



**SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD  
PROCESO FINANCIERA**

**ESTADO DE  
SITUACION  
FINANCIERA**

CODIGO : RGF07-03

APROBACIÓN:

VERSIÓN:01

ACTIVO	NOTAS	Período 30/06/2020	Período 30/06/2019	VARIACION	%
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>					
Efectivo y equivalente al efectivo	2	51.832.237.000	42.415.277.077	9.416.959.923	22%
Inversiones e instrumentos derivados	2	-	11.480.000.000	- 11.480.000.000	0
Cuentas por cobrar	3	1.724.296.760	582.264.917	1.142.031.843	196%
Prestamos por cobrar neto	4	33.583.724.030	12.767.732.904	20.815.991.126	163%
Otros activos	6	1.551.043	99.480.699	- 97.929.656	-98%
<b>Total activos corrientes</b>		<b>87.141.808.833</b>	<b>67.344.755.597</b>	<b>19.797.053.236</b>	<b>29%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>					
Cuentas por cobrar	3	21.824.418.102	22.464.429.310	- 640.011.208	-3%
Prestamos por cobrar	4	62.495.636.351	93.661.708.521	- 31.166.072.170	-33%
Propiedad, planta y equipoNota	5	6.206.968.118	6.069.571.740	137.396.378	2%
Otros activos	6	7.923.325.495	7.152.207.773	771.117.722	11%
<b>Total Activo no corriente</b>		<b>98.450.348.066</b>	<b>129.347.917.344</b>	<b>- 30.897.569.278</b>	<b>-24%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>185.592.156.899</b>	<b>196.692.672.941</b>	<b>- 11.100.516.042</b>	<b>-6%</b>
<b>PASIVOS</b>					
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>					
Cuentas por pagar	7	1.962.687.485	824.311.641	1.138.375.844	138%
Beneficios a los empleados	8	479.322.539	389.299.286	90.023.253	23%
Otros pasivos	9	-	-	-	-
<b>Total pasivos corrientes</b>		<b>2.442.010.024</b>	<b>1.213.610.927</b>	<b>1.228.399.097</b>	<b>101%</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>					
Cuentas por pagar	7	6.875.015.214	4.723.856.904	2.151.158.310	46%
Otros pasivos	9	27.368.162.706	40.368.621.460	- 13.000.458.754	-32%
<b>Total Pasivo no corriente</b>		<b>34.243.177.920</b>	<b>45.092.478.364</b>	<b>- 10.849.300.444</b>	<b>-24%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>36.885.187.944</b>	<b>46.306.089.291</b>	<b>- 9.620.901.347</b>	<b>-21%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
Capital fiscal	10	150.709.516.986	151.264.992.898	- 555.475.912	0%
Resultados del ejercicio	10	1.802.548.031	878.409.248	924.138.783	105%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>148.906.968.955</b>	<b>150.386.583.650</b>	<b>- 1.479.614.695</b>	<b>-1%</b>
<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>		<b>185.592.156.899</b>	<b>196.692.672.941</b>	<b>- 11.100.516.042</b>	<b>-6%</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	11	<b>48.477.164.056</b>	<b>41.533.480.031</b>	<b>6.943.684.025</b>	<b>17%</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	12	<b>42.791.429.086</b>	<b>35.504.761.981</b>	<b>7.286.667.105</b>	<b>21%</b>

**MARIA NIDIA MARRUGLA RODRIGUEZ**  
Gerente

**SANDRA PATRICIA RINCON SERRANO**  
Subgerente Administrativo y Financiero

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

**SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD****PROCESO FINANCIERA****ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**

CODIGO : RGF07-04

FECHA DE APROBACIÓN: 10/07/2015

VERSIÓN:01

Cuentas	NOTAS	Periodo		RELATIVA	%
		30/06/2020	30/06/2019		
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	13	<b>5.383.036.441</b>	<b>4.762.358.336</b>	620.678.105	13%
Financieros		5.383.036.441	4.762.358.336	620.678.105	13%
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION Y OPERACIÓN</b>		<b>7.448.879.653</b>	<b>6.398.252.435</b>	1.050.627.218	16%
<b>De administración</b>	14	<b>1.473.444.736</b>	<b>1.643.124.918</b>	-169.680.182	-10%
Sueldos y Salarios		735.054.941	702.637.341	32.417.600	5%
Contribuciones imputadas		38.991.779	18.076.705	20.915.074	116%
Contribuciones efectivas		164.148.098	181.557.639	-17.409.541	-10%
Aportes sobre la nómina		36.036.300	40.316.300	-4.280.000	-11%
Prestaciones sociales		205.793.333	241.050.660	-35.257.327	-15%
Gastos de Personal Diversos		5.785.014	267.985.842	-262.200.828	-98%
Generales		287.635.271	134.668.019	152.967.252	114%
Impuestos contribuciones y tasas		0	56.832.412	-56.832.412	0%
<b>DE VENTAS</b>	15	<b>1.678.881.353</b>	<b>1.336.290.988</b>	342.590.365	26%
Sueldos y Salarios		380.218.614	741.099.788	-360.881.174	-49%
Contribuciones imputadas		2.786.259	6.583.963	-3.797.704	0%
Contribuciones efectivas		100.340.466	93.792.637	6.547.829	7%
Aportes sobre la nómina		21.921.700	21.352.800	568.900	3%
Prestaciones sociales		138.249.320	134.489.050	3.760.270	3%
Generales		1.034.652.862	331.135.248	703.517.614	212%
Gastos de personal Diversos		712.132	7.837.502	-7.125.370	-91%
<b>Deterioro, depreciaciones y amortizacione</b>	16	<b>4.296.553.564</b>	<b>3.418.836.529</b>	877.717.035	26%
Deterioro de Prestamos por cobrar		4.024.662.206	3.244.449.267	780.212.939	24%
Depreciación de propiedad planta y equipo		242.157.438	101.204.227	140.953.211	139%
Amortización de intangibles		29.733.920	73.183.035	-43.449.115	-59%
<b>EXCEDENTE(DÉFICIT) OPERACIONAL</b>		<b>-2.065.843.212</b>	<b>-1.635.894.099</b>	-429.949.113	26%
<b>OTROS INGRESOS</b>	13	<b>264.750.396</b>	<b>1.099.482.309</b>	-834.731.913	-76%
Ingresos diversos		264.750.396	1.099.482.309	-834.731.913	-76%
<b>OTROS GASTOS</b>	17	<b>1.455.215</b>	<b>341.997.458</b>	-340.542.243	-100%
Comisiones		1.126.751	3.884.409	-2.757.658	-71%
Financieros		0	239.609.804		
Gastos diversos		328.464	98.503.245	-98.174.781	0%
<b>RESULTADO CONTABLE</b>		<b>-1.802.548.031</b>	<b>-878.409.248</b>	-924.138.783	105%
(+)Deterioro, Depreciacion,Amortizacion		4.296.553.564	3.418.836.529	877.717.035	26%
(+)Otros gastos		1.455.215	341.997.458	-340.542.243	-100%
(-)Otros ingresos		-264.750.396	-1.099.482.309	834.731.913	-76%
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>2.230.710.352</b>	<b>1.782.942.430</b>	447.767.922	25%

MARIA NINIDIA LARROTTA RODRIGUEZ  
Gerente

SANDRA PATRICIA RINCON SERRANO  
Subgerente Administrativo y Financiero

ROSS MARY MORENO GARCIA  
Profesional del area contable  
TP No.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 DE CARÁCTER GENERAL

A 30 de junio de 2020

**Marco Normativo para Empresas que no Cotizan en el Mercado de Valores, y que no Captan ni Administran Ahorro del Público**  
**RESOLUCION 414 DE 2014**

### NATURALEZA JURÍDICA Y OBJETO SOCIAL

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

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

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

El INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE, tendrá por objeto el desarrollo económico y social del Departamento y la Región mediante la gestión económica, la financiación para la ejecución de obras, programas y proyectos de desarrollo local, municipal, departamental y regional a través de los servicios y asesoría integral, financiera y de crédito; así como de otras actividades que sean calificadas por la Junta Directiva como parte o complemento de las señaladas en el Estatuto (Acuerdo 009-2019 Por medio del cual se adoptan los Estatutos del IFC).

El Instituto está vigilado por la Contraloría Departamental de Casanare, Contraloría General de la República y regulado en materia contable por la Contaduría General de la Nación.

### **PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES**

El Instituto Financiero de Casanare – IFC, está regido para efectos contables, por el Régimen de Contabilidad Pública, expedido por la Contaduría General de la Nación mediante las resoluciones 354-355-356 del 5 de septiembre de 2007, así como la Resolución 414 de 2014, la Resolución 426 23-12-2019 sus actualizaciones, modificaciones y las demás normas que le sean aplicables.

*MA*

	<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

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

**La Junta Directiva mediante Acuerdo No.011/2015, faculta al Gerente y a través de la Resolución No. 616/2015 se aprobó el Manual de Políticas contable NICSP- NIIF, bajo el marco normativo de la resolución No. 414 de 2014 de la CGN aplicable para las empresas que se encuentran bajo el ámbito del Régimen de Contabilidad Pública, que tengan las siguientes características: que no coticen en el mercado de valores, que no capten ni administren ahorro del público.**

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

#### **Clasificación de activos y pasivos**

Los activos y pasivos se clasifican de acuerdo con el uso a que se destinan o según su grado de realización, disponibilidad, exigibilidad o liquidación, en términos de tiempo y valores.

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

#### **Importancia relativa o materialidad**

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

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

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

#### **Efectivo, Equivalentes de Efectivo y Efectivo Restringido**

Representa todos los saldos en efectivo y mantenidos en bancos, como dinero en efectivo, cheques, entre otros, así como depósitos en instituciones financieras, y otros equivalentes de efectivo disponibles a requerimiento del instituto. Por su naturaleza corresponden a partidas del activo disponible; sin embargo, algunas de ellas podrían estar sujetas a restricción en su disposición o uso.

44

	<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

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

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

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

**Rendimientos de ingresos por rendimiento de inversiones**

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

**Reconocimiento de ingresos por intereses de cartera**

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

**Reconocimiento de gastos**

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

**Préstamos y cuentas por cobrar**

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

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

PH

	<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

Las líneas de crédito que ofrece el Instituto Financiero de Casanare en sus diferentes modalidades están reglamentadas en el Manual de Crédito. Actualizado mediante Res.328- 31-10-2019.

El deterioro de cartera se constituye dando aplicación al Manual de Cartera (Actualizado mediante Res 329-31-10-2019). Dicho deterioro se constituye con cargo al estado de resultados cuando se establece la existencia de contingencias de pérdidas probables y razonablemente cuantificables, y si en una medición posterior, las pérdidas por deterioro disminuyen debido a eventos objetivamente relacionados con su origen, se disminuirá el valor del deterioro acumulado y se afectará el resultado del periodo.

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

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

Provisión general:

CARTERA BRUTA	PORCENTAJE MÍNIMO DE PROVISIÓN
100% DEL TOTAL DE LA CARTERA BRUTA	1%

PROVISIÓN INDIVIDUAL	
CALIFICACIÓN DE CRÉDITO	PORCENTAJE MININO DE PROVISIÓN
B	1%
C	20%
D	50%
E	100%

MODALIDAD DE NÚMERO DE DÍAS DE MORA  
CRÉDITO

CALIFICACIÓN	A	B	C	D	E
COMERCIAL	X<=30	31<X<=90	91<X<=180	181<X<=360	X>360
CONSUMO	X<=30	31<X<=60	61<X<=90	91<X<=180	X>180

### Propiedades, planta y equipo

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

El Instituto capitaliza como mayor valor de los activos, las adiciones o mejoras que se hagan sobre los mismos, siempre que cumplan con las siguientes condiciones: a) Aumentan la vida útil, b) Amplien la capacidad operativa de los mismos y c) Se evidencie una reducción de costos al Instituto. Todos los demás costos de reparación,

	<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

mantenimiento se reconocen en el estado del resultado a medida en que se incurren, excepto cuando incrementan la vida útil del activos.

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

ACTIVOS DEPRECIABLES	AÑOS DE VIDA ÚTIL
EDIFICIOS	100 AÑOS
MUEBLES, ENSERES, MAQUINARIA, EQUIPO Y EQUIPOS DE OFICINA	10 AÑOS
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN Y COMUNICACIÓN	5 AÑOS
VEHÍCULOS	5 AÑOS
TERRENOS	NO SE DEPRECIAN

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

#### **Valorizaciones y/o desvalorizaciones de activo**

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

#### **Intangibles**

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

Los activos intangibles en el Instituto corresponden a:

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

#### **Propiedades de Inversión**

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

#### **Cuentas por pagar**

Comprende las obligaciones del Instituto adquiridas con personas naturales o jurídicas, diferentes a las entidades financieras, en desarrollo de sus operaciones, se reconocen por el valor total adeudado, y se causan en el momento en que se recibe el bien o

*MH*

	<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

servicio, o se formalicen los documentos que generan las obligaciones correspondientes de conformidad con las condiciones contractuales.

**Depósitos recibidos de terceros**

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

**Beneficios a Empleados**

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

**Pasivos estimados**

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

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

**Patrimonio institucional**

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

**Reconocimiento de ingresos**

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

**Ingresos operacionales:**

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

**No Operacionales:**

- Aprovechamientos, sobrantes y otros

**Reconocimiento de los hechos financieros**


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

**Gastos**

Comprende los desembolsos no recuperables necesarios para la obtención de los bienes o servicios, requeridos en el normal desarrollo de las actividades básicas y complementarias, adelantadas en cumplimiento de la actividad social, operacional y administrativa. Los gastos se reconocen sobre la base del costo a medida que ocurran

MH



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

los hechos financieros, económicos y sociales, en forma tal que queden contemplados sistemáticamente en el período contable correspondiente.

### Contingencias

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

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

### Impuestos

#### Renta:

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

#### Impuesto al valor agregado – IVA:

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

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


### Cuentas de orden

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

### Estimaciones contables

Para la preparación de los Estados Contables Básicos, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, la administración requiere hacer ciertas estimaciones que afectan los montos de los activos, pasivos, ingresos, costos y gastos reportados durante cada período y el resultado final puede diferir de estas estimaciones.



	<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

### Saneamiento contable

El IFC culminó el proceso de saneamiento contable en diciembre 31 de 2003, no obstante a la prórroga establecida por el Estado hasta el 31 de diciembre de 2006, tal como lo estipuló la Ley 998 de 2005, en lo referente a la vigencia de la Ley 716 de 2001 de Saneamiento Contable, esta función continua realizándose según Resolución No.188 del 3 de agosto de 2009 que le da creación al comité técnico de sostenibilidad contable, el cual opero de acuerdo a su reglamentación y funciones. Esta actividad se sigue desarrollando a través del Comité Institucional de Gestión y Desempeño según Resolución No.356-2018.

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

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

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

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

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

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

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

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

*Handwritten signature*

	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 2020

**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. 009/2019 que adopta los estatutos de la institución; a continuación analizamos la estructura del Estado de Situación Financiera consolidado a 30 de junio de 2020 comparativo con el balance a corte 30 de junio de 2019 para ver su variación durante el periodo.


**Análisis al Estado financiero:** El balance se consolida con los siguientes negocios (IFC, FONDOS MUNICIPALES Y EDUCACION (FESCA, FEMA, FESANLUIS, ICETEX)) y comparativo a corte del mismo periodo junio 2020 y 2019 presenta las siguientes variaciones: El Activo disminuyó de la suma de \$196.692.672.941 a \$185.592.156.899. Con un decrecimiento del -6% con relación al mismo periodo del año anterior; el pasivo tuvo un decrecimiento -21% de 2019 \$46.306.089.291 a \$36.685.187.944 en 2020; el patrimonio disminuyó en -1% con respecto al año 2019 pasando de \$150.386.583.650 a \$148.906.968.955.

**Fortalecimiento financiero:** Conforme al objeto del instituto, el fortalecimiento económico corresponde a **Cuentas y prestamos por cobrar netos (\$119.628.075.243)** con un 64% del total de activos consolidados (\$185.592.156.898); entre los valores relevantes, tenemos la cartera (IFC, FONDOS MUNICIPALES Y EDUCACION) beneficiando a un total de 6347 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 (51) usuarios de Reforestación \$9.705.597.627.72, (44) usuarios de Palma \$11.012.653.307.01 y (99) usuarios de Repoblamiento con un saldo de \$813.038.711.50.

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

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.

*Handwritten signature*

 INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE	<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

A continuación vemos la estructura y composición del Estado de Situación Financiera Consolidado


ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	CONSOLIDADO	CONSOLIDADO	IFC	F. MUNICIPALES	EDUCACIÓN
	2019-JUN	2020-JUN			
<b>Efectivo</b>	53.895.277.077	51.832.237.000	17.891.490.029	5.642.624.534	28.298.122.437
<b>CUENTAS Y PRESTAMOS POR COBRAR</b>	129.476.135.652	119.628.075.243	52.852.617.604	8.038.779.400	58.736.678.239
Cuentas por cobrar	23.046.694.227	23.548.714.862	22.060.020.688	1.393.707.057	94.987.117
Crédito Cartera	103.367.064.663	96.847.650.617	32.031.642.703	5.840.487.340	58.975.520.574
Interés del crédito	6.766.160.483	9.584.896.751	7.175.226.733	1.022.955.748	1.386.714.270
Deudas Difícil Cobro	29.817.761.860	34.791.927.901	20.601.891.818	2.649.435.906	11.540.600.177
Provisiones	-33.511.545.581	-45.145.114.888	29.016.164.338	-2.867.806.651	-13.261.143.899
<b>Propiedad planta y equipo neto</b>	6.069.571.740	6.206.968.117	6.121.961.453	0	85.006.664
<b>Otros activos</b>	7.251.688.472	7.924.876.539	7.849.106.287	0	75.770.252
<b>TOTAL ACTIVO</b>	196.692.672.941	185.592.156.899	84.715.175.373	13.681.403.934	87.195.577.592
<b>Cuentas por pagar</b>	5.548.168.545	8.837.702.699	3.410.972.499	241.252.060	5.185.478.141
<b>Beneficios a los empleados</b>	389.299.286	479.322.539	479.322.539	0	0
<b>Otros Pasivos</b>	40.368.621.460	27.368.162.706	13.254.079.541	13.267.098.575	846.984.589
<b>TOTAL PASIVO</b>	46.306.089.291	36.685.187.944	17.144.374.578	13.508.350.635	6.032.462.730
<b>Capital fiscal</b>	147.653.094.690	147.097.618.778	65.358.196.720	0	81.739.422.058
<b>Superavit por valorización</b>	3.611.898.208	3.611.898.208	3.611.898.208	0	0
<b>Resultado del Ejercicio</b>	-878.409.248	-1.802.548.031	-1.399.294.134	173.053.299	-576.307.196
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	150.386.583.650	148.906.968.955	67.570.800.794	173.053.299	81.163.114.862
<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>	196.692.672.941	185.592.156.899	84.715.175.373	13.681.403.934	87.195.577.592
<b>Participación</b>	0	0	46%	7%	47%

### ACTIVOS

El total de los activos a 30 de junio de 2020 está compuesto de la siguiente manera

Del total del activo del balance consolidado, se encuentra concentrado así: 47% FESCA; 7% FONDOS MUNICIPALES Y 46% IFC

144

 INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE	<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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	CONSOLIDADO	CONSOLIDADO	Absoluta	Relativa
	2019-JUN	2020-JUN		
Efectivo	53.895.277.077	51.832.237.000	-2.063.040.077	-4%
<b>CUENTAS Y PRESTAMOS POR COBRAR</b>	<b>129.476.135.652</b>	<b>119.628.075.243</b>	<b>-9.848.060.409</b>	<b>-8%</b>
Cuentas por cobrar	23.046.694.227	23.548.714.862	502.020.635	2%
Credito Cartera	103.367.064.663	96.847.650.617	-6.519.414.046	-6%
Interés del crédito	6.756.160.483	9.584.896.751	2.828.736.268	42%
Deudas Difícil Cobro	29.817.761.860	34.791.927.901	4.974.166.041	17%
Provisiones	-33.511.545.581	-45.145.114.888	-11.633.569.307	35%
Propiedad planta y equipo neto	6.089.571.740	6.206.968.117	137.396.377	2%
Otros activos	7.251.688.472	7.924.876.539	673.188.067	9%
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>196.692.672.941</b>	<b>185.592.156.899</b>	<b>-11.100.516.042</b>	<b>-6%</b>

## NOTA2 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO


Comprende lo relacionado con los recursos de liquidez inmediata en caja, cuenta corriente y de ahorro, disponibles para el desarrollo de las funciones de cometido estatal del instituto.

DESCRIPCION	Cta Cte	Cta Ah	TOTAL	%
AGRARIO	157.500	6.934.079.632	6.934.237.132	13%
BBVA	19.959.871	17.588.332.454	17.608.292.325	34%
POPULAR	0	10.027.981.424	10.027.981.424	19%
OCCIDENTE	0	3.973.678.663	3.973.678.663	8%
BOGOTA	0	2.898.962.020	2.898.962.020	6%
AV VILLAS	0	10.380.442.519	10.380.442.519	20%
CAJA GENERAL	0	3.642.917	3.642.917	0%
CAJA MENOR		5.000.000	5.000.000	0%
<b>TOTAL</b>	<b>20.117.371</b>	<b>51.812.119.629</b>	<b>51.832.237.000</b>	<b>100%</b>
CONCENTRACION	0,04%	100%	100%	

**Efectivo Restringido:** Del total del efectivo \$51.832.237.000, \$45.549.930.736.40, corresponden a recursos restringidos es decir que tiene ciertas limitaciones específicas para su disponibilidad, que normalmente son de tipo contractual y legal.

Del total del efectivo, el 55% pertenece a FESCA; 11% a los FONDOS MUNICIPALES y el 35% IFC, concentrados en menor valor en cuentas corrientes; cuentas de ahorros 100% con un 34% BBVA; AVVILLAS 20%; Banco Popular 19%; Banco Agrario 13%; Banco Occidente 8%; BANCO DE BOGOTA 6%.

MA

	<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

Las cuentas de ahorros y corrientes son conciliadas dentro del proceso de cierre contable del mes de causación, lo que permite el registro oportuno de los intereses generados en cada una de ellas, al igual que los gastos financieros del movimiento de las mismas, permitiendo un mayor control en los registros.

Con el fin de registrar la totalidad de las consignaciones que están en los extractos bancarios se viene afectando la cuenta contable recaudos por clasificar por un total acumulado de \$4.415.360.026 donde el 97% pertenece al recaudo en cuentas bancarias para aplicar a usuario crédito de ICETEX (\$4.281.846.363.82).

**CUENTAS Y PRESTAMOS POR COBRAR NETOS: (\$119.628.075.243)** Las cuentas y prestamos por cobrar representa el rubro con mayor materialidad de los estados financieros con un 64% 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:** Del valor de **\$23.548.714.862**; se clasifican como corrientes \$1.724.296.760 y como no corrientes \$21.824.418.102, tenemos como valor relevante los proyectos de cuentas en participación como son (51) usuarios de Reforestación \$9.705.597.627.72, (44) usuarios de Palma \$11.012.653.307.01 y (99) usuarios de Repoblamiento con un saldo de \$813.038.711.50; como derechos a favor operaciones conjuntas \$1.724.296.760 (dentro de este monto tenemos contabilizado los \$1.000.000.000 FONAM como aportes del IFC al fondo municipal) por trasladar corresponde a cruce de fondos entre los diferentes centros de costos que son movimientos diarios; esquemas de cobro corresponde a cargo de usuarios de cartera en procesos jurídicos \$110.274.832 Se tiene causado el saldo del contrato con el Ministerio de Agricultura por CIF en espera del resultado de la demanda \$164.968.620; Otras cuentas por cobrar \$17.715.500 (doble pago de seguridad social año 2016 en proceso con CAFESALUD \$5.300.300, COLPENSIONES \$12.415.200).

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	CONSOLIDADO	CONSOLIDADO	Absoluta	Relative
	2019-JUN	2020-JUN		
<b>Cuentas por cobrar</b>	23.046.694.227	23.548.714.862	502.020.635	2%
Esquemas de cobro	113.811.028	110.274.832	-3.536.196	-3%
Por cuenta de terceros	164.968.620	164.968.620	0	0%
Cruce de fondos	509.219.745	1.724.296.760	1.215.077.015	239%
Arrendamientos	2.695.931	0	-2.695.931	-100%
Convenio Reforestación	9.406.339.416	9.705.597.628	299.258.212	3%
Convenio Palma Aceite	11.865.646.704	11.012.653.307	-852.993.397	-7%
Convenio Repoblamiento	913.663.542	813.038.712	-100.624.830	-11%
Otras cuentas por cobrar	70.349.241	17.885.004	-52.464.237	-75%

**Nota 3. Cuentas en participación \$21.531.289.647** El valor relevante de cuentas por cobrar corresponde al modelo denominado "Contrato de cuentas en Participación" se define como el "modelo o figura jurídica legalmente constituida que le permitió al Departamento de Casanare a través del Instituto Financiero de Casanare INVERTIR un capital a riesgo, en asocio con un particular con el fin de fomentar proyectos de palma



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

de aceite, y plantaciones forestales, con el objeto de generar empleo y riqueza en el Departamento" agregando a este componente los contratos de repoblamiento bovino.

### Estado Actual

Los contratos de Palma de Aceite y Reforestación Comercial llegaron a su etapa final de ejecución y presentan inconvenientes para su liquidación de mutuo acuerdo debido a aspectos técnicos, sanitarios y ambientales que modificaron el resultado financiero esperado para las partes, lo que ha llevado a varios de los usuarios a reclamar por vía judicial (arbitral) los perjuicios que alegan que se les causaron con la ejecución de los contratos.

Estas afectaciones de los cultivos de Reforestación Comercial y Palma de Aceite en su mayoría superan el 50% y existen casos críticos en los que se imposibilita recuperar capital invertido por cuanto su comercialización no compensa los costos que genera la misma, y con el trascurso del tiempo la afectación será mayor de acuerdo a los informes técnicos, generando una pérdida de recursos aún mayor si no se adelantan las acciones necesarias para lograr la liquidación bilateral. Adicionalmente, las onerosas pretensiones que reclaman los usuarios por el uso de la tierra ante los tribunales de arbitramento, de prosperar generarían un riesgo para la estabilidad financiera del IFC.


De acuerdo a la situación descrita anteriormente, el IFC ha venido adelantando acciones tendientes a la de los contratos de cuentas en participación a fin de cesar las obligaciones y blindar al IFC de situaciones que puedan afectar su patrimonio afectando su estabilidad financiera. Es así como en Acta de Junta Directiva No.005-04-07-2019 expuesto los argumentos por parte de la gerencia, la Junta Directiva considera que se hace necesario realizar las actuaciones administrativas, financiera y jurídicas que se requieran para la liquidación de los contratos y como función propia de la administración del Instituto se aplican medidas tendientes a la liquidación de contratos de Reforestación y Palma de Aceite en cuentas en participación a través de la Resolución número 255 de 13 agosto de 2019.

**Del proyecto de reforestación:** Valor de la inversión **\$14.090.549.507**, de los cuales se han tenido que dar de baja por los diferentes problemas presentados en las plantaciones por valor de \$3.896.781.572.08; se realizó una Novación \$165.812.267.04 Para el cierre del periodo 2019 en la ejecución de actividades de comercialización a plantaciones forestales comerciales se tiene un recaudo por venta de madera acumulado de \$1.062.509.802.1, se tiene un recaudo por aplicar \$337.739.778, al cierre del periodo el valor del proyecto es de **\$8.983.896.736**. Con 44 usuarios; Y 7 usuarios con el proyecto de reforestación en el municipio de San Luis de Palenque **\$721.700.891**.

**Proyecto de palma de aceite:** Valor de la inversión **\$13.643.850.604**; se realizó una Novación \$899.268.036; se han tenido que dar de baja \$849.487.315.89; se tiene un recaudo acumulado de \$707.722.297.10. Este proyecto al cierre de la vigencia 2019, cuenta con 44 usuarios para un total de inversión de **\$11.012.653.307.01**. De este proyecto se tiene una provision por bajas de \$1.008.634.800.

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.

*MH*

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

**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 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 se tiene colocados en créditos \$1.952.452.514 (93 usuarios); saldo del proyecto por liquidar \$813.038.711.50, con 99 usuarios vigentes.

**NOTA 4. Prestamos por Cobrar neto:** Del valor de \$96.079.360.381., se clasifica como corriente \$33.583.724.030 y no corriente \$62.495.636.351, que corresponde a la cartera de crédito e intereses y provisiones.

Al cierre del periodo, la cartera del instituto refleja una cartera al día del 56%. A continuación, se muestra el estado de la cartera según su modalidad de vencimientos:


CALIDAD CARTERA	IFC	EDUCACION	ICETEX	F.MUNICIPIOS	TOTAL
A	19.867.746.123	23.813.763.331	26.860.005.794	3.704.481.697	74.245.996.945
B	7.871.117.392	3.242.380.126	0	1.564.811.597	12.678.309.115
C	2.571.420.348	3.147.912.332	0	363.845.227	6.083.177.907
D	1.721.358.840	1.911.458.990	0	207.348.819	3.840.166.649
E	20.601.891.818	11.540.600.177	0	2.649.435.906	34.791.927.901
<b>TOTAL</b>	<b>52.633.534.521</b>	<b>43.656.114.956</b>	<b>26.860.005.794</b>	<b>8.489.923.246</b>	<b>131.639.578.517</b>
INT. CREDITO	7.175.226.733	1.366.714.270	0	1.022.955.748	9.584.896.751
PROVISION	-29.016.164.338	-13.261.143.898	0	-2.867.806.651	-45.145.114.887
<b>TOTAL NETO</b>	<b>30.792.596.915</b>	<b>31.781.685.328</b>	<b>26.860.005.794</b>	<b>6.645.072.343</b>	<b>96.079.360.381</b>
Cartera K	7.628.331.285	0	0	255.009.441	7.880.349.280

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. En cabeza de la Subgerencia Comercial, se presentó propuesta a la Junta Administradora del FESCA para directrices de cómo se debe aplicar el proceso de administración de la cartera en lo relacionada con los créditos del Decreto 223-2015 ICETEX ya que existe un recaudo de \$(4.281.846.363.82), para aplicar y se encuentra en cuentas financieras exclusivas de este Decreto.

**NOTA 5. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO NETO: (\$6.206.968.118)** 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

MH



	<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

activos se les aplica el método de depreciación línea recta; existen activos que a pesar de cumplir su periodo de vida útil aún siguen al servicio y en buen estado, se encuentra en trámite el proceso para realizar un avalúo con el fin de reconocer un nuevo valor al activo y una vida útil; como también se realizara unas bajas por los inservibles.

RUBRO / PERIODO	30/06/2019	DEPRECIACION	30/06/2020	VARIACION	%
PROPIEDAD PLANTA Y EQ	6.069.571.740	-4.723.586.237	6.206.968.118	137.396.378	2%
TERRENOS	4.176.544.208	0	4.176.544.208	0	0%
EDIFICACIONES	3.598.438.124	-2.228.129.950	3.856.979.041	258.540.917	7%
MÚEBLES, ENSERES Y EQ. OFICINA	1.050.764.630	-971.572.556	1.341.654.032	290.889.402	28%
EQUIPO DE COMUN COMPUTACIÓN	1.347.155.072	-1.433.057.776	1.445.514.882	98.359.810	7%
EQUIPO DE TRANSPORTE	109.862.192	-90.825.955	109.862.192	0	0%
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-4.213.192.486		4.723.586.237	510.393.751	12%

**NOTA 6. OTROS ACTIVOS NETOS. (\$7.924.876.538).** Como corrientes tenemos unos avances y anticipos funcionarios para el desplazamiento en cumplimiento de actividades propias de sus funciones \$1.551.043; no corrientes. **\$7.923.325.495** El valor relevante corresponde a los aporte del IFC en los FONDOS MUNICIPALES \$7.459.172.196 que administra recursos para otorgar créditos a usuarios de la región; se contabilizan los bienes que han sido recibidos en pago de obligaciones crediticias \$186.718.530; intangibles tenemos los Software IAS y licencias para un total \$1.395.309.982.

RUBRO/ PERIODO	30/06/2019	30/06/2020	VARIACION	%
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>7.251.688.472</b>	<b>7.924.876.538</b>	<b>673.188.066</b>	<b>9%</b>
Avances y Anticipos entregados	99.480.699	1.551.043	-97.929.656	-98%
Recursos entregados en Admn	6.659.172.195	7.459.172.196	800.000.001	12%
Propiedades de inversión	169.582.530	186.718.530	17.136.000	10%
Intangibles	1.279.674.334	1.395.309.982	115.635.648	9%
AMORTIZACIÓN	-956.221.286	-1.117.875.213	-161.653.927	17%

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 2020, presenta un total de activos por valor de \$13.681.403.934.22, siendo el más representativo el convenio con el municipio de Yopal(01-07-2020), el cual posee activos por valor de \$5.549.036.960.46 (40%); S. Luis de Palenque (14-12-2020) \$2.322.823.653. (17%); Maní (29-09-2019) de \$1,947.668.484 (14%); Trinidad (28-08-2019) \$1.381.122.139 (10%) del total de los activos de los fondos municipales, los aportes realizados tanto por el Instituto como por las alcaldías ascienden a \$11.154.262.713.19, IFC con un 67% **\$7.459.172.195** y las alcaldías 33% \$3.695.090.517 El siguiente es el resumen de la composición de los fondos municipales.

*Handwritten signature*

	<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

CONVENIO	TOTAL ACTIVO	TOTAL CARTERA	CARTERA VENCIDA	RESULTADOS ACUMULADOS	APORTES IFC	APORTES CONVENIO
MANI	1.947.668.485	439.668.464	321.169.255	134.296.892	801.179.267	979.219.104
OROCUE	760.857.738	697.935.884	452.853.960	-80.530.122	650.516.482	172.922.103
PAZ DE ARIPORO	584.385.826	318.900.906	208.500.741	22.726.451	358.465.923	176.557.842
PORE	176.504.653	10.500.000	10.500.000	9.000.994	100.000.000	67.503.659
S.LUIS DE P	2.322.823.653	1.455.559.789	340.174.859	462.574.381	1.362.126.448	454.042.149
TRINIDAD	1.381.122.139	843.671.921	548.320.088	172.863.126	896.884.076	284.004.334
YOPAL	5.549.036.960	4.248.870.857	2.682.527.312	1.490.458.607	2.590.000.000	1.360.841.326
VILLANUEVA	979.004.480	474.817.425	221.595.334	74.498.831	700.000.000	200.000.000
	13.681.403.934	8.489.823.246	4.785.441.549	2.285.889.161	7.459.172.195	3.695.090.518

**Nota 6. PROPIEDADES DE INVERSIÓN:** Se contabilizo un valor de **\$186.718.530** correspondiente al ingreso de bienes raíces en dación de pago, resultado de procesos jurídicos por deudas de créditos:

- ✓ Obligación No.4113849 BLANCA PATRICIA PLAZAS con cedula 47.430.822 contabilización (CCCA 3049/2016 **\$81.615.478**). Bien raiz que se encuentra en el municipio de Hato Corozal;
- ✓ Obligación No.4106000 BERNABE ORTIZ VELANDIA cédula 74852659 contabilización (CCCA3309-2016 **\$12.196.800**, Paz de Ariporo
- ✓ Obligación No.4109282 OSCAR FREDY CUBIDES cédula 7.366.147 contabilización (CCCA 5776-22-06-2018) **\$36.486.232** y
- ✓ Obligación No.4111269 ANGI ALEXANDRA FORERO CUBIDES cédula 1.115.858.373 contabilización (CCCA5777-22-06-2018) **\$39.284.020** deudas de FESCA. Tres lotes con Matricula inmobiliaria 475-27069;475-27070;475-27071 Paz de Ariporo
- ✓ Obligación No.4106872 SANDRA PATRICIA MENDEZ BARRERA cédula 47.437.825 contabilización (CCCA 7407-2019) **\$17.136.000**, adjudicación proceso ejecutivo 475-15596 PAZ DE ARIPORO

#### PASIVO:

Se evidencia una disminución de -22% de los compromisos que quedaron a 30 de junio 2020 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.

	<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	

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	CONSOLIDADO	CONSOLIDADO	IPC	F. MPALES	EDUCACION
	2019-JUN	2020-JUN			
Cuentas por pagar	5.548.168.545	8.837.702.699	3.410.972.499	241.252.060	5.185.478.141
Beneficios a los empleados	389.299.286	479.322.539	479.322.539	0	0
Otros Pasivos	40.368.621.460	27.368.162.706	13.254.079.541	13.287.098.575	846.984.589
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>46.306.089.291</b>	<b>36.685.187.944</b>	<b>17.144.374.578</b>	<b>13.508.350.635</b>	<b>6.032.462.730</b>


**NOTA 7: CUENTAS POR PAGAR: \$8.837.702.699** Tenemos los compromisos a corto plazo que quedaron a 30 de junio 2020 \$1.962.687.485 y no corrientes \$6.875.015.214

RUBRO/ PERIODO	30/06/2019	30/06/2020	VARIACION	%
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>5.548.168.545</b>	<b>8.837.702.699</b>	<b>3.289.534.154</b>	<b>59%</b>
Bienes y servicios	69.699.013	82.319.339	12.620.326	18%
Otros Recaudos a favor de Terceros	4.841.664.973	6.875.015.214	2.033.350.241	42%
Descuentos de Nomina	14.965.728	13.972.010	-993.718	-7%
Retención en la fuentes	27.031.812	11.510.513	-15.521.299	-57%
IVA	5.342.042	3.002.424	-2.339.618	-44%
Crédito judicial	26.400.000	0	-26.400.000	-100%
Otras cuentas por pagar	563.064.977	1.851.883.199	1.288.818.222	229%

Dentro del valor relevante \$6.875.015.214, tenemos el valor que se recauda con el fin de adquirir pólizas que salvaguardan el valor del crédito \$946.777.194; tenemos las consignaciones que se contabilizan y que aún no se han aplicado a cartera \$4.415.360.026 dentro de este valor relevante son los valores de las consignaciones recibidas dentro de la administración de la cartera que tienen que ver con el Decreto 0223-2015 convenio liquidado entre el Departamento de Casanare ICETEX, al Fondo de Educación Superior del Departamento de Casanare FESCA \$4.281.846.363.82; se encuentran pendientes de afectar la cartera en espera de toma decisiones por parte de la Junta Administradora del FESCA; \$1.441.744.529 Recaudos a favor de terceros de los programas y proyectos; el valor de una cartera en administración (Paz de Ariporo y Monterrye) \$71.133.465.

Descuentos de nómina; corresponde a libranzas del mes para aplicar en el siguiente mes; Retención en la fuente el valor a declarar en el siguiente mes como también el IVA.

Otras cuentas por pagar \$1.851.883.199: Corresponde al cruce entre fondos que se traslada mensualmente a la fuente de recursos correspondiente \$1.695.039.493; aportes a las caja de compensación \$18.125.200; Comisiones \$29.257.267; Honorarios \$109.461.239.

 <b>ifc</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

**NOTA 8: BENEFICIOS A EMPLEADOS (\$479.322.539):** 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.


RUBRO/ PERIODO	30/06/2019	30/06/2020	VARIACION	%
<b>BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS</b>	<b>389.299.286</b>	<b>479.322.539</b>	<b>90.023.253</b>	<b>23%</b>
Nomina por pagar	276.038	0	-276.038	-100%
Cesantías	96.408.644	95.685.585	-723.059	-1%
Prima sobre cesantías	5.773.132	5.647.175	-125.957	-2%
Prima de Vacaciones	84.312.219	84.066.770	-245.449	0%
Prima de Servicio	5.547.735	104.125.827	98.578.092	1777%
Prima de Navidad	103.493.334	94.589.568	-8.903.766	-9%
Bonificación	93.488.184	95.207.614	1.719.430	2%

**Nota 9: LITIGIOS Y DEMANDA;** Se tiene reservado presupuestalmente y contablemente unos recursos, en espera del resultado de la demanda con la firma Recuperaciones Asesorías y Servicios Financieros "REASERFIN" \$200.379.746

**Nota 9: OTROS PASIVOS: \$27.167.782.959** y como partida relevante tenemos los recursos recibidos en administración de la Gobernación de Casanare y sus rendimientos; Otros convenios con los municipios de Casanare.

<b>RECURSOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION</b>	<b>12.725.794.508</b>	<b>14.153.051.291</b>	<b>281.137.427</b>
CONTR INTERADMN 2113/20/11/2012	11.900.000.000		
281 CREDI			
CONTRA INTER 2165/2010 MINIMO 72 CREDITOS	211.784.929		
CONV. INT2341-2017 PUESTA EN MARCHA ALIANZAS PRODUCTI	614.009.579		
<b>OTROS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION</b>			
CONVENIOS 001 002 DE FOFATA		13.640.428	
CONTR. INTERADMN. 110/09 IFC-S. LUIS DE P. (REFORESTACION)		163.685.755	
CONV. COOPERACION 0133/2011 CON MUN. MANI- EDUCACION SUPERIOR		356.026.825	
CONV. COOPERACION 0134/2011 CON MUN. S. LUIS DE PALENQUE- EDUCACION		256.310.145	
CONV. INTER 0343/2015 -MANI 2 ALIANZAS		14.713.242	
CONV INT000282-18-09-2018 MONTERREY		70.694.704	
CONV. INT. 534-2018 ALIANZAS AGUAZUL		10.881.619	
<b>MUNICIPIOS</b>		<b>13.267.098.575</b>	
<b>RENDIMIENTOS DE RECURSOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION</b>			
"FONDO DE EDUCACION SUPERIOR DEL DEPARTAMENTO DE CASANARE			33.565.027
CONV. INT2341-2017 PUESTA EN MARCHA ALIANZAS PRODUCTIVAS			91.601.541
CONTR INTERADMN 2113/20/11/2012 281 CREDITOS			143.315.050
CONTRA INTER 2165/2010 MINIMO 72 CREDITOS			12.655.809

*MH*

	<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

## PATRIMONIO

**Nota 10.** Comprende los aportes otorgados por el Departamento de Casanare para la creación y desarrollo del Instituto desde el año 1994; 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 créditos educación superior.

El resultado del ejercicio: Representa el valor obtenido por el instituto, como consecuencia de las operaciones realizadas entre el 1 de enero al 31 de marzo de 2020, en desarrollo de las funciones de cometido estatal, el cual arroja una pérdida acumulada y consolidada de **\$1.802.548.031**; consecuencia de la aplicabilidad de la normalización de cartera como de la indexación y refinanciación (Acuerdos 0002-2019; Ordenanza 008-2019).

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	CONSOLIDADO	CONSOLIDADO	IFC	P. MUNICIPALES	EDUCACION
	2019-JUN	2020-JUN			
Capital fiscal	147.653.094.690	147.097.618.778	65.358.196.720	0	81.739.422.058
Superavit por valorización	3.611.898.208	3.611.898.208	3.611.898.208	0	0
Resultado del Ejercicio	-878.409.248	-1.802.548.031	-1.389.294.134	173.053.299	-576.307.196
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>150.386.583.650</b>	<b>148.906.968.955</b>	<b>67.570.800.794</b>	<b>173.053.299</b>	<b>81.163.114.862</b>

## 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: (\$48.477.164.056)** Son valores estimados de hechos o circunstancias que puedan afectar la situación económica, social y ambiental del IFC.

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;

Leonardo Adolfo Umbacia	\$85.000.000.00
Maderas SAS	\$10.800.000.00
Uriel Porras Leal	\$ 8.888.378.50
Yurissan Roa Chaparro	\$28.000.000.00
Yurissan Roa Chaparro	\$20.000.000.00
Jose Tarquino Pacheco Mendoza	\$10.000.000.00

*Handwritten signature*

	<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

Alejandro Lemus Alvarez	\$22.000.000.00
Carlos Alberto Fonseca Zamudio	\$ 2.277.000.00
Yenny Paola Reyes Gonzalez	\$12.000.000.00
Emilse Rodriguez Abril	\$10.000.000.00
<b>Total</b>	<b>\$208.965.378.50</b>

#### **Administrativas**

Matepotranca Ltda	\$1.510.124.382
Jose Eugenio Gomez Castellanos	\$ 554.045.396
<b>Total</b>	<b>\$2.064.169.778</b>

**Otros derechos:** tenemos la causación de intereses sobre crédito y cartera con mayor a 90 días de mora \$30.683.154.809

Otras deudoras de control, tenemos la cartera castigada que continua con el proceso de cobro jurídico (Capital, Intereses, Otros deudores y seguro de vida) **\$15.520.874.090.**

**Nota 12. Cuentas de orden acreedoras \$42.791.429.086)** 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 terceros que se llevaran a mecanismos alternativos de solución de conflictos y están discriminadas dependiendo del proceso contra el IFC, así:

#### **Civiles**

Gladys Consuelo Cely Barrera	\$34.511.324.00
Yasmin Rocio Montaña Grosso	\$ 2.253.120.00
Rodolfo Gualdron	\$50.000.002.00
Aura Ligia Guayabao	\$70.000.000.00
<b>Total</b>	<b>\$156.764.446.00</b>

#### **Laborales**

Moreno Gonzalez Ivan Orlando	\$ 68.164.209.00
Aura Rocio Perez Rojas	\$ 84.652.138.00
<b>Total</b>	<b>\$152.816.347.00</b>

#### **Administrativas**

Livia Marina Abril Teatin	\$ 33.721.330.00
Nelson Ocampo Quintero	\$1.513.190.000.00
Jorge Andres Rodriguez Gonzalez	\$ 12.000.000.00
Ministerio Agricultura y Desarrollo Rural	\$ 818.869.616.00
Recuperaciones, asesorías y servicios financieros	\$ 50.000.000.00
Departamento de Casanare	\$3.020.048.227.00
<b>Total</b>	<b>\$5.447.829.173.00</b>

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

*PH*

	<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

Moreno Sánchez Jairo                      156.049.517  
 Agropecuaria la Vigía 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 por medio del cual se hace una transferencia de recursos del convenio liquidado entre el Departamento de Casanare y el ICETEX, al Fondo de Educación Superior del Departamento de Casanare-FESCA \$30.173.183.097

### ESTADO DE RESULTADO

La situación financiera del Instituto se ve influenciada por un resultado consolidado y acumulado negativo por valor de \$1.802.548.031. En el análisis realizado se identifica que en el presente periodo se dio un deterioro por cartera, se espera una disminución en los próximos meses debido a que se viene dando aplicabilidad a los Acuerdos para normalizar cartera como la Ordenanza No.008-2019 por la Asamblea Departamental para temas como Mecanismos especiales de normalización, reestructuración y refinanciación para la administración y recuperación de cartera del FESCA.

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL	CONSOLIDADO	CONSOLIDADO	IFC	F. MUNICIPALES	EDUCACION
	2019-JUN	2020-JUN			
<b>INGRESOS</b>	<b>5.881.840.845</b>	<b>5.647.786.837</b>	<b>3.427.113.100</b>	<b>617.245.447</b>	<b>1.603.428.290</b>
<b>FINANCIEROS</b>	<b>4.762.358.336</b>	<b>5.383.036.441</b>	<b>3.193.882.048</b>	<b>607.084.914</b>	<b>1.582.289.479</b>
Intereses de depósitos del finan	322.334.615	584.631.469	104.951.445	61.258.660	418.421.364
Rendim préstamos	3.344.252.473	3.360.883.684	1.919.171.673	418.542.970	1.023.149.041
Comisiones	202.711.356	760.146.769	760.146.769	0	0
Intereses mora	743.169.285	535.314.056	296.971.969	97.643.013	140.699.074
Generado por cartera propio	80.066.215	111.394.835	81.754.564	29.640.271	0
Ingresos por tasas	69.824.382	30.685.628	30.685.628	0	0
Otros Ingr ordinario	1.099.482.309	264.750.396	233.431.052	10.160.533	21.158.811
<b>GASTOS</b>	<b>6.740.249.893</b>	<b>7.450.334.869</b>	<b>4.826.407.234</b>	<b>444.192.148</b>	<b>2.179.735.486</b>
De administración	1.643.124.918	1.473.444.736	1.473.444.736	0	0
De venta	1.336.290.988	1.678.881.353	918.734.584	186.442.391	573.704.378
Deterioro, Depr, Am	3.418.836.529	4.296.553.565	2.433.562.231	257.295.371	1.605.695.962
Otros Gastos	341.997.458	1.455.215	685.683	454.386	335.146
<b>RESULTADO EJERCIO</b>	<b>-878.409.248</b>	<b>-1.802.548.031</b>	<b>-1.399.294.134</b>	<b>173.053.299</b>	<b>-576.307.196</b>

HH

 INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE	<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

### 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 sobrantes, recuperaciones y aprovechamientos en liquidaciones de cartera.

**Nota 13: Ingresos de actividades ordinarias;** En este rubro se registran los intereses generados sobre los depósitos en cuentas financieras mensualmente; también se reconocen la causación de intereses de los préstamos, como también intereses de mora y como prudencia se registran hasta 90 días de vencidos esto con el fin de no reconocer ingresos que probablemente no se vayan a recibir; también se registran la recuperación de la cartera improductiva (castigada), en otros ingresos financieros tenemos las tasas por servicios del crédito (cifin, certificaciones, costos atados al crédito, escritura de hipotecas).

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL	CONSOLIDADO	CONSOLIDADO	Absoluta	Relativa
	2019-JUN	2020-JUN		
<b>INGRESOS</b>	5.861.840.645	5.647.786.837	-214.053.808	-4%
<b>FINANCIEROS</b>	4.762.358.336	5.383.036.441	620.678.105	13%
Intereses depósitos institucionales	322.334.615	584.631.469	262.296.854	81%
Recechos préstamos	3.344.252.473	3.360.863.684	16.611.211	0%
Comisiones	202.711.356	760.146.769	557.435.413	275%
Interés mora	743.169.285	535.314.056	-207.855.229	-28%
Caravaca por cartera improductiva	80.066.215	111.394.835	31.328.620	39%
Ingresos por tasas	69.824.392	30.685.628	-39.138.764	-56%
<b>Otros Ingr ordinario</b>	1.099.482.309	264.750.396	-834.731.913	-76%
Arrendamientos operativos	9.061.952	0	-9.061.952	-100%
Sobrantes	4.253.425	3.850.283	-403.142	-9%
Recuperaciones	65.915.431	58.053.524	-7.861.907	-12%
Otros ingresos ordinarios	1.020.251.501	202.846.589	-817.404.912	-80%

### EGRESOS

Se incurrió en gastos totales a 30 de junio 2020, por valor de \$7.450.334.869 reflejando los gastos en que incurre la entidad en desarrollo del objeto institucional, como también el deterioro que se realiza debido a la incertidumbre inherente por la falta de pago de las obligaciones de crédito y cuentas en participación.





	<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


ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL	CONSOLIDADO	CONSOLIDADO	IFC	F. M/PALES	EDUCACION
	2019-JUN	2020-JUN			
<b>GASTOS</b>	<b>6.740.249.893</b>	<b>7.450.334.889</b>	<b>4.826.407.234</b>	<b>444.192.148</b>	<b>2.179.735.486</b>
De administracion	1.643.124.918	1.473.444.736	1.473.444.736	0	0
De venta	1.336.290.988	1.678.881.353	918.734.584	186.442.391	573.704.378
Deterioro, Depr, Am	3.418.836.529	4.296.553.565	2.433.562.231	257.295.371	1.605.695.962
Otros Gastos	341.997.458	1.455.215	665.683	454.386	335.146

**Nota 14. De administración (\$1.473.444.736):** En este grupo se encuentran contabilizados los gastos en que incurre la institución para apoyo en 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).

RUBRO/ PERIODO	30/06/2019	30/06/2020	VARIACION	%
<b>DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>1.643.124.918</b>	<b>1.473.444.736</b>	<b>-169.680.182</b>	<b>-10%</b>
Sueldos y salarios	702.637.341	735.054.941	32.417.600	5%
Contribuciones imputadas	18.076.705	38.991.779	20.915.074	116%
Contribuciones efectivas	181.557.639	164.148.098	-17.409.541	-10%
Aportes sobre la nómina	40.316.300	36.036.300	-4.280.000	-11%
Prestaciones sociales	241.050.660	205.793.333	-35.257.327	-15%
Gastos de personal divers (honorarios)	267.985.842	5.785.014	-262.200.828	-98%
Generales (honorarios)	134.668.019	287.635.271	152.967.252	114%
Impuestos, contr y tasas	56.832.412	0	-56.832.412	-100%

**Nota 15. De ventas: (\$1.678.881.353)** 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 el desarrollo del proceso misional; gastos generales: (Honorarios, comisiones vigilancia, materiales y suministros, mantenimientos, servicios públicos, seguros, soporte de sistemas); se ve un incremento ya que el convenio con el Fondo municipal de Yopal se encontraba congelado en espera de toma de decisiones y al cierre del periodo se activo.

RUBRO/ PERIODO	30/06/2019	30/06/2020	VARIACION	%
<b>DE VENTAS</b>	<b>1.336.290.988</b>	<b>1.678.881.353</b>	<b>342.590.365</b>	<b>26%</b>
Sueldos y salarios	741.099.788	380.218.614	-360.881.174	-49%
Contribuciones imputad	6.583.963	2.786.259	-3.797.704	-58%
Contribuciones efectivas	93.792.637	100.340.466	6.547.829	7%
Aportes sobre la nómina	21.352.800	21.921.700	568.900	3%
Prestaciones sociales	134.489.050	138.249.320	3.760.270	3%
Generales	331.135.248	1.034.652.862	703.517.614	212%
Gastos de Personal diversos	7.837.502	712.132	-7.125.370	-91%

 <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

**Nota 16. Deterioro, Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones:** El deterioro de cartera corresponde a la del periodo 2020 y son estimaciones de pérdida que se efectúan en porcentaje de acuerdo a la calidad y vencimiento de la cartera como prevención por si llegare al castigo; la depreciación de los activos fijos se aplica el proceso de línea recta y la amortización de los intangibles.

RUBRO/ PERIODO	30/06/2019	30/06/2020	VARIACION	%
<b>DETERIORO, DEPRECIACION.....</b>	<b>3.418.836.529</b>	<b>4.296.553.564</b>	<b>877.717.035</b>	<b>26%</b>
Deterioro de préstamos por cobrar	3.244.449.267	4.024.662.206	780.212.939	24%
Depreciación de Propiedad Planta y Equipo	101.204.227	242.157.438	140.953.211	139%
Amortización de Activos Intangibles	73.183.035	29.733.920	-43.449.115	-59%

**Nota 17. OTROS GASTOS:** Los gastos financieros que se generan en movimientos de las cuentas bancarias del instituto; como también una devolución de dinero de recursos ICETEX que en años anteriores ingreso como un sobrante

RUBRO/ PERIODO	30/06/2019	30/06/2020	VARIACION	%
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>341.997.458</b>	<b>1.455.215</b>	<b>-340.542.243</b>	<b>-100%</b>
Comisiones	3.884.409	1.126.751	-2.757.658	-71%
Financieros	239.609.804	0	-239.609.804	-100%
Gastos Diversos	98.503.245	328.464	-98.174.781	-100%

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

## Certificación de los Estados Financieros

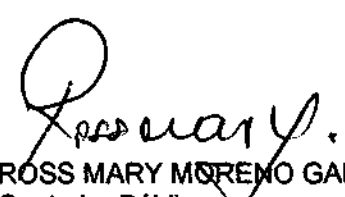
Los suscritos, Representante Legal y la profesional universitaria con funciones de Contador Público del Instituto Financiero de Casanare-IFC, bajo cuya responsabilidad se prepararon los estados financieros certificamos.

Que los saldos de los estados financieros del Instituto Financiero de Casanare-IFC, al 30 de junio de 2020 comparativo con el mismo periodo del año 2019, 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 financieros, principalmente las referidas a que:

- **Existencia:** Los activos y pasivos del Instituto Financiero de Casanare-IFC, existen en la fecha de corte y las transacciones registradas se han realizado durante el año.
- **Integridad:** Todos los hechos económicos realizados han sido reconocidos.
- **Derechos y Obligaciones:** Los activos representan probables beneficios económicos futuros y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros, obtenidos o a cargo del Instituto Financiero de Casanare-IFC, en la fecha de corte.
- **Valuación:** Todos los elementos han sido reconocidos por importes apropiados.
- **Presentación y revelación:** Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.

  
 MARIA NIDIA PARROTTA RODRIGUEZ  
 Representante Legal

  
 ROSS MARY MORENO GARCIA  
 Contador Público  
 Tarjeta Profesional 94419-T

  
 SANDRA PATRICIA RINCON SERRANO  
 Subgerente Administrativo y Financiero  
 Reviso