

**SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD
PROCESO FINANCIERA****ESTADO DE
SITUACION
FINANCIERA**

CODIGO : RGF07-03

FECHA DE APROBACIÓN: 10/07/2015

VERSIÓN:01

ACTIVO	NOTAS	Periodo 30/09/2018	Periodo 30/09/2017	VARIACION	%
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y equivalente al efectivo	2	54.075.379.805	44.202.753.050	9.872.626.755	22%
Inversiones e instrumentos derivados		-	4.765.333.109	4.765.333.109	-100%
Cuentas por cobrar	3	747.802.482	517.115.089	230.687.393	0%
Prestamos por cobrar neto	4	14.931.307.826	15.652.200.508	720.892.682	-5%
Otros activos	6	-	-	-	0%
Total activos corrientes		69.754.490.113	65.137.401.756	4.617.088.357	7%
ACTIVO NO CORRIENTE					
Cuentas por cobrar	3	23.414.972.922	25.250.811.868	1.835.838.946	-7%
Prestamos por cobrar neto	4	94.930.472.514	97.800.019.136	2.869.546.622	-3%
Propiedad, planta y equipo neto	5	6.101.763.345	6.176.398.387	74.635.042	-1%
Otros activos	6	7.428.227.513	6.371.877.329	1.056.350.184	17%
Total Activo no corriente		131.875.436.294	135.599.106.720	3.723.670.426	-3%
TOTAL ACTIVO		201.629.926.407	200.736.508.476	893.417.931	0%
PASIVOS					
PASIVOS CORRIENTES					
Cuentas por pagar	7	869.726.257	240.370.576	629.355.681	262%
Beneficios a los empleados	8	379.886.820	366.610.368	13.276.452	4%
Total pasivos corrientes		1.249.613.077	606.980.944	1.856.594.021	-306%
PASIVOS NO CORRIENTES					
Cuentas por pagar	7	4.628.786.174	3.965.541.724	663.244.450	0%
Otros pasivos	9	44.267.768.800	38.965.241.686	5.302.527.114	14%
Total Pasivo no corriente		48.896.554.974	42.930.783.410	5.965.771.564	14%
TOTAL PASIVO		50.146.168.051	43.537.764.354	6.608.403.697	15%
PATRIMONIO					
Capital fiscal	10	155.506.396.924	155.037.397.505	468.999.419	0%
Resultados del ejercicio	10	4.022.638.568	2.161.346.617	6.183.985.185	-286%
TOTAL PATRIMONIO		151.483.758.356	157.198.744.122	5.714.985.766	-4%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		201.629.926.407	200.736.508.476	893.417.931	0%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	15	36.535.380.689	28.503.645.840	8.031.734.849	28%
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	16	32.379.813.194	32.458.054.084	78.240.890	0%

DAIRO MARTIN JUJA RUIZ
Gerente**JUAN RICARDO LOPEZ MORALES**
Subgerente Administrativo y Financiero
ROSS MARY MORENO GARCÍA
Profesional del area contable
TP No. 94419-T



A DE GESTIÓN DE CALIDAD
PROCESO FINANCIERA

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

CODIGO : RGF07-04
FECHA DE APROBACIÓN: 10/07/2015
VERSIÓN:01

Cuentas	NOTAS	Periodo 30/09/2018	Periodo 30/09/2017	RELATIVA	%
INGRESOS OPERACIONALES	11	9.409.462.962	8.275.808.605	1.133.654.357	14%
Financieros		9.409.462.962	8.275.808.605	1.133.654.357	14%
GASTOS DE ADMINISTRACION Y OPERACIÓN		13.429.971.188	9.606.261.460	3.823.709.728	40%
De administración	12	2.513.046.801	2.374.271.706	138.775.095	6%
Sueldos y Salarios		1.005.551.272	1.016.787.193	-11.235.921	-1%
Contribuciones imputadas		52.208.454	43.605.558	8.602.896	20%
Contribuciones efectivas		265.218.537	277.419.167	-12.200.630	-4%
Aportes sobre la nómina		55.960.900	59.240.300	-3.279.400	-6%
Prestaciones sociales		345.946.863	324.449.807	21.497.056	7%
Gastos de Personal Diversos		370.848.212	390.025.972	-19.177.760	-5%
Generales		328.434.445	212.183.729	116.250.716	55%
Impuestos contribuciones y tasas		88.878.118	50.559.980	38.318.138	0%
DE VENTAS	12	3.247.241.337	2.053.134.276	1.194.107.061	58%
Sueldos y Salarios		1.132.004.954	304.658.075	827.346.879	272%
Contribuciones imputadas		22.012.856	6.679.930	15.332.926	0%
Contribuciones efectivas		133.576.558	80.915.613	52.660.945	65%
Aportes sobre la nómina		27.816.200	17.833.900	9.982.300	56%
Prestaciones sociales		187.913.858	152.536.844	35.377.014	23%
Generales		1.715.143.042	1.483.217.771	231.925.271	16%
Gastos de personal Diversos		6.094.350	7.083.893	-989.543	-14%
Impuestos contribuciones y tasas		22.679.519	208.250	22.471.269	10791%
Deterioro, depreciaciones y amortizacione	13	7.669.683.050	5.178.855.478	2.490.827.572	48%
Deterioro de Prestamos por cobrar		7.390.805.291	3.551.815.795	3.838.989.496	108%
Depreciación de propiedad planta y equipo		185.519.909	1.396.331.817	-1.210.811.908	-87%
Amortización de intangibles		93.357.850	230.707.866	-137.350.016	-60%
EXCEDENTE(DÉFICIT) OPERACIONAL		-4.020.508.226	-1.330.452.855	-2.690.055.371	202%
OTROS INGRESOS	11	405.579.553	3.956.232.642	-3.550.653.089	-90%
Ingresos diversos		405.579.553	94.677.071	310.902.482	328%
Recuperacion provsion			3.861.555.571		
OTROS GASTOS	14	407.709.896	464.433.170	-56.723.274	-12%
Comisiones		29.327.855	78.640.494	-49.312.639	-63%
Otros gastos ordinarios		171.213.567	421.273		
Gastos diversos		207.168.474	385.371.403	-178.202.929	0%
RESULTADO CONTABLE		-4.022.638.569	2.161.346.617	-6.183.985.186	-286%
(+)Deterioro, Depreciacion,Amortizacion		7.669.683.050	5.178.855.478	2.490.827.572	48%
(+)Otros gastos		407.709.896	464.433.170	-56.723.274	-12%
(-)Otros ingresos		-405.579.553	-3.956.232.642	3.550.653.089	-90%
RESULTADO DEL EJERCICIO		3.649.174.824	3.848.402.623	-199.227.799	-5%

DAIRO MARTIN JUYA RUIZ
Gerente

JUAN RICARDO COPEZ MORALES
Supgerente Administrativo y Financiero

ROSS MARY MORENO GARCIA
Profesional del area contable
TP No.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 2018
Marco Normativo para Empresas que no Cotizan en el Mercado de Valores, y que no Captan ni Administran Ahorro del Público
RESOLUCION 414 DE 2014

NOTA1: ESTRUCTURA FINANCIERA:

El Instituto Financiero de Casanare viene cumpliendo con su propósito de desarrollo y de fortalecimiento en los sectores agropecuario, empresarial, turístico, Educación; 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 de 2018 comparativo con el balance a corte 30 de septiembre de 2017 para ver su variación durante el periodo.

Clasificación de Activos y Pasivos

La información reportada al ente regulador (CGN) 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 consolida (IFC, FONDOS MUNICIPALES Y EDUCACION) y comparativo a corte del mismo periodo septiembre 2018 y 2017 presenta las siguientes variaciones: El Activo ascendió a la suma de \$201.629.926.405 con un crecimiento del 0.45% con relación al mismo periodo del año anterior \$200.736.508.477; el pasivo 15% de 2017 \$43.537.764.354 a \$50.146.168.050 en 2018; el patrimonio disminuyo en -3% con respecto al año 2017 pasando de \$157.198.744.123 a \$151.483.758.355.

Fortalecimiento financiero: Conforme al objeto del instituto, el fortalecimiento económico corresponde a **Cuentas y prestamos por cobrar** con un 66% del total de activos consolidados (\$134.024.555.743); entre los valores relevantes, tenemos la cartera 99% beneficiando a un total de 6.480 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 2018 así:



SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD

PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL

INFORME

CODIGO : RGD00-06

FECHA DE APROBACIÓN:08/08/2013

VERSIÓN:01

BALANCE GENERAL (30-09-2018)	CONSOLIDADO		IFC	F. M/PALES	EDUCACION
	2017	2018			
Efectivo	48.976.985.909	54.075.379.805	23.589.791.972	5.575.774.394	24.909.813.439
CUENTAS Y PRESTAMOS POR COBRAR	139.211.246.853	134.024.555.743	65.231.944.583	7.203.491.503	61.589.119.657
Cuentas por cobrar	23.930.629.819	24.162.775.404	23.800.302.774	315.913.772	46.558.858
Crédito Cartera	113.220.406.497	106.544.864.760	38.890.613.703	6.494.242.475	61.160.008.581
Interés del crédito	5.208.790.123	6.646.300.865	4.730.939.390	739.568.845	1.175.792.630
Deudas Difícil Cobro	18.336.421.862	26.587.823.291	16.610.959.956	1.641.479.846	8.335.383.490
Provisiones	-21.485.001.448	-29.917.208.576	-18.800.871.240	-1.987.713.434	-9.128.623.902
Propiedad planta y equipo	6.176.398.386	6.101.763.345	6.006.276.681	0	95.486.664
Otros activos	6.371.877.329	7.428.227.512	7.352.457.261	0	75.770.252
TOTAL ACTIVO	200.736.508.477	201.629.926.405	102.180.470.497	12.779.265.897	86.670.190.012
Cuentas por pagar	4.205.912.300	5.498.512.431	2.059.900.757	315.715.324	3.122.896.350
Beneficios a los empleados	366.610.368	379.886.820	379.886.820	0	0
Otros Pasivos	38.965.241.686	44.267.768.799	31.217.576.917	12.225.463.341	824.728.543
TOTAL PASIVO	43.537.764.354	50.146.168.050	33.657.364.494	12.541.178.665	3.947.624.893
Capital fiscal	59.117.739.493	151.894.498.716	69.359.163.265	-	82.535.335.451
Superavit por valorización	3.611.898.208	3.611.898.208	3.611.898.208	-	-
Patrimonio Institucional incorporad	92.307.759.804	0	0	0	0
Resultado del Ejercicio	2.161.346.617	-4.022.638.569	-4.447.955.470	238.087.233	187.229.668
TOTAL PATRIMONIO	157.198.744.123	151.483.758.355	68.523.106.003	238.087.233	82.722.565.119
PASIVO + PATRIMONIO	200.736.508.477	201.629.926.405	102.180.470.497	12.779.265.897	86.670.190.012

ACTIVOS El total de los activos a 30 de septiembre de 2018 está compuesto de la siguiente manera

RUBRO / PERIODO	30/09/2018	30/09/2017	VARIACION	%
ACTIVO	201.629.926.405	200.736.508.478	893.417.929	0%
Efectivo y equivalentes	54.075.379.805	48.976.985.909	5.098.393.896	10%
Cuentas por cobrar	24.162.775.404	23.930.629.819	232.145.585	1%
Prestamos por cobrar neto	133.132.688.051	131.556.828.359	1.575.859.692	1%
Intereses del crédito	6.646.300.865	5.208.790.123	1.437.510.742	28%
Provisiones	-29.917.208.576	-21.485.001.448	-8.432.207.128	39%
Propiedad, planta y equipo neto	6.101.763.345	6.176.398.387	-74.635.042	-1%
Otros Activos	7.428.227.513	6.371.877.329	1.056.350.184	17%

Del total del activo del balance consolidado, se encuentra concentrado así: 43% FESCA; 6% FONDOS MUNICIPALES Y 51% IFC

NOTA2 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Comprende lo relacionado con los recursos que el Instituto mantiene con una disponibilidad inmediata, tales como caja y saldos en entidades financieras. **Efectivo Restringido:** Comprende los valores en efectivo y equivalentes de efectivo que tiene

 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

ciertas limitaciones específicas para su disponibilidad, que normalmente son de tipo contractual y legal. (90%)

El saldo del **efectivo** al final del mes de septiembre está compuesto por:

DESCRIPCION	Cta Cte		Cta AH	
	2018	2017	2018	2017
AGRARIO	16.262.102	22.480.099	4.204.646.725	5.964.795.714
BBVA	60.219.058	813.673.646	40.167.421.557	29.985.686.228
POPULAR	9.951.589	11.224.855	3.317.381.075	2.525.758.448
OCCIDENTE	2.374.379.496	1.352.658.718	146.930.067	139.878.796
BCSC	0		73.968.128	73.941.872
BOGOTA	0		3.542.836.257	3.128.490.205
DAVIVIENDA	0		153.343.811	173.144.529
CAJA	0		8.039.940	11.019.940
CDTS	0	0	0	4.765.333.109
TOTAL	2.460.812.246	2.200.037.319	51.614.567.559	46.768.048.840
%	5%	5%	95%	95%

Del total del efectivo, el 46% le pertenece a FESCA; 10% a los FONDOS MUNICIPALES y el 44% IFC, concentrados en 74% BBVA; 8% Banco Agrario; 7% Banco de Bogotá; 6% Banco Popular; 5% Banco Occidente.

Las cuentas de ahorros y corrientes son conciliadas dentro del proceso de cierre contable del mes de causación, lo que permite el registro oportuno de los intereses generados en cada una de ellas, al igual que los gastos financieros del movimiento de las mismas, permitiendo un mayor control en los registros.

Con el fin de registrar la totalidad de las consignaciones que están registradas en los extractos bancarios se viene afectando la cuenta contable recaudos por clasificar por un total acumulado de \$2.454.272.851.22 donde el 97% pertenece al recaudo en cuentas aperturadas para ICETEX.

NOTA 3. CUENTAS Y PRESTAMOS POR COBRAR: Las cuentas y prestamos por cobrar representan el rubro con mayor materialidad de los estados financieros con un 67% de participación en el total del activo, y donde se concentra la principal fuente de recursos que percibe la entidad por los préstamos concedidos en las diferentes líneas de crédito en el desarrollo de sus actividades principales. Al tercer trimestre de 2018 se han desembolsado \$10.043.446.127 IFC-FONDOS MUNICIPALES; \$3.707.672.428 FESCA

Nota 3. Cuentas por cobrar: El valor relevante de cuentas por cobrar 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 y de palma, agregando a este componente los contratos de repoblamiento bovino. El valor de \$120.000.000 por cobrar al

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

Departamento de Casanare en operatividad del contrato interadministrativo 2456 10-11-2017 para fomentar la cultura del emprendimiento y asociativo.

ACTIVO	30/09/2018	30/09/2017	VARIACIÓN	%
Cuentas por Cobrar	24.162.775.404	23.931.279.818	231.495.586	1%
Transferencias por cobrar	120.000.000	0	120.000.000	0%
Otras cuentas por cobrar	24.042.775.404	23.931.279.818	111.495.586	0%

Del proyecto de reforestación: Para el tercer trimestre 2018 en la ejecución de actividades de comercialización a plantaciones forestales comerciales se tiene un recaudo al cierre de 30 de septiembre de 2018 \$221.478.146 y se aplican como recuperación de la deuda estos recursos reposan en las cuentas bancarias; de este recurso se destina el 20% para operar el proyecto. Valor del proyecto es de **\$9.617.248.088.07** con 53 usuarios. 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. Se requiere realizar inventario de igual forma aplicar el deterioro, con el fin de contar realmente con la realidad de cada cultivo.

Proyecto de palma de aceite: Este proyecto cuenta con 43 usuarios para un total de inversión de **\$12.064.473.814.21** el recaudo del producto al periodo 2018 es de \$114.249.525 y el 20% se destinara para la operatividad del proyecto.

Se aplicó un deterioro por valor de \$171.213.567 según acta de liquidación unilateral al contrato No. 177-2006 de conformidad con lo establecido en la Cláusula vigésima segunda del contrato.

El tiempo previsto inicialmente de recuperación del proyecto de palma de aceite, era de ocho (08) años, fue necesario extenderlo con el fin de lograr recuperar la inversión y 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 convenio 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 operativos del programa, es así como del total de recaudo \$1.724.420.752 por concepto de abonos se tiene una cartera de 66

 <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

usuarios por \$1.582.294.609, igualmente se realizan pagos administrativos; saldo del proyecto **\$993.557.425.50**, con 120 usuarios vigentes.

NOTA 4. Prestamos por Cobrar: La cartera de créditos del instituto la conforman las modalidades de comercial, fomento, libranza y educación; al cierre del periodo la cartera de crédito cerró con un saldo de \$133.132.688.050. Los intereses por cobrar de la cartera de crédito ascendieron a la suma de \$6.646.300.865 y una provisión acumulada de \$-29.917.208.576.

Al cierre del periodo, la cartera del instituto reflejo una cartera al día del 71%.

A continuación, se muestra el estado de la cartera según su modalidad de vencimientos:

CALIDAD	IFC	EDUCACION	ICETEX	F.MUNICIPIOS	TOTAL
CARTERA					
A	31.090.010.119	31.379.988.176	26.860.005.794	5.191.677.073	94.521.681.162
B	2.768.116.470	1.178.027.485	0	316.593.363	4.262.737.318
C	1.629.745.218	403.682.816	0	579.189.557	2.612.617.591
D	3.331.608.431	1.338.304.310	0	406.782.482	5.076.695.223
E	16.682.093.421	8.335.383.489	0	1.641.479.846	26.658.956.756
TOTAL	55.501.573.659	42.635.386.276	26.860.005.794	8.135.722.321	133.132.688.050
VENCIDA	24.411.563.540	11.255.398.100	0	2.944.045.248	38.611.006.888
INTERESES DEL CREDITO	4.730.939.390	1.175.792.630	0	739.568.845	6.646.300.865
PROVISION	-18.800.871.240	-9.128.623.902	0	-1.987.713.434	-29.917.208.576

Según Decreto 223 de 27-10-2015 por medio del cual se transfirió recursos del convenio liquidado entre el Departamento de Casanare y el ICETEX a FESCA así: un saldo de cartera liquidada en cobro \$27.644.968.211 de los cuales ya se aplicaron 784.962.417 y un saldo de cartera por depurar \$30.173.183.097 los cuales se reflejan en cuentas de orden.

Dentro de la cartera de **FESCA** encontramos un valor de \$13.981.872.698 correspondiente a 877 obligaciones clasificadas en A como en época de estudio y 1.738 por valor total de \$28.653.678.846

Durante los meses de julio, agosto y septiembre se realizaron castigos de cartera según Acuerdo No. 004-2018 de Junta Directiva

NOTA 5. 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 CGN; se encuentran salvaguardados por pólizas adquiridas por la institución contra todo riesgo, a estos activos se les aplica el método de depreciación línea recta; En el año 2015 se realizó avalúo a terrenos el cual hace que se incremente su valor.(Terreno de B.SanMartin\$328.146.000 y Terreno Barrio Corocora \$2.963.168.208)

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

	30/09/2018	30/09/2017	VARIACIÓN	%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	6.101.763.346	6.518.410.704	-416.647.358	-6%
TERRENOS	4.176.544.208	4.176.544.208	0	0%
BIENES MUEBLES EN BODEGA	54.000.000	0	54.000.000	0
EDIFICACIONES	3.598.438.124	3.598.438.124	0	0%
MUEBLES, ENSERES Y EQ. OFICINA	1.055.347.733	1.031.652.745	23.694.988	2%
EQUIPO DE COMUN COMPUTACIÓN	1.191.001.381	1.250.845.099	-59.843.718	-5%
EQUIPO DE TRANSPORTE	109.862.192	83.300.000	26.562.192	32%
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-4.083.430.292	-3.964.381.790	-119.048.502	3%

NOTA 6. OTROS ACTIVOS. Corresponde al valor de los anticipos entregados a contratistas para el desarrollo del objeto contractual, los cuales se encuentran amparados con pólizas de seguros; también tenemos el aporte del IFC a los FONDOS MUNICIPALES que coadministra recursos para otorgar créditos que benefician a los usuarios de la región, el aporte del IFC es de \$6.659.172.196.

El siguiente cuadro muestra el desempeño de los convenios interadministrativos con los municipios los cuales ha permitido atender a usuarios con créditos para el fomento de la actividad agropecuaria y empresarial. Los convenios a fecha 30 de septiembre de 2018, poseen un total de activos por valor de \$12.776.899.708, siendo el más representativo el convenio con el municipio de Yopal (liquidado), el cual posee activos por valor de \$4.561.234.699 (36%); S. Luis de Palenque \$2.086.864.308 (16%); Maní de \$1,870.489.730 (15%); Trinidad \$1.419.100.137. (11%) del total de los activos de los fondos municipales, los aportes realizados tanto por el Instituto como por las alcaldías ascienden a \$10.554.262.713, IFC con un 63% \$6.659.172.196 y las alcaldías 37% \$3.895.090.517 El siguiente es el resumen de la composición de los fondos municipales.

CONVENIO	ACTIVO	CARTERA	CARTERA VENCIDA	APORTES IFC	APORTES MUNICIPIO	RESULTADO EJERCICIO
YOPAL	4.561.234.699	3.452.182.145	1.505.117.836	1.590.000.000	1.360.841.326	14.355.881
S. LUIS P.	2.086.864.308	1.450.936.836	231.282.654	1.362.126.448	454.042.149	87.215.009
MANI	1.870.489.730	754.734.773	337.166.239	801.179.267	979.219.104	60.079.508
TRINIDA	1.419.100.137	1.227.584.583	379.903.495	896.884.076	284.004.334	30.229.576
VILLANUEVA	927.829.992	172.196.744	0	700.000.000	200.000.000	9.774.845
OROCUE	732.610.139	618.424.798	352.584.619	650.516.482	172.922.103	7.877.998
PAZ DE A.	604.452.319	443.762.442	127.490.405	358.465.923	176.557.842	23.608.783
PORE	171.459.593	10.500.000	10.500.000	100.000.000	67.503.659	2.112.941
SABANALARGA	402.858.792	5.400.000	-	200.000.000	200.000.000	2.832.692
TOTAL	12.776.899.708	8.135.722.321	2.944.045.248	6.659.172.196	3.895.090.517	238.087.233

Nota 6. PROPIEDADES DE INVERSIÓN: Se contabilizó 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 \$81.615.478). 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 (CCCA3309-2016 \$12.196.800); por parte de la oficina Jurídica se adelantaron los procesos para enajenar dichos inmuebles en la

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

página Colombia compra eficiente en el siguiente link:
<https://www.contratos.gov.co/consultas/detalleProceso.do?numConstancia=18-9-448975>.

A este proceso se debe incluir el bien raíz con escritura No. 0456 que se recibió en dación de pago por las deudas de OSCAR FREDY CUBIDES (CCCA 5776-22-06-2018) \$36.486.232 Y ANGI ALEXANDRA FORERO CUBIDES (CCCA5777-22-06-2018) \$39.284.020 deudas de FESCA.

Nota 6. 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 a corto plazo que quedaron a 30 de septiembre 2018 causados con el fin de ser pagados en el transcurso del año 2018 como consecuencia de hechos pasados, de las cuales se prevé que representarán para la entidad un flujo de salida de recursos. También se incluyen las obligaciones generadas por concepto de las retribuciones que la empresa proporciona a sus empleados. Como valor relevante en otros pasivos, tenemos los recursos recibidos en administración de la Gobernación de Casanare y los FONDOS MUNICIPALES.

	30/09/2018	30/09/2017	VARIACION	%
PASIVOS	50.146.168.050	49.372.114.124	774.053.926	2%
CUENTAS POR PAGAR	5.498.512.430	4.205.912.300	1.292.600.130	31%
BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	379.886.821	366.610.368	13.276.453	4%
OTROS PASIVOS	44.267.768.799	38.965.241.686	5.302.527.113	14%

NOTA7: CUENTAS POR PAGAR: Se evidencia un incremento de 31% en las cuentas por pagar que nos representa una salida de flujo financiero.

	30/09/2018	30/09/2017	VARIACION	%
CUENTAS POR PAGAR	5.498.512.430	4.205.912.300	1.292.600.131	31%
ADQUISICION DE BIENES	122.071.710	200.104.449	-78.032.739	-39%
RECURSOS A FAVOR DE TERCEROS	4.601.386.276	3.414.780.544	1.186.605.732	35%
DESCUENTOS DE NOMINA	14.600.990	15.799.716	-1.198.726	-8%
RETENCION EN LA FUENTE	29.850.802	19.606.297	10.244.505	52%
IVA	3.405.947	4.860.114	-1.454.167	-30%
CREDITOS JUDICIALES	1.400.000	0	1.400.000	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	725.796.706	550.761.180	175.035.526	32%

Entre los recursos a favor de terceros, se encuentra el valor acumulado correspondiente a la adquisición de seguros de vida sobre los créditos \$1.725.021.353; las consignaciones realizadas por terceros por clasificar \$2.454.272.851.22, donde su mayor valor corresponde a ICETEX.

En descuentos de nómina; los aportes de salud y pensión del mes anterior.

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

Retención en la Fuente e IVA del mes anterior.

Créditos Judiciales; corresponde al monto que ordena el despacho judicial Segundo laboral del circuito de Yopal en sentencia al IFC por valor de \$1.400.000.

NOTA 8: BENEFICIOS A EMPLEADOS: 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. La institución no tiene pasivo pensional con terceros.

	30/09/2018	30/09/2017	VARIACION	%
BENEFICIOS A EMPLEADOS	379.886.821	366.610.368	13.276.452	4%
CESANTIAS	90.144.384	74.185.603	15.958.781	22%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	7.280.744	8.606.050	-1.325.306	-15%
PRIMA DE VACACIONES	66.345.609	93.827.647	-27.482.038	-29%
PRIMA DE SERVICIO	26.471.781	23.982.547	2.489.234	10%
PRIMA DE NAVIDAD	116.337.930	115.034.788	1.303.142	1%
BONIFICACIONES	73.306.373	50.973.733	22.332.639	44%

Nota 9: OTROS PASIVOS: Como partida relevante tenemos los recursos recibidos de la Gobernación de Casanare, para administrar y ejecutar recursos con destinación específica.

	30/09/2018	30/09/2017	VARIACION	%
OTROS PASIVOS	44.267.768.799	38.972.974.810	5.294.793.989	13%
RECURSOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACIÓN	44.267.768.799	38.965.241.686	5.302.527.114	14%
INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	0	7.733.124	-7.733.124	-100%

NOTA 10. PATRIMONIO

En el saldo de Capital fiscal se incluyen los conceptos que se originaron con anterioridad a la aplicación del Marco Normativo para Empresas que no Cotizan en el Mercado de Valores y que no Captan ni Administran Ahorro del Público entre este impacto se dio la reclasificación de los recursos que a través de Resoluciones la Gobernación viene transfiriéndole a FESCA para el desarrollo del objeto de este y la Gobernación contabiliza una inversión controlada; como también el resultado del ejercicio que para este trimestre arrojó una pérdida.

	30/09/2018	30/09/2017	VARIACION	%
PATRIMONIO	151.483.758.355	157.198.744.122	-5.714.985.767	-4%
Capital fiscal	151.894.498.716	59.117.739.493	92.776.759.223	157%
Superavit por valorización	3.611.898.208	3.611.898.208	0	0%
Resultado del ejercicio	-4.022.638.569	2.161.346.617	-6.183.985.186	-286%
Patrimonio institucional incorporado	0	92.307.759.804	-92.307.759.804	-100%

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

El Resultado del ejercicio consolidado a corte 30 de septiembre de 2018 arroja una pérdida contable de (-\$4.022.638.569) influenciada por el deterioro de la cartera que se debe realizar mensualmente en prevención a la morosidad de la cartera por el no pago.

El análisis nos muestra que los ingresos operacionales generados por los intereses causados en el giro normal del negocio, absorben los costos asociados a dichos ingresos, generando una utilidad para apalancar los gastos operacionales necesarios para el desarrollo del objeto social del instituto de \$3.649.174.825.

NOTA 11. INGRESOS

Al cortes de septiembre de 2018, el instituto causo ingresos totales consolidados por valor de \$9.815.042.515, de los cuales el valor relevante corresponde al 96% como financieros que corresponde a la causación por la operación del crédito de intereses corrientes y en mora hasta 90 días; intereses de proyectos de reforestación y palma; como los rendimientos de cuentas de ahorros, también los ingresos en efectivo por los costos atados al crédito; comparado con el corte del mismo periodo del año 2017 y clasificados como extraordinarios, se dio la recuperación de provisión de cartera.

	30/09/2018	30/09/2017	VARIACION	%
INGRESOS	9.815.042.514	12.232.041.247	-2.416.998.732	-20%
FINANCIEROS	9.409.462.961	8.275.808.605	1.133.654.357	14%
OTROS INGRESOS ORDINARIOS	405.579.553	3.956.232.642	-3.550.653.089	-90%

NOTA 12. EGRESOS

Se incurrió en gastos totales a 30 de septiembre de 2018, por valor de \$13.837.681.083 donde se observa en mayor proporción el deterioro, depreciaciones y amortización en un 55% del total de gastos, este deterioro se realiza debido a la incertidumbre inherente por la falta de pago de las obligaciones de crédito.

	30/09/2018	30/09/2017	VARIACION	%
GASTOS	13.837.681.083	10.070.694.630	3.766.986.453	37%
DE ADMINISTRACION	2.513.046.801	2.374.271.706	138.775.095	6%
DE VENTAS	3.247.241.337	2.053.134.276	1.194.107.061	58%
PROVISIONES, DEPR.	7.669.683.050	5.178.855.478	2.490.827.572	48%
OTROS GASTOS	407.709.896	464.433.170	-56.723.274	-12%

Nota 12. De administración y operación: En este grupo se encuentran contabilizados los gastos en que incurre la institución para apoyo y el desarrollo misional (personal de nómina y las erogaciones atadas como prestaciones sociales, aportes parafiscales y patronales personal de apoyo por contrato; los gastos generales: (vigilancia, mantenimientos, servicios público, seguros, soporte de sistemas).

 <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	

	2.513.046.799	3.681.196.744	-1.168.149.945	-32%
DE ADMINISTRACIÓN				
Sueldos y salarios	1.005.359.270	2.374.271.706	-1.368.912.436	-58%
Contribuciones imputadas	52.208.454	43.605.558	8.602.896	20%
Contribuciones efectivas	265.218.537	277.419.167	-12.200.630	-4%
Aportes sobre la nomina	55.960.900	59.240.300	-3.279.400	-6%
Prestaciones sociales	345.946.863	324.449.807	21.497.056	7%
Gastos de personal diversos	371.040.212	390.025.972	-18.985.760	-5%
Generales	328.434.445	212.183.729	116.250.716	55%
Impuestos, contribuciones y tasas	88.878.118	505	88.877.613	17599527%

Nota 12. De ventas: 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 sociales, aportes parafiscales y patronales; de igual forma el personal contratado para al desarrollo del proceso misional; gastos generales: (Honorarios, vigilancia, materiales y suministros, mantenimientos, servicios públicos, seguros, soporte de sistemas).

	30/09/2018	30/09/2017	VARIACION	%
DE VENTAS	3.247.241.337	2.053.134.276	1.194.107.061	58%
Sueldos y salarios	1.132.004.954	304.658.075	827.346.879	272%
Contribuciones imputadas	22.012.856	6.679.930	15.332.926	230%
Contribuciones efectivas	133.576.558	80.915.613	52.660.945	65%
Aportes sobre la nomina	27.816.200	17.833.900	9.982.300	56%
Prestaciones sociales	187.913.858	152.536.844	35.377.014	23%
Generales	1.715.143.042	1.483.217.771	231.925.271	16%
Gastos de Personal diversos	6.094.350	7.083.893	-989.543	-14%
Impuestos, contribuciones y tasas	22.679.519	208.250	22.471.269	10791%

Nota 13. Deterioro, Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones: El deterioro 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 se aplica el proceso de línea recta y la amortización de los intangibles.

	30/09/2018	30/09/2017	VARIACION	%
DETERIORO, DEPRECIACION.....	7.669.683.051	5.178.855.478	2.490.827.572	48%
DETERIORO DE PRESTAMOS POR COBRAR	7.390.805.291	3.551.815.795	3.838.989.496	108%
DEPRECIACION	185.519.910	1.396.331.817	-1.210.811.908	-87%
AMORTIZACION	93.357.850	230.707.866	-137.350.016	-60%

Modalidad de Crédito	Número de días de mora				
	A	B	C	D	E
Comercial	X<=30	31<X<=90	91<X<=180	181<X<=360	X>360
Consumo	X<=30	31<X<=60	61<X<=90	91<X<=180	X>180
Provisión		0	2%	21%	51% 100%

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

Nota 14. OTROS GASTOS: Como valor relevante en otros gastos tenemos las condonaciones de FESCA 51% seguido de un deterioro de un usuario en el proyecto de palma de aceite como también los gastos financieros que se generan en movimientos de las cuentas bancarias del instituto.

	30/09/2018	30/09/2017	VARIACION	%
OTROS GASTOS	407.709.896	464.433.170	-56.723.274	-12%
COMISIONES	28.595.624	78.640.494	-50.044.870	-64%
FINANCIEROS	732.231	421.273	310.958	74%
Otros gastos ordinarios	171.213.567	0	171.213.567	0%
Gastos diversos	207.168.474	385.371.403	-178.202.929	-46%

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.

Nota 15. Cuentas de orden deudoras: Registra operaciones con terceros que pueden llegar a afectar el balance.

Entre los activos contingentes; se origina a demandas interpuestas por la institución, en espera que surta efecto con mecanismos y alternativas de solución de conflictos, así:

Civiles; Josefina Cardenas Borda \$371.358.974 y Los Chirivitales \$7.500.000;

Administrativas tenemos Matepotranca Ltda \$1.510.124.382

Entre otros derechos tenemos la causación de intereses sobre crédito y cartera con mayor a 90 días de mora

Otras deudoras de control, tenemos la cartera castigada que continua con el proceso de cobro jurídico; también tenemos el saldo por cobrar de aquellos convenios y contratos con la Gobernación de Casanare.

	30/09/2018	30/09/2017	VARIACION	%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	36.535.380.689	28.503.645.839	8.031.734.850	28%
ACTIVOS CONTINGENTES	23.793.147.920	17.475.873.119	6.317.274.801	36%
DEUDORAS DE CONTROL	12.742.232.769	11.027.772.720	1.714.460.049	16%

Nota 16. Cuentas de orden acreedoras: Cuentas representativas de los compromisos que se relacionan con posibles obligaciones y que por lo tanto pueden llegar a afectar la estructura financiera del instituto.

Pasivos contingentes; demandas interpuestas por un tercero que se llevaran a mecanismos alternativos de solución de conflictos; corresponde a las demandas laborales y administrativas contra el IFC, así: **Laborales** por el señor Jose Nelson Parra Rojas \$95.775.320 y Aura Rocio Perez Rojas \$33.358.294; **Administrativas** Jorge Andres Rodriguez Gonzalez \$11.360.000; Ministerio Agricultura y Desarrollo Rural \$818.869.616 y Recuperaciones, asesorías y servicios financieros limitada \$500.000.000.

Otras responsabilidad; corresponde al proyecto de reforestación en convenio con la empresa IFATA de Tauramena Casanare. \$747.266.867

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

Acreeadoras de Control; corresponde al saldo de cartera por depurar según Decreto 0223 27-10-2015 Liquidación ICETEX \$30.173.183.097

	30/09/2018	30/09/2017	VARIACION	%
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	32.379.813.194	32.458.054.084	-78.240.890	0%
PASIVOS CONTINGENTES	2.206.630.097	2.284.870.987	-78.240.890	-3%
ACREEDORAS DE CONTROL	30.173.183.097	30.173.183.097	0	0%

Revisoría Fiscal: de acuerdo con el Concepto 948 de marzo 6 de 1997 de la Sala de Consulta y Servicio Civil del Consejo de Estado la revisoría fiscal no tiene cabida en una entidad pública directa, es decir las que son creadas directamente por el Estado (departamento, municipios, establecimientos públicos y empresas industriales y comerciales del Estado) y en consecuencia no tiene aportes o participación estatal, por cuanto todo el capital con que se constituye y funciona es de naturaleza pública.

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

Certifico que la presente información es fielmente tomada de los libros de contabilidad consolidada a corte 30 de septiembre de 2018, los cuales se elaboraron conforme al Régimen de Contabilidad Pública, establecido por la Contaduría General de la Nación.

Esta información hace parte del reporte a través del Consolidador de Hacienda de Información Financiera Pública (CHIP).

CGN2005_001_SALDOS Y MOVIMIENTOS-CONVERGENCIA
 CGN2005_002_OPERACIONES RECIPROCAS-CONVERGENCIA
 CGN2016_01_VARIACIONES TRIMESTRALES SIGNIFICATIVAS-CONVERGENCIA

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