


INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO
 Periodos contables terminados al 30-06-2018 y 30-06-2017
 Cifras en pesos colombianos

ACTIVO	NOTAS	Período 30/06/2018	Período 30/06/2017	VARIACION	%
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y equivalente al efectivo	2	56.484.879.575	48.788.835.901	7.696.043.674	16%
Inversiones e instrumentos derivados		-	5.370.000.000	5.370.000.000	-100%
Cuentas por cobrar	3	122.185.890	-	122.185.890	0%
Prestamos por cobrar	4	13.309.938.963	14.122.859.580	812.920.617	-6%
Otros activos	6	143.929.839	163.261.348	19.331.509	0%
Total activos corrientes		70.060.934.267	68.444.956.829	1.615.977.438	2%
ACTIVO NO CORRIENTE					
Cuentas por cobrar	3	27.242.612.576	29.470.306.303	2.227.693.727	-8%
Prestamos por cobrar	4	98.480.370.520	92.063.900.664	6.416.469.856	7%
Propiedad, planta y equipo Nota	5	6.127.597.090	6.415.636.033	288.038.943	-4%
Otros activos	6	8.499.022.062	6.252.374.584	2.246.647.477	36%
Total Activo no corriente		140.349.602.248	134.202.217.584	6.147.384.664	5%
TOTAL ACTIVO		210.410.536.515	202.647.174.413	7.763.362.101	4%
PASIVOS					
PASIVOS CORRIENTES					
Cuentas por pagar	7	1.777.886.190	4.857.609.694	3.079.723.504	-63%
Beneficios a los empleados	8	431.896.626	340.966.330	90.930.296	27%
Otros pasivos	9	-	7.733.132	7.733.132	-100%
Total pasivos corrientes		2.209.782.816	5.206.309.156	7.416.091.972	-142%
PASIVOS NO CORRIENTES					
Cuentas por pagar	7	8.223.744.778	-	8.223.744.778	0%
Otros pasivos	9	45.410.236.725	42.932.836.652	2.477.400.073	6%
Total Pasivo no corriente		53.633.981.503	42.932.836.652	10.701.144.851	25%
TOTAL PASIVO		55.843.764.319	48.139.145.808	7.704.618.511	16%
PATRIMONIO					
Capital fiscal	10	155.506.396.924	151.543.572.179	3.962.824.745	3%
Resultados del ejercicio	10	939.624.728	2.964.456.426	3.904.081.154	-132%
TOTAL PATRIMONIO		154.566.772.196	154.508.028.605	58.743.591	0%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		210.410.536.515	202.647.174.413	7.763.362.102	4%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	15	33.565.505.661	26.961.865.694	6.603.639.967	24%
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	16	32.379.813.194	31.122.009.148	1.257.804.046	4%


DAIRO MARTIN JUJA RUIZ
 Gerente


JUAN RICARDO LOPEZ MORALES
 Subgerente Administrativo y Financiero



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

INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
 Periodos contables terminados al 30-06-2018 y 30-06-2017
 Cifras en pesos colombianos

Cuentas	NOTAS	Periodo 30/06/2018	Periodo 30/06/2017	RELATIVA	%
INGRESOS OPERACIONALES	11	6.448.193.047	5.734.751.621	713.441.426	12%
Financieros		6.448.193.047	5.634.751.621	813.441.426	14%
Subvenciones		0	100.000.000	-100.000.000	-100%
GASTOS DE ADMINISTRACION Y OPERACIÓN		7.545.919.088	6.212.448.934	1.333.470.154	21%
De administración	12	1.565.909.549	1.541.732.299	24.177.250	2%
Sueldos y Salarios		673.178.518	658.370.819	14.807.699	2%
Contribuciones imputadas		27.521.323	35.438.133	-7.916.810	-22%
Contribuciones efectivas		179.983.795	191.772.896	-11.789.101	-6%
Aportes sobre la nómina		35.446.000	40.023.400	-4.577.400	-11%
Prestaciones sociales		238.129.336	235.160.228	2.969.108	1%
Gastos de Personal Diversos		228.851.162	202.025.110	26.826.052	13%
Generales		94.212.048	128.381.733	-34.169.685	-27%
Impuestos contribuciones y tasas		88.587.367	50.559.980	38.027.387	0%
DE VENTAS	12	2.062.968.880	1.337.280.586	725.688.294	54%
Sueldos y Salarios		711.586.406	189.504.395	522.082.011	275%
Contribuciones imputadas		18.991.539	5.706.489	13.285.050	0%
Contribuciones efectivas		93.115.243	50.634.891	42.480.352	84%
Aportes sobre la nómina		17.442.300	10.343.800	7.098.500	69%
Prestaciones sociales		128.965.093	131.207.406	-2.242.313	-2%
Generales		1.088.347.409	98.748.529	989.598.880	1002%
Gastos de personal Diversos		4.520.890	807.798.209	-803.277.319	-99%
Impuestos contribuciones y tasas		0	43.336.867	-43.336.867	-100%
Deterioro,depreciaciones y amortizacione	13	3.917.040.659	3.333.436.049	583.604.610	18%
Deterioro de Prestamos por cobrar		3.682.276.426	1.990.049.405	1.692.227.021	85%
Depreciación de propiedad planta y equipo		156.441.346	1.157.221.195	-1.000.779.849	-86%
Amortización de intangibles		78.322.887	186.165.449	-107.842.562	-58%
EXCEDENTE(DÉFICIT) OPERACIONAL		-1.097.726.041	-477.697.313	-620.028.728	130%
OTROS INGRESOS	11	335.070.058	3.861.715.479	-3.526.645.421	-91%
Ingresos diversos		335.070.058	3.861.715.479	-3.526.645.421	-91%
OTROS GASTOS	14	176.968.745	419.561.739	-242.592.994	-58%
Comisiones		22.563.740	57.596.394	-35.032.654	-61%
Gastos diversos		154.405.005	361.965.345	-207.560.340	0%
RESULTADO CONTABLE		-939.624.728	2.964.456.426	-3.904.081.154	-132%
(+)Deterioro, Depreciacion,Amortizacion		3.917.040.659	3.333.436.049	583.604.610	18%
(+)Otros gastos		176.968.745	419.561.739	-242.592.994	-58%
(-)Otros ingresos		-335.070.058	-3.861.715.479	3.526.645.421	-91%
RESULTADO DEL EJERCICIO		2.819.314.618	2.855.738.736	-36.424.117	-1%


DAIRO MARTIN JUYA RUIZ
 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	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN:08/08/2013
			VERSIÓN:01

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 30 de junio de 2018
Marco Normativo para Empresas que no Cotizan en el Mercado de Valores, y que no Captan ni Administran Ahorro del Público
RESOLUCION 414 DE 2014

NOTA1: ESTRUCTURA FINANCIERA:

El Instituto Financiero de Casanare viene cumpliendo con su propósito de desarrollo y de fortalecimiento en los sectores agropecuario, empresarial, turístico, Educación; así como de otros rubros que sean calificados por la Junta Directiva del Instituto como parte o complemento de las actividades señaladas en el Acuerdo No. 011/2015 que adopta los estatutos de la institución; a continuación analizamos la estructura del Estado de Situación Financiera **consolidado** a 30 de junio 2018 comparativo con el balance a corte 30 de junio 2017 para ver su variación durante el periodo.

Clasificación de Activos y Pasivos

La información reportada al ente regulador (CGN) es clasificada en corriente y no corriente, según su grado de realización, disponibilidad, exigibilidad o liquidación en términos de tiempo y valores.

Para el efecto, se entiende como **activos** corrientes, aquellas sumas que serán realizables o estarán disponibles en un plazo no mayor a un año y como **pasivos** corrientes, aquellas sumas que serán exigibles o liquidables también en un plazo no mayor a un año.

El balance consolidado (IFC, FONDOS MUNICIPALES Y EDUCACION) y comparativo a corte del mismo periodo junio 2018 y 2017 presenta las siguientes variaciones: El Activo con un incremento del 4% respecto al corte del año 2017 pasando de \$202.647.174.412.76 a \$210.410.536.515; el pasivo 16% de 2017 \$48.139.145.808.74. a \$55.843.776.841.85 en 2018; el patrimonio tuvo un incremento con respecto al año 2017 pasando de \$154.508.028.604 a \$154.566.772.196.

El Resultado del ejercicio consolidado a corte 30 de junio de 2018 es negativo, (\$-939.624.728) este resultado se da por la provisión que se debe realizar mensualmente en prevención a la morosidad de la cartera por el no pago; de no tener en cuenta esta operación de deterioro (morosidad) de la cartera, el IFC tendría utilidad.

Fortalecimiento financiero: Conforme al objeto del instituto, el fortalecimiento económico corresponde a la cuenta Prestamos por cobrar con un 70% del total de activos consolidados (\$131.); entre los valores relevantes de deudores, tenemos la cartera 92% beneficiando a un total de 5.617 usuarios percibiendo un retorno de capital con un interés de los cuales el 20% se capitalizan y el 80% para la operatividad de estos recursos; otro valor relevante está representado en las cuentas en participación (Reforestación, Palma y Repoblamiento).

A continuación vemos la composición del **Estado de Situación Financiera Consolidado** a 30 de junio de 2018 así:

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

BALANCE GENERAL (30-06-2018)	CONSOLIDADO 2017	CONSOLIDADO 2018	IFC	F. M/PALES	EDUCACION
Efectivo	54.158.835.901	56.484.879.575	26.663.099.042	5.128.549.918	24.693.230.615
Cuentas por cobrar	24.580.893.655	27.364.798.465	23.484.381.381	395.850.441	3.484.566.643
Prestamos por cobrar	111.076.172.893	111.790.309.485	42.881.047.037	7.227.741.520	61.681.520.928
Propiedad planta y equipo	6.415.636.033	6.127.597.089	6.032.110.425	0	95.486.664
Otros activos	6.415.635.931	8.642.951.902	8.567.181.650	0	75.770.252
TOTAL ACTIVO	202.647.174.413	210.410.536.515	107.627.819.535	12.752.141.878	90.030.575.102
Cuentas por pagar	2.982.957.532	7.505.518.889	3.152.953.436	276.466.436	4.076.099.017
Beneficios a los empleados	340.966.330	431.896.625	431.896.625	0	0
Otros Pasivos	44.815.221.946	47.906.348.805	32.775.244.124	12.228.486.590	2.902.618.091
TOTAL PASIVO	48.139.145.809	55.843.764.319	36.360.094.185	12.504.953.026	6.978.717.108
Capital fiscal	59.117.739.493	151.894.498.716	69.359.163.265	-	82.535.335.451
Superavit por valorización	3.611.898.208	3.611.898.208	3.611.898.208	-	-
Patrimonio Institucional incorporad	88.813.934.478	0	0	0	0
Resultado del Ejercicio	2.964.456.426	-939.624.728	-1.703.336.124	247.188.853	516.522.543
TOTAL PATRIMONIO	164.608.028.605	154.566.772.196	71.267.725.349	247.188.853	83.051.857.994
PASIVO + PATRIMONIO	202.647.174.413	210.410.536.515	107.627.819.535	12.752.141.878	90.030.575.102
PARTICIPACION			51%	6%	43%


ACTIVOS Los activos crecieron en 4%, una variación de \$7.763.362.102.56; Este crecimiento se dio en su mayor parte por la operación de contratos interadministrativos en administración con la Gobernación de Casanare y la incorporación al rubro de fondos municipales (Sabanalarga; Villanueva) FESCA.

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

RUBRO / PERIODO	30/06/2018	30/06/2017	VARIACION	%
ACTIVO	210.410.536.515	202.647.174.412	7.763.362.103	4%
Efectivo y equivalentes	56.484.879.575	54.158.835.901	2.326.043.674	4%
Cuentas por cobrar	27.364.798.466	24.580.893.655	2.783.904.811	11%
Prestamos por cobrar	111.790.309.483	111.076.172.893	714.136.590	1%
Propiedad, planta y equipo	6.127.597.090	6.415.636.033	-288.038.943	-4%
Otros Activos	8.642.951.901	6.415.635.931	2.227.315.970	35%

NOTA2 Efectivo y equivalentes al efectivo

Constituyen las cuentas representativas de los recursos de liquidez que se registran en caja, cuentas corrientes, cuentas de ahorro.

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

Del total del efectivo disponible a 30 de junio de 2018, se encuentra en un 4% depositado en cuentas corrientes; 96% en cuentas de ahorros generando ingresos por rendimientos financieros; estos recursos se encuentran conciliados concentrados en un 76% en Banco BBVA; 8% en Banco Agrario de Colombia; Banco Popular 4%, Banco Occidente 4%; Banco de Bogotá 7% distribuidos así:

BANCO	CTA CTE	CTA AH	TT	%
AGRARIO	28.475.563	4.382.731.654	4.411.207.217	8%
BBVA	47.113.134	43.075.603.763	43.122.716.897	76%
POPULAR	9.909.084	2.260.876.425	2.270.785.510	4%
OCCIDENTE	2.056.366.178	146.540.179	2.202.906.357	4%
BCSC	-	73.961.323	73.961.323	0%
BOGOTA	-	4.134.452.053	4.134.452.053	7%
DAVIVIENDA	-	260.287.279	260.287.279	0%
CAJA	-	-	8.562.940	0%
TOTAL	2.141.863.960	54.334.452.675	56.484.879.575	
%	4%	96%		100%


Del total del efectivo, el 44% le pertenece a FESCA; 9% a los FONDOS MUNICIPALES y el 47% IFC. Es de indicar que el 89% de los recursos en cuentas bancarias se encuentran clasificados en el balance como EFECTIVO DE USO RESTRINGIDO.

NOTA 3. Cuentas por cobrar: Registra los derechos adquiridos por la entidad en desarrollo de sus actividades financieras, de las cuales se espera a futuro la entrada de un flujo financiero como valor relevante tenemos el modelo denominado "Contrato de cuentas en Participación" (reforestación, palma y repoblamiento)

RUBRO / PERIODO	30/06/2018	30/06/2017	VARIACION	%
CUENTAS POR COBRAR	27.364.798.466	24.580.893.655	2.783.904.811	11%
Subvenciones por cobrar	120.000.000	0	120.000.000	0%
Otras cuentas por cobrar	27.244.798.466	24.580.893.655	2.663.904.811	11%

Nota3 Otras cuentas por cobrar: El valor relevante corresponde al modelo denominado "Contrato de cuentas en Participación" que se definió como una línea de crédito y 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.

RUBRO / PERIODO	30/06/2018	30/06/2017	VARIACION	%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	27.244.798.466	24.580.893.655	2.663.904.811	11%
Convenios Interadministrativos	4.294.928.022	1.152.004.583	3.142.923.439	273%
Reforestación	9.700.994.513	9.933.277.002	-232.282.489	-2%
Palma de Aceite	12.235.687.381	12.400.753.919	-165.066.538	-1%
Repoblamiento	1.013.188.551	1.094.858.151	-81.669.600	-7%

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

Del proyecto de reforestación: Para el primer trimestre 2018 en la ejecución de actividades de comercialización a plantaciones forestales comerciales se tiene un recaudo por venta de madera en el primer semestre de \$256.399.779 la cual se aplicaron \$131.286.239.28 como recuperación de la deuda estos recursos reposan en las cuentas bancarias; de este recurso se destina el 20% para operar el proyecto. Valor actual del proyecto es de **\$9.700.994.513** con 53 usuarios. En este proyecto se beneficiaron usuarios con un incentivo forestal por parte del Ministerio de Agricultura donde se aplicó \$830.864.301, quedando pendiente por ejecutar \$164.968.620, el cual está pendiente por una demanda controversial contractual. A este proyecto se requiere realizar una depuración por motivos de baja producción, inventario por hectáreas, plantas que no se desarrollaron a satisfacción.

Proyecto de palma de aceite: Este proyecto cuenta con 44 usuarios para un total de inversión de **\$12.235.687.381**; del recaudo del primer semestre \$114.249.525, el 20% se destina para la operatividad del proyecto.


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 hatu 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 responsabiliza al depositario del ganado cubrir un porcentaje de la pérdida de cada uno de los semovientes que mueran.

Comienza su recaudo desde el año 2009 en aplicabilidad al desarrollo del proyecto, según acuerdo de Junta Directiva del Instituto, se autorizó que del 100% del recaudo de repoblamiento bovino el 80% se destinara para colocación de nuevos créditos y el 20% restante se utilizara para sufragar los gastos operativos del programa, es así como del total de recaudo \$1.724.420.752 por concepto de abonos se tiene una cartera de \$1.452.131.869, igualmente se realizan pagos administrativos; saldo del proyecto **\$1,013.188.550.50**, con 122 usuarios.

NOTA 4. Prestamos por Cobrar: Corresponde al acumulado de la actividad del crédito en las diferentes líneas y consolidado con los créditos de FESCA-FONDOS MUNICIPALES E IFC; también la causación de intereses sobre estos créditos como también la estimación del deterioro por incumplimiento del pago.

ACTIVO	30/06/2018	30/06/2017	VARIACIÓN	%
Préstamos por cobrar	111.790.309.483	111.076.172.893	1.055.351.841	1%
Préstamos concedidos	117.342.806.388	114.125.556.614	4.142.790.340	4%
Préstamos por cobrar de Difícil Recaudo	22.262.412.610	16.883.064.461	4.171.387.118	26%
Deterioro Acumulado de préstamos por cobrar (CR)	-27.814.909.515	-19.932.448.183	-7.258.825.617	39%

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

Desagregación de los Préstamos por Cobrar presentadas en el estado de situación financiera a corte 30 de junio de 2018.


CALIDAD DE LA CARTERA	IFC	EDUCACION	F.MUNICIPIOS	TOTAL
A	29.797.184.205	57.948.615.726	5.707.046.985	93.452.846.916
B	2.368.536.455	1.254.781.165	529.565.611	4.152.883.231
C	3.293.505.498	1.013.563.109	173.118.152	4.480.186.759
D	6.904.607.000	1.462.499.561	320.154.067	8.687.260.628
E	13.173.362.046	7.504.392.294	1.655.791.735	22.333.546.075
TOTAL	55.537.195.204	69.183.851.855	8.385.676.550	133.106.723.609
INTERESES DEL CREDITO	4.796.476.697	991.718.080	710.300.613	6.498.495.390
PROVISION	-17.452.624.865	-8.494.049.007	-1.868.235.643	-27.814.909.515
%PROVISION	-31%	-12%	-22%	-21%

NOTA 5. Propiedades, plante 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)

	30/06/2018	30/06/2017	VARIACIÓN	%
ACTIVO	6.127.597.090	6.415.636.033	-288.038.943	-4%
TERRENOS	4.176.544.208	4.176.544.208	0	0%
BIENES MUEBLES EN BODEGA	54.000.000	0	54.000.000	#¡DIV/0!
EDIFICACIONES	3.598.438.124	3.598.438.124	0	0%
MUEBLES, ENSERES Y EQ. OFICINA	1.054.844.363	1.031.652.745	23.191.618	2%
EQUIPO DE COMUN COMPUTACIÓN	1.188.294.381	1.250.845.099	-62.550.718	-5%
EQUIPO DE TRANSPORTE	109.862.192	83.300.000	26.562.192	32%
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	4.054.386.178	3.725.144.143	329.242.035	9%

NOTA6. Otros activos. Corresponde al valor de los anticipos entregados a contratistas para el desarrollo del objeto contractual, los cuales se encuentran amparados con pólizas de seguros; como valor relevante tenemos el aporte del IFC a los FONDOS MUNICIPALES que coadministra recursos para otorgar créditos que benefician a los usuarios de la región, aporte del IFC es de \$6.659.172.195.

Al cierre de la vigencia quedo causada una partida de \$1.000.000.000 como aportes del IFC para el Fondo Municipal de Yopal FONAM


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

OTROS ACTIVOS	30/06/2018	30/06/2017	VARIACIÓN	%
	8.642.951.901	6.415.635.931	2.227.315.970	35%
AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS	143.929.839	163.261.347	-19.331.508	-12%
RECURSOS ENTREGADOS EN ADMN	7.859.172.195	5.759.172.195	2.100.000.000	36%
PROPIEDADES DE INVERSION	169.582.530	93.812.278	75.770.252	81%
ACTIVOS INTANGIBLES	1.321.454.925	1.112.414.925	209.040.000	19%
AMORTIZACIÓN ACUMULAD	-851.187.588	-713.024.814	-138.162.774	19%

El siguiente cuadro muestra el desempeño de los convenios interadministrativos con los municipios los cuales ha permitido atender a usuarios con créditos para el fomento de la actividad agropecuaria y empresarial. Los convenios a fecha 30 de junio de 2018, poseen un total de activos por valor de \$12.752.141.878, siendo el más representativo el convenio con el municipio de Yopal, el cual posee activos por valor de \$4.569.682.527 (36%); S. Luis de Palenque \$2.059.122.941 (16%); Maní de \$1,875.138.758 (15%); Trinidad \$1.420.742.470. (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% \$3.895.090.518 El siguiente es el resumen de la composición de los fondos municipales.

CONVENIO	ACTIVO	CARTERA	CARTERA VENCIDA	APORTES IFC	APORTES MUNICIPIO	RESULTADO EJERCICIO
YOPAL	4.569.682.527	3.794.833.988	1.310.555.491	1.590.000.000	1.360.841.326	46.555.891
S. LUIS P.	2.059.122.941	1.393.842.770	247.563.591	1.362.126.448	454.042.149	60.338.622
MANI	1.875.138.758	782.773.535	205.384.336	801.179.267	979.219.104	63.951.033
TRINIDA	1.420.742.470	1.220.994.364	388.735.471	896.884.076	284.004.334	26.730.927
VILLANUEVA	906.148.194	48.413.019	-	700.000.000	200.000.000	5.103.168
OROCUE	747.859.747	653.561.034	324.838.289	650.516.482	172.922.103	21.859.731
PAZ DE A.	601.026.208	480.757.840	114.160.554	358.465.923	176.557.842	19.575.099
SABANALARGA	401.665.988	-	-	200000000	200.000.000	1.665.988
PORE	170.755.046	10.500.000	10.500.000	100.000.000	67.503.659	1.408.394
TOTAL	12.752.141.878	8.385.676.550	2.601.737.732	6.659.172.196	3.895.090.518	3.895.090.518

Nota6. Propiedades de Inversión: Se contabilizo un valor de \$93.812.278. Correspondiente al ingreso de un bien raíz rural como dación de pago por la deuda No.4113849 de la usuaria BLANCA PATRICIA PLAZAS con cedula 47.430.822 (CCCA 3049/2016). 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); en el mes de junio se recibieron 2 lotes en el municipio de Paz de Ariporo para cancelar 2 obligaciones, pagare No 4109282 y 4111269 OSCAR FREDY CUBIDES Y ANGIE ALEXANDRA FORRERO CUBIDES (CCCA5776-5777-22-06-2018). Por parte de la oficina Jurídica se adelantara los procesos para enajenar dichos inmuebles.

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

Nota 6. Activos intangibles: Clasificados en otros activos los Bienes Intangibles (Software, licencias) como valor relevante tenemos el software con el cual venimos operando hace 4 años. (IAS) con una amortización proyectada a 10 años.

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

PASIVOS	30/06/2018	30/06/2017	VARIACION	%
	55.843.764.319	48.138.145.808	7.704.618.510	16%
CUENTAS POR PAGAR	10.001.630.968	4.640.151.582	5.361.479.386	116%
BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	431.896.626	340.966.330	90.930.296	27%
OTROS PASIVOS	45.410.236.725	43.158.027.897	2.252.208.828	5%

NOTA7: Cuentas por pagar: Se evidencia un incremento de 116% en las cuentas por pagar que nos representa una salida de flujo financiero.

CUENTAS POR PAGAR	30/06/2018	30/06/2017	VARIACION	%
	10.001.630.968	4.640.151.582	5.361.479.387	116%
ADQUISICION DE BIENES	1.529.893.348	132.022.995	1.397.870.353	1059%
RECURSOS A FAVOR DE TERCEROS	4.236.674.521	3.337.878.268	898.796.254	27%
DESCUENTOS DE NOMINA	21.317.461	21.913.691	-596.230	-3%
RETENCION EN LA FUENTE	26.972.488	27.428.629	-456.141	-2%
IVA	5.725.248	7.843.649	-2.118.401	-27%
CREDITOS JUDICIALES	1.400.000	0	1.400.000	0%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4.179.647.902	1.113.064.350	3.066.583.552	276%


El valor relevante en adquisición de bienes corresponde al aporte que quedo por pagar en otro si del convenio interadministrativo entre el IFC y el municipio de Yopal (FONAM) por \$1.000.000.000.

Entre los recursos a favor de terceros, se encuentra el valor acumulado correspondiente a la adquisición de seguros de vida sobre los créditos \$1.740.562.442; las consignaciones realizadas por terceros sin identificar \$2.152.351.268. La cartera en administración de 2 municipios (Paz de Ariporo; Monterrey) \$71.133.465.

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

Retención en la Fuente e IVA del mes anterior.

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

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

El valor relevante en otras cuentas por pagar es el cruce de fondos entre los diferentes negocios (fondos municipales, FESCA, IFC, gobernación de Casanare)

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.

BENEFICIOS A EMPLEADOS	30/06/2018	30/06/2017	VARIACION	%
	431.896.626	340.966.330	90.930.296	27%
CESANTIAS	80.676.453	69.048.187	11.628.266	17%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	4.294.979	3.833.252	461.727	12%
PRIMA DE VACACIONES	78.796.984	65.242.157	13.554.827	21%
PRIMA DE SERVICIO	113.538.957	88.307.072	25.231.885	29%
PRIMA DE NAVIDAD	91.030.132	73.854.435	17.175.697	23%
BONIFICACIONES	63.559.121	40.681.227	22.877.894	56%


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

OTROS PASIVOS	30/06/2018	30/06/2017	VARIACION	%
	45.410.236.725	43.158.027.897	2.252.208.828	5%
RECURSOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACIÓN	45.410.236.725	43.158.027.897	2.252.208.828	5%

NOTA 10. PATRIMONIO

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

PATRIMONIO	30/06/2018	30/06/2017	VARIACION	%
	154.566.772.196	154.508.028.604	58.743.592	0%
CAPITAL FISCAL	155.506.396.924	62.729.637.701	92.776.759.223	148%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	-939.624.728	2.964.456.426	-3.904.081.154	-132%
IMPACTO POR LA TRANSICION AL NUEVO MARCO	0	88.813.934.477	-88.813.934.477	-100%

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

NOTA 11. INGRESOS

Al cortes del segundo trimestre de 2018, el instituto causo ingresos totales consolidados por valor de \$6.783.263.105, de los cuales el valor relevante corresponde al 95% como financieros que corresponde a la causación por la operación del crédito de intereses corrientes y en mora hasta 90 días; intereses de proyectos de reforestación y palma; rendimientos de cuentas de ahorros, como también los ingresos en efectivo de los costos atados al crédito; El concepto otros ingresos ordinarios comparado con el corte del mismo periodo y del año 2017 se dio una recuperación de provisión de cartera; el cual responde a la puesta en marcha del Acuerdo No.008-2017 reestructuración de cartera con el fin de normalizar cartera.

INGRESOS	30/06/2018	30/06/2017	VARIACION	%
	6.783.263.105	9.596.467.099	-2.813.203.994	-29%
TRANSFERENCIA	0	100.000.000	-100.000.000	-100%
FINANCIEROS	6.448.193.047	5.634.751.621	813.441.426	14%
OTROS INGRESOS ORDINARI	335.070.058	3.861.715.479	-3.526.645.421	-91%

NOTA 12. EGRESOS

Se incurrió en gastos totales a 30 de junio de 2018, por valor de \$7.722.887.833 donde se observa en mayor proporción el deterioro, depreciaciones y amortización en un 51% del total de gastos, este deterioro se realiza debido a la incertidumbre inherente por la falta de pago de las obligaciones de crédito.

GASTOS	30/06/2018	30/06/2017	VARIACION	%
	7.722.887.833	6.632.010.673	1.090.877.160	16%
DE ADMINISTRACION Y OPERACIÓN	1.565.909.549	1.541.732.299	24.177.250	2%
DE VENTAS	2.062.968.880	1.337.280.586	725.688.294	54%
DETERIORO,DEPRECIACION,AMORTIZAN	3.917.040.659	3.333.436.049	583.604.610	18%
OTROS GASTOS	176.968.745	419.561.739	-242.592.994	-58%

Nota 12. De administración y operación: En este grupo se encuentran contabilizados los gastos en que incurre la institución para apoyar 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).

DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	30/06/2018	30/06/2017	VARIACION	%
	1.565.909.549	1.541.732.299	24.177.250	2%
SUELDOS Y SALARIOS	673.178.518	658.370.819	14.807.699	2%
CONTRIBUCIONES IMPUTADAS	27.521.323	35.438.133	-7.916.810	-22%
CONTRIBUCIONES EFECTIVAS	179.983.795	191.772.896	-11.789.101	-6%
APORTES SOBRE LA NOMINA	35.446.000	40.023.400	-4.577.400	-11%
PRESTACIONES SOCIALES	238.129.336	235.160.228	2.969.108	1%
GASTOS DE PERSONAL DIVERSOS	228.851.162	202.025.110	26.826.052	13%
GENERALES	94.212.048	128.381.733	-34.169.685	-27%
IMPUESTOS* CONTRIBUCIONES TASAS	88.587.367	50.559.980	38.027.387	75%

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

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).

DE VENTAS	30/06/2018	30/06/2017	VARIACION	%
	2.062.968.880	1.337.280.586	725.688.294	54%
SUELDOS Y SALARIOS	711.586.406	189.504.395	522.082.011	275%
CONTRIBUCIONES IMPUTADAS	18.991.539	5.706.489	13.285.050	233%
CONTRIBUCIONES EFECTIVAS	93.115.243	50.634.891	42.480.352	84%
APORTES SOBRE LA NOMINA	17.442.300	10.343.800	7.098.500	69%
PRESTACIONES SOCIALES	128.965.093	131.207.406	-2.242.313	-2%
GENERALES	1.088.347.409	98.748.529	989.598.880	1002%
GASTOS DE PERSONAL DIVERSOS	4.520.890	807.798.209	-803.277.319	-99%
IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y TASAS	0	43.336.867	-43.336.867	-100%


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.

DETERIORO,DEPRECIACION.....	30/06/2018	30/06/2017	VARIACION	%
	3.917.040.659	3.333.436.049	583.604.610	18%
DETERIORO DE PRESTAMOS POR COBRAR	3.682.276.426	1.990.049.405	1.692.227.021	85%
DEPRECIACION	156.441.346	1.157.221.195	-1.000.779.849	-86%
AMORTIZACION	78.322.887	186.165.449	-107.842.562	-58%

Nota 14. OTROS GASTOS: Son los gastos financieros que se generan en movimientos de las cuentas bancarias del instituto y como gastos diversos tenemos las condonaciones otorgadas en créditos educativos FESCA.

OTROS GASTOS	30/06/2018	30/06/2017	VARIACION	%
	176.968.745	419.561.739	-242.592.994	-58%
COMISIONES	22.340.409	57.596.394	-35.255.985	-61%
FINANCIEROS	223.331	403.273	-179.942	-45%
GASTOS DIVERSOS	154.405.005	361.562.072	-207.157.067	-57%

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

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

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

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

Entre los activos contingentes; se origina debido a demandas interpuestas por la institución, en espera que surta efecto con mecanismos y alternativas de solución de conflictos. Entre otros derechos tenemos la causación de intereses sobre crédito y cartera con mayor a 90 días de mora

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

CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	30/06/2018	30/06/2017	VARIACION	%
ACTIVOS CONTINGENTES	33.565.505.661	26.961.865.695	6.603.639.966	24%
DEUDORAS DE CONTROL	22.669.377.365	15.856.545.977	6.812.831.388	43%
	10.896.128.296	11.105.319.718	-209.191.422	-2%

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 por el señor Jose Nelson Parra Rojas; Ministerio Agricultura y Desarrollo Rural y Recuperaciones, asesorías y servicios financieros limitada.


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

Acreedoras de Control; corresponde a las hipotecas realizadas que respaldan los créditos con estas condiciones

CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	30/06/2018	30/06/2017	VARIACION	%
PASIVOS CONTINGENTES	32.379.813.194	31.122.008.148	1.257.804.046	4%
ACREEDORAS DE CONTROL	2.206.630.097	948.826.051	1.257.804.046	133%
	30.173.183.097	30.173.183.097	0	0%

Certifico que la presente información es fielmente tomada de los libros de contabilidad consolidada a corte 30 de junio 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).

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

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


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