



SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD

PROCESO FINANCIERA

BALANCE GENERAL

CODIGO : RGF07-03

FECHA DE APROBACIÓN: 10/07/2015

VERSIÓN:01

COD	ACTIVO	NOTA	Periodo 30/09/2017	Periodo 30/09/2016	COD PASIVO	NOTA	Periodo 30/09/2017	Periodo 30/09/2016	
CORRIENTE					CORRIENTE				
			65,137,401,756	66,144,679,399				1,017,535,797	1,391,032,216
11	Efectivo	2	48,968,086,159	50,116,766,608	24	Cuentas por pagar	6	650,925,430	988,094,987
	Efectivo		48,968,086,159	50,116,766,608	2401	Adquisición de bienes y servicios		70,763,022	260,863,186
14	Deudores	3	16,169,315,597	16,027,912,791	2425	Acreedores		564,665,397	597,973,210
1420	Avances y anticipos entregados		164,045,162	332,112,791	2436	Retención en la fuente		10,636,897	11,421,366
1470	Otros deudores		16,005,270,435	15,695,800,000	2445	Impuesto al valor agregado		4,860,114	2,837,225
			-	-	2450	Anticipos sobre recursos		-	115,000,000
			-	-	25	Obligaciones Laborales	7	26,444,465	-
			-	-	2505	Salarios y Prestaciones sociales		26,444,465	-
ACTIVO NO CORRIENTE					PASIVO NO CORRIENTE				
			135,599,106,719	105,891,820,050				340,165,902	402,937,229
14	Deudores	3	128,974,048,361	96,801,356,228	27	Pasivos Estimados	7	340,165,902	402,937,229
1424	Recursos entregados en administracion		5,759,172,195	5,759,172,195	2715	Provision para prestaciones sociales		340,165,902	402,937,229
1470	Otros deudores		126,586,369,226	93,762,887,979	29	Otros pasivos	6	-	-
1475	Deudas de difícil cobro		18,113,508,388	22,653,430,585	2905	Recaudo a favor de terceros		-	-
1480	Provisiones para deudores	-	21,485,001,448	25,374,134,532	PASIVO NO CORRIENTE				
			-	-				42,520,228,556	58,918,888,640
16	Propiedad, planta y equipo	4	2,564,500,178	4,979,445,558	24	CUENTAS POR PAGA	6	42,520,228,556	58,918,888,640
1605	Terrenos		564,646,000	564,646,000	2425	Acreedores		1,676,823,175	1,487,075,919
1640	Edificaciones		3,598,438,124	3,599,914,124	2453	Recursos recibidos en administrac		39,121,356,473	57,082,387,398
1665	Muebles, enseres y eq. de oficina		1,031,652,745	1,866,930,920	2905	Recaudo a favor de terc	6	1,722,048,908	349,425,323
1670	Equipo de Comunicación y computación		1,250,845,099	662,549,875	TOTAL PASIVO				
1675	Equipo de transporte		83,300,000	83,300,000				43,537,764,353	60,309,920,856
1685	Depreciación acumulada	-	3,964,381,790	1,797,895,361	PATRIMONIO				
			-	-				157,198,744,122	111,726,578,593
19	Otros Activos	5	4,060,558,180	4,111,018,264	32	Patrimonio institucional		157,198,744,122	111,726,578,593
1910	Cargos diferidos		-	651,278	3208	Capital Fiscal		59,117,739,494	60,954,342,977
1930	Bienes recibidos en dación de pago		93,812,278	93,812,278	3230	Resultado de ejercicios		2,161,346,617	4,040,038,609
1970	Intangibles		1,112,414,925	794,656,500	3240	Superavit por valorización		3,611,898,208	3,611,898,208
1975	Amortización acumula de intangibles	-	757,567,231	390,000,000	3255	Patrimonio institucional incorpora		92,307,759,803	51,200,376,017
1999	Valorizaciones		3,611,898,208	3,611,898,208	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO				
			-	-				200,736,508,475	172,036,499,448
TOTAL ACTIVO			200,736,508,475	172,036,499,448	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				
Cuentas de orden deudoras			28,503,645	23,412,535				32,458,054	90,383,246
Derechos contingentes			17,775,873	17,877,304	Responsabilidades contingentes			2,284,871	1,970,966
Deudoras de control			11,027,772	5,535,231	Acreedoras de control			30,173,183	88,412,280
Deudoras por contra (cr)			-	23,412,535	Acreedoras por contra			-	90,383,246

MARIA IDIEN LARROTTA RODRIGUEZ
Gerente

MAYRA ASTRID GONZALEZ OVALLE
Subgerente Administrativo y Financiero

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



EMA DE GESTIÓN DE CALIDAD

PROCESO FINANCIERA

ESTADO DE RESULTADOS

CODIGO : RGF07-04

FECHA DE APROBACIÓN: 10/07/2015

VERSION:01

Código	Cuentas	NOTA	Periodo 30/09/2017	Periodo 30/09/2016
	INGRESOS OPERACIONALES		8,275,808,604	6,332,933,048
48	Otros ingresos	10	8,275,808,604	6,332,933,048
4805	Financieros		8,275,808,604	6,332,933,048
	GASTOS OPERACIONALES	11	9,606,261,460	11,557,108,037
51	De administración		2,374,271,706	1,922,292,421
5101	Sueldos y Salarios		1,357,074,167	1,246,818,851
5102	Contribuciones imputadas		43,605,558	14,331,723
5103	Contribuciones efectivas		277,419,167	217,158,784
5104	Aportes sobre la nómina		59,240,300	46,480,900
5111	Generales		586,372,534	354,328,739
5120	Impuestos contribuciones y tasas		50,559,980	43,173,424
52	De operación		2,053,134,276	2,011,010,268
5202	Sueldos y Salarios		464,278,812	543,118,223
5203	Contribuciones imputadas		6,679,930	11,596,202
5204	Contribuciones efectivas		80,915,613	128,071,008
5207	Aportes sobre la nómina		17,833,900	27,872,600
5211	Generales		1,439,880,904	1,267,670,376
5220	Impuestos contribuciones y tasas		43,545,117	32,681,859
53	Provisión, depreciaciones y amortizaciones		5,178,855,478	7,623,805,348
5304	Provisión para Deudores		3,551,815,795	7,231,239,995
5330	Depreciación de propiedad planta y equipo		1,396,331,817	197,565,353
5345	Amortización de intangibles		230,707,866	195,000,000
	EXCEDENTE(DÉFICIT) OPERACIONAL		-1,330,452,855	-5,224,174,989
48	OTROS INGRESOS	10	3,956,232,642	1,195,703,378
4808	Otros ingresos ordinarios		61,367,004	1,072,153,409
4810	Extraordinarios		3,894,865,638	123,549,969
4815	Ajuste de ejercicios anteriores		0	0
58	OTROS GASTOS	11	464,433,170	11,566,998
5802	Comisiones		78,640,494	10,018,827
5805	Financieros		421,273	699,932
5808	Otros gastos ordinarios		385,371,403	848,239
	EXCEDENTE (DEFICIT) DEL EJERCICIO		2,161,346,616	-4,040,038,609
(+)	Provisiones, Depreciaciones		5,178,855,478	7,623,805,348
(+)	Otros gastos		464,433,170	11,566,998
(-)	Otros ingresos		-3,956,232,642	-1,195,703,378
			3,848,402,622	2,399,630,359

MARIA NIDIA LARROTA RODRIGUEZ
Gerente

MAYRA ASTRID GONZALEZ OVALLE
Subgerente Administrativo y Fciero

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

	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 30 de septiembre 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 septiembre 2017 comparativo con el balance a corte 30 de septiembre 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 se encuentra consolidado (IFC, FONDOS MUNICIPALES Y EDUCACION) y comparativo a corte del mismo periodo 2017 y 2016 presenta las siguientes variaciones: El Activo con un incremento del 17% respecto al corte del año 2016 pasando de \$172.036.499.448 a \$200.736.508.475; el pasivo -28% de 2016 \$60.309.920.856. a \$43.537.764.353 en 2017; el patrimonio incremento en 41% con respecto al año 2016 pasando de \$111.726.578.593 a \$157.198.744.122, esta variación se dio por la reclasificación de los convenios y contratos interadministrativos ejecutados y 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 del 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 30 de septiembre de 2017 es positivo, por cuanto presenta un excedente de \$2.161.346.617. Generado principalmente por la recuperación de cartera y la colocación de crédito, otro aspecto relevante y que contribuye al resultado es la modificación en aplicación de provisión de la cartera según el Manual de crédito y cartera.

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		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 72% del total de activos consolidados (\$145.143.363.958); entre los valores relevantes de deudores, tenemos la cartera beneficiando a un total de 6.545 usuarios 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 septiembre de 2017 así:

BALANCE GENERAL	CONSOLIDADO	CONSOLIDADO	IFC	F. M/PALES	EDUCACION
	2016	2017			
Efectivo	50,116,766,608	48,968,086,159	20,374,782,287	5,024,245,619	23,569,058,252
DEUDORES	112,829,269,036	145,143,363,958	77,996,150,395	6,191,904,033	60,955,309,531
Crédito Cartera	77,533,240,680	113,452,219,644	46,451,086,093	5,594,606,182	61,406,527,369
Cuentas por cobrar	38,016,732,303	35,062,637,374	33,802,972,524	898,341,176	361,323,674
Deudas Difícil Cobro	22,653,430,585	18,113,508,388	9,617,405,865	1,259,918,810	7,236,183,713
Provisiones	-25,374,134,532	-21,485,001,448	-11,875,314,087	-1,560,962,135	-8,048,725,225
Propiedad planta y equipo	4,979,445,558	2,564,500,179	2,462,725,178	0	101,775,000
Otros activos	4,111,018,264	4,060,558,180	4,060,558,180	0	0
TOTAL ACTIVO	172,036,499,448	200,736,508,476	104,894,216,040	11,216,149,652	84,626,142,783
Cuentas por pagar	3,227,527,458	4,416,407,881	2,422,339,774	265,006,845	1,729,061,263
Recursos en Admón.	57,082,393,398	39,121,356,473	27,516,438,932	10,804,518,416	800,399,125
TOTAL PASIVO	60,309,920,856	43,537,764,354	29,938,778,706	11,069,525,261	2,529,460,387
Capital fiscal	60,954,342,977	59,117,739,494	59,142,939,711	0	-25,200,218
Superavit por valorización	3,611,898,208	3,611,898,208	3,611,898,208		
Patrimonio Institucional incorporad	51200376017	92,307,759,803	9,968,590,249	0	82,339,169,555
Resultado del Ejercicio	-4,040,038,609	2,161,346,617	2,232,009,166	146,624,391	-217,286,941
TOTAL PATRIMONIO	111,726,578,593	157,198,744,122	74,955,437,335	146,624,391	82,096,682,395
PASIVO + PATRIMONIO	172,036,499,448	200,736,508,476	104,894,216,040	11,216,149,652	84,626,142,783

ACTIVOS

Los activos crecieron en 17%, una variación de \$28.700.009.010; 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 septiembre de 2017 frente al mismo periodo de la vigencia del año 2017:

RUBRO/ PERIODO	30/09/2017	30/09/2016	VARIACION	%
ACTIVO	200,736,508,476	172,036,499,448	28,700,009,010	17%
Efectivo	48,968,086,159	50,116,766,608	-1,148,680,449	-2%
Deudores	145,143,363,958	112,829,269,036	32,314,094,922	29%
Propiedad, planta y equipo	2,564,500,179	4,979,445,558	-2,414,945,379	-48%
Otros Activos	4,060,558,180	4,111,018,264	-50,460,084	-1%

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		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 septiembre de 2017, se encuentra en un 4% depositado en cuentas corrientes; 86% en cuentas de ahorros generando ingresos por rendimientos financieros y 10% CDT; estos recursos se encuentran conciliados concentrados en un 73% en Banco BBVA; 12% en Banco Agrario de Colombia; Banco Popular 5%, Banco Occidente 3%; Banco de Bogotá 6% distribuidos así:

BANCO	CTA CTE	CTA AH	CDT	TT	%
AGRARIO	22,480,099	5,964,795,714	0	5,987,275,813	12%
BBVA	813,673,646	29,985,686,228	4,765,333,109	35,564,692,983	73%
POPULAR	11,224,855	2,525,758,448		2,536,983,303	5%
OCCIDENTE	1,352,658,718	139,878,796		1,492,537,514	3%
BCSC	0	73,941,872		73,941,872	0%
BOGOTA	0	3,128,490,205		3,128,490,205	6%
DAVIVIENDA	0	173,144,529		173,144,529	0%
CAJA	0	0	0	11,019,940	0%
TOTAL	2,200,037,319	41,991,695,791	4,765,333,109	48,968,086,159	
%	4%	86%	10%		100%

NOTA 3. DEUDORES: Registra los derechos adquiridos por la entidad, originados principalmente en las operaciones del crédito, así como en otras actividades desarrolladas, de las cuales se espera a futuro la entrada de un flujo financiero (reforestación, palma y repoblamiento).

ACTIVO	30/09/2017	30/09/2016	VARIACIÓN	%
Deudores	145,143,363,959	112,796,219,890	32,347,144,069	29%
Avances y anticipos entregados	164,045,162	297,063,644	-131,670,697	-44%
Recursos entregados en administración	5,759,172,195	5,759,172,195	251,179,267	4%
Otros deudores	142,591,639,661	109,460,687,997	23,543,301,371	22%
Deudas de difícil cobro	18,113,508,388	22,653,430,585	-1,925,349,609	-8%
Provisiones para deudores	-21,485,001,448	-25,374,134,532	2,558,473,105	-10%

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	30/09/2017	30/09/2016	Variación	%
Avance y Anticipos	164,045,162	332.112.791	-168,067,629	-45%
Anticipo para adquisición	16,151,963	63,064,823	-46,912,860	-74%
Anticipo para proyectos	147,893,199	269.047.968	-121.154.769	-37%

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		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 septiembre de 2017, poseen un total de activos por valor de \$11.216.149.652, siendo el más representativo el convenio con el municipio de Yopal, el cual posee activos por valor de \$4.563.657.356 (41%); S. Luis de Palenque \$1.969.785.644 (18%); Maní de \$1,814.232.739 (16%); Trinidad \$1.390.626.664 (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 y las 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	4,563,657,356	3,283,557,196	1,225,954,878	1,590,000,000	1,360,841,326	-28,512,916
S. LUIS P.	1,969,785,644	846,675,213	140,870,082	1,362,126,448	454,042,149	82,157,929
MANI	1,814,232,739	589,561,853	185,864,428	801,179,267	979,219,104	33,928,381
TRINIDA	1,390,626,664	1,173,408,698	289,410,159	896,884,076	284,004,334	48,358,954
OROCUE	740,508,960	646,167,273	313,635,905	650,516,482	172,922,103	-9,924,811
PAZ DE A.	568,674,832	304,654,759	99,845,725	358,465,923	176,557,842	18,385,136
PORE	168,663,457	10,500,000	10,500,000	100,000,000	67,503,659	2231718
TOTAL	11,216,149,652	6,854,524,992	2,266,081,177	5,759,172,196	3,495,090,517	146,624,391

Nota 3.Otros deudores. Con relevancia en esta cuenta, se clasifica los préstamos concedidos por instituciones no financieras los deudores concentra un 72% del total del activo y la cartera es un 91% de los Deudores; la cartera está compuesta en tres grupos, cartera IFC; cartera con Fondos Municipales; cartera de Educación incluido la cartera de ICETEX en liquidación(\$26.860.005.793.60).

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	37,214,877,248	58,780,828,649	4,588,443,815	100,584,149,712
B	3,278,711,363	1,289,708,955	306,498,520	4,874,918,838
C	3,700,274,064	233,640,323	240,787,815	4,174,702,202
D	2,186,089,953	1,102,349,442	458,876,032	3,747,315,427
E (DEUDAS DIFÍCIL COBRO)	9,688,539,330	7,236,183,713	1,259,918,810	18,184,641,853
TOTAL	56,068,491,958	68,642,711,082	6,854,524,992	131,565,728,032
TOTAL VENCIDA	18,853,614,710	9,861,882,433	2,266,081,177	30,981,578,320
%	34%	14%	33%	24%
K	4,467,339,844	0	172,228,547	4,639,568,391

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

Nota 3.Deudas de Difícil Cobro: Representa el valor de la cartera clasificada en categoría E 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 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;

	PERÍODO 30/09/2017	PERÍODO 30/09/2016	VARIACIÓN	%
ACTIVO				
CUENTAS PARTICIPACION	23,683,218,113	27,403,328,671	-3,720,110,557	-14%
OTRAS ENTRE FONDOS MUNICIPALES	349,469,927	367,646,729	-18,176,802	-5%
FORESTACION	9,896,842,815	13,218,951,306	-3,322,108,491	-25%
PALMA	12,374,907,187	12,471,068,347	-96,161,160	-1%
REPOBLAMIENTO	1,061,998,185	1,345,662,290	-283,664,105	-21%

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 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 septiembre 2017 es de **\$9.896.842.815** con 56 usuarios y un recaudo de 2017 de \$126.269.487.73. En este proyecto se beneficiaron usuarios con un incentivo forestal por parte del Ministerio de Agricultura donde se aplicó \$830.864.301, quedando pendiente por ejecutar \$164.968.620, el cual está pendiente por una demanda controversial contractual. A este proyecto se requiere realizar una depuración por motivos de baja producción, inventario por hectáreas que no se desarrollaron a satisfacción las plantas.

Proyecto de palma de aceite: Este proyecto cuenta con 44 usuarios para un total de inversión de **\$12.374.907.186.90**.

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 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 perdida de cada uno de los semovientes que mueran.

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

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.**, 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	30/09/2017	30/09/2016	VARIACIÓN	%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	2,564,500,178	4,979,445,558	-2,414,945,380	-48%
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	1,866,930,920	-835,278,175	-45%
EQUIPO DE COMUN.COMP	1,250,845,099	662,549,875	588,295,224	89%
EQUIPO DE TRANSPORTE	83,300,000	83,300,000	0	0%
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	3,964,381,790	-1,797,895,361	-2,166,486,429	121%

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	PERÍODO 30/09/2017	PERÍODO 30/09/2016	VARIACIÓN	%
OTROS ACTIVOS	4,060,558,180	4,111,018,264	-50,460,084	-1%
CARGOS DIFERIDOS	0	651,278	-651,278	-100%
BIENES RECIBIDOS EN DACION DE PAGO	93,812,278	93,812,278	0	0%
INTANGIBLES	1,112,414,925	794,656,500	317,758,425	40%
AMORTIZACIÓN	-757,567,231	-390,000,000	-367,567,231	94%
VALORIZACIONES	3,611,898,208	3,611,898,208	0	0%

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		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 septiembre 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.

	30/09/2017	30/09/2016	VARIACION	%
PASIVOS	43,537,764,354	60,309,920,856	-16,772,156,502	-28%
CUENTAS POR PAGAR	41,449,105,078	59,557,558,304	-18,108,453,226	-30%
OBLIGACIONES LABORALES	26,444,465	0	26,444,465	0%
PASIVOS ESTIMADOS	340,165,903	402,937,229	-62,771,326	-16%
OTROS PASIVOS	1,722,048,908	349,425,323	1,372,623,585	393%

NOTA 6: Cuentas por pagar: Se evidencia una disminución de 28% 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	30/09/2017	30/09/2016	VARIACION	%
CUENTAS POR PAGAR	41,449,105,078	59,557,558,304	-18,108,453,226	-30%
ADQUISICION DE BIENES	70,763,022	260,863,186	-49,217,016	-19%
ACREEDORES	2,241,488,572	2,085,049,129	537,381,335	26%
RETENCION EN LA FUENTE	10,636,897	11,421,366	13,090,901	115%
IVA	4,860,114	2,837,225	5,032,982	177%
AVANCES Y ANTICIPOS	0	115,000,000	-115,000,000	-1
RECURSOS RECIDOS ADMIN	39,121,356,473	57,082,387,398	-66,386,478,294	-116%

NOTA 7: Obligaciones laborales y Pasivos estimados: 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.

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

RUBRO/PERIODO	30/09/2017	30/09/2016	VARIACION	%
OBLIGACIONES LABORALES	366,610,368	402,937,229	-36,326,860	-9%
CESANTIAS	101,354,430	91,133,077	10,221,353	11%
INTERES SOBRE CESANTIAS	8,606,050	7,997,746	608,304	8%
PRIMA DE VACACIONES	66,658,820	78,617,150	-11,958,330	-15%
PRIMA DE SERVICIOS	23,982,547	66,601,186	-42,618,639	-64%
BONIFICACIONES	50,973,733	36,337,324	14,636,410	40%
PRIMA DE NAVIDAD	115,034,788	122,250,746	-7,215,958	-6%

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 \$164.968.620, contrato que se encuentra demandado; los recaudos por clasificar, son recursos por consignaciones realizadas en las cuentas bancarias del IFC pendientes de identificar o de aplicar como es el caso el recaudo de cartera ICETEX; 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	30/09/2017	30/09/2016	VARIACION	%
OTROS PASIVOS	1,722,048,908	349,425,323	1,372,623,585	393%
*COBRO CARTERA DE TERCEROS	91,782,727	94,947,595	-3,164,868	-3%
*CUOTA DE FOMENTO	164,968,620	164,968,620	0	0%
RECAUDOS POR CLASIFICAR	1,308,796,931	64,546,309	1,244,250,622	1928%
OTROS RECAUDOS A FAVOR DE TERCEROS	148,767,507	17,229,675	131,537,832	763%
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 aquellos contratos y convenios interadministrativos liquidados; 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 septiembre de 2017 presenta un resultado contable consolidado positivo de \$2.161.346.617.

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

RUBRO/PERIODO	30/09/2017	30/09/2016	VARIACION	%
PATRIMONIO	157,198,744,123	117,425,288,372	39,773,455,751	34%
CAPITAL FISCAL	59,117,739,494	60,954,342,977	-1,836,603,483	-3%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	2,161,346,617	-4,040,038,591	6,201,385,208	-153%
SUPERAVIT POR VALORIZACION	3,611,898,208	3,611,898,208	0	0%
PATRIMONIO INSTITUCIONAL INCOR	92,307,759,804	56,899,085,778	35,408,674,026	62%

NOTA 10. INGRESOS

Durante el periodo enero a septiembre de 2017 el instituto causo ingresos totales consolidados por valor de \$12.232.041.246, de los cuales el valor relevante corresponde al 68% por causación de intereses corrientes y en mora del crédito hasta 90 días; seguida de un 32% clasificados como extraordinarios ya que se da por la recuperación de provisión de cartera; los otros ingresos corresponde a costos atados al crédito que se recaudan al momento del desembolso y rendimientos financieros.

RUBRO/PERIODO	30/09/2017	30/09/2016	VARIACION	%
INGRESOS	12,232,041,246	7,512,992,941	4,719,048,305	63%
FINANCIEROS	8,275,808,604	6,332,933,048	1,942,875,557	31%
OTROS INGRESOS ORDINARIOS	61,367,004	1,072,153,409	-1,010,786,405	-94%
EXTRAORDINARIOS	3,894,865,638	107,906,484	3,786,959,154	3509%

NOTA 11. EGRESOS

Se incurrió en gastos totales a 30 de septiembre de 2017, por valor de \$10.070.694.630 donde se observa en mayor proporción las provisiones, depreciaciones y amortización en un 51% 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 24% (\$2.374.271.706), El 20% por gastos Operacionales (\$2.053.134.276); el 5% corresponde a gastos financieros y el mayor valor corresponde a condonación de créditos educativos.

RUBRO/PERIODO	30/09/2017	30/09/2016	VARIACION	%
GASTOS	10,070,694,630	11,568,675,034	-1,497,980,405	-13%
DE ADMINISTRACION	2,374,271,706	1,922,292,421	451,979,285	24%
DE OPERACION	2,053,134,276	2,011,010,268	42,124,008	2%
PROVISIONES, DEPR.	5,178,855,478	7,623,805,348	-2,444,949,870	-32%
OTROS GASTOS	464,433,170	11,566,998	452,866,172	3915%

Nota 11.DE ADMINISTRACIÓN: En este grupo se encuentran contabilizados los gastos en que incurre la institución para apoyo y 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.

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

RUBRO/PERIODO	30/09/2017	30/09/2016	VARIACION	%
DE ADMINISTRACIÓN	2,374,271,706	1,922,292,421	451,979,285	29%
SUELDOS Y SALARIOS	1,357,074,167	1,246,818,851	110,255,316	9%
CONTRIBUCIONES IMPUTADAS	43,605,558	14,331,723	29,273,835	204%
CONTRIBUCIONES EFECTIVAS	277,419,167	217,158,784	60,260,383	28%
APORTES SOBRE LA NOMINA	59,240,300	46,480,900	12,759,400	27%
GENERALES	586,372,534	354,328,739	232,043,795	65%
IMPUESTOS* CONTRIBUCIONES Y TASAS	50,559,980	43,173,424	7,386,556	17%

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	30/09/2017	30/09/2016	VARIACION	%
DE OPERACIÓN	2,053,134,276	2,011,010,268	42,124,008	2%
SUELDOS Y SALARIOS	464,278,812	543,118,223	-78,839,411	-15%
CONTRIBUCIONES IMPUTADAS	6,679,930	11,596,202	-4,916,272	-42%
CONTRIBUCIONES EFECTIVAS	80,915,613	128,071,008	-47,155,395	-37%
APORTES SOBRE LA NOMINA	17,833,900	27,872,600	-10,038,700	-36%
GENERALES	1,439,880,904	1,267,670,376	172,210,528	14%
IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y TASAS	43,545,117	32,681,859	10,863,258	33%

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 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	30/09/2017	30/09/2016	VARIACION	%
PROVICION, DEP	5,178,855,478	7,623,805,348	-2,444,949,870	-32%
PROVISIONES PARA DEUDOR	3,551,815,795	7,231,239,995	-3,679,424,200	-51%
DEPRECIACION	1,396,331,817	197,565,353	1,198,766,464	607%
AMORTIZACION	230,707,866	195,000,000	35,707,866	18%

Nota 11.OTROS GASTOS: Son los gastos financieros que se generan en las cuentas bancarias del instituto; como valor relevante 83% tenemos las condonaciones otorgadas en créditos educativos en FESCA.

RUBRO/PERIODO	30/09/2017	30/09/2016	VARIACION	%
OTROS GASTOS	464,433,170	11,566,998	452,866,172	3915%
COMISIONES	78,640,494	10,018,827	68,621,667	685%
FINANCIEROS	421,273	699,932	-278,659	-40%
OTROS GASTOS	385,371,403	848,239	384,523,164	45332%

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

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 (\$16.238.396.122.83); documentos entregados para su cobro (cartera castigada) (\$11.027.772.720); procesos judiciales \$378.858.974 (Josefina Cardenas Borda; Chiviriales).

Cuentas de orden acreedoras: Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos \$1.460.763.230 (Ministerio de Agricultura, Reaserfin, Jorge Andres Rodriguez Gonzalez); Cuentas en participación-reforestación con IFATA \$824.107.757.; Hipotecas que respaldan créditos con la institución \$30.173.183.097

Certifico que la presente información es fielmente tomada de los libros de contabilidad consolidada a corte 30 de septiembre de 2017, los cuales se elaboraron conforme al Régimen de Contabilidad Pública, establecido por la Contaduría General de la Nación.

Esta información fue presentada a través del Consolidador de Hacienda de Información Financiera Pública (CHIP).

CGN2005_001_SALDOS Y MOVIMIENTOS
 CGN2005_002_OPERACIONES RECIPROCAS
 CGN2016_01_VARIACIONES TRIMESTRALES SIGNIFICATIVAS

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