



INSTITUTO FINANCIERO PARA EL DESARROLLO DE NORTE DE SANTANDER
BALANCE GENERAL

30 de septiembre de 2016 (cifras en pesos reales)

ACTIVO		PASIVO		
	CORRIENTE	40,143,577,337.81	CORRIENTE	46,661,363,396.09
11	EFFECTIVO	25,174,309,152.44	21 OPERACIONES DE INTITUCIONES FINANCIERAS	46,101,426,455.63
	CAJA	2,703,177.86	DEPOSITOS DE AHORRO(Excedentes de Liquidez)	2,201,912,295.87
	DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS	25,171,605,974.58	DEPOSITOS ESPECIALES (Convenios)	43,504,559,931.76
14	DEUDORES	11,219,424,650.37	DEPOSITOS IFINOR	394,954,228.00
	PRESTAMOS CONCEDIDOS	16,874,900,309.88	24 CUENTAS POR PAGAR	475,859,087.14
	PRESTANOS DE VIVIENDA	53,396,549.49	ACREEDORE	468,233,880.14
	INTER.CRED.FOMENTO E.F.D.R	200,535,833.00	GASTOS FINANCIEROS	4,963,492.00
	PROVISION PARA DEUDORES	-5,922,605,537.00	RETENCION EN LA FUENTE E IMPUESTO DE TIMBRE	2,661,715.00
	OTROS DEUDORES	13,197,495.00		
19	OTROS ACTIVOS	3,749,843,535.00	25 OBLIGACIONES LABORALES	5,586,920.90
	BIENES RECIBIDOS EN DACION DE PAGO	3,749,843,535.00	OBLIGACIONES LABORALES	5,586,920.90
	NO CORRIENTE	61,287,312,976.92	27 PASIVOS LABORALES	78,490,932.42
12	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DERIVADOS	3,607,404,780.00	PASIVOS LABORALES	<u>78,490,932.42</u>
	INVERS PATR EN ENTIDADES NO CONTROLADAS	3,607,404,780.00		
14	DEUDORES	14,319,063,621.58	TOTAL PASIVO	<u>46,661,363,396.09</u>
	PRESTAMOS CONCEDIDOS	12,804,283,497.57		
	PRESTAMOS DE VIVIENDA	769,089,462.51	PATRIMONIO	54,769,526,918.64
	RECURSOS ENTREGADOS EN ADMINISTRACION	745,690,661.50	32 PATRIMONIO INSTITUCIONAL	54,769,526,918.64
16	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	4,247,384,238.41	CAPITAL FISCAL	15,810,927,952.75
	TERRENOS	3,680,068,643.38	RESULTADOS DEL EJERCICIO	177,729,247.31
	EDIFICACIONES	942,239,216.08	RESERVA LEGAL DE CAPITAL	14,127,413.00
	MUEBLES ENSERES Y EQUIPO OFICINA	188,701,554.27	SUPERAVIT POR VALORIZACION	38,905,178,193.42
	EQUIPO DE COMUNICACIÓN Y COMPUTACION	213,874,741.57	PROVISIONES DEPRECIA. Y AMORTIZACIONES	-138,435,887.84
	EQUIPO DE TRASPORTE TRACCION Y ELEVACION	147,655,744.00	TOTAL PATRIMONIO	<u>54,769,526,918.64</u>
	EQUIPO DE COMEDOR COCINA DESPENSA	2,228,000.00		
	DEPRECIACION ACUMULADA CR.	-927,383,660.89		
19	OTROS ACTIVOS	39,113,460,336.93	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>101,430,890,314.73</u>
	INTANGIBLES	255,727,812.00		
	BIENES MUEBLES ENTREGADOS EN COMODATO	44,921,178.74		
	AMORTIZACION ACUMULADA DE INTANGIBLES	-92,366,847.23		
	VALORIZACIONES	<u>38,905,178,193.42</u>		
	TOTAL ACTIVO	<u>101,430,890,314.73</u>		

8.1.90 DERECHOS CONTINGENTES	620,846,493.00	8.9.05 DERECHOS CONTINGENTES POR CONTRA(cr)	620,846,493.00
8.3.90 DEUDORAS DE CONTROL	205,823,040.00	8.9.15 DEUDORAS DE CONTROL POR EL CONTRA (cr)	205,823,040.00

CALOS AMARILDO GARCIA PARADA
GERENTE GENERAL

ALVARO UREÑA GOMEZ
SUBGERENTE FINANCIERO

ANA ILCE ESCALANTE BAUTISTA
CONTADORA
TP 11537-T



ESTADO FINANCIERO, ECONOMICO Y SOCIAL
Del 1 enero a 30 de septiembre de 2016 (cifras en pesos reales)

4	INGRESOS	5,928,126,679.43
43	VENTA DE SERVICIOS	2,603,299,686.46
	INTERESES Y DESCUENTOS AMORTIZACION DE PRESTAMOS	1,682,796,000.00
	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	920,503,686.46
48	OTROS INGRESOS	3,324,826,992.97
	DIVIDENDOS	2,382,951,616.00
	COMISIONES POR RECAUDOS	266,400.00
	ARRENDAMIENTOS	59,201,000.00
	RECUPERACION CARTERA CASTIGADA-LIBRANZAS	2,320,000.00
	RECUPERACION DE PROVISION DE CARTERA	871,717,704.00
	OTROS INGRESOS	8,370,272.97
5	GASTOS	4,946,040,942.61
51	ADMINISTRACION	1,537,329,297.46
	SUELDOS Y SALARIOS	951,574,554.01
	CONTRIBUCIONES EFECTIVAS	108,740,700.00
	APORTES SOBRE LA NOMINA	22,292,100.00
	GENERALES	400,398,554.45
	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y TASA	54,323,389.00
53	PROVI AGOTAM DEPREC Y AMORTIZACION	3,084,573,770.00
	PROVISION PARA DEUDORES	3,084,573,770.00
55	GASTO PUBLICO SOCIAL	282,500,000.00
	PROYECTOS ESPECIALES	245,500,000.00
	APOYO MICROEMPRESARIAL	37,000,000.00
58	OTROS GASTOS	41,637,875.15
	FINANCIEROS	67,513.17
	PERDIDA EN RETIRO DE ACTIVOS	21,570,361.98
	AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES	20,000,000.00
6	COSTOS DE VENTAS DE OPERACIÓN	804,356,489.51
64	COSTOS DE OPERACIÓN	804,356,489.51
	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	177,729,247.31


CARLOS AMARILDO GARCIA PARADA
GERENTE GENERAL


ANA ILCE ESCALANTE BAUTISTA
CONTADORA
TP 11537-T


ALVARO UREÑA GOMEZ
SUBGERENTE FINANCIERO