

INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE

BALANCE GENERAL

AL 31 DE MARZO DE 2016

(Cifras en miles de pesos)

COD	ACTIVO	Período 2016-03-31	Período 2015-03-31	ABSOLUTA	RELATIVA
	CORRIENTE	65,153,700	70,356,599	-5,202,899	-7%
	Efectivo Nota 5	46,353,058	46,971,306	-618,248	-1%
11	Efectivo	46,353,058	46,971,306	-618,248	-1%
	Deudores Nota 6	18,787,769	23,360,470	-4,572,701	-20%
1413	Transferencias por cobrar	0	1,907,199	-1,907,199	-100%
1420	Avances y anticipos entregados	213,399	1,013,108	-799,709	-79%
1470	Otros deudores	18,574,370	20,440,163	-1,865,793	-9%
	Otros Activos Nota 8	12,873	24,823	-11,950	-48%
1905	Gastos pagados por anticipado	2,960	17,761	-14,801	-83%
1910	Cargos diferidos	9,913	7,062	2,851	40%
	ACTIVO NO CORRIENTE	110,650,424	104,093,454	6,556,970	6%
	Deudores Nota 6	101,521,131	99,725,542	1,795,589	2%
1424	Recursos entregados en administracion	4,697,991	5,085,517	-387,526	-8%
1470	Otros deudores	100,306,867	95,915,042	4,391,825	5%
1475	Deudas de difícil cobro	15,841,464	13,736,090	2,105,374	15%
1480	Provisiones para deudores	-19,325,191	-15,011,107	-4,314,084	29%
	Propiedad, planta y equipo Nota 7	5,112,738	3,452,611	1,660,127	48%
1605	Terrenos	564,646	564,646	0	0%
1615	Consturcciones en curso	0	657,608	-657,608	-100%
1635	Muebles, enseres y eq. de oficina	548,750	0	548,750	0%
1640	Edificaciones	3,532,912	2,376,530	1,156,382	49%
1665	Muebles, enseres y eq. de oficina	1,382,779	482,461	900,318	187%
1670	Equipo de Comunicación y computación	661,359	572,770	88,589	15%
1675	Equipo de transporte	83,300	83,300	0	0%
1685	Depreciación acumulada	-1,661,008	-1,284,704	-376,304	29%
	Otros Activos Nota 8	4,016,555	915,301	3,101,254	339%
1970	Intangibles	794,657	789,717	4,940	1%
1975	Amortización acumula de intangibles	-390,000	-195,000	-195,000	100%
1999	Valorizaciones	3,611,898	320,584	3,291,314	1027%
	TOTAL ACTIVO	175,804,124	174,450,053	1,354,071	1%
	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS Nota 15	21,541,790	17,168,232	4,373,558	25%
	Derechos contingentes	15,950,977	14,455,273	1,495,704	10%
	Otros derechos contingentes	5,590,813	2,712,959	2,877,854	106%
	Deudoras por contra (cr)	-21,541,790	-17,168,232	-4,373,558	25%

CAMILO EULOGIO BARRETO ROLDAN
Gerente

CARMEN SOFIA AMAYA RINCON
Subgerente Administrativo y Fciera

ROSS MARY MORENO GARCIA
Profesional area contable
TP 94419-T

INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE

BALANCE GENERAL

AL 31 DE MARZO DE 2016

(Cifras en miles de pesos)

COD PASIVO	Período 2016-03-31	Período 2015-03-31	ABSOLUTA	RELATIVA
CORRIENTE	3,090,804	2,921,249	169,555	6%
24 Cuentas por pagar Nota 9	2,298,824	2,090,011	208,813	10%
2401 Adquisición de bienes y servicios	49,225	48,590	635	1%
2425 Acreedores	2,243,955	2,000,777	243,178	12%
2436 Retención en la fuente	5,627	39,807	-34,180	-86%
2445 Impuestos al valor agregado	17	837	-820	-98%
25 Obligaciones Laborales Nota 10	136,846	0	136,846	0%
2505 Salarios y Prestaciones sociales	136,846	0	136,846	0%
27 Pasivos Estimados Nota 10	126,297	206,803	-80,506	-39%
2715 Provision para prestaciones sociales	126,297	206,803	-80,506	-39%
29 Otros pasivos Nota 11	528,837	624,435	-95,598	-15%
2905 Recaudo a favor de terceros	521,104	624,435	-103,331	-17%
2910 Ingresos recibidos por anticipados	7,733	0	7,733	0%
PASIVO NO CORRIENTE	109,861,572	109,657,143	204,429	0%
24 CUENTAS POR PAGAR Nota 9	109,861,572	109,657,143	204,429	0%
2450 Avances y anticipos recibidos	115,000	0	115,000	0%
2453 Recursos recibidos en administracion	109,746,572	109,657,143	89,429	0%
TOTAL PASIVO	112,952,376	112,578,392	373,984	0%
PATRIMONIO Nota 12	62,851,748	61,871,661	980,087	2%
32 Patrimonio institucional	62,851,748	61,871,661	980,087	2%
3208 Capital Fiscal	60,954,345	60,889,281	65,064	0%
3230 Resultado de ejercicios	-1,714,495	561,796	-2,276,291	-405%
3240 Superavit por valorización	3,611,898	320,584	3,291,314	1027%
3255 Patrimonio publico incorporado	0	100,000	-100,000	-100%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	175,804,124	174,450,053	1,354,071	1%
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS Nota 15	90,383,246	32,488,385	57,894,861	178%
Responsabilidades contingentes	1,970,966	1,894,255	76,711	4%
Otras responsabilidades cont	88,412,280	30,594,130	57,818,150	189%
Acreedoras por contra	90,383,246	-32,488,385	-57,894,861	178%

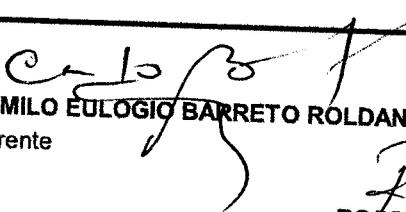
CAMILO EULOGIO BARRETO ROLDAN
Gerente

CARMEN SOFIA AMAYA RINCON
Subgerente Administrativo y Fcier

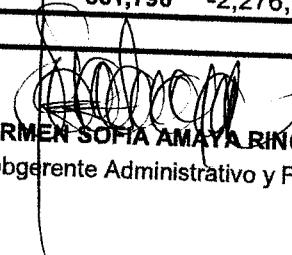
ROSS MARY MORENO GARCIA
Profesional area contable
TP 94419-T

INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE
ESTADO DE ACTIVIDAD FINANCIERA, ECONOMICA Y SOCIAL
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2016
(Cifras en miles de pesos)

Código	Cuentas	Nota 13	Periodo	Periodo	ABSOLUTA RELATIVA	
			31/03/2016	31/03/2015		
	INGRESOS		2,101,800	2,371,271	-269,471	-11%
44	TRANSFERENCIAS		0	178,064	-178,064	-100%
4428	Otras Transferencias		0	178,064	-178,064	-100%
48	Otros ingresos		2,101,800	2,193,207	-91,407	-4%
4805	Financieros		2,083,338	1,899,235	184,103	10%
4808	Otros ingresos ordinarios		0	61,047	-61,047	-100%
4810	Extraordinarios		18,462	232,441	-213,979	-92%
4815	Ajustes a Ejercicios Anteriores		0	484	-484	-100%
	GASTOS OPERACIONALES	Nota 14	3,812,875	1,803,153	2,009,722	111%
51	De administración		511,277	848,816	-337,539	-40%
5101	Sueldos y Salarios		376,162	342,752	-718,914	-210%
5102	Contribuciones imputadas		13,643	3,699	-17,342	-469%
5103	Contribuciones efectivas		66,060	61,580	-127,640	-207%
5104	Aportes sobre la nómina		13,759	12,555	-26,314	-210%
5111	Generales		31,349	419,130	-450,479	-107%
5120	Impuestos contribuciones y tasas		10,304	9,100	-19,404	-213%
52	De operación		452,414	498,433	-950,847	-191%
5202	Sueldos y Salarios		176,652	181,003	-357,655	-198%
5203	Contribuciones imputadas		11,597	0	-11,597	0%
5204	Contribuciones efectivas		43,636	41,400	-85,036	-205%
5207	Aportes sobre la nómina		9,076	8,474	-17,550	-207%
5211	Generales		211,453	267,556	-479,009	-179%
53	Provisión, agotamiento, depreciaciones y amc		2,849,184	441,865	2,407,319	545%
5304	Provisión para Deudores		2,591,570	149,947	2,441,623	1628%
5330	Depreciación de propiedad planta y equipo		62,614	96,918	-34,304	-35%
5345	Amortización de intangibles		195,000	195,000	0	0%
54	Transferecia		0	14,039	-14,039	-100%
5423	Para proyectos de inversion		0	14039	-14039	-100%
58	OTROS GASTOS		3,420	6,322	-2,902	-46%
5802	Comisiones		2,572	6,312	-3,740	-59%
5815	Ajustes de ejercicios anteriores		848	10	838	8380%
	EXCEDENTE (DEFICIT) DEL EJERCICIO		-1,714,495	561,796	-2,276,291	-405%


CAMILO EULOGIO BARRETO ROLDAN
Gerente


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


CARMEN SOFIA AMAYA RINCON
Subgerente Administrativo y Fciero

	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 marzo de 2016
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

ESTRUCTURA FINANCIERA:

El Instituto Financiero de Casanare viene cumpliendo con su propósito de desarrollo y de fortalecimiento en los sectores agropecuario, empresarial, turístico así como de otros rubros que sean calificados por la Junta Directiva del Instituto como parte o complemento de las actividades señaladas en el Acuerdo No. 011/2015 que adopta los estatutos de la institución.

A continuación analizamos la estructura del Estado de Situación Financiera consolidado con corte a 31 de marzo 2016 comparativo con el balance a corte 31 de marzo de 2015 para ver su variación durante el periodo.

El comportamiento financiero consolidado fue negativo, por cuanto se dio una pérdida acumulada y consolidada de \$1.714.495 de los cuales los principales rubros que contribuyeron a este resultado, son las provisiones, que son estimaciones aplicadas de acuerdo al deterioro de la cartera por el no pago, para la cual al cierre del trimestre se presentó un valor relevante comparado con el año 2015; y de acuerdo a la estructura del balance presenta un incremento: Activo del 1% con respecto al corte del año 2015 pasando de \$174.450.053 a \$175.804.124; para el pasivo con respecto al corte de marzo de 2016 hubo un incremento al pasar de \$ 112.952.376 a \$112.578.392; el patrimonio incremento en 5% con respecto a marzo del año 2015 pasando de \$61.309.865 a \$64.566.243, este incremento se dio por el superávit en valorización de los terrenos que se tienen en propiedad planta y equipo a nombre del IFC.

BALANCE GENERAL	CONSOLIDADO	IFC	F. M/PALES	FESCA
Efectivo	46,353,058	19,639,912	4,225,840	22,487,306
DEUDORES	120,308,900	79,510,916	6,392,803	34,405,181
Crédito Cartera	86,228,295	45,533,436	5,724,314	34,970,545
Cuentas por cobrar	37,564,332	36,547,767	815,682	200,883
Deudas Difícil Cobro	15,841,464	11,079,057	1,240,655	3,521,752
Provisiones	-19,325,191	-13,649,344	-1,387,848	-4,287,999
Propiedad planta y equipo	5,112,738	5,112,738	0	0
Otros activos	4,029,428	4,029,428	0	0
TOTAL ACTIVO	175,804,124	108,292,994	10,618,643	56,892,487
Cuentas por pagar	3,090,804	2,441,445	234,384	414,975
Recursos en Admón.	109,861,572	43,163,578	10,387,040	56,310,954
TOTAL PASIVO	112,952,376	45,605,023	10,621,424	56,725,929
Patrimonio	64,566,243	64,566,243	0	0
Resultado del Ejercicio	-1,714,495	-1,878,272	-2,781	166,558
	62,851,748	62,687,971	-2,781	166,558
PASIVO + PATRIMONIO	175,804,124	108,292,994	10,618,643	56,892,487

 <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

Fortalecimiento financiero: Conforme al objeto del instituto, el fortalecimiento económico corresponde a la cuenta **deudores** que representa un 68% del total de activos consolidado (\$120.308.900); entre los valores relevantes tenemos la cartera beneficiando a un total de 7092 usuarios; de esta cartera se está percibiendo un retorno de capital con un interés del 12% anual de los cuales el 20% se capitalizan y el 80% para la operatividad de estos recursos; Otro valor relevante están las cuentas en participación 23% (Reforestación, Palma y Repoblamiento).

A continuación vemos la composición del **Estado de Situación Financiera Consolidado** a 31 de marzo de 2016 así:

ACTIVOS

Los activos crecieron un 1%, alcanzando un valor de \$1.354.071; Este crecimiento se dio por la valorización de los terrenos de propiedad de la institución.

Composición y variación del Activo al cierre de 31 de marzo 2016 frente al mismo periodo de la vigencia del año 2015:

RUBRO/ PERIODO (EN MILES\$)			VARIACION	%
	31/03/2016	31/03/2015		
ACTIVO				
Efectivo	46,353,058	46,971,306	-618,248	-1%
Deudores	120,308,900	123,086,012	-2,777,112	-2%
Propiedad, planta y equipo	5,112,738	3,452,611	1,660,127	48%
Otros Activos	4,029,428	940,124	3,089,304	329%
TOTAL ACTIVO	175,804,124	174,450,053	1,354,071	1%

NOTA 5 - EFECTIVO

Constituyen las cuentas representativas de los recursos de liquidez para cumplir con los compromisos en desarrollo del objeto de cada uno de los diferentes negocios y convenios que se operan en el IFC. Del total del efectivo disponible a 31 de marzo de 2016, un menor valor se encuentra depositado en cuentas corrientes con un 5%; el 66% en cuentas de ahorros y el 30% en CDTs generando ingresos por rendimientos financieros; estos recursos se encuentran conciliados y concentrados en un 73% en Banco BBVA, banco Agrario de Colombia 12%, Banco Popular 8%, Banco Occidente 5% distribuidos así:

RUBRO/PERIODO (MILES DE \$)	RECURSOS DE OPERACIÓN	EDUCACION/F.M/PIO	TOTAL	%
EFECTIVO	19,639,912	26,713,146	46,353,058	
CAJA	3,656	0	3,656	0%
CUENTA CORRIENTES	143,856	2,095,869	2,239,725	5%
CUENTA AHORROS	17,692,400	12,707,277	30,399,677	66%
CDTS.	1,800,000	11,910,000	13,710,000	30%

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

ENTIDAD	TOTAL	%
Banco Agrario	5,424,499	12%
Banco BBVA	33,659,063	73%
Banco Popular	3,481,649	8%
Banco Cafetero	5,204	0%
Banco Occidente	2,191,840	5%
Colmena BCSC	73,901	0%
Banco de Bogotá	1,184,916	3%
Coomeva	140,333	0%
Davivienda	187,998	0%
TOTAL	46,349,403	

Nota: Los recursos que se administran para Educación se deben mantener restringidos ya que se utilizarán en el financiamiento de la totalidad de la carrera para aquellos estudiantes que iniciaron con la convocatoria de los recursos aplicado de acuerdo a lo contemplado en las Resoluciones números 0528/2013 \$8.937.039 mil y 069/2014 \$10.755.000mil.

NOTA 6. DEUDORES: Los deudores se encuentran clasificados en corrientes \$23.485.760 y no corrientes \$96.823.140, los corrientes corresponden a aquellos deudores que razonablemente pueden ser convertidos en efectivo en un periodo no superior a un año; de esta clasificación vemos una variación entre marzo de 2016 y 2015.

ACTIVO	PERÍODO 31/03/2016	PERÍODO 31/03/2015	VARIACIÓN	%
Deudores	120,308,900	123,086,012	-2,777,112	-2%
Transferencias por cobrar	0	1,907,199	-1,907,199	-100%
Avances y anticipos entregados	213,399	1,013,108	-799,709	-79%
Otros deudores	118,881,237	116,355,205	2,526,032	2%
Recursos entregados en administración	4,697,991	5,085,517	-387,526	-8%
Deudas de difícil cobro	15,841,464	13,736,090	2,105,374	15%
Provisiones para deudores	-19,325,191	-15,011,107	-4,314,084	29%

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	31/03/2016	31/03/2015	Variación	%
Avances y anticipos entregados	0	405	-405	-
Anticipo para adquisición de bienes	2,178	76,932	-74,754	-97%
Anticipo para proyectos de inversión	211,221	935,771	-724,550	-77%
TOTAL	213,399	1,013,108	-799,709	-79%

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 marzo de 2016, poseen un total de activos por valor de \$10.593.986, siendo el más representativo el convenio con el municipio de Yopal, el cual posee activos por valor de \$4.430.597, (42%), seguido S. Luis de P con activos de \$1.755.611 (16%), Maní con un activo de

 <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

mortalidad, bajo desarrollo de la especie, incendios forestales y mala selección de lotes, entre otros) se estima que esta pérdida puede estar por el orden de \$2.400.000.000.

Como estrategias con el fin de minimizar las pérdidas, la oficina de cuentas especiales ha planteado dos estrategias, con el fin de darle valor agregado tanto a los bosques cultivados como a la madera que se obtenga de estos, las estrategias son:

- Montaje de una planta transformadora de madera: como se dijo, con el fin de darle valor agregado a la madera que se obtenga de los bosques, el montaje de una planta transformadora de madera se vislumbra como una muy buena alternativa, de esta ya existen estudios previos los cuales arrojaron la viabilidad del proyecto.
- Programa de compensación por captura de Gases de Efecto Invernadero GEI: A fin de minimizar los riesgo de pérdida del proyecto, se firmó convenio con la Fundación Cataruben, para gestionar en conjunto la generación de nuevos negocios como un subproducto del proyecto que a la vez busca beneficiar al usuario, IFC en la recuperación de parte de los recursos invertidos; y de impacto ambiental a nivel mundial.

Proyecto de palma de aceite: se suscribieron contratos modificatorios a los contratos iniciales de cuentas en participación con el ánimo de facilitar el desarrollo de los cultivos y así mejorar las producciones y asegurar el recaudo de las inversiones realizadas en estos cultivos; además es importante anotar que se incrementó el número de usuarios teniendo en cuenta de dos asociaciones han sufrido desintegración o retiro de sus afiliados, tal es el caso de la Asociación ASOPALM, quienes individualizaron las cuentas a cada uno de los asociados seis (6) en total, de igual forma sucedió con la Asociación ASOPALCHARTE, la cual se encuentra conformada por 33 familias y 15 de ellas se acogieron al otro si modificatorio individualizando sus lotes o parcelas y haciéndose cargo directamente del cultivo, con estas nuevas cesiones nacen 21 usuarios más; durante el trimestre de 2016 se recaudó por la venta de fruto la suma de \$3.000.000, este recurso va con destino a disminuir la deuda del usuario, un total de 36 usuarios de palma para un total de inversión en este proyecto de \$12,510,034,000 la posible pérdida por erradicación de palmas enfermas y por pérdida total de un cultivo en el municipio de Villanueva, está alrededor de dos mil millones de pesos(\$2.000'000.000,00).

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

Debido a problemas fitosanitarios se han venido erradicando palmas en los cultivos y se ha tenido que erradicar un cultivo en su totalidad en el municipio de Villanueva por un total de 16 has con una inversión de \$171.000.000 sin contar los costos de erradicación. También es importante anotar que el Acuerdo No. 007/2013 de Junta Directiva, autoriza al gerente en su artículo tercero para que de acuerdo a un censo fitosanitario se asuma la pérdida hasta por un 15% del proyecto.

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

Del proyecto de Repoblamiento de bovino: Este convenio 264/2007 nació con 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, al corte del primer trimestre de 2016 tenemos un recaudo de \$110.750.877, con un saldo de \$1,681,569.000 con 224 usuarios vigentes; según acuerdo de Junta Directiva del Instituto, se autorizó que del 100% del recaudo de repoblamiento bovino el 80% se destinara para colocación de nuevos créditos y el 20% restante se utilizara para sufragar los gastos del programa, es así como del total de recaudo por concepto de abonos se han desembolsado créditos por la suma de \$973.720.000, igualmente se realizan pagos administrativos, OPS que se requieren para la operatividad del convenio y se poseen los recursos en cuentas bancarias específicas para el convenio.

PRESTAMOS CONCEDIDOS POR EL INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE

Calidad de la cartera: En el siguiente cuadro podemos ver la cartera por categorías dependiendo de su calidad de deterioro y de los tres grupos, se observa un alto índice de cartera vencida añadiendo a este agravante la cartera vencida con mayor antigüedad calificada como E deudas de difícil recaudo, esta cartera se encuentra 100% provisionada.

CALIDAD CARTERA	IFC	EDUCACION	F.MUNICIPIOS	TOTAL
A	36,486,281	31,012,160	5,199,701	72,698,142
B	2,464,604	1,853,105	152,900	4,470,609
C	2,078,132	1,110,909	153,838	3,342,879
D	4,048,977	1,051,065	217,874	5,317,916
E	11,460,642	3,524,598	1,240,655	16,225,895
TOTAL	56,538,636	38,551,837	6,964,968	102,055,441
TOTAL VENCIDA	20,052,355	7,539,677	1,765,267	29,357,299
%	35%	20%	25%	29%
K	2,899,335	0	90,731	2,990,066

NOTA 7. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO: La propiedad planta y equipo del instituto registra todos aquellos bienes que han sido adquiridos para que preste un bien o servicio, no se tienen para la venta y se posee la propiedad, su clasificación se da de acuerdo a las normas establecidas por la Contaduría General de la Nación, el valor relevante corresponde al reconocimiento del edificio sede del instituto para el desarrollo de sus funciones; se encuentran salvaguardados por pólizas adquiridas por la institución contra todo riesgo, a estos activos se les aplica el método de depreciación línea recta. Su incremento se dio a la construcción y terminación del archivo y la compra de muebles y equipos, teniéndose proyectado como un negocio de alquiler.

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

RUBRO/ PERIODO (EN MILES\$)	31/03/2016	31/03/2015	VARIACIÓN	%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	3,452,611	5,112,738	-1,660,127	-32%
TERRENOS	564,646	564,646	0	0%
CONSTRUCCIONES EN CURSO	657,608	0	657,608	0%
BIENES MUEBLES EN BODEGA	0	548,750	-548,750	-100%
EDIFICACIONES	2,376,530	3,532,912	-1,156,382	-33%
MUEBLES, ENSERES Y EQ. OFICINA	482,461	1,382,779	-900,318	-65%
EQUIPO DE COMUN COMPUTACIÓN	572,770	661,359	-88,589	-13%
EQUIPO DE TRANSPORTE	83,300	83,300	0	0%
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-1,284,704	-1,661,008	376,304	-23%

NOTA 8. OTROS ACTIVOS: Clasificados en otros activos los gastos pagados por anticipado y los cargos diferidos; los Bienes Intangibles (Software, licencias) se realizó y actualizo la valorización de los lotes de terreno; ubicado en la carrera 20 No.5-55 Barrio San Martín, escritura 800 de Yopal y el lote Carrera 13 C No.9-91, terreno donde se encuentra construida la sede del IFC.

RUBRO/ PERIODO (En miles \$)	PERÍODO 31/03/2016	PERÍODO 31/03/2015	VARIACIÓN	%
OTROS ACTIVOS	4,029,428	940,124	3,089,304	329%
BIENES Y SERVICIOS	2,960	17761	-14,801	-83%
CARGOS DIFERIDOS	9914	7,062	2,852	40%
INTANGIBLES	794,656	789,717	4,939	1%
AMORTIZACIÓN	-390,000	-195,000	-195,000	100%
VALORIZACIONES	3,611,898	320,584	3,291,314	1027%

PASIVO: Tenemos a corto plazo los compromisos que quedaron a 31 de marzo 2016 causados con el fin de ser pagados en el transcurso del año 2016 como consecuencia de hechos pasados, de las cuales se prevé que representarán para la entidad un flujo de salida de recursos.

PASIVOS	31/03/2016	31/03/2015	VARIACION	%
PASIVOS	112,952,376	112,578,392	373,984	0.33%
CUENTAS POR PAGAR	112,160,396	111,747,154	413,242	0.37%
OBLIGACIONES LABORALES	263,143	206,803	56,340	27.24%
OTROS PASIVOS	528,837	624,435	-95,598	-15.31%

NOTA 9: Cuentas por pagar: El valor relevante está en los recursos recibidos en administración para operar en los diferentes negocios como: en líneas de crédito, alianzas, educación; también tenemos dentro de los acreedores el recaudo del seguro de vida sobre los créditos que garantizan el crédito en caso de que fallezca un beneficiario.

RUBRO/PERIODO (miles de pesos)	31/03/2016	31/03/2015	VARIACION	%
CUENTAS POR PAGAR	112,160,396	111,747,154	413,242	0%
ADQUISICION DE BIENES	49,225	48,590	635	1%
ACREEDORES	2,243,955	2,000,777	243,178	12%
IMPUESTOS	5,644	40,644	-35,000	-86%
ANTICIPOS RECIBIDOS	115,000	0	115,000	0%
RECURSOS REC. ADMIN	109,746,572	109,657,143	89,429	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

\$1,702.081 (16%), y Trinidad con activos de \$1.293.838 (12%) del total de los activos de los fondos municipales. Los aportes realizados tanto por el Instituto como por las alcaldías ascienden a \$7.658.080, IFC con un 61% \$4.697.990. y las alcaldías \$2.960.089 39%. El siguiente es el resumen de la composición de los fondos municipales.

CONVENIO	ACTIVO	CARTERA	CARTERA VENCIDA	APORTES IFC	APORTES MUNICIPIO	RESULTADO EJERCICIO
YOPAL	4,430,597	3,692,054	822,327	1,590,000	1,360,841	20,049
S. LUIS P.	1,755,612	790,487	188,013	803,173	264,169	19,858
MANI	1,702,081	732,498	53,404	550,000	680,000	9,845
TRINIDA	1,293,838	865,704	198,061	896,884	284,004	-29,811
OROCUE	721,069	588,861	250,568	399,467	127,013	-19,546
PAZ DE A.	526,442	284,864	93,328	358,466	176,558	-3,853
PORE	164,346	10,500	10,500	100,000	67,504	678
TOTAL	10,593,985	6,964,968	1,616,201	4,697,990	2,960,089	

Otros deudores. De acuerdo al PGC en los otros deudores tenemos los Préstamos concedidos por instituciones no financiera en un 72%; de donde el 22% que 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 repoblamiento bovino.

ACTIVO	PERÍODO 31/03/2016	PERÍODO 31/03/2015	VARIACIÓN	%
CUENTAS PARTICIPACION	28,200,354	28,049,440	150,914	1%
OTRAS ENTRE FONDOS MUNICIPALES	749,459	728,975	20,484	3%
FORESTACION PALMA	13,259,292	13,193,702	65,590	0%
REPOBLAMIENTO	12,510,034	11,814,672	695,362	6%
	1,681,569	2,312,091	-630,522	-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. Para el 2015 se ha presentado un recaudo de **\$210.845.797**, por venta de madera, este recurso va con destino a disminuir la deuda de cada usuario del proyecto. Valor del proyecto es de \$13.272.292.139.96 con 65 usuarios. A corte del primer trimestre tenemos un recaudo de \$13.000.000

Nota: Existen cultivos forestales en los cuales posiblemente no se logre recuperar la inversión en un 100% otros no generaran utilidad, lo que significa que hay que buscar medidas tendientes a provisionar la pérdida (castigando áreas de siembra por

 <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 10: Obligaciones laborales y de Seguridad social integral: Es de resaltar que la institución se encuentra al día en todos los pagos laborales y prestacionales, los valores que quedaron causados corresponden a las prestaciones de los funcionarios que a medida que van cumpliendo con el derecho para adquirir el pago, se les va cancelando.

RUBRO/PERIODO (miles de pesos)	31/03/2016	31/03/2015	VARIACION	%
OBLIGACIONES LABORALES	263,143	206,803	56,340	0.27
CESANTIAS	31,119	25,297	5,822	23%
INTERESES CESANTIAS	923	756	167	22%
PRIMA DE VACACIONES	86,320	72,643	13,677	19%
PRIMA DE SERVICIOS	74,663	41,811	32,852	79%
BONIFICACIONES	31,915	20,399	11,516	56%
PRIMA DE NAVIDAD	38,203	45,897	-7,694	-17%

NOTA 11: Otros pasivos: Dentro de este concepto encontramos la cartera en administración de aquellos fondos que se liquidaron y que del resultado de la liquidación la parte de cartera del municipio, fue entregada al IFC para su cobro mediante un nuevo contrato (Paz de Ariporo, Monterrey y Villanueva); la cuota de fomento corresponde al saldo en ejecución del contrato firmado con el Ministerio de Agricultura para los incentivos forestales pendiente por desembolsar; los recaudos por clasificar, son recursos por consignaciones realizadas en las cuentas bancarias a nombre del IFC pendientes de identificar; Otros recaudos a favor de terceros, corresponde al valor consignado por el abogado Andrés Sierra Amazo en cumplimiento a un acuerdo firmado para responder por la deuda de la señora Josefina Cárdenas, deuda que vencieron los términos del pagare en cobro en poder del abogado; intereses, corresponde a una liquidación del proyecto de palma de aceite en cuentas en participación que ha comenzado el retorno de la inversión, se hace necesario se determine la destinación de estos recursos como intereses.

RUBRO/PERIODO (miles de pesos)	31/03/2016	31/03/2015	VARIACION	%
VENTAS POR CUENTA DE TERCEROS	0	479	-479	-100%
"COBRO CARTERA DE TERCEROS	241,494	381,860	-140,366	-37%
"CUOTA DE FOMENTO	164,969	164,969	0	0
RECAUDOS POR CLASIFICAR	106,253	71,941	34,312	48%
OTROS RECAUDOS A FAVOR DE TERCEROS	8,388	0	8,388	0%
INTERESES	7,733	0	7,733	0%
TOTAL OTROS PASIVOS	528,837	619,249	-90,412	-15%

NOTA 12. PATRIMONIO

El Patrimonio lo compone el resultado de los aportes que hasta el año 2007 se recibieron por parte de la Gobernación de Casanare y contabilizaron como ingresos para desarrollar el objeto institucional como es el crédito y los proyectos en cuentas en participación; Al cierre de 31 de marzo de 2016 presenta un resultado contable negativo de \$1.714.495 consolidado, esta pérdida se da por la provisión de la cartera que sigue

 <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

deteriorando por el no pago; La valorización de los terrenos que se realizó en el año 2015 incremento el patrimonio relevantemente.

RUBRO/PERIODO (miles de pesos)	31/03/2016	31/03/2015	VARIACION	%
PATRIMONIO	62,851,748	61,871,661	980,087	2%
PATRIMONIO INSTITUCIONAL	62,851,748	61,871,661	980,087	2%
CAPITAL FISCAL	60,954,345	60,889,281	65,064	0%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	-1,714,495	561,796	-2,276,291	-405%
SUPERAVIT POR VALORIZACION	3,611,898	320,584	3,291,314	1027%
PATRIMONIO INSTITUCIONAL INCORPORADO	0	100,000	-100,000	-100%

NOTA 13. INGRESOS

Durante el periodo enero a marzo de 2016 el instituto causo ingresos totales consolidados por valor de \$2.101.800, de los cuales el valor relevante corresponde al 99% de los intereses causados por la operación de créditos, como también los rendimientos financieros producto de la administración de la liquidez del Instituto, la venta de los servicios (estudio, pre estudio y colocación de crédito, certificaciones) la cual se encuentran gravados con el IVA del 16%, la comisión sobre el saldo de cartera de los fondos municipales.

RUBRO/PERIODO (miles de \$\$)	31/03/2016	31/03/2015	VARIACION	%
INGRESOS	2,101,800	2,371,271	-269,471	-11%
TRANSFERENCIAS FINANCIEROS	0	178,064	-178,064	-100%
OTROS INGRESOS ORDINARIOS	2,083,338	1,899,235	184,103	10%
EXTRAORDINARIOS	18,462	61,047	-42,585	-70%
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	232,441	-232,441	-100%
	0	484	-484	-100%

NOTA 14. EGRESOS

Se incurrió en gastos totales a 31 de marzo de 2016, por valor de \$3.816.295 y se componen así: Gastos de Administración 13% (\$511.277), El 12% por gastos Operacionales (\$452.414); el 75% por provisiones, depreciaciones y amortizaciones que comparado con el año anterior 2015 su incremento fue de 545%, esta provisión se da por el no pago de cartera y su envejecimiento, afecta el resultado del ejercicio.

RUBRO/PERIODO (miles de \$)	31/03/2016	31/03/2015	VARIACION	%
GASTOS	3,816,295	1,809,475	2,006,820	111%
DE ADMINISTRACION	511,277	848,816	-337,539	-40%
DE OPERACION	452,414	498,433	-46,019	-9%
PROVISIONES* DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,849,184	441,865	2,407,319	545%
TRANSFERENCIAS	0	14,039	-14,039	-100%
OTROS GASTOS	3,420	6,322	-2,902	-46%

 <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

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

RUBRO/PERIODO (miles de \$)	31/03/2016	31/03/2015	VARIACION	%
DE ADMINISTRACIÓN	511,277	848,816	-337,539	-40%
SUELDOS Y SALARIOS	376,162	342,752	33,410	10%
CONTRIBUCIONES IMPUTADAS	13,643	3,699	9,944	269%
CONTRIBUCIONES EFECTIVAS	66,060	61,580	4,480	7%
APORTES SOBRE LA NOMINA GENERALES	13,759	12,555	1,204	10%
IMPUESTOS*	31,349	419,130	-387,781	-93%
CONTRIBUCIONES Y TASAS	10,304	9,100	1,204	13%

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 \$)	31/03/2016	31/03/2015	VARIACION	%
DE OPERACIÓN	452,414	498,433	-46,019	-9%
SUELDOS Y SALARIOS	176,652	181,003	-4,351	-2%
CONTRIBUCIONES IMPUTADAS	11,597	0	11,597	0%
CONTRIBUCIONES EFECTIVAS	43,636	41,400	2,236	5%
APORTES SOBRE LA NOMINA GENERALES	9,076	8,474	602	7%
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES	211,453	267,556	-56,103	-21%
	0	0	0	0%

PROVISIONES, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES: La provisión de cartera corresponde a la del periodo y son estimaciones de pérdida que se efectúan en porcentaje de acuerdo a la calidad de la cartera; la depreciación de los activos fijos y la amortización de los intangibles.

RUBRO/PERIODO (miles de \$)	31/03/2016	31/03/2015	VARIACION	%
PROV./DEPRE,AMORTIZACI	2,849,184	441,865	2,407,319	545%
PROVISIONES PARA DEUDOR	2,591,570	149,947	2,441,623	1628%
DEPRECIACION	62,614	96,918	-34,304	-35%
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 \$)	31/03/2016	31/03/2015	VARIACION	%
OTRAS TRANSFERENCIAS	0	14,039	-14,039	-100%
OTROS GASTOS	3,420	6,322	-2,902	-46%
COMISIONES	2,572	6,312	-3,740	-59%
AJUSTE DE EJERCICIOS	848	10	838	8380%

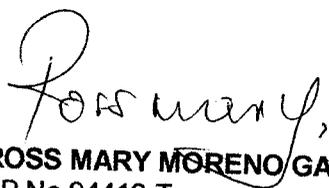
 INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN: 08/08/2013
			VERSIÓN: 01

NOTA.15. CUENTAS DE ORDEN: Valor de aquellos bienes y derechos que no afectan la situación económica y financiera del ente público, pero que pueden llegar afectarlo y que por alguna eventualidad se encuentran temporalmente bajo su manejo a la fecha del presente balance.

RUBRO/ PERIODO (Miles \$)	31/03/2016	RUBRO/ PERIODO (Miles \$)	31/03/2016
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	21,541,790	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	90,383,246
Derechos contingentes	15,950,977	Responsabilidades	1,970,966
Deudoras de control	5,590,813	Acreedoras de control	88,412,280
Deudoras por contra (cr)	-21,541,790	Acreedoras por contra	(90,383,246)

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

Cuentas de orden acreedoras: Administración de las inversiones de IFATA en reforestación (\$747.266.), Responsabilidades civiles, laborales y administrativas sin fallo (Aura Rocio Pérez Rojas \$150.000.000; Livia Marina Abril Teatin \$150.000.000; José Amador Betancourt Meche \$30.000.000; Armando Gómez González \$25.000.000; Matepotranca Ltda \$833.698.755 Total \$1.223.699 mil); Bienes recibidos en garantía del crédito (hipotecas, pignoración, prenda) (\$29.992.328 mil); otras cuentas acreedoras presupuestales (\$601.802). Decreto 0223 de 27/10/2015 por medio del cual se transfieren recursos del convenio liquidado entre el Departamento de Casanare y el ICETEX, al Fondo de Educación Superior del Departamento de Casanare. FESCA.



ROSS MARY MORENO GARCIA

TP No.94419-T

Profesional del área contable