

INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE
BALANCE GENERAL
AL 31 DE MARZO DE 2017
(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO	NOTAS	Periodo 31/03/2017	Periodo 31/03/2016
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo y equivalente al efectivo	2	53,822,717	46,353,058
Avances y anticipos entregados	3	278,516	213,399
Otros deudores	3	14,299,230	18,574,370
Otros Activos	5	-	12,873
Total activos corrientes		68,400,463	65,153,700
ACTIVO NO CORRIENTE			
Depositos en Administración	3	5,759,172	4,697,991
Otros deudores	3	124,369,440	100,306,867
Deudas de difícil cobro	3	16,323,223	15,841,464
Provisiones para deudores	3	- 18,715,312	- 19,325,191
Propiedad, planta y equipo Nota	4	2,906,512	5,112,738
Bienes recibidos en dación de pago	5	93,812	-
Intangibles	5	1,112,415	794,657
Amortización acumulada de intangibles	5	- 713,025	- 390,000
Valorizaciones	5	3,611,898	3,611,898
Total Activo no corriente		134,748,135	110,650,424
TOTAL ACTIVO		203,148,598	175,804,124
PASIVOS			
PASIVOS CORRIENTES			
Adquisición de bienes y servicios	6	99,333	49,225
Acreedores	6	1,224,633	803,640
Retención en la fuente	6	10,948	5,627
Impuestos al valor agregado	6	1,629	17
Avances y anticipos recibidos		-	115,000
Salarios y Prestaciones sociales	7	264,327	263,143
Otros pasivos	6	1,265,602	528,837
Total pasivos corrientes		2,866,472	1,765,489
PASIVOS NO CORRIENTES			
Acreedores	6	1,618,844	1,440,315
Recursos recibidos en administración	6	44,886,148	109,746,572
Total Pasivo no corriente		46,504,992	111,186,887
TOTAL PASIVO		49,371,464	112,952,376
PATRIMONIO			
Capital fiscal	9	59,117,739	60,954,345
Resultados del ejercicio	9	3,733,563	- 1,714,495
Patrimonio institucional incorporado	9	87,313,934	-
Superavit por valorización	9	3,611,898	3,611,898
TOTAL PATRIMONIO		153,777,134	62,851,748
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		203,148,598	175,804,124
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	12	51,239,566	21,541,790
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	12	122,228,673	90,383,246

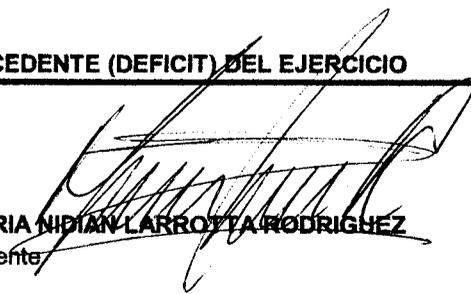
MARIA NIDIAN LARROZTA RODRIGUEZ
Gerente

MAYRA ASTRID GONZALEZ OVALLE
Subgerente Administrativo y Financiero

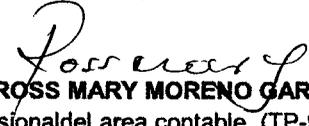
ROSS MARY MORENO GARCIA
Profesional del area contable
TP No. 94419-T

INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
 Periodos contables terminados el 31/03/2017 y 31/03/2016
 (Cifras en miles de pesos)

Cuentas	NOTAS	01/01/2017 31/03/2017	01/01/2016 31/03/2016
INGRESOS OPERACIONALES		3,175,599	2,083,338
TRANSFERENCIAS	10	100,000	0
Otras transferencias		100,000	0
Otros ingresos	10	3,075,599	2,083,338
Financieros		3,075,599	2,083,338
GASTOS OPERACIONALES		3,184,819	3,812,874
De administración	11	614,853	511,276
Sueldos y Salarios		405,316	376,163
Contribuciones Imputadas		18,269	13,642
Contribuciones efectivas		81,214	66,058
Aportes sobre la nómina		17,181	13,758
Generales		92,873	31,350
Impuestos contribuciones y tasas		0	10,305
De operación	11	545,261	452,413
Sueldos y Salarios		159,573	176,651
Contribuciones imputadas		0	11,596
Contribuciones efectivas		36,441	43,636
Aportes sobre la nómina		7,405	9,076
Generales		341,842	211,454
Impuestos contribuciones y tasas		0	0
Provisión, agotamiento, depreciaciones y amortiz	11	2,024,705	2,849,185
Provisión para Deudores		784,095	2,591,570
Depreciación de propiedad planta y equipo		1,054,445	62,615
Amortización de intangibles		186,165	195,000
EXCEDENTE(DÉFICIT) OPERACIONAL		-9,220	-1,729,536
OTROS INGRESOS	10	3,768,054	18,461
Otros ingresos ordinarios		147,930	3,224
Extraordinarios		3,620,124	15,237
OTROS GASTOS	11	25,268	3,420
Comisiones		25,268	2,572
Financieros		0	848
EXCEDENTE (DEFICIT) DEL EJERCICIO		3,733,566	-1,714,495


 MARIA NIDIAN LARROTA RODRIGUEZ
 Gerente


 MAYRA ASTRID GONZALEZ OVALLE
 Subgerente Administrativo y Financiero

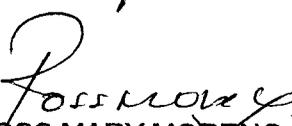

 ROSS MARY MORENO GARCÍA
 Profesional del área contable (TP-94419-T)

INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
DEL 31 DE MARZO DE 2017
(Cifras en miles de pesos)

SALDO DEL PATRIMONIO A MARZO 31 DE 2016	62,851,748
VARIACIONES PATRIMONIALES DURANTE 2017	90,925,386
SALDO DEL PATRIMONIO A MARZO 31 DE 2017	153,777,134

DETALLES DE LAS VARIACIONES P	31/03/2017	31/03/2016	90,925,386
INCREMENTOS			90,925,386
3208 Capital fiscal	59,117,739	60,954,345	- 1,836,606
3225 Resultado ejercicios anteriores			-
3230-Resultados del ejercicio	3,733,563	- 1,714,495	5,448,058
3235-Superavit por donación	-	-	-
3240-Superavit por valoración	-	-	-
3255-Patrimonio institucional	87,313,934	-	87,313,934
DISMINUCIONES	-	-	-
3208 Capital fiscal	-	-	-
3225 Resultado ejercicios anteriores	-	-	-
3230-Resultados del ejercicio	-	-	-
3235-Superavit por donación	-	-	-
3240-Superavit por valoración	-	-	-
PARTIDAS SIN MOVIMIENTO			-
3240-Superavit por valoración	3,611,898	3,611,898	-
3255-Patrimonio institucional incorpo		-	-


MARIA NIDIA LARROTTA RODRIGUEZ
Gerente


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


MAYRA ASTRID GONZALEZ OVALLE
Subgerente Administrativo y Financiero

	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 2017
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

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 31 de marzo 2017 comparativo con el balance a corte 31 de marzo 2016 para ver su variación durante el periodo.

El Resultado del ejercicio consolidado a corte marzo 31 de 2017 es positivo, por cuanto presenta un excedente de \$3.733.563. generado principalmente por la aplicación del Acuerdo No. 008 del 12 de octubre de 2016 "Por medio del cual se implementa un mecanismo especial de reestructuración y refinanciación de créditos del IFC"; con vigencia hasta el 31 de marzo de 2017 y corresponde a usuarios que se acogieron a este beneficio, cuyas deudas en su mayoría se encontraban provisionadas al 100%, reestructuraciones que hicieron un efecto contable de recuperación de provisión, la cual fue clasificada en la cuenta 481008 Recuperaciones.

El balance consolidado y comparativo presenta las siguientes variaciones: El Activo con un incremento del 16% respecto al corte del año 2016 pasando de \$175.806.275 a corte marzo 2017 \$203.148.598; el pasivo -56% 2016 \$112.954.527, a \$49.371.464 en 2017; el patrimonio incremento en 16% con respecto a marzo del año 2016 pasando de \$62.851.748 a \$153.777.134, esta variación se dio por la reclasificación de los convenios y contratos interadministrativos liquidados entre las partes (Gobernación de Casanare-Instituto Financiero de Casanare) por un valor de \$12.437.428; a este incremento se da la reclasificación de las transferencias al FESCA para cumplir con su objeto social, donde la Gobernación contabiliza una inversión y para FESCA es una cuenta de patrimonio.

Fortalecimiento financiero: Conforme al objeto del instituto, el fortalecimiento económico corresponde a la cuenta **deudores** que representa un 70% del total de activos consolidados (\$142.314.269); entre los valores relevantes de deudores, tenemos la cartera beneficiando a un total de 6.426 usuarios y se está percibiendo un retorno de capital con un interés del 12% anual 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 31 de marzo de 2017; cifras expresadas en miles de pesos y por negocios así:

Handwritten signature

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

BALANCE GENERAL	CONSOLIDADO	CONSOLIDADO	IFC	F. M/PALES	FESCA
	2016	2017			
Efectivo	46,353,062	53,822,717	25,841,048	4,001,072	23,980,597
DEUDORES	120,311,046	142,314,269	74,841,826	7,126,296	60,346,147
Crédito Cartera	86,228,438	109,627,983	42,336,690	6,449,786	60,841,507
Cuentas por cobrar	37,566,334	35,078,375	33,885,841	889,071	303,463
Deudas Difícil Cobro	15,841,464	16,323,222	8,702,337	1,117,510	6,503,375
Provisiones	-19,325,190	-18,715,311	-10,083,042	-1,330,071	-7,302,198
Propiedad planta y equipo	5,112,738	2,906,512	2,906,512	0	0
Otros activos	4,029,429	4,105,100	4,105,100	0	0
TOTAL ACTIVO	175,806,275	203,148,598	107,694,486	11,127,368	84,326,744
Cuentas por pagar	3,207,808	4,485,316	3,043,285	262,247	1,179,784
Recursos en Admón.	109,746,719	44,886,148	29,883,862	10,804,518	4,197,768
TOTAL PASIVO	112,954,527	49,371,464	32,927,147	11,066,765	5,377,552
Capital fiscal	64,566,241	147,273,690	62,754,837	0	84,518,853*
Patrimonio Institucional incorporad	0	2,769,881	8,468,590	0	-5,698,709
Resultado del Ejercicio	-1,714,493	3,733,563	3,543,912	60,603	129,048
TOTAL PATRIMONIO	62,851,748	153,777,134	74,767,339	60,603	78,949,192
PASIVO + PATRIMONIO	175,806,275	203,148,598	107,694,486	11,127,368	84,326,744

ACTIVOS

Los activos crecieron en 16%, una variación de \$27.342.323; 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 31 de marzo 2017 frente al mismo periodo de la vigencia del año 2016:

RUBRO/ PERIODO (En miles\$\$)	31/03/2017		31/03/2016		VARIACION	%
ACTIVO	203,148,598	175,806,275	27,342,323	16%		
Efectivo	53,822,717	46,353,062	7,469,655	16%		
Deudores	142,314,269	120,311,046	22,003,223	18%		
Propiedad, planta y equipo	2,906,512	5,112,738	-2,206,226	-43%		
Otros Activos	4,105,100	4,029,429	75,671	2%		

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 31 de marzo de 2017, se encuentra en un 7% depositado en cuentas corrientes; en 80% en cuentas de ahorros generando ingresos



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

por rendimientos financieros y 12% CDT; estos recursos se encuentran conciliados, concentrados en un 63% en Banco BBVA; 17% en Banco Agrario de Colombia; Banco Popular 6%, Banco Occidente 7%; Banco de Bogotá 6% distribuidos así:

BANCO	CTA CTE	CTA AH	CDT	TT	%
AGRARIO	171,047	9,051,179		9,222,226	17%
BBVA	210,004	27,189,143	6,720,000	34,119,147	63%
POPULAR	8,254	3,431,567		3,439,821	6%
OCCIDENTE	3,439,182	138,519		3,577,701	7%
BCSC	0	73,928		73,928	0%
BOGOTA	0	3,078,906		3,078,906	6%
COOMEVA	0	142,444		142,444	0%
DAVIVIENDA	0	163,792		163,792	0%
TOTAL	3,828,487	43,269,478	6,720,000	53,817,965	
CAJA				4,752	
TOTAL	7%	80%	12%	53,822,717	100%

Del total de efectivo el 45% corresponden a recursos restringidos para los créditos de educación en FESCA.

NOTA 3. DEUDORES: Registrados los derechos adquiridos por la entidad, originados en las operaciones del crédito, así como en otras actividades desarrolladas, de las cuales se espera a futuro la entrada de un flujo financiero.

ACTIVO	31/03/2017	31/03/2016	VARIACIÓN	%
Deudores	142,314,269	120,311,046	22,003,223	18%
Avances y anticipos entregados	278,516	213,400	65,116	31%
Recursos entregados en administración	5,759,172	4,697,990	1,061,182	23%
Otros deudores	138,668,670	118,883,381	19,785,289	17%
Deudas de difícil cobro	16,323,223	15,841,465	481,758	3%
Provisiones para deudores	-18,715,312	-19,325,190	609,878	-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	31/03/2017	31/03/2016	Variación	%
Avance y Anticipos	278,516	213,399	65,117	31%
Anticipo para adquisición	99,525	2,178	97,347	4470%
Anticipo para proyectos	178,991	211,221	-32,230	-15%

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 2017, poseen un total de activos por valor de \$11.127.368, siendo el más representativo el convenio con el municipio de Yopal, el cual posee activos por valor de \$4.592.921 (41%); S. Luis de Palenque \$1.926.437 (17%); Maní de \$1,793.999 (16%); Trinidad \$1.349.152

 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

(12%) del total de los activos de los fondos municipales, los aportes realizados tanto por el Instituto como por las alcaldías ascienden a \$9.254.262, IFC con un 62% \$5.759.172. Alcaldías 38% \$3.495.090. El siguiente es el resumen de la composición de los fondos municipales.

CONVENIO	ACTIVO	CARTERA	CARTERA VENCIDA	APORTES IFC	APORTES MUNICIPIO	RESULTADO EJERCICIO
YOPAL	4,592,921	4,059,045	1,031,520	1,590,000	1,360,841	-3,501
S. LUIS P.	1,926,437	790,865	129,053	1,362,127	454,042	39,124
MANI	1,794,000	593,243	178,052	801,179	979,219	13,363
TRINIDA	1,349,152	1,062,045	273,793	896,884	284,004	11,022
OROCUE	739,466	700,068	267,865	650,516	172,922	-7,947
PAZ DE A.	558,163	351,530	88,942	358,466	176,558	7,746
PORE	167,228	10,500	10,500	100,000	67,504	796
TOTAL	11,127,367	7,567,296	1,979,725	5,759,172	3,495,090	60,603

Otros deudores. De acuerdo al PGC se clasifican los Préstamos concedidos por instituciones no financieras que concentra un 77% del total de los Deudores; en tres grupos, cartera IFC; cartera con Fondos Municipales; cartera de Educación.

Calidad de la cartera: En el siguiente cuadro podemos ver la cartera por categorías dependiendo de su calidad de deterioro y de los tres grupos, se observa un alto índice de cartera vencida añadiendo a este agravante la cartera vencida con mayor antigüedad calificada como E deudas de difícil recaudo, esta cartera se encuentra 100% provisionada. En el siguiente cuadro podemos ver su clasificación de acuerdo al vencimiento a corte 31 de marzo de 2017

CALIDAD	IFC	EDUCACION	F.MUNICIPIO	TOTAL	TOTAL
CARTERA	2017	2017	S 2017	2017	2016
A	36,532,903	56,352,129	5,587,571	98,472,603	73,097,031
B	2,418,599	2,333,149	314,831	5,066,579	4,470,610
C	1,774,213	1,008,744	323,634	3,106,591	3,342,879
D	1,539,842	1,147,484	223,749	2,911,075	5,317,917
E (DEUDAS DIFÍCIL COBRO)	8,773,470	6,503,376	1,117,511	16,394,357	15,841,465
TOTAL	51,039,027	67,344,882	7,567,296	125,951,205	102,069,902
TOTAL VENCIDA	14,506,124	10,992,753	1,979,725	27,478,602	28,972,871
%	28%	16%	26%	22%	28%
K	4,529,580	0	181,122	4,739,570	2,990,066

Deudas de Difícil Cobro: Contempla la cartera calificada en categoría E y a partir de diciembre de 2016 se le da aplicabilidad al nuevo manual de cartera el cual tiene una nueva calificación para cartera clasificada consumo con más de 181 días y cartera comercial con más de 360 días de mora con una provisión del 100%.

Otros Deudores; Cuentas en Participación: Corresponde al modelo denominado "Contrato de cuentas en Participación" que el Departamento de Casanare a través del instituto implemento como estímulo para el establecimiento y mantenimiento de plantaciones forestales, de palma, agregando a este componente los contratos de repoblamiento bovino; el cual define su estructura a partir de tres componentes

 <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

	PERÍODO 31/03/2017	PERÍODO 31/03/2016	VARIACIÓN	%
ACTIVO				
CUENTAS PARTICIPACION	24,409,754	28,770,395	-4,360,641	-15%
OTRAS ENTRE FONDOS MUNICIPALES	955,381	749,459	205,922	27%
FORESTACION	10,020,112	13,261,292	-3,241,180	-24%
PALMA	12,411,861	12,510,034	-98,173	-1%
REPOBLAMIENTO	1,117,763	1,681,569	-563,806	-34%

Del proyecto de reforestación: Se viene ejecutando actividades de entresaca y comercialización a plantaciones forestales comerciales con el fin de aprovechar los cultivos que requieren de esta actividad. Se tiene un recaudo acumulado de \$567.987.; Para el 2016 se ha presentado un recaudo de **\$123.487.**, por venta de madera, de este recurso su destino es disminuir la deuda de cada usuario del proyecto una vez se liquide se aplicara a cada usuario. Valor del proyecto a marzo 2017 es de **\$10.020.112** con 58 usuarios.

Nota: De la oficina de Programas y Proyectos nos presentan un informe donde manifiesta que un número de usuarios del proyecto de Reforestación muestra una perdida por deterioro del proyecto que evidencia una reducción en hectáreas sembradas para la producción, debido a que existen plantaciones que no se desarrollaron por mala selección de terrenos, incendios forestales, mortalidad y bajo desarrollo de las especies. Por lo tanto financieramente se refleja una disminución por terceros a este proyecto; la pérdida asciende a la suma de **\$3.182.233.**, que se reflejan como un menor valor al patrimonio. Se debe continuar con esta depuración hasta llegar a obtener lo realmente constituido como valor real de cada proyecto. (Circular conjunta 002 08-03-2017)

Proyecto de palma de aceite: Este proyecto cuenta con 38 usuarios para un total del proyecto de \$12.411.861.

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. 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.

Comienza su recaudo desde el año 2009 en aplicabilidad al desarrollo del proyecto, según acuerdo de Junta Directiva del Instituto, se autorizó que del 100% del recaudo de repoblamiento bovino el 80% se destinara para colocación de nuevos créditos y el 20% restante se utilizara para sufragar los gastos del programa, es así como del total de recaudo por concepto de abonos se tiene una cartera de \$850.800, igualmente se realizan pagos administrativos, OPS que se requieren para la operatividad del convenio y se poseen los recursos en cuentas bancarias específicas para el convenio. al cierre del periodo 2016 tenemos un recaudo de \$628.522., y el recaudo del primer trimestre

Handwritten signature

 <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 2017 es de \$15.462., con un saldo del proyecto de **\$1,117.763.** y 132 usuarios vigentes;

NOTA 4. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO: La propiedad planta y equipo registra todos aquellos bienes que han sido adquiridos para que presten un bien o servicio a la entidad, no se tienen para la venta y se posee la propiedad, su clasificación se da de acuerdo a las normas establecidas por la Contaduría General de la Nación; se encuentran salvaguardados por pólizas adquiridas por la institución contra todo riesgo, a estos activos se les aplica el método de depreciación línea recta.

RUBRO/ PERIODO (EN MILES\$)	31/03/2017	31/03/2016	VARIACIÓN	%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	2,906,512	5,112,739	-2,206,227	-43%
TERRENOS	564,646	564,646	0	0%
BIENES MUEBLES EN BODEGA	0	548,749	-548,749	-100%
EDIFICACIONES	3,598,438	3,532,913	65,525	2%
MUEBLES, ENSERES Y EQ. OFICINA	1,031,652	1,382,779	-351,127	-25%
EQUIPO DE COMUN COMPUTACIÓN	1,250,845	661,360	589,485	89%
EQUIPO DE TRANSPORTE	83,300	83,300	0	0%
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-3,622,369	-1,661,008	-1,961,361	118%

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. Correspondiente al ingreso de un bien raíz rural como dación de pago por la deuda No.4113849 de la usuaria BLANCA PATRICIA PLAZAS con cedula 47.430.822 (CCCA 3049/2016). Bien raíz que se encuentra en el municipio de Hato Corozal; adjudicación del bien inmueble por la deuda de la obligación No.4106000 BERNABE ORTIZ VELANDIA cédula 74852659 (CCCA3309); por parte de la oficina Jurídica se adelantara los procesos para enajenar el inmueble.

RUBRO/ PERIODO (En miles \$)	PERÍODO 31/03/2017	PERÍODO 31/03/2016	VARIACIÓN	%
OTROS ACTIVOS	4,105,100	4,029,429	75,671	2%
BIENES Y SERVICIOS	0	2,960	-2,960	-100%
CARGOS DIFERIDOS	0	9,914	-9,914	-100%
BIENES RECIBIDOS EN DACION DE PAGO	93,812	0	93,812	0
INTANGIBLES	1,112,415	794,657	317,758	40%
AMORTIZACIÓN	-713,025	-390,000	-323,025	83%
VALORIZACIONES	3,611,898	3,611,898	0	0%

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



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

PASIVO: Tenemos los compromisos que quedaron a 31 de marzo 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.

	31/03/2017	31/03/2016	VARIACION	%
PASIVOS	49,371,464	112,954,526	-63,583,062	-56%
CUENTAS POR PAGAR	47,841,535	112,160,545	-64,319,010	-57%
OBLIGACIONES LABORALES	264,327	263,143	1,184	0%
OTROS PASIVOS	1,265,602	530,838	734,764	138%

NOTA 6: Cuentas por pagar: Se evidencia una disminución de 57% en los pasivos consolidados y esto se da por la reclasificación de los recursos que la Gobernación de Casanare ha venido transfiriendo para la operación de créditos educativos a FESCA y que el IFC administra; a esto se suma la depuración de convenios y contratos liquidados con la Gobernación de Casanare que se reclasificaron como unas inversiones para la Gobernación y para el IFC al patrimonio. Quedando para este periodo el valor relevante, los recursos en administración (Gobernación de Casanare; Municipios) para operar en los diferentes negocios como: líneas de crédito, alianzas; también tenemos dentro de los acreedores el recaudo del seguro de vida sobre los créditos que garantizan el crédito en caso de que fallezca un beneficiario.

RUBRO/PERIODO (miles de pesos)	31/03/2017	31/03/2016	VARIACION	%
CUENTAS POR PAGAR	47,841,535	112,160,545	-64,319,010	-57%
ADQUISICION DE BIENES	99,333	49,225	50,108	102%
ACREEDORES	2,843,478	2,243,955	599,523	27%
IMPUESTOS	12,576	5,646	6,930	123%
ANTICIPOS RECIBIDOS	0	115,000	-115,000	-100%
RECURSOS RECIBIDOS ADMIN	44,886,148	109,746,719	-64,860,571	-59%

NOTA 7: Obligaciones laborales y de Seguridad social integral: Es de resaltar que la institución se encuentra al día en todos los pagos laborales y prestacionales, los valores que quedaron causados corresponden a las prestaciones de los funcionarios que a medida que van cumpliendo con el derecho para adquirir el pago, se les va cancelando.

RUBRO/PERIODO (miles de pesos)	31/03/2017	31/03/2016	VARIACION	%
OBLIGACIONES LABORALES	264,328	263,142	1,186	0%
NOMINA POR PAGAR	4,568	0	4,568	0%
CESANTIAS	39,248	31,118	8,130	26%
INTERES SOBRE CESANTIAS	1,117	923	194	21%
PRIMA DE VACACIONES	81,385	69,252	12,133	18%
PRIMA DE SERVICIOS	70,512	91,731	-21,219	-23%
BONIFICACIONES	29,467	31,916	-2,449	-8%
PRIMA DE NAVIDAD	38,031	38,202	-171	0%



 <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 8: Otros pasivos: Dentro de este concepto encontramos la cartera en administración de aquellos fondos que se liquidaron y que del resultado de la liquidación la parte de cartera del municipio, fue entregada al IFC para su cobro mediante un nuevo contrato (Paz de Ariporo y Monterrey); la cuota de fomento corresponde al saldo en ejecución del contrato firmado con el Ministerio de Agricultura para los incentivos forestales saldo pendiente por desembolsar; los recaudos por clasificar, son recursos por consignaciones realizadas en las cuentas bancarias del IFC pendientes de identificar; los otros recaudos a favor de terceros, corresponde a la venta de la madera de los proyectos de Reforestación que están transitoriamente en esta cuenta hasta que se dé la liquidación del contrato.

RUBRO/PERIODO (miles de pesos)	31/03/2017	31/03/2016	VARIACION	%
OTROS PASIVOS	1,265,602	530,839	734,763	138%
"COBRO CARTERA DE TERCEROS	91,783	241,494	-149,711	-62%
"CUOTA DE FOMENTO RECAUDOS POR CLASIFICAR	164,969	164,969	0	0%
OTROS RECAUDOS A FAVOR DE TERCEROS	796,311	106,255	690,056	649%
INTERESES	204,806	10,388	194,418	1872%
	7,733	7733	0	0%

NOTA 9. PATRIMONIO

El incremento al patrimonio se da por la reclasificación de los recursos que inicialmente se contabilizaron como pasivo (recursos recibidos en administración) y que a través de mesas de trabajo con las dos entidades Gobernación e IFC, se determina reclasificar en las cuentas correspondientes; se determina que los recursos que la Gobernación transfiere al IFC para el crédito educativo en FESCA, la Gobernación contabilizara una inversión en IFC a nombre de FESCA y el IFC contabiliza al patrimonio a nombre del FESCA; la valorización de los bienes raíces de propiedad del IFC que se realizó en el año 2015; Al cierre de 31 de marzo de 2017 presenta un resultado contable consolidado positivo de \$3.733.563. Esta utilidad se da por la recuperación de la provisión de la cartera en aplicabilidad al Acuerdo No. 008-2016.

RUBRO/PERIODO (miles de pesos)	31/03/2017	31/03/2016	VARIACION	%
PATRIMONIO	153,777,134	62,851,748	90,925,386	145%
CAPITAL FISCAL	59,117,739	60,954,345	-1,836,606	-3%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	3,733,563	-1,714,495	5,448,058	-318%
SUPERAVIT POR VALORIZACION	3,611,898	3,611,898	0	0%
PATRIMONIO INSTITUCIONAL INCOR	87,313,934	0	87,313,934	0%

NOTA 10. INGRESOS

Durante el periodo enero a marzo de 2017 el instituto causo ingresos totales consolidados por valor de \$6.943.653, de los cuales el valor relevante corresponde al 54% de la recuperación de provisión de cartera en aplicabilidad al Acuerdo No. 008-2016; los intereses corrientes y de mora causados por la operación del créditos en un 40%; los otros ingresos 5% (intereses sobre cuentas bancarias, tarifas, comisiones, recuperación cartera castigada, arrendamientos).



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

RUBRO/PERIODO (miles de \$\$)	31/03/2017	31/03/2016	VARIACION	%
INGRESOS	6,943,653	2,101,801	4,841,851	230%
TRANSFERENCIAS	100,000	0	100,000	0%
FINANCIEROS	2,747,391	1,911,890	835,500	44%
OTROS INGRESOS ORDINARIOS	328,208	171,453	156,755	91%
EXTRAORDINARIOS	3,768,054	18,458	3,749,596	20314%

NOTA 11. EGRESOS

Se incurrió en gastos totales a 31 de marzo de 2017, por valor de \$3.210.087 donde se observa en mayor proporción las provisiones, depreciaciones y amortización en un 63% 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 19% (\$614.853), El 17% por gastos Operacionales (\$545.261); el 63% por provisiones, depreciaciones y amortizaciones.

RUBRO/PERIODO (miles de \$)	31/03/2017	31/03/2016	VARIACION	%
GASTOS	3,210,087	3,816,294	-606,207	-16%
DE ADMINISTRACION	614,853	511,276	103,577	20%
DE OPERACION	545,261	452,413	92,848	21%
PROVISIONES, DEPR.	2,024,705	2,849,185	-824,480	-29%
OTROS GASTOS	25,268	3,420	21,848	639%

DE ADMINISTRACIÓN: En este grupo se encuentran contabilizados los gastos que afectan todo el proceso de apoyo para el desarrollo misional (personal de nómina y las erogaciones atadas como prestaciones sociales, aportes parafiscales y patronales personal de contrato, gastos generales, servicios público, soporte de sistemas.

RUBRO/PERIODO (miles de \$)	31/03/2017	31/03/2016	VARIACION	%
DE ADMINISTRACIÓN	614,853	511,276	103,577	20%
SUELDOS Y SALARIOS	405,316	376,163	29,153	8%
CONTRIBUCIONES IMPUTADAS	18,269	13,642	4,627	34%
CONTRIBUCIONES EFECTIVAS	81,214	66,058	15,156	23%
APORTES SOBRE LA NOMINA	17,181	13,758	3,423	25%
GENERALES	92,873	31,350	61,523	196%
IMPUESTOS*	0	10,305	-10,305	-100%
CONTRIBUCIONES Y TASAS				

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 \$)	31/03/2017	31/03/2016	VARIACION	%
DE OPERACIÓN	545,261	452,413	92,848	21%
SUELDOS Y SALARIOS	159,573	176,651	-17,078	-10%
CONTRIBUCIONES IMPUTADAS	0	11,596	-11,596	-100%
CONTRIBUCIONES EFECTIVAS	36,441	43,636	-7,195	-16%
APORTES SOBRE LA NOMINA	7,405	9,076	-1,671	-18%
GENERALES	341,842	211,454	130,388	62%

 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:11 PROVISIONES, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES: La provisión de cartera corresponde a la del periodo y son estimaciones de pérdida que se efectúan en porcentaje de acuerdo a la calidad de la cartera, para este periodo se dio una baja notable debido a la aplicabilidad del Acuerdo No. 008-2016; a partir del mes de diciembre 2016 se le dio aplicabilidad a los Manuales de crédito y cartera por lo tanto la provisión se modificó en cuanto a sus vencimientos teniendo en cuenta las líneas de crédito (consumo, comercial); la depreciación de los activos fijos se aplica el proceso de línea recta y la amortización de los intangibles.

RUBRO/PERIODO (miles de \$)	31/03/2017	31/03/2016	VARIACION	%
PROVION, DEPRECIACION	2,024,706	2,849,184	-824,478	-29%
PROVISIONES PARA DEUDOR	784,095	2,591,570	-1,807,475	-70%
DEPRECIACION	1,054,446	62,614	991,832	1584%
AMORTIZACION	186,165	195,000	-8,835	-5%

OTROS GASTOS: Son los gastos financieros que se generan en las cuentas bancarias del instituto.

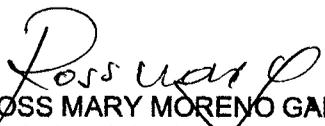
RUBRO/PERIODO (miles de \$)	31/03/2017	31/03/2016	VARIACION	%
OTROS GASTOS	25,268	3,420	21,848	639%
COMISIONES	25,268	0	25,268	0%
FINANCIEROS		2,572	-2,572	-100%
AJUSTE DE EJERCICIOS		848	-848	-100%

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

Cuentas de orden deudoras: Contempla la causación de los intereses por créditos vencidos mayor a 90 días (\$13.974.759); documentos entregados para su cobro (cartera castigada) (\$11.147.989).

Cuentas de orden acreedoras: Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos \$124.718.; Cuentas en participación-reforestación con IFATA \$824.108.; Fondos municipales \$29.992.327.; Hipotecas que respaldan créditos con la institución \$30.173.183.

La presente información es tomada de los libros de contabilidad consolidados con corte a 31 de marzo de 2017.


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

Handwritten signature