



**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 31/03/2019	Período 31/03/2018	VARIACION	%
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y equivalente al efectivo	2	54.449.534.188	55.849.837.544	- 1.400.303.356	-3%
Cuentas por cobrar	3	420.192.040	120.000.000	300.192.040	250%
Prestamos por cobrar	4	12.845.554.185	15.216.371.668	- 2.370.817.483	-16%
Otros activos	6	1.500.000	-	1.500.000	0%
Total activos corrientes		67.716.780.413	71.186.209.212	- 3.469.428.799	-5%
ACTIVO NO CORRIENTE					
Cuentas por cobrar	3	22.662.662.296	27.339.075.021	- 4.676.412.725	-17%
Prestamos por cobrar	4	94.344.634.888	97.389.439.211	- 3.044.804.323	-3%
Propiedad, planta y equipoNota	5	6.050.361.220	6.169.018.677	- 118.657.457	-2%
Otros activos	6	7.342.953.693	8.238.280.475	- 895.326.782	-11%
Total Activo no corriente		130.400.612.097	139.135.813.384	- 8.735.201.287	-6%
TOTAL ACTIVO		198.117.392.510	210.322.022.596	- 12.204.630.086	-6%
PASIVOS					
PASIVOS CORRIENTES					
Cuentas por pagar	7	744.838.451	1.352.811.032	- 607.972.581	-45%
Beneficios a los empleados	8	348.103.103	319.102.574	29.000.529	9%
Otros pasivos	9	-	-	-	
Total pasivos corrientes		1.092.941.554	1.671.913.606	- 578.972.052	-35%
PASIVOS NO CORRIENTES					
Cuentas por pagar	7	4.198.494.801	7.786.973.523	- 3.588.478.722	-46%
Otros pasivos	9	41.907.633.316	45.813.457.877	- 3.905.824.561	-9%
Total Pasivo no corriente		46.106.128.117	53.600.431.400	- 7.494.303.283	-14%
TOTAL PASIVO		47.199.069.671	55.272.345.006	- 8.073.275.335	-15%
PATRIMONIO					
Capital fiscal	10	151.264.992.898	155.506.396.924	- 4.241.404.026	-3%
Resultados del ejercicio	10	346.670.059	456.719.334	110.049.275	-24%
TOTAL PATRIMONIO		150.918.322.839	155.049.677.590	- 4.131.354.751	-3%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		198.117.392.510	210.322.022.596	- 12.204.630.086	-6%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11	40.176.954.610	32.187.721.685	7.989.232.925	25%
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	12	35.506.469.737	32.379.813.194	3.126.656.543	10%

WILLIAM JAIMES AVILA
Gerente

JUAN RICARDO LOPEZ MORALES
Subgerente Administrativo y Financiero

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



A DE GESTIÓN DE CALIDAD

PROCESO FINANCIERA

ESTADO DE
RESULTADO
INTEGRAL

CODIGO : RGF07-04

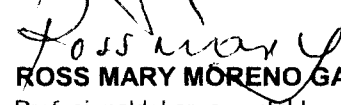
FECHA DE APROBACIÓN: 10/07/2015

VERSIÓN:01

Cuentas	NOTAS	Periodo 31/03/2019	Periodo 31/03/2018	RELATIVA	%
INGRESOS OPERACIONALES	13	2.180.716.308	3.231.430.497	-1.050.714.189	-33%
Financieros		2.180.716.308	3.231.430.497	-1.050.714.189	-33%
GASTOS DE ADMINISTRACION Y OPERACIÓN		2.586.064.107	3.670.272.279	-1.084.208.172	-30%
De administración	14	728.212.707	752.062.280	-23.849.573	-3%
Sueldos y Salarios		360.183.074	356.220.358	3.962.716	1%
Contribuciones imputadas		11.863.706	17.140.065	-5.276.359	-31%
Contribuciones efectivas		89.514.147	92.632.260	-3.118.113	-3%
Aportes sobre la nómina		18.170.900	17.360.700	810.200	5%
Prestaciones sociales		99.913.491	105.586.136	-5.672.645	-5%
Gastos de Personal Diversos		81.306.767	1.069.419	80.237.348	7503%
Generales		51.896.755	148.289.238	-96.392.483	-65%
Impuestos contribuciones y tasas		15.363.867	13.764.104	1.599.763	0%
DE VENTAS	15	439.677.407	939.039.459	-499.362.052	-53%
Sueldos y Salarios		257.952.661	148.260.465	109.692.196	74%
Contribuciones imputadas		1.617.828	18.614.861	-16.997.033	0%
Contribuciones efectivas		42.921.844	51.744.826	-8.822.982	-17%
Aportes sobre la nómina		8.218.500	8.933.800	-715.300	-8%
Prestaciones sociales		48.012.697	61.124.942	-13.112.245	-21%
Generales		79.694.177	650.090.565	-570.396.388	-88%
Gastos de personal Diversos		1.259.700	270.000	989.700	367%
Deterioro,depreciaciones y amortizacione	16	1.418.173.993	1.979.170.540	-560.996.547	-28%
Deterioro de Prestamos por cobrar		1.376.929.678	1.846.947.048	-470.017.370	-25%
Depreciación de propiedad planta y equipo		24.822.806	87.118.604	-62.295.798	-72%
Amortización de intangibles		16.421.509	45.104.888	-28.683.379	-64%
EXCEDENTE(DÉFICIT) OPERACIONAL		-405.347.799	-438.841.782	33.493.983	-8%
OTROS INGRESOS	13	67.100.933	67.668.021	-567.088	-1%
Ingresos diversos		67.100.933	67.668.021	-567.088	-1%
OTROS GASTOS	17	8.423.193	85.545.573	-77.122.380	-90%
Comisiones y otros gastos bancarios		1.958.235	11.111.072	-9.152.837	-82%
Gastos diversos		6.464.958	74.434.501	-67.969.543	-91%
RESULTADO CONTABLE		-346.670.059	-456.719.334	110.049.275	-24%
(+)Deterioro, Depreciacion,Amortizacion		1.418.173.993	1.979.170.540	-560.996.547	-28%
(+)Otros gastos		8.423.193	85.545.573	-77.122.380	-90%
(-)Otros ingresos		67.100.933	67.668.021	567.088	-1%
RESULTADO DEL EJERCICIO		1.012.826.194	1.540.328.758	-527.502.564	-34%


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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 de marzo de 2019**

**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 marzo de 2019 comparativo con el balance a corte 31 de marzo de 2018 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 marzo 2019 y 2018 presenta las siguientes variaciones: El Activo disminuyo de la suma de \$210.322.022.596 a \$198.117.392.510 con un decrecimiento del -6% con relación al mismo periodo del año anterior; el pasivo tuvo un decrecimiento del -15.% de 2018 \$55.272.345.006 a \$47.199.069.671 en 2019; el patrimonio disminuyo en -3% con respecto al año 2018 pasando de \$155.049.677.590 a \$150.918.32.839.

Fortalecimiento financiero: Conforme al objeto del instituto, el fortalecimiento económico corresponde a **Cuentas y prestamos por cobrar (\$130.273.043.409)** con un 66% del total de activos consolidados (\$198.117.392.510); entre los valores relevantes, tenemos la cartera 81% beneficiando a un total de 6.519 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 \$9.484.221.886.87, Palma \$11.969.280.591.21 y Repoblamiento con un saldo de \$933.309.425.50.

A continuación vemos la composición del **Estado de Situación Financiera**



SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD

PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL

INFORME

CODIGO : RGD00-06


FECHA DE APROBACIÓN:08/08/2013

VERSIÓN:01

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	CONSOLIDADO	CONSOLIDADO	IFC	F. M/PALES	EDUCACION
	2018	2019			
Efectivo	55.849.837.544,28	54.449.534.187,74	21.962.488.331,88	5.602.275.964,22	26.884.769.891,64
CUENTAS Y PRESTAMOS POR COBRAR	140.064.885.900,80	130.273.043.409,66	63.420.838.171,59	7.347.904.700,77	59.504.300.537,30
Cuentas por cobrar	27.459.080.020,38	23.082.854.335,58	22.699.226.493,58	313.780.931,00	69.846.911,00
Credito Cartera	111.677.714.557,05	103.290.120.987,75	37.101.073.617,15	6.537.509.262,00	59.651.538.108,60
Interés del crédito	6.258.196.571,54	6.686.425.819,02	5.133.999.897,58	833.599.741,77	718.826.179,67
Deudas Difícil Cobro	20.644.032.467,37	28.854.921.556,85	17.668.142.588,85	1.904.561.704,00	9.282.217.264,00
Provisiones	-25.974.137.715,54	-31.641.279.289,54	19.181.604.425,57	-2.241.546.938,00	10.218.127.925,97
Propiedad planta y equipo	6.169.018.676,72	6.050.361.219,57	5.954.874.555,57	0	95.486.664,00
Otros activos	8.238.280.475,16	7.344.453.693,44	7.268.683.441,44	0	75.770.252,00
TOTAL ACTIVO	210.322.022.596,96	198.117.392.510,41	98.606.884.500,48	12.950.180.664,99	86.560.327.344,94
Cuentas por pagar	9.139.784.555,10	4.943.333.253,53	1.105.369.999,59	274.447.029,63	3.563.516.224,31
Beneficios a los empleados	319.102.573,30	348.103.103,14	348.103.103,14	0	0
Otros Pasivos	45.813.457.877,99	41.907.633.314,68	28.562.218.867,71	12.512.322.382,36	833.092.064,61
TOTAL PASIVO	55.272.345.006,39	47.199.069.671,35	30.015.691.970,44	12.786.769.411,99	4.396.608.288,92
Capital fiscal	151.894.498.716,07	147.653.094.690,45	65.115.071.700,76	-	82.538.022.989,69
Superavit por valorización	3.611.898.208,00	3.611.898.208,00	3.611.898.208,00	-	-
Resultado del Ejercicio	-456.719.333,50	-346.670.059,39	-135.777.378,72	163.411.253,00	-374.303.933,67
TOTAL PATRIMONIO	155.049.677.590,57	150.918.322.839,06	68.591.192.530,04	163.411.253,00	82.163.719.056,02
PASIVO + PATRIMONIO	210.322.022.596,96	198.117.392.510,41	98.606.884.500,48	12.950.180.664,99	86.560.327.344,94
Participación en Estado Financiero			50%	7%	44%

ACTIVOS

El total de los activos a 31 de marzo de 2019 está compuesto de la siguiente manera

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

RUBRO / PERIODO	31/03/2019	31/03/2018	VARIACION	%
ACTIVO	198.117.392.510	210.322.022.597	12.204.630.087	-5,80%
Efectivo y equivalentes	54.449.534.188	55.849.837.544	-1.400.303.357	-2,51%
Cuentas por cobrar	23.082.854.336	27.459.080.020	-4.376.225.685	-15,94%
Prestamos por cobrar neto	103.290.120.988	111.677.714.557	-8.387.593.569	-7,51%
Intereses del crédito	6.686.425.819	6.258.196.572	428.229.247	6,84%
Deudas Difícil Recaudo	28.854.921.557	20.644.032.467	8.210.889.089	39,77%
Provisiones	-31.641.279.290	-25.974.137.716	-5.667.141.574	21,82%
Propiedad, planta y equipo neto	6.050.361.220	6.169.018.677	-118.657.457	-1,92%
Otros Activos	7.344.453.693	8.238.280.475	-893.826.782	-10,85%

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

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. (91%)

El saldo del **efectivo** al final del periodo a marzo de 2019 está compuesto por:

DESCRIPCION	CtaCte	Cta Ah	TOTAL	%
AGRARIO	19.251.844,04	4.401.823.398,04	4.421.075.242,08	8%
BBVA	58.151.617,07	38.391.934.327,39	38.450.085.944,46	71%
POPULAR	9.909.084,15	6.207.711.687,98	6.217.620.772,13	11%
OCCIDENTE	2.754.165.829,39	286.533.669,79	3.040.699.499,18	6%
BCSC	-	73.981.590,97	73.981.590,97	0%
BOGOTA	-	2.004.181.947,70	2.004.181.947,70	4%
DAVIVIENDA	-	232.978.253,22	232.978.253,22	0%
CAJA	-	8.910.938,00	8.910.938,00	0%
TOTAL	2.841.478.374,65	51.608.055.813,09	54.449.534.187,74	100%
CONCENTRACION	5%	95%	100%	

Del total del efectivo, el 50% pertenece a FESCA; 10% a los FONDOS MUNICIPALES y el 40% IFC, concentrados en 71% BBVA; 11% Banco Popular; 8% Banco Agrario; 6% Banco Occidente; 4% 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

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

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 en los extractos bancarios se viene afectando la cuenta contable recaudos por clasificar por un total acumulado de \$3.003.841.931.33 donde el 97% pertenece al recaudo en cuentas bancarias para el recaudo ICETEX (2.921.717.417).

CUENTAS Y PRESTAMOS POR COBRAR: Las cuentas y prestamos por cobrar representan el rubro con mayor materialidad de los estados financieros con un 66% 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 \$420.192.040 así; Derechos a favor operaciones conjuntas \$395.909.606; Arrendamiento \$4.881.821; Otras cuentas por cobrar \$19.400.613 (doble pago de seguridad social año 2016 en proceso con 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 \$12.845.554.185.

ACTIVO NO CORRIENTE

Nota 3. Cuentas por cobrar \$22.662.662.296 El valor relevante de cuentas por cobrar corresponde al modelo denominado "Contrato de cuentas en Participación" y el Departamento de Casanare actúa como inversionista, como operador el Instituto Financiero de Casanare; se implementó 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 del primer trimestre 2019 en la ejecución de actividades de comercialización a plantaciones forestales comerciales se tiene un recaudo al cierre de 31 de marzo de 2019 \$57.151.600. 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 **\$9.484.221.886.87** 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.

Observaciones: Por diferentes causas (Incendios, plagas, falta desarrollo de árboles para comercializar) se debe aplicar un deterioro, situación que afectara el estado de resultado de la institución.

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

Proyecto de palma de aceite: Este proyecto cuenta con 43 usuarios para un total de inversión de **\$11.969.280.591.21** el recaudo del producto al primer trimestre de 2019 es de \$1.000.000, el 20% se destinara 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 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 **\$933.309.425.50**, con 110 usuarios vigentes.


Esquemas de cobro \$110.881.772 (costas judiciales); Por cuenta de terceros (CIF) \$164.968.620.

NOTA 4. Prestamos por Cobrar: Valor no corriente \$94.344.634.888, que corresponde a la cartera de crédito del instituto que cerró con un saldo neto de \$132.145.042.544 (corriente \$12.845.554.185 + no corriente \$94.344.634.888)

Al cierre del periodo, la cartera del instituto reflejo una cartera al día del 69%. A continuación, se muestra el estado de la cartera según su modalidad de vencimientos:

CALIDAD	IFC	EDUCACION	ICETEX	F.MUNICIPIOS	TOTAL
CARTERA					
A	30.521.166.947	28.413.775.308	26.860.005.794	5.429.599.957	91.224.548.006
B	2.792.271.389	1.892.046.387	0	270.144.757	4.954.462.533
C	1.780.345.077	1.257.900.043	0	337.578.109	3.375.823.229
D	1.936.156.740	1.227.810.576	0	500.186.439	3.664.153.755
E	17.739.276.053	9.282.217.264	0	1.904.561.704	28.926.055.021
TOTAL	54.769.216.206	42.073.749.578	26.860.005.794	8.442.070.966	132.145.042.544
VENCIDA	24.248.049.259	13.659.974.270	0	3.012.471.009	40.920.494.538
INT. DEL CREDITO	5.133.999.898	718.826.180	0	833.599.742	6.686.425.819
PROVISION	-19.181.604.426	-10.218.127.926	0	-2.241.546.938	-31.641.279.290
TOTAL NETO	40.721.611.678	32.574.447.832	26.860.005.794	7.034.123.770	107.190.189.073

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.

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


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)

	31/03/2019	31/03/2018	VARIACIÓN	%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	6.050.361.220	6.169.018.677	-118.657.457	-2%
TERRENOS	4.176.544.208	4.176.544.208	0	0%
BIENES MUEBLES EN BODEGA	68.580.000	54.000.000	14.580.000	0,27
EDIFICACIONES	3.598.438.124	3.598.438.124	0	0%
MUEBLES, ENSERES Y EQ. OFICINA	1.057.463.663	1.044.598.463	12.865.200	1%
EQUIPO DE COMUN COMPUTACIÓN	1.191.001.381	1.279.748.026	-88.746.645	-7%
EQUIPO DE TRANSPORTE	109.862.192	109.862.192	0	0%
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-4.151.528.348	-4.094.172.336	-57.356.012	1%

NOTA 6. OTROS ACTIVOS. Clasificados como corrientes tenemos un anticipo por valor de \$1.500.000 y no corrientes **\$7.342.953.693** 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 marzo de 2019, poseen un total de activos por valor de \$12.950.180.665, siendo el más representativo el convenio con el municipio de Yopal (liquidado), el cual posee activos por valor de \$4.554.907.929 (35%); S. Luis de Palenque \$2.190.596.482 (16%); Maní de \$1,918.437.692 (15%); Trinidad \$1.429.074.876 (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	4.554.907.929	2.868.613.979	1.583.900.085	1.590.000.000	1.360.841.326	80.826.014
S. LUIS P.	2.190.596.482	1.678.831.291	256.070.195	1.362.126.448	454.042.149	54.858.147
MANI	1.918.437.692	743.273.245	244.246.522	801.179.267	979.219.104	-774.261
TRINIDA	1.429.074.876	1.275.955.447	433.025.069	896.884.076	284.004.334	17.249.834
VILLANUEVA	938.559.468	690.063.059	25.552.598	700.000.000	200.000.000	13.792.866
OROCUE	716.224.636	640.395.248	341.582.839	650.516.482	172.922.103	-10.819.882
PAZ DE A.	623.280.625	507.595.946	117.593.701	358.465.923	176.557.842	5.829.148
PORE	172.899.443	10.500.000	10.500.000	100.000.000	67.503.659	705.616
SABANALARGA	406.199.514	26.842.751	0	200.000.000	200.000.000	1.743.771
TOTAL	12.950.180.665	8.442.070.966	3.012.471.009	6.659.172.196	3.895.090.517	163.411.253

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

Nota 6. PROPIEDADES DE INVERSIÓN: Se contabilizó 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 cedula 7.366.147 obligación número 4109282 (CCCA 5776-22-06-2018) \$36.486.232 Y ANGI ALEXANDRA FORERO CUBIDES cedula 1.115.858.373 obligación número 4111269 (CCCA5777-22-06-2018) \$39.284.020 deudas de FESCA.

RUBRO/ PERIODO	PERÍODO	PERÍODO	VARIACIÓN	%
	31/03/2019	31/03/2018		
OTROS ACTIVOS	7.344.453.693	8.238.280.475	-893.826.782	-11%
BIENES Y SERVVS PAGADOS X ANTIC	43.660.452	143.929.839	-100.269.387	-70%
RECURSOS ENTREGADOS EN ADMN	6.659.172.195	7.659.172.195	-1.000.000.000	-13%
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	169.582.530	93.812.278	75.770.252	81%
INTANGIBLES	1.371.394.925	1.162.414.925	208.980.000	18%
AMORTIZACIÓN	-899.356.409	-821.048.762	-78.307.647	10%


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 \$472.038.516**

Entre otros activos también se tiene un saldo como anticipo por valor de **\$43.660.452** que se pactaron en contratos amparados con pólizas para el manejo de estos recursos (convenio interadministrativo 590-2005).

PASIVO:

Se evidencia una disminución de -15% de los compromisos que quedaron a 31 de marzo 2019 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.

	31/03/2019	31/03/2018	VARIACION	%
PASIVOS	47.199.069.671	55.272.345.006	-8.073.275.335	-15%
CUENTAS POR PAGAR	4.943.333.252	9.139.784.555	-4.196.451.303	-46%
BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	348.103.103	319.102.574	29.000.529	9%
OTROS PASIVOS	41.907.633.316	45.813.457.877	-3.905.824.561	-9%

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

PASIVOS CORRIENTES

NOTA 7: CUENTAS POR PAGAR: \$1.092.941.554 Tenemos los compromisos a corto plazo que quedaron a 31 de marzo 2019 causados con el fin de ser pagados en el transcurso del año 2019 así: Por bienes y servicios \$114.041.407; Recaudado a favor de terceros \$88.635.840; descuentos de nómina \$19.694.852; Retención en la Fuente e IVA del mes anterior. (\$15.813.518+\$3.299.100); 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 \$380.505.855; aportes al ICBF SENA \$16.847.000; Comisiones del mes de marzo sobre recursos en administración \$15.403.751; Honorarios \$89.197.128;

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.

	31/03/2019	31/03/2018	VARIACION	%
BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	348.103.103	319.102.573	29.000.530	9%
CESANTIAS	47.459.243	38.145.420	9.313.823	24%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	1.423.778	443.217	980.561	221%
PRIMA DE VACACIONES	88.618.284	93.664.305	-5.046.021	-5%
PRIMA DE SERVICIO	82.485.650	83.492.312	-1.006.662	-1%
PRIMA DE NAVIDAD	46.969.394	47.409.458	-440.064	-1%
BONIFICACIONES	81.146.754	55.947.861	25.198.893	45%

PASIVO NO CORRIENTES

NOTA 7: CUENTAS POR PAGAR \$4.198.494.801. Como valor relevante tenemos los recursos a favor de terceros, corresponde al valor acumulado recaudado correspondiente a Recursos a favor de terceros **\$71.133.465** (cartera en administración con Paz de Ariporo \$56.133.465 y Monterrey \$15.000.000) la adquisición de seguros de vida sobre los créditos **\$958.550.786**, (Educación \$543.890.436.49; IFC \$189.260.012.70; Fondos Municipales \$225.400.336.63); las consignaciones realizadas por terceros por clasificar **\$3.003.841.930**, donde su mayor valor corresponde a ICETEX (97%). También se tienen la contrapartida del CIF **\$164.968.620**;

Nota 9: OTROS PASIVOS: \$41.907.633.316 y como partida relevante tenemos los recursos recibidos de la Gobernación de Casanare, para administrar y ejecutar \$27.121.482.851.43; Rendimientos \$1.227.468.400.42; Otros convenios \$13.558.691.500.55

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

NOTA 10. PATRIMONIO

Comprende los aportes otorgados por el Departamento de Casanare para la creación y desarrollo del Instituto; igualmente incluye los resultados de ejercicios anteriores, como también el resultado del impacto patrimonial en cuanto a la aplicabilidad del Marco Normativo para Empresas que no Cotizan en el Mercado de Valores y que no Captan ni Administran Ahorro del Público; También se viene capitalizando 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. El resultado para cierre del primer trimestre es de una pérdida de \$346.670.059.

	31/03/2019	31/03/2018	VARIACION	%
PATRIMONIO	150.918.322.839	155.049.677.590	-4.131.354.751	-3%
Capital fiscal	151.264.992.898	155.506.396.924	-4.241.404.026	-3%
Resultado del ejercicio	-346.670.059	-456.719.334	110.049.275	-24%

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

Entre los derechos contingentes; se origina las 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
-------------------	-----------------

Otros derechos: tenemos la causación de intereses sobre crédito y cartera con mayor a 90 días de mora **\$23.750.097.346**; 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.

Cont. Inter. 2050/13 Alianzas	\$ 81.818.400
Cont. Inter. 2103/12 Mant.Palma	\$299.999.623
Cont. Inter. 0017/14	\$149.493.000
Total	\$531.311.023

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

Otras deudoras de control, tenemos la cartera castigada que continua con el proceso de cobro jurídico (Capital, Intereses, Otros deudores y seguro de vida) \$14.006.562.885.

	31/03/2019	31/03/2018	VARIACION	%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	40.176.954.610	32.187.721.685	7.989.232.925	25%
Derechos contingentes	26.170.391.725	21.286.814.452	4.883.577.273	23%
Deudoras de control	14.006.562.885	10.900.907.233	3.105.655.652	28%

Nota 12.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	\$ 68.164.209.00
Jose Nelson Parra Rojas	\$ 95.775.320.00
Aura Rocio Perez Rojas	\$ 33.358.294.00
Castañeda Tapias Nuvia Estella	\$ 1.707.755.56
Total	\$199.005.578.56

Administrativas

Jorge Andres Rodriguez Gonzalez	\$ 11.360.000.00
Ministerio Agricultura y Desarrollo Rural	\$818.869.616.00
Recuperaciones, asesorías y servicios financieros	\$500.000.000.00
Total	\$1.330.229.616.00

Otros Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos:


Villalba Moreno Ricardo	\$ 636.493.137.00
Asociación Tierras y Empleo	\$ 230.198.590.00
Asociación de Palmeros del Charte	\$1.620.000.000.00
Agropecuaria la Vigia SAS	\$ 570.092.851.00
Total	\$3.056.784.578.00

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

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

	31/03/2019	31/03/2018	VARIACION	%
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	35.506.469.737	32.379.813.194	3.126.656.543	10%
PASIVOS CONTINGENTES	5.333.286.640	2.206.630.097	3.126.656.543	142%
ACREEDORAS DE CONTROL	30.173.183.097	30.173.183.097	0	0%

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

ESTADO DE RESULTADO


La situación financiera del Instituto se ve influenciada de manera negativa por valor de **\$-346.670.059**, esto se da en mayor proporción por el deterioro de la cartera que se presenta por el no pago; y con el fin de minimizar el riesgo en cartera, la Junta Directiva a través del Acuerdo No. 002-07-03-2019 aprueba modificaciones al manual de cartera como Etapas de Recuperación y Mecanismos de Normalización de cartera; Se espera que los usuarios sean receptivos acudiendo a realizar sus acuerdos y así permitiéndole al IFC un resultado positivos de \$1.012.826.194, lo que indica que la actividad financiera genera los suficientes recursos para el logro del objeto social del instituto.

INGRESOS

Los ingresos por actividades ordinarias corresponden básicamente al desarrollo de la actividad principal del Instituto, la cual es la prestación de servicios financieros de colocación de crédito (interés corriente y de mora), los intereses sobre depósitos entidades financieras, las comisiones, la recuperación de la cartera improductiva, y los costos colocación del crédito; Otros ingresos ordinarios tenemos el arrendamiento de la bodega, sobrantes, recuperaciones y aprovechamientos en liquidaciones de cartera.

Nota 13: Ingresos de actividades ordinarias; En este rubro se registran los intereses sobre los depósitos en cuentas financieras; en mayor proporción los rendimientos de los prestamos 74%; comisiones, intereses de mora, recuperación de la cartera improductiva, en otros ingresos financieros tenemos las tasas por servicios del crédito. Otros ingresos ordinarios; valor del canon de arrendamiento, sobrantes, recuperaciones y aprovechamientos en liquidación de cartera, Escuela de negocios.

	31/03/2019	31/03/2018	VARIACION	%
INGRESOS	2.247.817.241	3.299.098.518	-1.051.281.277	-32%
FINANCIEROS	2.180.716.308	3.231.430.497	-1.050.714.189	-33%
Intereses sobre depósitos financieras	142.568.612	126.906.500	15.662.112	12%
Rendimientos efectivo prestamos por cobrar	1.620.030.659	2.432.484.426	-812.453.767	-33%
Comisiones	46.452.064	370.007.507	-323.555.443	-87%
Intereses de mora	325.052.004	257.280.736	67.771.268	26%
Recuperación de la cartera improductiva	17.130.747	12.790.527	4.340.220	34%
Otros ingresos financieros (TASAS)	29.482.222	31.960.801	-2.478.579	-8%
<u>OTROS INGRESOS ORDINARIOS</u>	<u>67.100.933</u>	<u>67.668.021</u>	<u>-567.088</u>	<u>-1%</u>
Arrendamientos	4.530.976	2.003.941	2.527.035	126%
Sobrantes	898.135	4.419.275	-3.521.140	-80%
Recuperaciones	33.206.046	40.075.520	-6.869.474	-17%
Aprovechamientos	1.524.075	1.248.259	275.816	22%
Otros ingresos ordinarios (ESCUELA)	26.941.701	19.921.026	7.020.675	35%

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

EGRESOS


Se incurrió en gastos totales a 31 de marzo 2019, por valor de \$2.594.487.300 donde se observa en mayor proporción el deterioro, depreciaciones y amortización (Nota 16) 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.

	31/03/2019	31/03/2018	VARIACION	%
GASTOS	2.594.487.300	3.755.817.852	-1.161.330.552	-31%
DE ADMINISTRACION	728.212.707	752.062.280	-23.849.573	-3%
DE VENTAS	439.677.407	939.039.459	-499.362.052	-53%
PROVISIONES, DEPR.	1.418.173.993	1.979.170.540	-560.996.547	-28%
OTROS GASTOS	8.423.193	85.545.573	-77.122.380	-90%

Nota 14. 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).

	31/03/2019	31/03/2018	VARIACION	%
DE ADMINISTRACIÓN	728.212.707	752.062.280	-23.849.573	-3%
Sueldos y salarios	360.183.074	356.220.358	3.962.716	1%
Contribuciones imputadas	11.863.706	17.140.065	-5.276.359	-31%
Contribuciones efectivas	89.514.147	92.632.260	-3.118.113	-3%
Aportes sobre la nomina	18.170.900	17.360.700	810.200	5%
Prestaciones sociales	99.913.491	105.586.136	-5.672.645	-5%
Gastos de personal diversos	81.306.767	1.069.419	80.237.348	7503%
Generales	51.896.755	148.289.238	-96.392.483	-65%
Impuestos, contribuciones y tasas	15.363.867	13.764.104	1.599.763	12%

Nota 15. 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).

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

	31/03/2019	31/03/2018	VARIACION	%
DE VENTAS	439.677.407	939.039.459	-499.362.052	-53%
Sueldos y salarios	257.952.661	148.260.465	109.692.196	74%
Contribuciones imputadas	1.617.828	18.614.861	-16.997.033	-91%
Contribuciones efectivas	42.921.844	51.744.826	-8.822.982	-17%
Aportes sobre la nomina	8.218.500	8.933.800	-715.300	-8%
Prestaciones sociales	48.012.697	61.124.942	-13.112.245	-21%
Generales	79.694.177	650.090.565	-570.396.388	-88%
Gastos de Personal diversos	1.259.700	270.000	989.700	367%

Nota 16. 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.

	31/03/2019	31/03/2018	VARIACION	%
DETERIORO,DEPRECIACION.....	1.418.173.993	1.979.170.540	-560.996.547	-28%
DETERIORO DE PRESTAMOS POR COBRAR	1.376.929.678	1.846.947.048	-470.017.370	-25%
DEPRECIACION	24.822.806	87.118.604	-62.295.798	-72%
AMORTIZACION	16.421.509	45.104.888	-28.683.379	-64%

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				
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
Provisión	0	2%	21%	51%	100%

Nota 17. OTROS GASTOS: Como valor relevante en otros gastos tenemos las condonaciones de FESCA 76% también los gastos financieros que se generan en movimientos de las cuentas bancarias del instituto.

	31/03/2019	31/03/2018	VARIACION	%
OTROS GASTOS	8.423.193	85.545.573	-77.122.380	-90%
COMISIONES	1.958.235	11.111.072	-9.152.837	-82%
Otros gastos ordinarios	6.464.958	74.434.501	-67.969.543	-91%

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

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 marzo de 2019, 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 30 de abril de 2019.

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