

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

CODIGO : RGF07-03

FECHA DE APROBACIÓN: 10/07/2015

VERSIÓN:01

ACTIVO	NOTAS	Período 31/12/2018	Período 31/12/2017	VARIACION	%
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y equivalente al efectivo	2	50.496.494.444	41.937.851.767	8.558.642.677	20%
Inversiones e instrumentos derivados	2	-	4.765.333.109	4.765.333.109	-100%
Cuentas por cobrar	3	656.505.231	120.000.000	536.505.231	447%
Prestamos por cobrar neto	4	17.816.832.681	18.410.256.590	593.423.909	-3%
Otros activos	6	-	-	-	-
Total activos corrientes		68.969.832.356	65.233.441.466	3.736.390.890	6%
ACTIVO NO CORRIENTE					
Cuentas por cobrar	3	22.734.418.920	24.023.846.929	1.289.428.009	-5%
Prestamos por cobrar neto	4	93.206.959.723	98.068.485.929	4.861.526.206	-5%
Propiedad, planta y equipo neto	5	6.073.033.645	6.256.033.930	183.000.285	-3%
Otros activos	6	7.351.910.039	8.233.488.714	881.578.674	-11%
Total Activo no corriente		129.366.322.327	136.581.855.501	7.215.533.174	-5%
TOTAL ACTIVO		198.336.154.683	201.815.296.967	3.479.142.284	-2%
PASIVOS					
PASIVOS CORRIENTES					
Cuentas por pagar	7	814.152.981	1.335.839.316	521.686.335	-39%
Otros pasivos	9	-	1.193.927.120	1.193.927.120	-100%
Beneficios a los empleados	8	213.963.679	200.215.699	13.747.980	7%
Total pasivos corrientes		1.028.116.660	2.729.982.135	1.701.865.475	-62%
PASIVOS NO CORRIENTES					
Cuentas por pagar	7	4.181.121.987	4.300.429.038	119.307.051	-3%
Otros pasivos	9	41.575.064.097	39.157.543.946	2.417.520.151	6%
Total Pasivo no corriente		45.756.186.084	43.457.972.984	2.298.213.100	5%
TOTAL PASIVO		46.784.302.743	46.187.955.119	596.347.624	1%
PATRIMONIO					
Capital fiscal	10	155.506.396.924	155.037.397.505	468.999.419	0%
Resultados del ejercicio	10	3.954.544.984	589.944.343	4.544.489.327	-770%
TOTAL PATRIMONIO		151.551.851.940	155.627.341.848	4.075.489.908	-3%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		198.336.154.683	201.815.296.967	3.479.142.285	-2%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	15	39.107.390.198	36.092.945.468	3.014.444.730	8%
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	16	35.506.469.737	32.456.654.084	3.049.815.653	9%


WILLIAM JAIMES AVILA
Gerente
JUAN RICARDO LOPEZ MORALES
Subgerente Administrativo y Financiero
ROSS MARY MORENO GARCIA
Profesional del area contable



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 31/12/2018	Periodo 31/12/2017	RELATIVA	%
INGRESOS OPERACIONALES	11	12.989.160.166	11.201.385.522	1.787.774.644	16%
Financieros		12.917.564.482	11.201.385.522	1.716.178.960	15%
Subvenciones		71.595.684	0	71.595.684	0%
GASTOS DE ADMINISTRACION Y OPERACIÓN		16.916.499.936	14.261.003.997	2.655.495.939	19%
De administración	12	3.408.959.665	3.364.821.727	44.137.938	1%
Sueldos y Salarios		1.339.864.835	1.347.465.964	-7.601.129	-1%
Contribuciones imputadas		63.287.927	60.093.173	3.194.754	5%
Contribuciones efectivas		350.140.241	360.248.539	-10.108.298	-3%
Aportes sobre la nómina		73.030.300	75.708.600	-2.678.300	-4%
Prestaciones sociales		475.019.493	445.902.491	29.117.002	7%
Gastos de Personal Diversos		590.625.776	609.007.114	-18.381.338	-3%
Generales		400.112.975	372.498.999	27.613.976	7%
Impuestos contribuciones y tasas		116.878.118	93.896.847	22.981.271	24%
DE VENTAS	12	4.101.195.443	3.026.724.659	1.074.470.784	35%
Sueldos y Salarios		1.651.040.777	419.275.744	1.231.765.033	294%
Contribuciones imputadas		22.330.656	18.071.721	4.258.935	24%
Contribuciones efectivas		174.997.134	117.633.965	57.363.169	49%
Aportes sobre la nómina		36.446.200	24.566.900	11.879.300	48%
Prestaciones sociales		253.375.380	211.097.786	42.277.594	20%
Generales		1.907.231.924	2.201.249.621	-294.017.697	-13%
Gastos de personal Diversos		33.093.853	34.620.672	-1.526.819	-4%
Impuestos contribuciones y tasas		22.679.519	208.250	22.471.269	10791%
Deterioro, depreciaciones y amortizaciones	13	9.406.344.828	7.869.457.611	1.536.887.217	20%
Deterioro de Prestamos por cobrar		9.067.513.920	6.181.242.317	2.886.271.603	47%
Depreciación de propiedad planta y equipo		228.864.059	1.439.268.586	-1.210.404.527	-84%
Amortización de intangibles		109.966.850	248.946.708	-138.979.858	-56%
EXCEDENTE(DÉFICIT) OPERACIONAL		-3.927.339.770	-3.059.618.475	-867.721.295	28%
OTROS INGRESOS	11	459.508.948	4.154.773.980	-3.695.265.032	-89%
Ingresos diversos		459.508.948	246.540.789	212.968.159	86%
Recuperacion provsion		0	3.908.233.191	-3.908.233.191	-100%
OTROS GASTOS	14	486.714.162	505.211.162	-18.497.000	-4%
Otros gastos financieros, Comisiones		34.998.355	112.031.486	-77.033.131	-69%
Setencias		7.500.000	0	7.500.000	0%
Otros gastos ordinarios		171.213.567	421.273	170.792.294	40542%
Gastos diversos		273.002.240	392.758.403	-119.756.163	-30%
RESULTADO CONTABLE		-3.954.544.984	589.944.343	-4.544.489.327	-770%
(+)Deterioro, Depreciacion,Amortizacion		9.406.344.828	7.869.457.611	1.536.887.217	20%
(+)Otros gastos		486.714.162	505.211.162	-18.497.000	-4%
(-)Otros ingresos		-459.508.948	-4.154.773.980	3.695.265.032	-89%
RESULTADO DEL EJERCICIO		5.479.005.058	4.809.839.136	669.165.922	14%


WILLIAM JAMES AVILA
Gerente


JUAN RICARDO LOPEZ MORALES
Subgerente Administrativo y Financiero


ROSS MARY MORENO GARCIA
Profesional del area contable

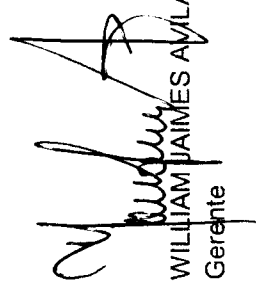


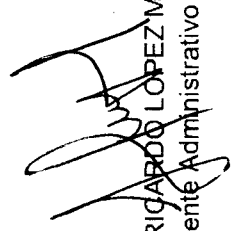
SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD
PROCESO FINANCIERA

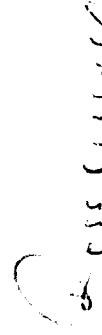
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO

CODIGO : RGF07-03
10/07/2015
VERSIÓN:01

	2018	2017	Valores
Saldo del Patrimonio a 31-12-2017			155.627.341.848
Variaciones patrimoniales			- 4.075.489.908
Saldo del Patrimonio a 31-12-2018			151.551.851.940
DETALLE DE LAS VARIACIONES PATRIMONIALES			
	2018	2017	Valor Variaciones
DISMINUCIONES			- 4.075.489.908
Capital Fiscal	154.916.452.581	155.037.397.505	120.944.924
Resultado del Ejercicio	3.954.544.984	589.944.343	4.544.489.327
Resultado de ejercicios anteriores	803.524.707	1.393.469.050	589.944.343
INCREMENTOS			
Patrimonio Institucional Incorporado			
PARTIDAS SIN VARIACIÓN			
Total variaciones patrimoniales			- 4.075.489.908


WILLIAM JAIMES AVILA
Gerente


JUAN RICARDO LOPEZ MORALES
Subgerente Administrativo y Financiero


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



SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD
PROCESO FINANCIERA

ESTADO DE FLUJO DE
EFECTIVO

CODIGO : RGF07-03

FECHA DE APROBACIÓN: 10/07/2015

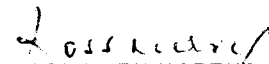
VERSIÓN:01


INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE
FLUJO DE EFECTIVO
METODO DIRECTO
ENERO 1 AL 31 DE DICIEMBRE DE

	2018	2017
INGRESOS Y EGRESOS POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN		
Inversiones e instrumentos derivados	4.765.333.109	-4.765.333.110
Prestamos por cobrar neto	593.423.909	-3.695.554.938
Cuentas por cobrar	1.289.428.009	
Prestamos por cobrar neto	4.861.526.206	
Propiedad, planta y equipo neto	183.000.285	2.456.445.719
Otros activos	881.578.674	379.391.226
Beneficios a los empleados	13.747.980	19.412.061
Cuentas por pagar	-119.307.051	-225.967.068
Otros pasivos	2.417.520.151	2.764.080.481
Cuentas por cobrar	-536.505.231	-120.000.000
Cuentas por pagar	-521.686.335	-1.900.000.000
Otros pasivos	-1.193.927.120	-5.678.925.049
Ingresos Operacionales	12.989.160.166	11.201.385.520
Otros ingresos	459.508.948	8.705.670.242
Gastos de Administración y Operación	-16.916.499.936	-14.261.003.997
Otros gastos	-607.659.086	-505.416.528
TOTAL FLUJO DE OPERACIÓN	8.558.642.677	-5.625.815.441
TOTAL FLUJO DEL PERIODO	8.558.642.677	-5.625.815.441
MAS SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQ. DE EFECTIVO	41.937.851.767	47.563.667.208
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQ. DE EFECTIVO	50.496.494.444	41.937.851.767


WILLIAM JAMES AVILA
Gerente


JUAN RICARDO LOPEZ MORALES
Subgerente Administrativo y Financiero


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

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	CERTIFICACION	CODIGO : RGD00-11
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN: 22/05/2014
			VERSIÓN:01

Los Suscritos WILLIAM JAIMES AVILA, Representante legal y ROSS MARY MORENO GARCIA, profesional universitaria del área contable TP No.94419-T, en ejercicio de las facultades legales que les confieren las Leyes 298 de 1996, 43 de 1990 y en cumplimiento de lo estipulado en las Resoluciones N' 375 de septiembre 17 de 2007 y 706 del 16 de diciembre de 2016 de la Contaduría General Nación.

CERTIFICAN

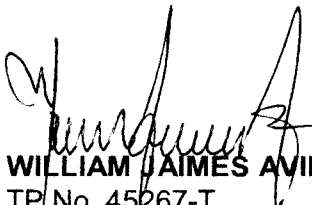
Que los saldos de la información Financiera, Económica, Social y Ambiental del INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE con corte al 31 de diciembre de 2018, fueron tomados de los libros de contabilidad generadas por el modulo Integrado de Información Financiera IAS y ésta se elaboró conforme a la normativa señalada en el Régimen de Contabilidad Pública.

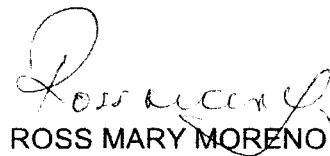
Que en los estados contables básicos del INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE con corte a 31 de diciembre de 2018, revelan el valor total de activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y cuentas de orden, reportados en el libro mayor emitido por el IAS a 31 de diciembre de 2018.


Que los activos representan un potencial de servicios y a la vez los pasivos representan hechos pasados que implican salida de recursos, en desarrollo de las funciones de cometido institucional del INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE.

Que la información Financiera, Económica, Social y Ambiental del INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE, se validará y transmitirá, adjuntando Estados Financieros de la entidad a través del Sistema Consolidador de Hacienda e Información Pública -CHIP el quince (15) de febrero de 2018.

Yopal quince (15) días del mes de febrero de 2019.


WILLIAM JAIMES AVILA
 TP No. 45267-T
 Representante Legal


ROSS MARY MORENO GARCIA
 TP No. 94419-T J.C.C.
 Profesional U. área contable

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

INSTITUTO FINANCIERO DE

CASANARE – IFC

ESTADOS CONTABLES

BÁSICOS

A 31 DE DICIEMBRE DE 2018

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

NOTAS DE CARÁCTER GENERAL
A 31 de diciembre 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

NATURALEZA JURÍDICA Y OBJETO SOCIAL

El Instituto Financiero de Casanare IFC, es una empresa de gestión económica de carácter departamental, sometida al Régimen Jurídico de las empresas Industriales y Comerciales del Estado, contemplado en la Ley 489 de 1998, dotada con personería jurídica, autonomía administrativa y patrimonio propio y vinculado a la Secretaría de Agricultura, Ganadería y Medio Ambiente.

Creado mediante el Decreto N° 107 de 27 de julio de 1992 inicialmente bajo el nombre de FONDESCA; nace de la necesidad de apoyar la ejecución de las políticas, planes y proyectos de índole Nacional, Departamental y Municipal diseñadas para fortalecer, articular y desarrollar el sector productivo de Casanare. Con el propósito de ampliar su radio de acción y facultarlo para adquirir mayores compromisos de acuerdo a las exigencias de la modernización Departamental se reorganiza mediante el Decreto N° 0073 del 30 de mayo de 2.002 emanado de la Gobernación de Casanare y recibe el nombre de INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE, como institución financiera líder, que dota de las herramientas necesarias a la comunidad para el desarrollo de sus proyectos a través de financiación y asesoría integral con criterios de equidad, productividad, competitividad, sostenibilidad y participación de los sectores productivos.

Para todos los efectos legales el domicilio del IFC es la ciudad de El Yopal, Departamento de Casanare, República de Colombia.

El INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE, tendrá por objeto el desarrollo económico y social del Departamento y la Región mediante la gestión económica, la financiación para la ejecución de obras, programas y proyectos de desarrollo local, municipal, departamental y regional a través de los servicios y asesoría integral, financiera y de crédito; así como de otras actividades que sean calificadas por la Junta Directiva como parte o complemento de las señaladas en el Estatuto (Acuerdo 004-2018 Por medio del cual se adoptan los Estatutos del IFC).

El Instituto 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.

La totalidad del patrimonio del Instituto es propiedad del Departamento de Casanare.

PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

El Instituto Financiero de Casanare – IFC, está regido para efectos contables, por el Régimen de Contabilidad Pública, expedido por la Contaduría General de la Nación mediante las resoluciones 354-355-356 del 5 de septiembre de 2007, así como la

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

Resolución 414 de 2014, sus actualizaciones, modificaciones y las demás normas que le sean aplicables.

Para el proceso de identificación, registro, preparación y revelación de sus Estados Contables Básicos, el Instituto aplica el marco conceptual, el manual de procedimientos y el catálogo general de cuentas del Plan General de Contabilidad Pública, al nivel de documento fuente. Así mismo, las normas y procedimientos establecidos por la Contaduría General de la Nación en materia de registro oficial de los libros y preparación de los documentos soportes.

La Junta Directiva mediante Acuerdo No.011/2015, faculta al Gerente y a través de la Resolución No. 616/2015 se aprobó el Manual de Políticas contable NICSP- NIIF, bajo el marco normativo de la resolución No. 414 de 2014 de la CGN aplicable para las empresas que se encuentran bajo el ámbito del Régimen de Contabilidad Pública, que tengan las siguientes características: **que no coticen en el mercado de valores, que no capten ni administren ahorro del público**. Para el último trimestre de 2016, se aprueba nuevo Manual de Crédito y Cartera la cual modifican la calificación y clasificación de cartera aplicándose esta en diciembre de 2016.

A continuación se describen las principales políticas y prácticas contables que el Instituto adoptó para la elaboración y presentación de los estados financieros.

Clasificación de activos y pasivos

Los activos y pasivos se clasifican de acuerdo con el uso a que se destinan o 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.

Importancia relativa o materialidad

El reconocimiento y presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa.

Un hecho económico es material cuando debido a su naturaleza o cuantía, su conocimiento o desconocimiento, teniendo en cuenta las circunstancias, puede alterar significativamente las decisiones económicas de los usuarios de la información.

Al preparar los Estados Contables Básicos, la materialidad para propósitos de presentación, se determinó al activo corriente y no corriente, pasivo corriente y no corriente, al patrimonio y a los resultados del ejercicio, según corresponda.

Efectivo, Equivalentes de Efectivo y Efectivo Restringido

Representa todos los saldos en efectivo y mantenidos en bancos, como dinero en efectivo, cheques, entre otros, así como depósitos en instituciones financieras, y otros

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

equivalentes de efectivo disponibles a requerimiento del instituto. Por su naturaleza corresponden a partidas del activo disponible; sin embargo, algunas de ellas podrían estar sujetas a restricción en su disposición o uso.

Las consignaciones realizadas por terceros registradas en los extractos bancarios, independientemente de que se identifique el respectivo concepto y tercero, deben registrarse en la contabilidad, reconociendo el recaudo en las cuentas bancarias y entre tanto se identifique el tercero que realizó la consignación se registrará un crédito en la subcuenta Recaudos por clasificar.

Una vez se identifique el tercero que consigna, de acuerdo con los soportes de la transacción, se debita la subcuenta Recaudos por reclasificar y se acredita la cuenta respectiva.

Adelantadas todas las acciones de tipo administrativo necesarias para identificar el origen de los recursos consignados, y si ello no ha sido posible, se lleva a Comité Institucional de Gestión Económica para determinar y posiblemente reconocer dichos valores como ingresos diversos.

Rendimientos de ingresos por rendimiento de inversiones

Los rendimientos por inversiones en cuentas de ahorros o CDT, se contabilizan al valor presente al día posterior a su vencimiento se registra el ingreso que haya generado la inversión.

Reconocimiento de ingresos por intereses de cartera

Los ingresos por intereses sobre préstamos se registran en el estado de resultados en el periodo correspondiente a su causación, la cual se suspende cuando la cartera presenta más de 3 meses de vencida. (Manual de cartera)


Reconocimiento de gastos

Todos los gastos se reconocen en el momento que sucedan, con independencia del instante en que se produzca la comente de efectivo o del equivalente que se deriva de estos.

Préstamos y cuentas por cobrar

Las NIIF, establecen que las entidades públicas deben realizar sus procedimientos en el tema de reconocimiento y medición a sus Activos y Pasivos financieros bajo la condición de Costo Amortizado teniendo en cuenta el manejo de productos con condiciones de mercado.

Siendo el IFC una entidad pública de fomento del sector de las Empresas que no Cotizan en el Mercado de Valores, y que no Captan ni Administran Ahorro del Público, que sus productos financieros, no cuentan con un marco referencial de otra entidad similar en el Departamento que le permita determinar una tasa de mercado real que pueda establecer unos márgenes comparativos viables y con ello poder realizar la valoración de sus instrumentos financieros al costo amortizado, y de acuerdo a las consultas realizadas por varios INFIS con una actividad económica similar de otros departamentos del país y no encontrando semejanza en los manejos y productos, se llega a la conclusión, que la tasa a las cuales el IFC otorga sus créditos es igual o superior a la tasa de mercado; por lo que no es necesario realizar la aplicación del costo amortizado en la presentación, reconocimientos, medición y la información a revelar de los

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

Instrumentos Financieros que a la fecha tiene el IFC, por lo que determina realizar este proceso aplicando el Valor razonable a todos los instrumentos financieros.

Las líneas de crédito que ofrece el Instituto Financiero de Casanare en sus diferentes modalidades están reglamentadas en el Manual de Crédito.

El deterioro de cartera se constituye dando aplicación al Manual de Cartera. Dicho deterioro se constituye con cargo al estado de resultados cuando se establece la existencia de contingencias de pérdidas probables y razonablemente cuantificables, y si en una medición posterior, las pérdidas por deterioro disminuyen debido a eventos objetivamente relacionados con su origen, se disminuirá el valor del deterioro acumulado y se afectará el resultado del periodo.

Para el cálculo del deterioro, los créditos son calificados previamente en las categorías de riesgo establecidas, principalmente con base en el vencimiento, así como también incumplimiento de los pagos a cargo del deudor.

Para proteger los estados financieros ante cambios negativos en la calidad crediticia de sus deudores, se tuvo en cuenta adicionalmente para el cálculo del deterioro lo siguiente:

Provisión general:

Cartera Bruta	Porcentaje Mínimo de Provisión
100% del total de la cartera bruta	1%

Provisión individual	
Calificación de Crédito	Porcentaje Minino de Provisión
B	1%
C	20%
D	50%
E	100%

Modalidad de Crédito	Número de días de mora					
	Calificación	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

Propiedades, planta y equipo

La propiedades, planta y equipo, se miden al costo, menos de la depreciación acumulada y perdida por deterioro de valor acumulado, si las hubiera. El costo incluye el precio de adquisición, los costos directamente atribuibles hasta que el activo se encuentre en condiciones de operación en la forma prevista por el Instituto.

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

El Instituto capitaliza como mayor valor de los activos, las adiciones o mejoras que se hagan sobre los mismos, siempre que cumplan con las siguientes condiciones: a) Aumentan la vida útil, b) Amplíen la capacidad operativa de los mismos y c) Se evidencie una reducción de costos al Instituto. Todos los demás costos de reparación, mantenimiento se reconocen en el estado del resultado a medida en que se incurren, excepto cuando incrementan la vida útil del activos.

La depreciación inicia cuando el activo está disponible para su uso, y se calcula en forma lineal a lo largo de la vida útil estimada:

Activos depreciables	Años de Vida Útil
Edificios	100 años
Muebles, enseres, maquinaria, equipo y equipos de oficina	10 años
Equipos de computación y comunicación	5 años
Vehículos	5 años
Terrenos	No se deprecian

Para los activos de menor cuantía, estos se deprecian en el mismo año o se llevan al gasto de acuerdo a los montos e instructivo que emite la CGN, y se mantiene su control a través del módulo de inventarios.

Valorizaciones y/o desvalorizaciones de activo

De conformidad con normas legales, el valor comercial de las propiedades, planta y equipo poseídos al final del periodo, debe ser reconocido en los Estados Contables Básicos sobre bases técnicas apropiadas. Teniendo en cuenta la vigencia máxima de 3 años de los avalúos técnicos, para éste periodo se mantiene el valor del avalúo realizado a los bienes muebles en 2015.

Intangibles


Son activos intangibles aquellos bienes inmateriales, o sin apariencia física, que puedan identificarse, controlarse, de cuya utilización o explotación pueden obtenerse beneficios económicos futuros o un potencial de servicios, y su medición monetaria sea confiable. Un activo intangible produce beneficios económicos futuros para la entidad contable pública cuando está en la capacidad de generar ingresos, o cuando el potencial de servicios que posea genere una reducción de costos.

Los activos intangibles en el Instituto corresponden a:

Software y licencias, para la operación del objeto institucional y se le realiza su amortización dependiendo de la duración del contrato o el tiempo de duración del permiso para la utilización de estos.

Propiedades de Inversión

Las propiedades de inversión son aquellas mantenidas para obtener alquileres y/o revalorizaciones. Las propiedades de inversión se miden al costo, menos el valor de la depreciación acumulada y perdidas por deterioro de valor acumulado, si las hubiera.

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

Cuentas por pagar

Comprende las obligaciones del Instituto adquiridas con personas naturales o jurídicas, diferentes a las entidades financieras, en desarrollo de sus operaciones, se reconocen por el valor total adeudado, y se causan en el momento en que se recibe el bien o servicio, o se formalicen los documentos que generan las obligaciones correspondientes de conformidad con las condiciones contractuales.

Depósitos recibidos de terceros

Corresponde a las obligaciones del Instituto adquiridas por la celebración de convenios en administración para su ejecución dependiente del objeto, en los cuales el IFC actúa como administrador u operador de estos recursos.

Beneficios a Empleados

Comprende las obligaciones generadas en la relación laboral en virtud de normas legales, se reconocen mensualmente por el valor real de la obligación y se consolidan al final del periodo contable.

Pasivos estimados

Corresponde a las obligaciones generadas en circunstancias ciertas, cuyo valor depende de un hecho futuro, se reconocen por el valor que se estima, empleando criterios técnicos de conformidad con las disposiciones legales vigentes constituyéndose en provisiones y se consolidan al final del periodo contable.

Los pasivos estimados, comprenden: la provisión para contingencias por concepto de litigios en contra del Instituto, soportada en la información que remite la oficina jurídica.

Patrimonio institucional

Comprende los aportes otorgados por el Departamento de Casanare para la creación y desarrollo del Instituto, e igualmente incluye todas las variaciones patrimoniales originadas por la operación y los procesos de actualización.

Reconocimiento de ingresos

Son reconocidos y registrados en cumplimiento del principio de causación. Los ingresos que presenta la entidad en sus Estados Contables Básicos están clasificados en operacionales y no operacionales, así:

Ingresos operacionales:

- Transferencias Departamentales
- Ingresos por operación de colocación de créditos (intereses)
- Rendimientos de las inversiones de liquidez
- Comisiones de administración de proyectos


No Operacionales:

- Aprovechamientos, sobrantes y otros

Reconocimiento de los hechos financieros

Para el reconocimiento patrimonial de los hechos financieros, económicos y sociales se aplicó el principio de causación contable.

Gastos

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

Comprende los desembolsos no recuperables necesarios para la obtención de los bienes o servicios, requeridos en el normal desarrollo de las actividades básicas y complementarias, adelantadas en cumplimiento de la actividad social, operacional y administrativa. Los gastos se reconocen sobre la base del costo a medida que ocurran los hechos financieros, económicos y sociales, en forma tal que queden contemplados sistemáticamente en el periodo contable correspondiente.

Contingencias

Las contingencias son informadas y cuantificadas por la Oficina Jurídica. La estimación de las contingencias de pérdidas necesariamente envuelve un ejercicio de juicio y es materia de opinión. En la estimación de contingencia de pérdida en procesos legales que están pendientes contra el Instituto, los asesores legales evalúan, entre otros aspectos, los méritos de los reclamos, la jurisprudencia de los tribunales al respecto y el estado actual de los procesos.

Si la evaluación de la contingencia indica que es probable que una pérdida material ha ocurrido y el monto del pasivo puede ser estimado entonces es registrado en los Estados Contables Básicos. Si la evaluación indica que una pérdida potencial no es probable pero es incierto el resultado, o es probable pero no puede ser estimado el monto de la pérdida, entonces la naturaleza de la contingencia es revelada en nota a los Estados Contables Básicos con una estimación del rango probable de pérdida. Contingencias de pérdida estimadas como remotas generalmente no son reveladas.

Impuestos

Renta:

De acuerdo con las disposiciones tributarias vigentes, el Instituto no es contribuyente del Impuesto de Renta y complementarios.

Impuesto al valor agregado – IVA:

Desde el 01 de julio del año 2012 el IFC es responsable del Impuesto a las Ventas IVA y desde ese momento cumple debidamente las obligaciones tributarias que se derivan de poseer esta responsabilidad.


El IVA teórico o asumido es aquel que no viene discriminado en la factura de compra venta, y que lo deben asumir las personas responsables de IVA cuando adquieren bienes y servicios a personas pertenecientes al Régimen simplificado. Este concepto esta soportado por el (Art. 432-1 del Estatuto tributario) donde se ha dispuesto que el IVA que no cobre el régimen simplificado, debe ser asumido por el régimen común.

Cuentas de orden

En las cuentas contingentes se registran las operaciones mediante las cuales el Instituto adquiere un derecho o asume una obligación, cuyo surgimiento está condicionado a que un hecho se produzca o no, dependiendo de factores futuros eventuales o remotos.

Estimaciones contables

Para la preparación de los Estados Contables Básicos, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, la administración requiere hacer ciertas

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

estimaciones que afectan los montos de los activos, pasivos, ingresos, costos y gastos reportados durante cada periodo y el resultado final puede diferir de estas estimaciones.

Saneamiento contable

El IFC culminó el proceso de saneamiento contable en diciembre 31 de 2003, no obstante a la prórroga establecida por el Estado hasta el 31 de diciembre de 2006, tal como lo estipuló la Ley 998 de 2005, en lo referente a la vigencia de la Ley 716 de 2001 de Saneamiento Contable, esta función continua realizándose según Resolución No. 188 del 3 de agosto de 2009 que le da creación al comité técnico de sostenibilidad contable, el cual opero de acuerdo a su reglamentación y funciones. Esta actividad se sigue desarrollando a través del Comité Institucional de Gestión y Desempeño.

Procedimiento contable para el registro de los procesos judiciales, arbitrajes, conciliaciones extrajudiciales y embargos sobre cuentas bancarias

Para efectos de este procedimiento, los procesos judiciales son el conjunto de actos regulados por la Ley que se derivan de las demandas interpuestas ante un juez para que se revisen derechos presuntamente violados por un tercero, así como las pretensiones económicas que, a su juicio, subsanan el perjuicio causado, cuyo resultado es la sentencia del juez.

El arbitraje es el mecanismo por el cual las partes involucradas en un conflicto de carácter transigible acuerdan su solución a través de un tribunal arbitral, quien toma una decisión denominada laudo arbitral.


Las conciliaciones extrajudiciales son un mecanismo de solución de conflictos a través del cual las partes involucradas gestionan por sí mismas la solución de sus diferencias, con la ayuda de un tercero neutral y calificado denominado conciliador, cuyo resultado es un acta de conciliación.

El embargo es una medida cautelar que proviene de un juez, a fin de garantizar el pago de las sentencias judiciales.

Las costas procesales son los gastos en que debe incurrir la entidad en un juicio, distintos al pago de los honorarios del abogado, tales como, notificaciones, honorarios de los peritos, impuesto de timbre, tasas, copias, registros y pólizas.

Los procesos judiciales, los arbitrajes y las conciliaciones extrajudiciales pueden constituirse en derechos u obligaciones dependiendo de si estos son a favor o en contra de la empresa

Cuando se establezca que la obligación es probable, esto es, cuando la probabilidad de pérdida del proceso es más alta que la probabilidad de no pérdida, deberá constituirse una provisión por el valor que refleje la mejor estimación del desembolso que se requeriría para cancelar la obligación presente.

	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 diciembre 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. 004/2018 que adopta los estatutos de la institución; a continuación analizamos la estructura del Estado de Situación Financiera **consolidado** a 31 de diciembre de 2018 comparativo con el balance a corte 31 de diciembre 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.

Análisis al Estado financiero: El balance se consolida (IFC, FONDOS MUNICIPALES Y EDUCACION) y comparativo a corte del mismo periodo diciembre 2018 y 2017 presenta las siguientes variaciones: El Activo disminuyo de la suma de \$201.815.296.967 a \$198.336.154.683 con un decrecimiento del -2% con relación al mismo periodo del año anterior; el pasivo tuvo un crecimiento del 1.% de 2017 \$46.187.955.119 a \$46.784.302.743 en 2018; el patrimonio disminuyo en -3% con respecto al año 2017 pasando de \$155.627.341.848 a \$151.551.851.940.

Fortalecimiento financiero: Conforme al objeto del instituto, el fortalecimiento económico corresponde a **Cuentas y prestamos por cobrar (\$134.414.716.555)** con un 68% del total de activos consolidados (\$198.336.154.683); entre los valores relevantes, tenemos la cartera 99% beneficiando a un total de 6.560 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 como son Reforestación \$9.539.051.486.87, Palma \$11.970.280.591.21 y Repoblamiento con un saldo de \$954.041.864.50.

A continuación vemos la composición del **Estado de Situación Financiera Consolidado** a 31 de diciembre de 2018 así:


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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	CONSOLIDADO	CONSOLIDADO	IFC	F. M/PALES	EDUCACIÓN
	2017	2018			
Efectivo	46.703.184.876	50.496.494.444	19.949.058.191	4.989.030.693	25.558.405.560
Cuentas y préstamos por cobrar	140.622.589.448	134.414.716.555	65.473.822.157	7.834.288.667	61.106.605.730
Cuentas por cobrar	24.143.846.927	23.390.924.149	23.025.678.123	311.673.893	53.572.133
Crédito Cartera	115.606.768.913	107.369.773.253	39.258.683.335	7.084.124.450	61.026.965.468
Interés del crédito	5.763.602.019	6.519.237.635	4.838.103.190	772.532.345	908.602.100
Deudas Difícil Cobro	19.244.682.149	27.396.956.919	16.915.286.585	1.813.785.355	8.667.884.979
Provisiones	-24.136.310.560	-30.262.175.401	18.563.929.076	-2.147.827.376	-9.550.418.949
Propiedad planta y equipo	6.256.033.929	6.073.033.645	5.977.546.981	0	95.486.664
Otros activos	8.233.488.714	7.351.910.039	7.276.139.787	0	75.770.252
TOTAL ACTIVO	201.815.296.966	198.336.154.683	98.676.567.117	12.823.319.360	86.836.268.206
Cuentas por pagar	5.637.305.403	4.995.274.967	1.219.381.843	310.996.978	3.464.896.146
Beneficios a los empleados	200.215.699	213.963.679	213.963.679	0	0
Otros Pasivos	40.350.434.015	41.575.064.097	28.516.251.687	12.225.463.341	833.349.070
TOTAL PASIVO	46.187.955.118	46.784.302.743	29.949.597.208	12.536.460.319	4.298.245.216
Capital fiscal	151.425.499.297	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	-	-
Resultado del Ejercicio	589.944.343	-3.954.544.984	-4.244.091.564	286.859.042	2.687.539
TOTAL PATRIMONIO	155.627.341.848	151.551.851.940	68.726.969.909	286.859.042	82.538.022.990
PASIVO + PATRIMONIO	201.815.296.966	198.336.154.683	98.676.567.117	12.823.319.361	86.836.268.206
Participación en Estado Financiero			50%	6%	44%

ACTIVOS El total de los activos a 31 de diciembre de 2018 está compuesto de la siguiente manera

RUBRO / PERIODO	31/12/2018	31/12/2017	VARIACION	%
ACTIVO	198.336.154.683	201.815.296.967	-3.479.142.284	-1,7%
Efectivo y equivalentes	50.496.494.444	46.703.184.876	3.793.309.568	8,1%
Cuentas por cobrar	23.390.924.149	24.143.846.927	-752.922.778	-3,1%
Préstamos por cobrar neto	107.369.773.253	115.606.768.913	-8.236.995.660	-7,1%
Intereses del crédito	6.519.237.635	5.763.602.019	755.635.616	13,1%
Deudas Difícil Recauda	27.396.956.919	19.244.682.149	8.152.274.770	42,4%
Provisiones	-30.262.175.401	-24.136.310.560	-6.125.864.841	25,4%
Propiedad, planta y equipo neto	6.073.033.645	6.256.033.929	-183.000.284	-2,9%
Otros Activos	7.351.910.039	8.233.488.714	-881.578.675	-10,7%

Del total del activo del balance consolidado, se encuentra concentrado así: **44% FESCA**; **6% FONDOS MUNICIPALES** Y **50% IFC**

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

ACTIVO CORRIENTE

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

El saldo del **efectivo** al final del periodo de 2018 está compuesto por:

DESCRIPCION	CtaCte	Cta Ah	TOTAL	%
AGRARIO	12.227.370,04	4.354.545.213,04	4.366.772.583,08	9%
BBVA	50.191.899,07	36.239.378.116,03	36.289.570.015,10	72%
POPULAR	9.909.084,15	4.960.411.381,37	4.970.320.465,52	10%
OCCIDENTE	2.706.924.361,40	147.288.642,69	2.854.213.004,09	6%
BCSC	-	73.974.932,78	73.974.932,78	0%
BOGOTA	-	1.703.649.980,70	1.703.649.980,70	3%
DAVIVIENDA	-	234.275.522,54	234.275.522,54	0%
CAJA	-	3.717.940,00	3.717.940,00	0%
TOTAL	2.779.252.714,66	47.717.241.729,15	50.496.494.443,81	100%
CONCENTRACION	6%	94%	100%	

Del total del efectivo, el 50% pertenece a FESCA; 10% a los FONDOS MUNICIPALES y el 40% IFC, concentrados en 72% BBVA; 10% Banco Popular; 9% Banco Agrario; 6% Banco Occidente; 3% Banco de Bogotá.

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 \$2.969.959.280.33 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 68% 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.

Nota 3. Cuentas por cobrar: Como activo corriente tenemos cuentas por cobrar por valor de **\$656.505.231** que corresponde a: \$120.000.000 Gobernación de Casanare (contrato Interadm 2456-10-11-2017); Derechos a favor operaciones conjuntas \$512.732.838; Arrendamiento \$4.371.780; Otras cuentas por cobrar \$19.400.613 (doble pago de seguridad social año 2016 CAFESALUD, COLPENSIONES);

Nota 4. Prestamos por cobrar neto: Como valor relevante en activos corrientes tenemos los préstamos por cobrar que será realizable o estará disponible en un plazo no mayor a un año por valor de \$17.816.832.681.

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

ACTIVO NO CORRIENTE

Nota 3. Cuentas por cobrar \$22.734.418.920 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.

Del proyecto de reforestación: Para el cierre de la vigencia 2018 en la ejecución de actividades de comercialización a plantaciones forestales comerciales se tiene un recaudo al cierre de 31 de diciembre de 2018 \$290.907.265. 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 **\$9.539.051.486.87** con 52 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 **\$11.970.280.591.21** el recaudo del producto al periodo 2018 es de \$208.442.748. 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 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 operativos del programa, es así como del total de recaudo se tiene colocados en créditos \$1.744.931.059; saldo del proyecto **\$954.041.864.50**, con 112 usuarios vigentes.

Esquemas de cobro \$105.470.086 (costas judiciales); Por cuenta de terceros (CIF) \$165.574.889.

NOTA 4. Prestamos por Cobrar: Valor no corriente \$93.206.959.723, que corresponde a la cartera de crédito del instituto que cerró con un saldo de \$134.766.730.171.97 (corriente \$17.816.832.681 + no corriente \$116.949.897.491 + intereses crédito \$6.519.237.635 – provisión cartera \$30.262.175.401).

Al cierre del periodo, la cartera del instituto reflejo una cartera al día del 72%. A continuación, se muestra el estado de la cartera según su modalidad de vencimientos:

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

CALIDAD	IFC	EDUCACION	ICETEX	F.MUNICIPIOS	TOTAL
CARTERA					
A	32.946.568.697	30.873.669.292	26.860.005.794	5.943.716.906	96.623.960.689
B	1.803.151.497	1.435.315.431	0	345.901.967	3.584.368.895
C	2.558.027.260	318.862.862	0	273.517.611	3.150.407.733
D	1.879.802.417	1.539.112.089	0	520.987.966	3.939.902.472
E	16.986.420.049	8.667.884.979	0	1.813.785.355	27.468.090.383
TOTAL	56.173.969.920	42.834.844.653	26.860.005.794	8.897.909.805	134.766.730.172
VENCIDA	23.227.401.223	11.961.175.361	0	2.944.045.248	38.611.006.888
INT. DEL CREDITO	4.838.103.190	908.602.100	0	772.532.345	6.519.237.635
PROVISION	-18.563.929.076	-9.550.418.949	0	-2.147.827.376	-30.262.175.401

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 al Fondo de Educación Superior del Departamento de Casanare "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.


Durante los meses de julio, agosto, septiembre, Octubre y Noviembre se realizó castigo de cartera según Acuerdo No. 004-2018 de Junta Directiva, para un total de \$2.631.060.641 de capital.

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)

	31/12/2018	31/12/2017	VARIACIÓN	%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	6.073.033.845	6.256.033.929	-183.000.284	-3%
TERRENOS	4.176.544.208	4.176.544.208	0	0%
BIENES MUEBLES EN BODEGA	68.580.000	0	68.580.000	0
EDIFICACIONES	3.598.438.124	3.598.438.124	0	0%
MUEBLES, ENSERES Y EQ. OFICINA	1.055.347.733	1.044.598.463	10.749.270	1%
EQUIPO DE COMUN COMPUTACIÓN	1.191.001.381	1.333.748.026	-142.746.645	-11%
EQUIPO DE TRANSPORTE	109.862.192	109.862.192	0	0%
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-4.126.739.992	-4.007.157.084	-119.582.909	3%

NOTA 6. OTROS ACTIVOS. \$7.351.910.039 El valor relevante corresponde a los aporte del IFC a los FONDOS MUNICIPALES que coadministra recursos para otorgar créditos a usuarios de la región.

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 31 de diciembre de 2018, poseen un total de activos por valor de \$12.823.319.360, siendo el más representativo el convenio con el municipio de Yopal (liquidado), el cual posee activos por valor de \$4.491.721.710 (35%); S. Luis de Palenque \$2.136.925.403

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

(16%); Mani de \$1,918.700.429 (15%); Trinidad \$1.416.852.847 (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	4.491.721.710	3.101.325.232	1.607.814.663	1.590.000.000	1.360.841.326	-30.562.666
S. LUIS P.	2.136.925.403	1.683.762.879	203.523.424	1.362.126.448	454.042.149	120.918.103
MANI	1.918.700.429	758.366.029	240.867.879	801.179.267	979.219.104	108.171.906
TRINIDA	1.416.852.847	1.381.720.815	422.920.715	896.884.076	284.004.334	22.592.619
VILLANUEVA	936.646.337	742.235.447	9.806.250	700.000.000	200.000.000	19.951.560
OROCUE	727.718.383	663.430.338	351.159.079	650.516.482	172.922.103	2.879.955
PAZ DE A.	617.897.439	529.129.612	107.600.889	358.465.923	176.557.842	35.778.907
PORE	172.193.827	10.500.000	10.500.000	100.000.000	67.503.659	2.847.175
SABANALARGA	404.662.986	27.439.653	-	200.000.000	200.000.000	4.281.483
TOTAL	12.823.319.360	8.897.909.805	2.954.192.899	6.659.172.196	3.895.090.517	286.859.042

Nota 6. PROPIEDADES DE INVERSION: Se contabilizo un valor de **\$169.582.530** Correspondiente al ingreso de bienes raíces en dación de pago por deuda de crédito:


Obligación 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 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 5 años. (IAS) con una amortización proyectada a 10 años. **Valor neto \$488.494.475.23**

Entre otros activos también se tiene un saldo como anticipo por valor de **\$34.660.839** que corresponde al objeto del convenio interadministrativo 590-2005.

PASIVO: Se evidencia un incremento de 1% de los compromisos que quedaron a 31 de diciembre de 2018 causados con el fin de ser pagados 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.

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

	31/12/2018	31/12/2017	VARIACION	%
PASIVOS	46.784.302.743	46.187.955.119	596.347.624	1%
CUENTAS POR PAGAR	4.995.274.967	5.636.268.354	-640.993.387	-11%
BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	213.963.679	200.215.699	13.747.980	7%
OTROS PASIVOS	41.575.064.097	40.351.471.066	1.223.593.031	3%

PASIVOS CORRIENTES

NOTA 7: CUENTAS POR PAGAR: \$814.152.981 Tenemos los compromisos a corto plazo que quedaron a 31 de diciembre 2018 causados con el fin de ser pagados en el transcurso del año 2019 así: Por bienes y servicios \$26.444.247; Recaudo a favor de terceros \$100.300.640; descuentos de nómina \$14.059.791; Retención en la Fuente e IVA del mes anterior. (\$67.122.000+\$6.520.000); 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; Otras cuentas por pagar: Saldo a favor de beneficiarios \$483.836.660; Comisiones del mes de diciembre sobre recursos en administración \$28.886.178; Honorarios \$85.583.465.

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.

	31/12/2018	31/12/2017	VARIACION	%
BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	213.963.679	200.215.699	13.747.980	7%
PRIMA DE VACACIONES	71.659.912	79.532.621	-7.872.709	-10%
PRIMA DE SERVICIO	54.419.297	52.842.093	1.577.204	3%
BONIFICACIONES	87.884.470	67.840.985	20.043.485	30%


PASIVO NO CORRIENTES

NOTA 7: CUENTAS POR PAGAR \$4.181.121.987. Como valor relevante tenemos los recursos a favor de terceros, corresponde al valor acumulado recaudado correspondiente a la adquisición de seguros de vida sobre los créditos \$975.060.620.19, (Educación \$540.167.990; IFC \$207.022.290; Fondos Municipales \$227.870.339); las consignaciones realizadas por terceros por clasificar \$2.969.959.280.33, donde su mayor valor corresponde a ICETEX (97%). También se tienen la contrapartida del CIF \$164.968.620; Cobro cartera de terceros \$71.133.465 (en administración Monterrey \$15.000.000; Paz de Ariporo \$56.133.465).

Nota 9: OTROS PASIVOS: Como partida relevante tenemos los recursos recibidos de la Gobernación de Casanare, para administrar y ejecutar \$27.087.363.118.43; Rendimientos \$1.173.533.319.17; Otros convenios \$13.314.168.159.40

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

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

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 arroja una pérdida.

	31/12/2018	31/12/2017	VARIACION	%
PATRIMONIO	151.551.851.940	155.627.341.848	-4.075.489.908	-3%
Capital fiscal	151.894.498.716	151.425.499.297	468.999.419	0%
Superavit por valorización	3.611.898.208	3.611.898.208	0	0%
Resultado del ejercicio	-3.954.544.984	589.944.343	-4.544.489.327	-770%

El Resultado del ejercicio consolidado a corte 31 de diciembre de 2018 arroja una pérdida contable de (-\$3.954.544.984) 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 \$5.479.005.058.


NOTA 11. INGRESOS

Al cortes de 31 de diciembre de 2018, el instituto causo ingresos totales consolidados por valor de \$13.448.669.113.82, de los cuales el valor relevante al 96% como financieros corresponde a la causación por la operación del crédito de intereses corrientes \$9.153.784.893 y en mora \$1.194.200.917 hasta 90 días; rendimientos cuentas financiera \$853.668.365; intereses de proyectos de palma \$65.228.562; Comisión por administración de fondos (F.M.FESCA) \$1.409.342.204; Recuperación cartera improductiva \$72.258.086; también los ingresos en efectivo por las tarifas y costos atados al crédito \$169.081.455; **Otros Ingresos** \$469.508.948 correspondiente a: Arrendamiento bodega \$20.539.820; Sobrantes \$5.004.722; Recuperaciones \$253.461.204 (cobro pre jurídico, recuperación provision); Otras recuperaciones (licencias, incapacidades) \$84.104.811; Aprovechamientos \$10.437.895; Otros ingresos ordinarios \$85.960.496 (liquidaciones fondos, contratos \$21.970.368, utilidad proyecto reforestación \$27.465.128, pago realizado por FONAM \$21.400.000; Educacion no formal \$15.125.000

	31/12/2018	31/12/2017	VARIACION	%
INGRESOS	13.448.669.114	15.356.159.502	-1.907.490.388	-12%
Subvenciones	71.595.684	0	71.595.684	0%
FINANCIEROS	12.917.564.482	11.201.385.522	1.716.178.960	15%
OTROS INGRESOS ORDINARIOS	459.508.948	4.154.773.980	-3.695.265.032	-89%

NOTA 12. EGRESOS

Se incurrió en gastos totales a 31 de diciembre de 2018, por valor de \$17.403.214.097.65 donde se observa en mayor proporción el deterioro, depreciaciones y amortización (Nota 13) en un 54% del total de gastos, este deterioro se realiza debido a la incertidumbre inherente por la falta de pago de las obligaciones de crédito.

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

	31/12/2018	31/12/2017	VARIACION	%
GASTOS	17.403.214.098	14.766.215.159	2.636.998.939	18%
DE ADMINISTRACION	3.408.959.665	3.364.821.727	44.137.938	1%
DE VENTAS	4.101.195.443	3.026.724.659	1.074.470.784	35%
PROVISIONES, DEPR.	9.406.344.828	7.869.457.611	1.536.887.217	20%
OTROS GASTOS	486.714.162	505.211.162	-18.497.000	-4%


Nota 12. De administración: 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).

	31/12/2018	31/12/2017	VARIACION	%
DE ADMINISTRACIÓN	3.408.959.665	3.364.821.727	44.137.938	1%
Sueldos y salarios	1.339.864.835	1.347.465.964	-7.601.129	-1%
Contribuciones imputadas	63.287.927	60.093.173	3.194.754	5%
Contribuciones efectivas	350.140.241	360.248.539	-10.108.298	-3%
Aportes sobre la nomina	73.030.300	75.708.600	-2.678.300	-4%
Prestaciones sociales	475.019.493	445.902.491	29.117.002	7%
Gastos de personal diversos	590.625.776	609.007.114	-18.381.338	-3%
Generales	400.112.975	372.498.999	27.613.976	7%
Impuestos, contribuciones y tasas	116.878.118	93.896.847	22.981.271	24%

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).

	31/12/2018	31/12/2017	VARIACION	%
DE VENTAS	4.101.195.443	3.026.724.659	1.074.470.784	35%
Sueldos y salarios	1.651.040.777	419.275.744	1.231.765.033	294%
Contribuciones imputadas	22.330.656	18.071.721	4.258.935	24%
Contribuciones efectivas	174.997.134	117.633.965	57.363.169	49%
Aportes sobre la nomina	36.446.200	24.566.900	11.879.300	48%
Prestaciones sociales	253.375.380	211.097.786	42.277.594	20%
Generales	1.907.231.924	2.201.249.621	-294.017.697	-13%
Gastos de Personal diversos	33.093.853	34.620.672	-1.526.819	-4%
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.

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

	31/12/2018	31/12/2017	VARIACION	%
DETERIORO, DEPRECIACION.....	9.406.344.828	7.869.457.611	1.536.887.217	20%
DETERIORO DE PRESTAMOS POR COBRAR	9.067.513.920	6.181.242.317	2.886.271.603	47%
DEPRECIACION	228.864.058	1.439.268.586	-1.210.404.528	-84%
AMORTIZACION	109.966.850	248.946.708	-138.979.858	-56%

Modalidad de calificación de la cartera para aplicar el deterioro por el no pago y que nos afecta nuestro balance financiero.

Modalidad de Crédito	Número de días de mora				
	A	B	C	D	E
Calificación					
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%

Nota 14. OTROS GASTOS: Como valor relevante en otros gastos tenemos las condonaciones de FESCA 56% seguido de un deterioro de un usuario en el proyecto de palma de aceite 35%; como también los gastos financieros que se generan en movimientos de las cuentas bancarias del instituto.

	31/12/2018	31/12/2017	VARIACION	%
OTROS GASTOS	486.714.162	505.211.162	-18.497.000	-4%
COMISIONES	34.172.040	112.031.486	-77.859.446	-69%
FINANCIEROS	826.315	421.273	405.042	96%
Otros gastos ordinarios	451.715.807	392.758.403	58.957.404	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.

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

Entre los derechos 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
Los Chirivitales	\$7.500.000;
Total	\$378.858.974

Administrativas

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 \$22.328.079.419.55; Entre otros derechos contingentes, tenemos las sumas pendientes por desembolsar por parte de la Gobernación de Casanare resultado de Contratos interadministrativos firmados en años anteriores para operar por parte del IFC.

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

Cont. Inter. 2050/13 Alianzas	\$81.818.400
Cont. Inter. 2103/12 Mant.Palma	\$299.999.623
Cont. Inter. 0017/14	\$149.493.000
Cont. Inter 2456/17	\$240.000.000
Total	\$865.311.022

Otras deudoras de control, tenemos la cartera castigada que continua con el proceso de cobro jurídico (Capital, Intereses, Otros deudores y seguro de vida) \$14.025.016.400.

	31/12/2018	31/12/2017	VARIACION	%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	39.107.390.198	35.992.945.468	3.114.444.730	9%
Derechos contingentes	25.082.373.798	25.079.938.523	2.435.275	0%
Deudoras de control	14.025.016.400	10.913.006.945	3.112.009.455	29%

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

Moreno Gonzalez Ivan Orlando	\$68.164.209;
Jose Nelson Parra Rojas	\$95.775.320;
Aura Rocio Perez Rojas	\$33.358.294;
Castañeda Tapias Nuvia Estella	\$1.707.755.56;
Total	\$199.005.578.56

Administrativas


Jorge Andres Rodriguez Gonzalez	\$11.360.000;
Ministerio Agricultura y Desarrollo Rural	\$818.869.616;
Recuperaciones, asesorías y servicios financieros Itad	\$500.000.000. ✓
Total	\$1.330.229.616

Otros Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos:

Villalba Moreno Ricardo	\$636.493.137;
Asociación Tierras y Empleo	\$230.198.590;
Asociación de Palmeros del Charte	\$1.620.000.000;
Agropecuaria la Vigia SAS	\$570.092.851.
Total	\$3.056.784.578

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

Moreno Sánchez Jairo	156.049.517
Agropecuaria la Vigia SAS	258.092.851
Palmar el Diamante SA	333.124.499

	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

	31/12/2018	31/12/2017	VARIACION	%
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	35.506.469.737	32.456.654.084	3.049.815.653	9%
PASIVOS CONTINGENTES	5.333.286.640	2.283.470.987	3.049.815.653	134%
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 se encuentra 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 31 de diciembre 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), que se debe cumplir en su transmisión hasta el 15 de febrero de 2019.

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

Anexos

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 REVELACION NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS


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