



**SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD**

**PROCESO FINANCIERA**

**BALANCE GENERAL**

CODIGO : RGF07-03

FECHA DE APROBACIÓN: 10/07/2015

VERSIÓN:01

COD	ACTIVO	Periodo 30/09/2016	Periodo 30/09/2015	COD PASIVO	Periodo 30/09/2016	Periodo 30/09/2015
	<b>CORRIENTE</b>	<b>66,144,678</b>	<b>61,669,200</b>		<b>3,202,563</b>	<b>3,282,496</b>
	<b>Efectivo</b>	<b>50,116,765</b>	<b>44,379,680</b>	<b>24 Cuentas por pagar</b>	<b>2,475,166</b>	<b>2,532,226</b>
11	Efectivo	50,116,765	44,379,680	2401 Adquisición de bienes y servicios	260,864	431,603
14	<b>Deudores</b>	<b>16,027,913</b>	<b>17,267,769</b>	2425 Acreedores	2,085,046	2,050,614
1420	Avances y anticipos entregados	332,113	725,550	2436 Retención en la fuente	11,420	48,235
1470	Otros deudores	15,695,800	16,542,219	2445 Impuesto al valor agregado	2,836	1,774
19	<b>Otros Activos</b>	<b>-</b>	<b>21,751</b>	2450 Anticipos sobre recursos	115,000	-
1905	Gastos pagados por anticipado	-	17,761	25 <b>Obligaciones Laborales</b>	<b>19,563</b>	<b>-</b>
1910	Cargos diferidos	-	3,990	2505 Salarios y Prestaciones sociales	19,563	-
	<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>105,891,814</b>	<b>113,100,941</b>	27 <b>Pasivos Estimados</b>	<b>707,834</b>	<b>750,270</b>
14	<b>Deudores</b>	<b>96,801,352</b>	<b>107,846,416</b>	2715 Provision para prestaciones soci	383,375	383,637
1424	Recursos entregados en administr	5,759,172	4,697,991	29 <b>Otros pasivos</b>	<b>324,459</b>	<b>366,633</b>
1470	Otros deudores	93,762,886	104,598,529	2905 Recaudo a favor de terceros	324,459	366,633
1475	Deudas de difícil cobro	22,653,429	12,842,496			
1480	Provisiones para deudores	-	14,292,600	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>57,107,351</b>	<b>109,117,504</b>
16	<b>Propiedad, planta y equipo</b>	<b>4,979,445</b>	<b>4,339,224</b>	<b>24 CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>57,107,351</b>	<b>109,117,504</b>
1605	Terrenos	564,646	564,646	2453 Recursos recibidos en administr	- 57,082,388	- 108,874,843
1615	Construcciones en curso	-	1,156,382	2905 Recaudo a favor de terceros	24,963	242,661
1635	Bienes muebles en bodega	722	538,762			
1640	Edificaciones	3,599,914	2,376,530	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>60,309,914</b>	<b>112,400,000</b>
1665	Muebles, enseres y eq. de oficina	1,866,209	493,659			
1670	Equipo de Comunicación y comput	662,549	572,770	<b>PATRIMONIO</b>	<b>111,726,578</b>	<b>62,370,141</b>
1675	Equipo de transporte	83,300	83,300			
1685	Depreciación acumulada	-	1,446,825	32 <b>Patrimonio institucional</b>	<b>111,726,578</b>	<b>62,370,141</b>
19	<b>Otros Activos</b>	<b>4,111,017</b>	<b>915,301</b>	3208 Capital Fiscal	60,954,345	60,889,281
1910	Cargos diferidos	650	-	3230 Resultado de ejercicios	- 4,040,041	1,060,276
1930	Bienes recibidos en dación de pag	93,812	-	3240 Superavit por valorización	3,611,898	320,584
1970	Intangibles	794,657	789,717	3255 Patrimonio institucional incorpora	- 51,200,376	100,000
1975	Amortización acumula de intangible	390,000	195,000			
1999	Valorizaciones	3,611,898	320,584	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>172,036,492</b>	<b>174,770,141</b>
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>172,036,492</b>	<b>174,770,141</b>			
	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>23,412,535</b>	<b>19,506,700</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	<b>90,383,246</b>	<b>33,274,004</b>
	Derechos contingentes	17,877,304	13,841,713	Responsabilidades contingentes	1,970,966	1,952,628
	Deudoras de control	5,535,231	5,664,987	Acreedoras de control	88,412,280	31,321,376
	Deudoras por contra (cr)	-	19,506,700	Acreedoras por contra	- 90,383,246	- 33,274,004

CAMILO EULOGIO BARRETO ROLDAN  
Gerente

CARMEN ROSA AMAYA NUÑON  
Subgerente Administrativo y Financiero

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



**ISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD**

**PROCESO FINANCIERA**

**ESTADO DE RESULTADOS**

CODIGO : RGF07-04

FECHA DE APROBACIÓN:  
10/07/2015


VERSIÓN:01

Código	Cuentas	Periodo 30/09/2016	Periodo 30/09/2015
	<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>6,332,936</b>	<b>6,117,400</b>
44	Transferencias	0	178,064
4428	Transferencias	0	178,064
48	<b>Otros ingresos</b>	<b>6,332,936</b>	<b>5,939,336</b>
4805	Financieros	6,332,936	5,939,336
	<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>11,557,114</b>	<b>6,019,287</b>
51	<b>De administración</b>	<b>1,922,298</b>	<b>2,980,742</b>
5101	Sueldos y Salarios	1,246,820	1,173,721
5102	Contribuciones imputadas	14,332	18,351
5103	Contribuciones efectivas	217,161	198,153
5104	Aportes sobre la nómina	46,482	42,482
5111	Generales	354,330	1,518,321
5120	Impuestos contribuciones y tasas	43,173	29,714
52	<b>De operación</b>	<b>2,011,012</b>	<b>2,094,142</b>
5202	Sueldos y Salarios	543,119	574,624
5203	Contribuciones imputadas	11,597	5,470
5204	Contribuciones efectivas	128,072	130,572
5207	Aportes sobre la nómina	27,872	27,412
5211	Generales	1,267,670	1,348,414
5220	Impuestos contribuciones y tasas	32,682	7,650
53	<b>Provisión, depreciaciones y amortizaciones</b>	<b>7,623,804</b>	<b>880,840</b>
5304	Provisión para Deudores	7,231,239	427,052
5330	Depreciación de propiedad planta y equipo	197,565	258,788
5345	Amortización de intangibles	195,000	195,000
54	<b>Transferencias</b>	<b>0</b>	<b>63,563</b>
5423	Otras transferencias	0	63,563
	<b>EXCEDENTE(DÉFICIT) OPERACIONAL</b>	<b>-5,224,178</b>	<b>98,113</b>
48	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>1,195,703</b>	<b>1,008,685</b>
4808	Otros ingresos ordinarios	1,072,153	116,008
4810	Extraordinarios	107,906	892,193
4815	Ajuste de ejercicios anteriores	15,644	484
58	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>11,566</b>	<b>46,522</b>
5801	Intereses	0	140
5802	Comisiones	10,018	45,470
5805	Financieros	700	902
5815	Ajustes de ejercicios anteriores	848	10
	<b>EXCEDENTE (DEFICIT) DEL EJERCICIO</b>	<b>-4,040,041</b>	<b>1,060,276</b>
(+)	Provisiones, Depreciaciones	7,623,804	880,840
(+)	Otros gastos	11,566	46,522
(-)	Otros ingresos	-1,195,703	-1,008,685
		<b>2,399,626</b>	<b>978,953</b>

*Camilio Eulogio Barreto Roldan*  
**CAMILO EULOGIO BARRETO ROLDAN**  
 Gerente

*Carmen Susana Amaya Rincon*  
**CARMEN SUSANA AMAYA RINCON**  
 Subgerente Administrativo y Fciero

*Ross Mary Moreno Garcia*  
**ROSS MARY MORENO GARCIA**  
 Profesional del area contable (TP-94419-T)

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

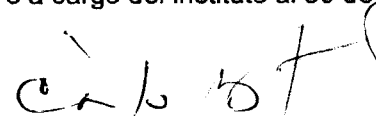
**CERTIFICACIÓN DE ESTADOS CONTABLES BÁSICOS**  
**LOS SUSCRITOS, REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADORA**  
**DEL INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE - IFC**

**CERTIFICAMOS**

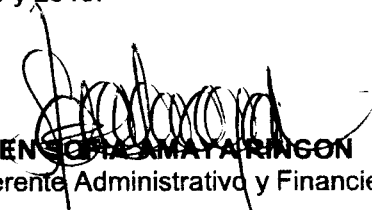
Que los saldos de los Estados Contables Básicos del IFC, al 30 de septiembre de 2016 y 2015, han sido fielmente tomados de los libros de contabilidad, los cuales se elaboraron conforme al Régimen de Contabilidad Pública, establecido por la Contaduría General de la Nación.

Que la información revelada refleja en forma fidedigna la situación financiera, económica, social y ambiental del Instituto, además que se han verificado las afirmaciones contenidas en los estados contables básicos, principalmente las referidas a que:

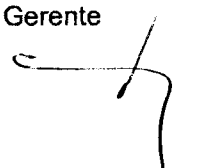
- a. Todos los hechos económicos realizados por el Instituto durante el periodo al 30 de septiembre de 2016 y 2015, han sido reconocidos en los Estados Contables Básicos.
- b. Todos los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos, costos y cuentas de orden, han sido revelados en los estados contables básicos hasta la fecha de corte.
- c. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo del Instituto al 30 de septiembre de 2016 y 2015.




**CAMILO EULOGIO BARRETO ROLDAN**  
Gerente



**CARMEN SOLEDAD MATA ARAGON**  
Subgerente Administrativo y Financiero.



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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
A 30 de septiembre de 2016  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**


**ESTRUCTURA FINANCIERA:**

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

A continuación analizamos la estructura del Estado de Situación Financiera **consolidado** con corte a 30 de septiembre 2016 comparativo con el balance a corte 30 de septiembre 2015 para ver su variación durante el periodo.

El comportamiento financiero consolidado fue negativo, por cuanto se dio una pérdida acumulada y consolidada de \$4.040.041 de los cuales los principales rubros que contribuyeron a este resultado, son las provisiones por cartera, que son estimaciones aplicadas de acuerdo al deterioro de la cartera por el no pago, para la cual al cierre del trimestre se presentó un valor relevante comparado con el año 2015; y de acuerdo a la estructura del balance presenta las siguientes variaciones: Activo del -2% con respecto al corte del año 2015 pasando de \$174.770.388 a corte septiembre 2016 \$172.036.492; el pasivo -46% 2015 \$112.400.245 a 2016 \$60.309.914; el patrimonio incremento en 79% con respecto a septiembre del año 2015 pasando de \$62.370.143 a \$111.726.578, este incremento se dio con respecto a la reclasificación de las transferencias del FESCA donde la Gobernación contabiliza una inversión y para FESCA será una cuenta en el patrimonio.

BALANCE GENERAL	CONSOLIDADO	CONSOLIDADO	IFC	F. M/PALES	FESCA
	2015	2016			
Efectivo	44,379,679	50,116,765	23,565,250	4,688,221	21,863,295
<b>DEUDORES</b>	<b>125,114,430</b>	<b>112,829,265</b>	<b>72,162,115</b>	<b>6,115,117</b>	<b>34,552,034</b>
Crédito Cartera	88,723,689	77,533,240	36,876,595	5,418,229	35,238,416
Cuentas por cobrar	37,840,845	38,016,727	36,997,424	824,195	195,108
Deudas Difícil Cobro	12,842,496	22,653,431	16,491,731	1,333,167	4,828,533
Provisiones	-14,292,600	-25,374,132	-18,203,635	-1,460,474	-5,710,023
Propiedad planta y equipo	4,339,226	4,979,445	4,979,445	0	0
Otros activos	937,053	4,111,017	4,111,017	0	0
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>174,770,388</b>	<b>172,036,492</b>	<b>104,817,825</b>	<b>10,803,338</b>	<b>56,415,329</b>
Cuentas por pagar	3,525,402	3,227,526	2,557,023	255,251	415,260
Recursos en Admón.	108,874,843	57,082,388	42,496,226	10,361,384	4,224,777
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>112,400,245</b>	<b>60,309,914</b>	<b>45,053,249</b>	<b>10,616,635</b>	<b>4,640,037</b>
Patrimonio	61,309,862	115,766,617	64,566,241	0	56,899,085
Obligaciones (db)	0	0	0	0	-5,698,709
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>1,060,281</b>	<b>-4,040,041</b>	<b>-4,801,658</b>	<b>186,703</b>	<b>574,916</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>62,370,143</b>	<b>111,726,578</b>	<b>59,764,583</b>	<b>186,703</b>	<b>51,775,292</b>
<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>174,770,388</b>	<b>172,036,492</b>	<b>104,817,825</b>	<b>10,803,338</b>	<b>56,415,329</b>

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

**Fortalecimiento financiero:** Conforme al objeto del instituto, el fortalecimiento económico corresponde a la cuenta **deudores** que representa un 66% del total de activos consolidados (\$112.829.265); entre los valores relevantes tenemos la cartera beneficiando a un total de 6.768 usuarios; de esta cartera se está percibiendo un retorno de capital con un interés del 12% anual de los cuales el 20% se capitalizan y el 80% para la operatividad de estos recursos; Otro valor relevante están las cuentas en participación 23% (Reforestación, Palma y Repoblamiento).

A continuación vemos la composición del **Estado de Situación Financiera Consolidado** a 30 de septiembre de 2016 así:

### ACTIVOS


Los activos decrecieron un -2%, valor de - \$2.733.889; Este decrecimiento se dio por la provisión de la cartera que viene afectando negativamente los resultados financieros de institución. Composición y variación del Activo al cierre de 30 de septiembre 2016 frente al mismo periodo de la vigencia del año 2015:

RUBRO/ PERIODO (EN MILES\$)				%
	30/09/2016	30/09/2015	VARIACION	
<b>ACTIVO</b>				
Efectivo	50,116,765	44,379,679	5,737,086	13%
Deudores	112,829,265	125,114,430	-12,285,165	-10%
Propiedad, planta y equipo	4,979,445	4,339,226	640,219	15%
Otros Activos	4,111,017	937,053	3,173,964	339%
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>172,036,492</b>	<b>174,770,388</b>	<b>-2,733,896</b>	<b>-2%</b>

### NOTA 5 - EFECTIVO

Constituyen las cuentas representativas de los recursos de liquidez para cumplir con los compromisos en desarrollo del objeto de cada uno de los diferentes negocios y convenios que se operan en el IFC. Del total del efectivo disponible a 30 de septiembre de 2016, se encuentra depositado en cuentas corrientes con un 4%; el 93% en cuentas de ahorros generando ingresos por rendimientos financieros Y 3% CDTs; estos recursos se encuentran conciliados y concentrados en un 72% en Banco BBVA, banco Agrario de Colombia 16%, Banco Popular 3%, Banco Occidente 4%; Banco de Bogotá 4% distribuidos así:

ENTIDAD	TOTAL	%
Banco Agrario	8,082,924	16%
Banco BBVA	36,189,761	72%
Banco Popular	1,324,051	3%
Banco Occidente	2,196,886	4%
Colmena BCSC	73,916	0%
Banco de Bogotá	1,943,165	4%
Cooameva	141,388	0%
Davivienda	159,132	0%
<b>TOTAL</b>	<b>50,111,223</b>	

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

**NOTA 6. DEUDORES:** Los deudores se encuentran clasificados en corrientes \$16.027.913 y no corrientes \$96.801.352, los corrientes corresponden a aquellos deudores que razonablemente pueden ser convertidos en efectivo en un periodo inferior a un año; de esta clasificación vemos una variación entre septiembre de 2016 y 2015.


	PERÍODO 30/09/2016	PERÍODO 30/09/2015	VARIACIÓN	%
<b>ACTIVO</b>				
<b>Deudores</b>	112,829,269	125,114,185	-12,284,916	-10%
Avances y anticipos entregados	332,113	725,550	-393,437	-54%
Otros deudores	109,458,686	121,140,748	-11,682,062	-10%
Recursos entregados en administración	5,759,172	4,697,991	1,061,181	23%
Deudas de difícil cobro	22,653,429	12,842,496	9,810,933	76%
Provisiones para deudores	-25,374,135	-14,292,600	-11,081,535	78%

**Avances y anticipos por cobrar:** El valor relevante de anticipos corresponden a los acordados en el desarrollo de contratos de alianzas productivas con las diferentes asociaciones; recursos que se encuentran respaldados con pólizas manejo de anticipos.

DETALLE	30/09/2016	30/09/2015	Variación	%
<b>Avance y Anticipos</b>	332,113	725,550	-393,437	-54%
Avance para viáticos	0	310	-310	-100%
Anticipo para adquisición	63,065	354,931	-291,866	-82%
Anticipo para proyectos	269,048	370,309	-101,261	-27%

**Depósitos en administración.** El desempeño de los convenios interadministrativos con los municipios ha permitido atender a usuarios con créditos para el fomento de la actividad agropecuaria y empresarial. Los convenios a fecha 30 de septiembre de 2016, poseen un total de activos por valor de \$10.803.340, siendo el más representativo el convenio con el municipio de Yopal, el cual posee activos por valor de \$4.457.967 (41%), seguido S. Luis de P con activos de \$1.865.711 (17%), Maní con un activo de \$1,720.747 (16%), y Trinidad con activos de \$1.319.752 (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 \$3.495.090 38%. El siguiente es el resumen de la composición de los fondos municipales.

CONVENIO	ACTIVO	CARTERA	CARTERA VENCIDA	APORTES	APORTES	RESULTADO
				IFC	MUNICIPIO	EJERCICIO
YOPAL	4,457,967	3,722,446	932,355	1,590,000	1,360,841	39,939
S. LUIS P.	1,865,711	713,082	158,211	1,362,127	454,042	124,444
MANI	1,720,747	756,426	254,453	801,179	979,219	28,078
TRINIDA	1,319,752	737,194	218,264	896,884	284,004	-4,554
OROCUE	731,608	507,819	236,856	650,516	172,922	-13,829
PAZ DE A.	541,833	303,928	81,792	358,466	176,558	10,569
PORE	165,722	10,500	10,500	100,000	67,504	2054
<b>TOTAL</b>	<b>10,803,340</b>	<b>6,751,395</b>	<b>1,892,431</b>	<b>5,759,172</b>	<b>3,495,090</b>	<b>186,701</b>

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

**Otros deudores.** De acuerdo al PGC en los otros deudores tenemos los Préstamos concedidos por instituciones no financiera en un 98%; de donde el 24% corresponde al modelo denominado "Contrato de cuentas en Participación" que el Departamento de Casanare a través del instituto implemento como estímulo para el establecimiento y mantenimiento de plantaciones forestales, de palma el cual define su estructura a partir de tres componentes, agregando a este componente los contratos de repoblamiento bovino.


ACTIVO	PERÍODO	PERÍODO	VARIACIÓN	%
	30/09/2016	30/09/2015		
<b>CUENTAS PARTICIPACION</b>	<b>27,403,328</b>	<b>28,992,419</b>	<b>-1,589,091</b>	<b>-5%</b>
OTRAS ENTRE FONDOS MUNICIPALES	367,647	1,035,194	-667,547	-64%
FORESTACION	13,218,951	13,371,212	-152,261	-1%
PALMA	12,471,068	12,537,833	-66,765	-1%
REPOBLAMIENTO	1,345,662	2,048,180	-702,518	-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. Para el 2016 se ha presentado un recaudo de **\$53.341.**, por venta de madera, de este recurso su destino es disminuir la deuda de cada usuario del proyecto. Valor del proyecto a septiembre 2016 es de **\$13.218.951** con **64** usuarios.

**Nota:** De la oficina de Programas y Proyectos nos presentan un informe donde manifiestan que un número de usuarios del proyecto de Reforestación muestra una perdida por deterioro del proyecto ya que se 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 bajo desarrollo de las especies. Por lo tanto financieramente se debe reflejar una disminución por terceros a este proyecto como también el patrimonio de la institución; la pérdida asciende a la suma de **\$3.145.718.589**, que posteriormente se estará reflejando en los estados financieros.

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

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

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

usuario, IFC en la recuperación de parte de los recursos invertidos; y de impacto ambiental a nivel mundial.

**Proyecto de palma de aceite:** se suscribieron contratos modificatorios a los contratos iniciales de cuentas en participación con el ánimo de facilitar el desarrollo de los cultivos y así mejorar las producciones y asegurar el recaudo de las inversiones realizadas en estos cultivos; además es importante anotar que se incrementó el número de usuarios teniendo en cuenta de dos asociaciones han sufrido desintegración o retiro de sus afiliados, tal es el caso de la Asociación ASOPALM, quienes individualizaron las cuentas a cada uno de los asociados seis (6) en total, de igual forma sucedió con la Asociación ASOPALCHARTE, la cual se encuentra conformada por 33 familias y 15 de ellas se acogieron al otro si modificatorio individualizando sus lotes o parcelas y haciéndose cargo directamente del cultivo, con estas nuevas cesiones nacen 21 usuarios más; se recaudó por la venta de fruto la suma de **\$41.966.**, este recurso va con destino a disminuir la deuda del usuario, un total de **36** usuarios de palma para un total de inversión en este proyecto de **\$12,471.068.**, la posible pérdida por erradicación de palmas enfermas y por pérdida total de un cultivo en el municipio de Villanueva, está alrededor de dos mil millones de pesos(\$2.000'000.000,oo).


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

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

**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, al corte del periodo de 2016 tenemos un recaudo acumulado de \$425.386., con un saldo de \$1,345.662. con 163 usuarios vigentes; según acuerdo de Junta Directiva del Instituto, se autorizó que del 100% del recaudo de repoblamiento bovino el 80% se destinara para colocación de nuevos créditos y el 20% restante se utilizara para sufragar los gastos del programa, es así como del total de recaudo por concepto de abonos se tiene una cartera de \$806.308, 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.



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

## PRESTAMOS CONCEDIDOS POR EL INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE


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

CALIDAD CARTERA	IFC	EDUCACION	F.MUNICIPIOS	TOTAL
A	30,324,814	31,398,109	4,858,966	66,581,889
B	1,987,005	2,010,559	225,086	4,222,650
C	1,630,884	173,553	157,163	1,961,600
D	2,565,254	1,653,350	177,015	4,395,619
E	16,786,071	4,831,378	1,333,166	22,950,615
TOTAL	53,294,028	40,066,949	6,751,396	100,112,373
TOTAL VENCIDA	22,969,214	8,668,840	1,892,430	33,530,484
%	43%	22%	28%	33%
K	2,886,210	0	90,731	2,976,941

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

RUBRO/ PERIODO (EN MILES\$)	30/09/2016	30/09/2015	VARIACIÓN	%
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>4,979,445</b>	<b>4,339,224</b>	<b>640,221</b>	<b>15%</b>
TERRENOS	564,646	564,646	0	0%
CONSTRUCCIONES EN CURSO	0	1,156,382	-1,156,382	-100%
BIENES MUEBLES EN BODEGA	722	538,762	-538,040	-100%
EDIFICACIONES	3,599,914	2,376,530	1,223,384	51%
MUEBLES, ENSERES Y EQ. OFICINA	1,866,209	493,659	1,372,550	278%
EQUIPO DE COMUN COMPUTACIÓN	662,549	572,770	89,779	16%
EQUIPO DE TRANSPORTE	83,300	83,300	0	0%
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-1,797,895	-1,446,825	-351,070	24%

**NOTA 8. OTROS ACTIVOS:** Clasificados en otros activos los gastos pagados por anticipado y los cargos diferidos; los Bienes Intangibles (Software, licencias) se realizó y actualizo la valorización de los 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. Se contabilizo un valor de \$81.615. Correspondiente al ingreso de un bien raíz rural como dación de pago

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

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), pendientes de la destinación o uso que se les vaya a dar.

RUBRO/ PERIODO (En miles \$)	PERÍODO 30/09/2016	PERÍODO 30/09/2015	VARIACIÓN	%
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>4,111,017</b>	<b>937,052</b>	<b>3,173,965</b>	<b>339%</b>
BIENES Y SERVICIOS	0	17,761	-17,761	-100%
CARGOS DIFERIDOS	650	3,990	-3,340	-84%
BIENES RECIBIDOS EN DACION DE PAGO	93,812	0	93,812	0
INTANGIBLES	794,657	789,717	4,940	1%
AMORTIZACIÓN	-390,000	-195,000	-195,000	100%
VALORIZACIONES	3,611,898	320,584	3,291,314	1027%


**PASIVO:** Tenemos a corto plazo los compromisos que quedaron a 30 de septiembre 2016 causados con el fin de ser pagados en el transcurso del año 2016 como consecuencia de hechos pasados, de las cuales se prevé que representarán para la entidad un flujo de salida de recursos.

	30/09/2016	30/09/2015	VARIACION	%
<b>PASIVOS</b>	<b>60,309,914</b>	<b>112,400,000</b>	<b>-52,090,086</b>	<b>-46.34%</b>
CUENTAS POR PAGAR	59,557,554	111,407,069	-51,849,515	-46.54%
OBLIGACIONES LABORALES	402,938	383,637	19,301	5.03%
OTROS PASIVOS	349,422	609,294	-259,872	-42.65%

**NOTA 9: Cuentas por pagar:** Se evidencia una disminución de 53% 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. Quedando para este periodo el valor relevante, los recursos recibidos 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)	30/09/2016	30/09/2015	VARIACION	%
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>60,309,914</b>	<b>112,400,000</b>	<b>-52,090,086</b>	<b>-46%</b>
ADQUISICION DE BIENES	260,864	431,603	-170,739	-40%
ACREEDORES	2,085,046	2,050,614	34,432	2%
IMPUESTOS	14,256	50,009	-35,753	-71%
ANTICIPOS RECIBIDOS	115,000	0	115,000	0
OBLIGACIONES LABORALES	402,938	383637	19,301	5%
RECURSOS RECIDOS ADMIN	57,082,388	108,874,843	-51,792,455	-48%
OTROS PASIVOS	349,422	609,294	-259,872	-43%

**NOTA 10: Obligaciones laborales y de Seguridad social integral:** Es de resaltar que la institución se encuentra al día en todos los pagos laborales y prestacionales, los valores que quedaron causados corresponden a las prestaciones de los funcionarios

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

que a medida que van cumpliendo con el derecho para adquirir el pago, se les va cancelando.

RUBRO/PERIODO (miles de pesos)	30/09/2016	30/09/2015	VARIACION	%
<b>OBLIGACIONES LABORALES</b>	<b>402,938</b>	<b>383,637</b>	<b>19,301</b>	<b>5%</b>
CESANTIAS	91,135	75,693	15,442	20%
INTERESES CESANTIAS	7998	7018	980	14%
PRIMA DE VACACIONES	95,685	70,603	25,082	36%
PRIMA DE SERVICIOS	33,400	67,166	-33,766	-50%
BONIFICACIONES	52,469	37,219	15,250	41%
PRIMA DE NAVIDAD	122,251	125,938	-3,687	-3%

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

RUBRO/PERIODO (miles de pesos)	30/09/2016	30/09/2016	VARIACION	%
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>349,422</b>	<b>609,294</b>	<b>-259,872</b>	<b>0</b>
VENTAS POR CUENTA DE TERCEROS	0	1167	-1167	-100%
*COBRO CARTERA DE TERCEROS	94,947	241,494	-146,547	-61%
*CUOTA DE FOMENTO	164,969	164,969	0	0
RECAUDOS POR CLASIFICAR	64,543	201,664	-137,121	-68%
OTROS RECAUDOS A FAVOR DE TERCEROS	17,230	0	17,230	0
INTERESES	7,733	0	7,733	0

## NOTA 12. 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 que los recursos que el IFC administra para el crédito educativo en FESCA que siendo transferencias la Gobernación contabilizara una inversión y al patrimonio a nombre del FESCA; El IFC cuenta en el patrimonio con el resultado de los aportes que hasta el año 2007 se recibieron por parte de la Gobernación de Casanare y contabilizaron como ingresos; La valorización de los bienes raíces de propiedad del IFC que se realizó en el año 2015; Al cierre de 30 de septiembre de 2016 presenta un resultado contable negativo de -\$4.040.041. Esta pérdida se da por la provisión de la cartera que sigue deteriorándose por el no pago.

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

RUBRO/PERIODO (miles de pesos)	30/09/2016	30/09/2015	VARIACION	%
<b>PATRIMONIO</b>	<b>111,726,576</b>	<b>62,370,141</b>	<b>49,356,435</b>	<b>79%</b>
CAPITAL FISCAL	60,954,343	60,889,281	65,062	0%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	-4,040,041	1,060,276	-5,100,317	-481%
SUPERAVIT POR VALORIZACION	3,611,898	320,584	3,291,314	1027%
PATRIMONIO INSTITUCIONAL INC	51,200,376	100,000	51,100,376	51100%

### NOTA 13. INGRESOS

Durante el periodo enero a septiembre de 2016 el instituto causo ingresos totales consolidados por valor de \$5.165.627, de los cuales el valor relevante corresponde al 83% de los intereses causados por la operación del créditos, como también los rendimientos financieros producto de la administración de la liquidez del Instituto, la venta de los servicios (estudio, pre estudio y colocación de crédito, certificaciones) la cual se encuentran gravados con el IVA del 16%; la comisión sobre el saldo de cartera de los fondos municipales.

RUBRO/PERIODO (miles de \$\$)	30/09/2016	30/09/2015	VARIACION	%
<b>INGRESOS</b>	<b>7,528,639</b>	<b>7,126,085</b>	<b>402,554</b>	<b>6%</b>
TRANSFERENCIAS	0	178,064	-178,064	-100%
FINANCIEROS	6,332,936	5,939,336	393,600	7%
OTROS INGRESOS ORDINARIOS	1,072,153	892,193	179,960	20%
EXTRAORDINARIOS	107,906	116,008	-8,102	-7%
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES	15,644	484	15,160	3132%

### NOTA 14. EGRESOS

Se incurrió en gastos totales a 30 de junio de 2016, por valor de \$3.816.295 y se componen así: Gastos de Administración 13% (\$511.277), El 12% por gastos Operacionales (\$452.414); el 75% por provisiones, depreciaciones y amortizaciones que comparado con el año anterior 2015 su incremento fue de 545%, esta provisión se da por el no pago de cartera y su envejecimiento, afecta el resultado del ejercicio.

RUBRO/PERIODO (miles de\$)	30/09/2016	30/09/2015	VARIACION	%
<b>GASTOS</b>	<b>11,568,680</b>	<b>6,065,809</b>	<b>5,502,871</b>	<b>91%</b>
DE ADMINISTRACION	1,922,298	2,980,742	-1,058,444	-36%
DE OPERACION	2,011,012	2,094,142	-83,130	-4%
PROVISIONES, DEPR.	7,623,804	880,840	6,742,964	766%
TRANSFERENCIAS	0	63,563	-63,563	-100%
OTROS GASTOS	11,566	46,522	-34,956	-75%

**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, soporte de sistemas.

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

RUBRO/PERIODO (miles de \$)	30/09/2016	30/09/2015	VARIACION	%
<b>DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>1,922,298</b>	<b>2,980,742</b>	<b>-1,058,444</b>	<b>-36%</b>
SUELDOS Y SALARIOS	1,246,820	1,173,721	73,099	6%
CONTRIBUCIONES IMPUTADAS	14,332	18,351	-4,019	-22%
CONTRIBUCIONES EFECTIVAS	217,161	198,153	19,008	10%
APORTES SOBRE LA NOMINA	46,482	42,482	4,000	9%
GENERALES	354,330	1,518,321	-1,163,991	-77%
IMPUESTOS* CONTRIBUCIONES Y TASAS	43,173	29,714	13,459	45%

**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 \$)	30/09/2016	30/09/2015	VARIACION	%
<b>DE OPERACIÓN</b>	<b>2,011,012</b>	<b>2,094,142</b>	<b>-83,130</b>	<b>-4%</b>
SUELDOS Y SALARIOS	543,119	574,624	-31,505	-5%
CONTRIBUCIONES IMPUTADAS	11,597	5,470	6,127	112%
CONTRIBUCIONES EFECTIVAS	128,072	130,572	-2,500	-2%
APORTES SOBRE LA NOMINA	27,872	27,412	460	2%
GENERALES	1,267,670	1,348,414	-80,744	-6%
IMPUESTOS,CONTRIBUCIONES Y TASAS	32,682	7,650	25,032	3


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

RUBRO/PERIODO (miles de \$)	30/09/2016	30/09/2015	VARIACION	%
<b>PROVICION, DEPRECIACION</b>	<b>7,623,804</b>	<b>880,840</b>	<b>6,742,964</b>	<b>766%</b>
PROVISIONES PARA DEUDOR	7,231,239	427,052	6,804,187	1593%
DEPRECIACION	197,565	258,788	-61,223	-24%
AMORTIZACION	195,000	195,000	0	0%

**OTROS GASTOS:** Son los gastos financieros y la liquidación de unos contratos interadministrativos como también la ejecución de algunos como alianzas.

RUBRO/PERIODO (miles de \$)	30/09/2016	30/09/2015	VARIACION	%
<b>OTRAS TRANSFERENCIAS</b>	<b>0</b>	<b>63,563</b>	<b>-63,563</b>	<b>-100%</b>
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>11,566</b>	<b>46,522</b>	<b>-34,956</b>	<b>-75%</b>
COMISIONES	10,718	46,512	-35,794	-77%
AJUSTE DE EJERCICIOS	848	10	838	8380%

**NOTA.15. CUENTAS DE ORDEN:** Valor de aquellos bienes y derechos que no afectan la situación económica y financiera del ente público, pero que pueden llegar afectarlo y

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

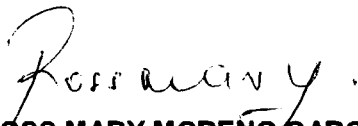
que por alguna eventualidad se encuentran temporalmente bajo su manejo a la fecha del presente balance.

**Cuentas de orden deudoras:** Contempla la causación de los intereses por créditos vencidos mayor a 90 días (\$16.254.808); documentos entregados para su cobro (cartera castigada) (\$5.374.545); otras cuentas deudoras (\$1.622.496).

<b>RUBRO/ PERIODO (Miles \$)</b>	<b>30/09/2016</b>	<b>30/09/2015</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>23,412,535</b>	<b>19,506,700</b>
Derechos contingentes	17,877,304	13,841,713
Deudoras de control	5,535,231	5,664,987
Deudoras por contra (cr)	-23,412,535	-19,506,700

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

<b>RUBRO/ PERIODO (Miles \$)</b>	<b>30/09/2016</b>	<b>30/09/2015</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	<b>90,383,246</b>	<b>33,274,004</b>
Responsabilidades	1,970,966	1,952,628
Acreedoras de control	88,412,280	31,321,376
Acreedoras por contra	-90,383,246	-33,274,004

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