto de \$12.400.753.918.

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

**Del proyecto de Repoblamiento de bovino:** Este convenio 264/2007 \$4.800.000.000. Nació con el fin de repoblar el hato ganadero del departamento, de tal forma que los

*Handwritten signature or initials*

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

contratos de cuentas en participación no prevén el recaudo de intereses, por el contrario el Instituto incurre en pérdidas debido a las muertes o bajas de semovientes, estas se registran en actas con cargo al convenio, en estas actas se le impone al depositario del ganado cubrir un porcentaje de la pérdida de cada uno de los semovientes que mueran.

Comienza su recaudo desde el año 2009 en aplicabilidad al desarrollo del proyecto, 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 \$738.039.094, igualmente se realizan pagos administrativos; saldo del proyecto **\$1,094.858.150**. con 132 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\$)       | 30/06/2017           | 30/06/2016           | VARIACIÓN             | %           |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-------------|
| <b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b> | <b>2,803,737,825</b> | <b>5,043,853,405</b> | <b>-2,240,115,580</b> | <b>-44%</b> |
| TERRENOS                          | 564,646,000          | 564,646,000          | 0                     | 0%          |
| EDIFICACIONES                     | 3,598,438,124        | 3,599,914,124        | -1,476,000            | 0%          |
| MUEBLES, ENSERES Y EQ. OF         | 1,031,652,745        | 1,866,208,920        | -834,556,175          | -45%        |
| EQUIPO DE COMUN.COMP              | 1,250,845,099        | 661,359,955          | 589,485,144           | 89%         |
| EQUIPO DE TRANSPORTE              | 83,300,000           | 83,300,000           | 0                     | 0%          |
| DEPRECIACIÓN ACUMULADA            | -3,725,144,143       | -1,731,575,594       | -1,993,568,549        | 115%        |

Se ha estado realizando depuraciones de activos inservibles, con el fin de determinar y mostrar en los estados financieros lo realmente útil y servible al servicio de la institución.

**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 \$93.812.278. 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 (CCCA3309); por parte de la oficina Jurídica se adelantara los procesos para enajenar el inmueble.

| RUBRO/ PERIODO (En miles \$)       | PERÍODO<br>30/06/2017 | PERÍODO<br>30/06/2016 | VARIACIÓN        | %         |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|-----------|
| <b>OTROS ACTIVOS</b>               | <b>4,105,100,597</b>  | <b>4,101,977,702</b>  | <b>3,122,895</b> | <b>0%</b> |
| BIENES Y SERVICIOS                 | 0                     | 2,960,238             | -2,960,238       | -100%     |
| CARGOS DIFERIDOS                   | 0                     | 847,278               | -847,278         | -100%     |
| BIENES RECIBIDOS EN DACION DE PAGO | 93,812,278            | 81,615,478            | 12,196,800       | 15%       |
| INTANGIBLES                        | 1,112,414,925         | 794,656,500           | 317,758,425      | 40%       |
| AMORTIZACIÓN                       | -713,024,814          | -390,000,000          | -323,024,814     | 83%       |
| VALORIZACIONES                     | 3,611,898,208         | 3,611,898,208         | 0                | 0%        |

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

**Nota 5.INTANGIBLES:** Clasificados en otros activos los Bienes Intangibles (Software, licencias) como valor relevante tenemos el software con el cual venimos operando hace 4 años. (IAS) con una amortización proyectada a 10 años.

**PASIVO:** Tenemos los compromisos que quedaron a 30 de junio 2017 causados con el fin de ser pagados en el transcurso del año 2017 como consecuencia de hechos pasados, de las cuales se prevé que representarán para la entidad un flujo de salida de recursos.

|                        | 30/06/2017            | 30/06/2016             | VARIACION              | %           |
|------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|-------------|
| <b>PASIVOS</b>         | <b>48,139,145,807</b> | <b>112,950,130,906</b> | <b>-64,810,985,099</b> | <b>-57%</b> |
| CUENTAS POR PAGAR      | 46,140,985,428        | 112,136,175,520        | -65,995,190,092        | -59%        |
| OBLIGACIONES LABORALES | 95,737,333            | 286,859                | 95,450,474             | 33274%      |
| PASIVOS ESTIMADOS      | 245,228,997           | 317,708,687            | -72,479,690            | -23%        |
| OTROS PASIVOS          | 1,657,194,049         | 495,959,840            | 1,161,234,209          | 234%        |

**NOTA 6: Cuentas por pagar:** Se evidencia una disminución de 59% 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 interadministrativos liquidados con la Gobernación de Casanare que se reclasificaron como unas inversiones para la Gobernación y para el IFC al patrimonio. Quedando un saldo para este periodo como 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.

| RUBRO/PERIODO (miles de pesos) | 30/06/2017            | 30/06/2016             | VARIACION              | %           |
|--------------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|-------------|
| <b>CUENTAS POR PAGAR</b>       | <b>46,140,985,428</b> | <b>112,136,175,520</b> | <b>-65,995,190,092</b> | <b>-59%</b> |
| ADQUISICION DE BIENES          | 132,022,995           | 181,240,011            | -49,217,016            | -27%        |
| ACREEDORES                     | 2,815,668,259         | 2,278,286,924          | 537,381,335            | 24%         |
| RETENCION EN LA FUENTE         | 27,428,629            | 14,337,728             | 13,090,901             | 91%         |
| IVA                            | 7,843,648             | 2,810,666              | 5,032,982              | 179%        |
| AVANCES Y ANTICIPOS            | 0                     | 115,000,000            | -115,000,000           | -1          |
| RECURSOS RECIDOS ADMIN         | 43,158,021,897        | 109,544,500,191        | -66,386,478,294        | -61%        |

**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. No se tiene pasivo pensional.



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

| RUBRO/PERIODO (miles de pesos) | 30/06/2017         | 30/06/2016         | VARIACION          | %          |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------|
| <b>OBLIGACIONES LABORALES</b>  | <b>302,893,000</b> | <b>317,995,546</b> | <b>-15,102,546</b> | <b>-5%</b> |
| CESANTIAS                      | 69,048,187         | 57,942,762         | 11,105,425         | 19%        |
| INTERES SOBRE CESANTIAS        | 3,833,252          | 3,031,510          | 801,742            | 26%        |
| PRIMA DE VACACIONES            | 27,168,827         | 52,282,556         | -25,113,729        | -48%       |
| PRIMA DE SERVICIOS             | 88,307,072         | 98,741,539         | -10,434,467        | -11%       |
| BONIFICACIONES                 | 40,681,227         | 30,099,376         | 10,581,851         | 35%        |
| PRIMA DE NAVIDAD               | 73,854,435         | 75,897,803         | -2,043,368         | -3%        |

**Nota 6:Otros pasivos:** Como partida relevante tenemos los recaudos por clasificar , que corresponde a partidas sin identificar de la cartera recibida resultado de la liquidación de ICETEX. 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 del IFC pendientes de identificar; los otros recaudos a favor de terceros, corresponde a la venta de la madera de los proyectos de Reforestación que están transitoriamente en esta cuenta hasta que se dé la liquidación del contrato.

| RUBRO/PERIODO (miles de pesos)     | 30/06/2017           | 30/06/2016         | VARIACION            | %           |
|------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|-------------|
| <b>OTROS PASIVOS</b>               | <b>1,657,194,049</b> | <b>495,959,840</b> | <b>1,161,234,209</b> | <b>234%</b> |
| "COBRO CARTERA DE TERCEROS         | 91,782,727           | 241,494,185        | -149,711,458         | -62%        |
| "CUOTA DE FOMENTO                  | 164,968,620          | 164,968,620        | 0                    | 0%          |
| RECAUDOS POR CLASIFICAR            | 1,216,757,675        | 73,999,165         | 1,142,758,510        | 1544%       |
| OTROS RECAUDOS A FAVOR DE TERCEROS | 175,951,903          | 7,764,746          | 168,187,157          | 2166%       |
| INTERESES                          | 7,733,124            | 7,733,124          | 0                    | 0%          |

## 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 reclasificar en las cuentas correspondientes; se determina que los recursos que la Gobernación transfiere al IFC para el crédito educativo en FESCA, la Gobernación contabilizara una inversión en IFC a nombre de FESCA y el IFC contabiliza al patrimonio a nombre del FESCA; la valorización de los bienes raíces de propiedad del IFC que se realizó en el año 2015; Al cierre de 30 de junio de 2017 presenta un resultado contable consolidado positivo de \$2.964.456.427.

| RUBRO/PERIODO (miles de pesos) | 30/06/2017             | 30/06/2016            | VARIACION             | %           |
|--------------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------|
| <b>PATRIMONIO</b>              | <b>154,508,028,606</b> | <b>61,961,002,120</b> | <b>92,547,026,486</b> | <b>149%</b> |
| CAPITAL FISCAL                 | 59,117,739,494         | 60,954,342,977        | -1,836,603,483        | -3%         |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO       | 2,964,456,427          | -2,605,239,065        | 5,569,695,492         | -214%       |
| SUPERAVIT POR VALORIZACION     | 3,611,898,208          | 3,611,898,208         | 0                     | 0%          |
| PATRIMONIO INSTITUCIONAL INCOR | 88,813,934,477         | 0                     | 88,813,934,477        | 0%          |



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

## NOTA 10. INGRESOS

Durante el periodo enero a junio de 2017 el instituto causo ingresos totales consolidados por valor de \$9.636.467.100, de los cuales el valor relevante corresponde al 58% por causación de intereses del crédito hasta 90 días en mora; seguida de un 40% clasificados como extraordinarios ya que se da por la recuperación de provisión de cartera en aplicabilidad al Acuerdo No. 008-2016; los otros ingresos corresponde a costos atados al crédito que se recaudan al momento del desembolso y rendimientos financieros.

| RUBRO/PERIODO (miles de \$) | 30/06/2017           | 30/06/2016           | VARIACION            | %           |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------|
| <b>INGRESOS</b>             | <b>9,636,467,100</b> | <b>5,165,627,272</b> | <b>4,470,839,828</b> | <b>230%</b> |
| TRANSFERENCIAS              | 100,000,000          | 0                    | 100,000,000          | 0%          |
| FINANCIEROS                 | 5,634,751,621        | 4,276,452,069        | 1,358,299,552        | 44%         |
| OTROS INGRESOS ORDINARIOS   | 33,091,635           | 816,699,142          | -783,607,507         | 91%         |
| EXTRAORDINARIOS             | 3,868,623,844        | 72,476,061           | 3,796,147,783        | 20314%      |

## NOTA 11. EGRESOS

Se incurrió en gastos totales a 30 de junio de 2017, por valor de \$6.632.010.673 donde se observa en mayor proporción las provisiones, depreciaciones y amortización en un 50% del total de gastos, esta provisión se realiza debido a la incertidumbre inherente a la falta de pago de las obligaciones de crédito. Los gastos se componen así: Gastos de Administración 23% (\$1.541.732.299), El 20% por gastos Operacionales (\$1.337.280.586); el 6% corresponde a gastos financieros y el mayor valor corresponde a condonación de créditos educativos.

| RUBRO/PERIODO (miles de \$) | 30/06/2017           | 30/06/2016           | VARIACION             | %           |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-------------|
| <b>GASTOS</b>               | <b>6,632,010,673</b> | <b>7,770,866,338</b> | <b>-1,138,855,665</b> | <b>-15%</b> |
| DE ADMINISTRACION           | 1,541,732,299        | 1,193,228,041        | 348,504,258           | 29%         |
| DE OPERACION                | 1,337,280,586        | 1,189,521,953        | 147,758,633           | 12%         |
| PROVISIONES, DEPR.          | 3,333,436,049        | 5,380,957,071        | -2,047,521,022        | -38%        |
| OTROS GASTOS                | 419,561,739          | 7,159,273            | 412,402,466           | 5760%       |

**Nota 11.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, servicios público, soporte de sistemas.

| RUBRO/PERIODO (miles de \$)       | 30/06/2017           | 30/06/2016           | VARIACION          | %          |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|------------|
| <b>DE ADMINISTRACIÓN</b>          | <b>1,541,732,299</b> | <b>1,193,228,041</b> | <b>348,504,258</b> | <b>29%</b> |
| SUELDOS Y SALARIOS                | 909,823,185          | 799,852,596          | 109,970,589        | 14%        |
| CONTRIBUCIONES IMPUTADAS          | 35,438,133           | 14,331,723           | 21,106,410         | 147%       |
| CONTRIBUCIONES EFECTIVAS          | 191,772,896          | 141,952,291          | 49,820,605         | 35%        |
| APORTES SOBRE LA NOMINA           | 40,023,400           | 29,726,700           | 10,296,700         | 35%        |
| GENERALES                         | 314,114,705          | 197,060,166          | 117,054,539        | 59%        |
| IMPUESTOS* CONTRIBUCIONES Y TASAS | 50,559,980           | 10,304,565           | 40,255,415         | 391%       |

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

**Nota 11.DE OPERACIÓN:** En este grupo se encuentra contabilizado los gastos que afectan el proceso misional como los gastos de personal del área de financiación y de programas y proyectos como también todos los gastos de prestaciones, aportes parafiscales y patronales; de igual forma el personal contratado para apoyo al desarrollo del proceso misional; gastos generales; soporte de sistemas.

| RUBRO/PERIODO (miles de \$)      | 30/06/2017           | 30/06/2016           | VARIACION          | %          |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|------------|
| <b>DE OPERACIÓN</b>              | <b>1,337,280,586</b> | <b>1,189,521,953</b> | <b>147,758,633</b> | <b>12%</b> |
| SUELDOS Y SALARIOS               | 325,208,394          | 362,647,629          | -37,439,235        | -10%       |
| CONTRIBUCIONES IMPUTADAS         | 5,706,489            | 11,596,202           | -5,889,713         | -1         |
| CONTRIBUCIONES EFECTIVAS         | 50,634,891           | 88,437,661           | -37,802,770        | 0          |
| APORTES SOBRE LA NOMINA          | 10,343,800           | 18,699,200           | -8,355,400         | 0          |
| GENERALES                        | 902,050,145          | 708,141,261          | 193,908,884        | 0          |
| IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y TASAS | 43,336,867           | 0                    | 43,336,867         | 0          |

**Nota 11. 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 una baja notable debido a la aplicabilidad del Acuerdo No. 008-2016; a partir del mes de diciembre 2016 se le dio aplicabilidad a los Manuales de crédito y cartera por lo tanto la provisión se modificó en cuanto a sus vencimientos teniendo en cuenta las líneas de crédito (consumo, comercial); la depreciación de los activos fijos se aplica el proceso de línea recta y la amortización de los intangibles.

| RUBRO/PERIODO (miles de \$)    | 30/06/2017           | 30/06/2016           | VARIACION             | %           |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-------------|
| <b>PROVICION, DEPRECIACION</b> | <b>3,333,436,049</b> | <b>5,380,957,070</b> | <b>-2,047,521,021</b> | <b>-38%</b> |
| PROVISIONES PARA DEUDOR        | 1,990,049,405        | 5,054,584,460        | -3,064,535,055        | -61%        |
| DEPRECIACION                   | 1,157,221,195        | 131,372,610          | 1,025,848,585         | 781%        |
| AMORTIZACION                   | 186,165,449          | 195,000,000          | -8,834,551            | -5%         |

**Nota 11.OTROS GASTOS:** Son los gastos financieros que se generan en las cuentas bancarias del instituto; como valor relevante 86% tenemos las condonaciones otorgadas en créditos educativos en FESCA.

| RUBRO/PERIODO (miles de \$) | 30/06/2017         | 30/06/2016       | VARIACION          | %            |
|-----------------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------|
| <b>OTROS GASTOS</b>         | <b>419,561,739</b> | <b>7,159,273</b> | <b>412,402,466</b> | <b>5760%</b> |
| COMISIONES                  | 57,596,394         | 6,311,034        | 51,285,360         | 813%         |
| FINANCIEROS                 | 403,273            | 848,239          | -444,966           | -52%         |
| OTROS GASTOS                | 361,562,072        | 0                | 361,562,072        | 0%           |

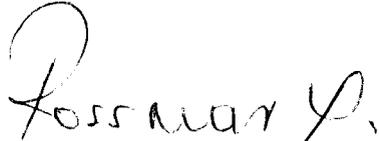
**NOTA.12. CUENTAS DE ORDEN:** Valor de aquellos bienes y derechos que no afectan la situación económica y financiera del ente público, pero que pueden llegar afectarlo y que por alguna eventualidad se encuentran temporalmente bajo su manejo a la fecha del presente balance.

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

**Cuentas de orden deudoras:** Contempla la causación de los intereses por créditos vencidos mayor a 90 días (\$14.997.927.954); documentos entregados para su cobro (cartera castigada) (\$11.024.044.276).

**Cuentas de orden acreedoras:** Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos \$124.718.294; Cuentas en participación-reforestación con IFATA \$824.107.757.; Hipotecas que respaldan créditos con la institución \$30.173.183.097

La presente información es tomada de los libros de contabilidad consolidados con corte a 30 de junio de 2017.



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

