

**SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD  
PROCESO FINANCIERA****ESTADO DE  
SITUACION  
FINANCIERA**

CODIGO : RGF07-03

FECHA DE APROBACIÓN: 10/07/2015

VERSIÓN:01

ACTIVO	NOTAS	Periodo 31/08/2020	Periodo 31/08/2019	VARIACION	%
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>					
Electivo y equivalente al efectivo	2	37.745.293.173,50	37.735.943.818	9.348.356	0%
Inversiones e Instrumentos Derivados	3	15.000.000.000,00	11.613.364.742	3.386.635.258	29%
Cuentas por cobrar	4	1.549.301.283,00	585.102.441	963.198.842	164%
Prestamos por cobrar	5	20.326.633.003,00	12.701.389.229	7.625.243.774	60%
Otros Activos	7		69.972.362	69.972.362	
Total activos corrientes		74.621.227.459,50	62.706.792.592	11.914.434.866	19%
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>					
Cuentas por cobrar	3	21.791.997.166,80	23.000.165.053	- 1.208.167.886	-5%
Prestamos por cobrar	4	74.142.621.365,40	93.175.023.666	- 19.032.402.321	-20%
Propiedad, planta y equipo	6	6.110.566.528,38	6.077.632.529	32.933.999	1%
Otros activos	7	7.299.969.593,47	8.917.263.032	- 382.678.581	-8%
Total Activo no corriente		109.345.154.654,12	129.170.114.300	- 19.824.959.646	-15%
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>183.966.382.113,62</b>	<b>191.876.906.892</b>	<b>- 7.910.524.778</b>	<b>-4%</b>
<b>PASIVOS</b>					
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>					
Cuentas por pagar	8	8.809.200.334,85	2.148.821.288	6.660.379.046	310%
Beneficios a los empleados	9	461.322.916,36	464.926.667	- 3.603.750	-1%
Otros pasivos	10				
Total pasivos corrientes		9.270.523.251,21	2.613.747.955	6.656.775.296	255%
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>					
Cuentas por pagar	8	25.694.151.603,12	4.981.176.191	20.712.975.412	416%
Otros pasivos	10	200.379.748,00	34.237.438.629	- 34.037.058.881	-99%
Total Pasivo no corriente		25.894.531.351,12	39.218.614.820	- 13.324.083.469	-34%
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>35.165.054.602,33</b>	<b>41.830.362.775</b>	<b>- 6.665.308.173</b>	<b>-16%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
Capital fiscal	13	147.097.618.776,40	151.264.992.898	- 4.167.374.120	-3%
Superavit por valorización-Terrenos		3.611.896.206,00		3.611.896.206	
Resultados del ejercicio	13	1.906.182.475,13	- 1.218.450.000	3.124.632.475	257%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>148.801.327.811,27</b>	<b>150.046.542.898</b>	<b>- 1.245.215.087</b>	<b>-1%</b>
<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>		<b>183.966.382.114</b>	<b>191.876.906.890</b>	<b>- 7.910.524.776</b>	<b>-4%</b>
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11	80.538.069.350,78	42.059.167.007	38.478.902.344	113%
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	12	65.582.850.172,00	35.504.761.961	30.078.088.191	141%

MARIA NOEMÍ LARROTTA RODRIGUEZ  
Gerente

DIEGO FERNANDO MONTAÑA REYES  
Subgerente Administrativo y Financiero (E)

20 224 de 2020  
ROSS MARY MORENO GARCIA

Profesional del área contable

TP No. 94419-T



**SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD  
PROCESO FINANCIERA**

**ESTADO DE  
SITUACION  
FINANCIERA**

CODIGO: RGF07-03

FECHA DE APROBACIÓN: 10/07/2015

VERSIÓN: 01

ACTIVO	NOTAS	Periodo 31/08/2020	Periodo 31/08/2019	VARIACION	%
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>					
Efectivo y equivalente al efectivo	2	37.745.293.173,00	37.735.943.818	9.349.356	0%
Inversiones e Instrumentos Derivados	3	15.000.000.000,00	11.613.384.742	3.386.615.258	29%
Cuentas por cobrar	4	1.549.301.383,00	585.102.441	963.198.942	164%
Préstamos por cobrar	5	20.326.633.003,00	12.701.389.229	7.625.243.774	60%
Otros Activos	7		69.972.362	69.972.362	
<b>Total activos corrientes</b>		<b>74.621.227.489,00</b>	<b>62.706.792.592</b>	<b>11.914.434.897</b>	<b>19%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>					
Cuentas por cobrar	3	21.791.997.166,80	23.000.165.053	- 1.208.167.886	-5%
Préstamos por cobrar	4	74.142.621.365,48	93.175.023.688	- 19.032.402.321	-20%
Propiedad planta y equipo	6	6.110.566.528,39	6.077.632.529	32.933.999	1%
Otros activos	7	7.299.969.593,47	6.617.293.032	682.676.561	6%
<b>Total Activo no corriente</b>		<b>109.345.154.654,12</b>	<b>129.170.114.300</b>	<b>- 19.824.959.646</b>	<b>-15%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>183.966.382.113,62</b>	<b>191.876.906.892</b>	<b>- 7.910.524.778</b>	<b>-4%</b>
<b>PASIVOS</b>					
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>					
Cuentas por pagar	8	6.809.200.334,85	2.146.821.286	4.662.379.049	310%
Beneficios a los empleados	9	481.322.916,38	484.928.867	- 3.605.951	-1%
Otros pasivos	10				
<b>Total pasivos corrientes</b>		<b>7.290.523.251,23</b>	<b>2.631.750.153</b>	<b>4.658.773.098</b>	<b>255%</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>					
Cuentas por pagar	8	25.894.151.803,12	4.981.175.191	20.912.976.612	416%
Otros pasivos	10	200.379.748,00	34.237.436.629	- 34.037.056.881	-99%
<b>Total Pasivo no corriente</b>		<b>25.894.631.348,12</b>	<b>39.218.613.820</b>	<b>- 13.323.982.471</b>	<b>-34%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>35.185.054.602,35</b>	<b>41.850.363.973</b>	<b>- 6.665.309.371</b>	<b>-16%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
Capital fiscal	13	147.097.616.778,40	151.294.992.896	- 4.197.376.120	-3%
Superevnt por valorizacion-terrenos		3.611.896.206,00		3.611.896.206	
Resultados del ejercicio	13	1.908.189.475,13	1.218.450.000	689.739.475	57%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>148.801.327.511,27</b>	<b>160.046.542.896</b>	<b>- 1.245.215.387</b>	<b>-1%</b>
<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>		<b>183.966.382.114</b>	<b>191.876.906.890</b>	<b>- 7.910.524.776</b>	<b>-4%</b>
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11	85.538.069.350,76	42.053.187.007	43.484.882.344	110%
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	12	85.582.858.172,00	35.504.781.961	50.078.076.191	141%

**MARIA NIDIAS LARROTTA RODRIGUEZ**  
Gerente

**DIEGO FERNANDO MONTAÑA REYES**  
Subgerente Administrativo y Financiero (E)

**ROSS MARY MORENO GARCIA**

Profesional del area contable

TP No. 94419-T



INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE

**INFORME FINANCIERO**  
**IFC**  
**31-08-2020**

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD		CODIGO : RGD03-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL	INFORME	FECHA DE APROBACIÓN: 08/08/2013
			VERSIÓN: 01

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 de agosto de 2020

**Marco Normativo para Empresas que no cotizan en el mercado de valores, y que no captan ni administran ahorro del público  
Resolución 414-2014**


### INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE

El presente informe tiene como fin dar a conocer los estados financieros a corte 31 de agosto de 2020 que revelan los hechos, transacciones y operaciones realizadas por el INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE; esta información es tomada de los libros de contabilidad generados por el sistema financiero IAS y estos se elaboran conforme a lo señalado en el marco normativo para empresas que no cotizan en el mercado de valores y que no captan ni administran ahorro del público (Res. 414-2014 de la CGN).

Que los activos representan un potencial de servicios y a la vez los pasivos representan hechos pasados que implican salida de recursos, en desarrollo de las funciones de cometido de la empresa IFC.

- *Según la estructura del Estado de situación financiera a 31 de agosto de 2020: Iniciamos con los activos por valor de \$183.966.382.113,62 representados en: Efectivo 21% \$37.745.293.173,50; Inversiones 8% 15.000.000.000; Cuentas por cobrar 13% \$23.341.298.449,80; Prestamos por cobrar netos 51% \$94.469.254.368,46; Propiedad Planta y Equipo 3% \$6.110.566.528,39; Otros activos 4% \$7.299.969.593,43; el nivel de endeudamiento 24% \$35.165.054.602,35 y un respaldo patrimonial de 76% \$148.801.327.511,27.*
- Durante el presente periodo del año (enero a agosto de 2020), se ha obtenido una pérdida contable por valor de \$ 1.908.189.475,13 producto de ingresos por valor de \$ 7.874.608.322,57 y egresos totales de \$9.782.797.797,80 incluyendo provisiones, deterioros, depreciaciones y amortizaciones por valor de \$5.172.286.588,40 que es el 53% de los gastos totales.

A continuación se presenta el resultado de las operaciones económicas, financieras y legales que el Instituto Financiero de Casanare, realizó en el presente periodo.

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


## 1. Estructura Financiera

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	CONSOLIDADO	CONSOLIDADO02	IFC	F. M/PALES	EDUCACION(FESCA, F BNA, FESAN, J CETERA)
	2019(AGO)	2020(AGO)			
EFFECTIVO	37.735.943.818	37.745.293.174	18.635.945.046	5.444.892.960	13.664.655.168
INVERSIONES	0	15.000.000.000	15.000.000.000		
CUENTAS Y PRESTAMOS POR COBRAR	130.218.094.301	117.810.552.818	52.558.905.867	6.886.105.225	58.365.541.926
Cuentas por cobrar	23.586.267.494	23.341.298.460	22.017.837.196	1.247.246.445	76.214.807
Crédito Cartera	103.597.383.668	85.093.535.469	31.526.962.993	4.980.807.054	58.585.765.422
Interés del crédito	6.785.382.307	10.006.383.229	7.434.995.871	917.950.382	1.863.836.978
Deudas Difícil Cobro	30.170.508.387	34.891.219.699	20.734.125.387	2.262.410.974	11.894.883.338
Provisiones	-33.921.447.555	-45.521.884.028	-29.185.015.781	-2.521.900.630	-13.844.958.617
PROPIEDAD PLANTA EQ	6.077.632.529	6.110.566.528	6.029.053.196	0	81.513.331
OTROS ACTIVOS	6.917.293.032	7.299.960.503	7.224.190.341	0	75.770.262
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>180.948.963.680</b>	<b>183.966.382.114</b>	<b>96.448.103.252</b>	<b>12.330.798.165</b>	<b>72.187.480.677</b>
CUENTAS POR PAGAR	7.127.996.477	8.800.200.335	3.302.341.505	246.308.004	5.260.459.746
BENEFICIO A EMPLEADO	464.928.887	481.322.918	481.322.918	0	0
OTROS PASIVOS	34.237.438.628	25.894.531.349	13.139.530.442	11.913.041.456	841.959.449
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>41.830.363.892</b>	<b>35.166.054.602</b>	<b>16.903.194.866</b>	<b>12.169.440.462</b>	<b>6.102.419.195</b>
CAPITAL FSCA	151.264.992.898	147.097.619.778	65.358.196.720	0	81.739.422.056
SUPERAVIT POR VALOR	0	3.611.898.208	3.611.898.208	0	0
RESULTADO DEL EJERC	-1.218.450.000	-1.908.189.475	-1.428.051.437	171.357.733	-651.465.771
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>150.046.542.898</b>	<b>148.801.327.511</b>	<b>67.542.033.491</b>	<b>171.357.733</b>	<b>81.087.936.287</b>
<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>191.876.906.890</b>	<b>183.966.382.113</b>	<b>84.445.228.447</b>	<b>12.330.798.165</b>	<b>87.190.366.482</b>
Participación	0	0	46%	7%	47%

### ACTIVO (miles de pesos)

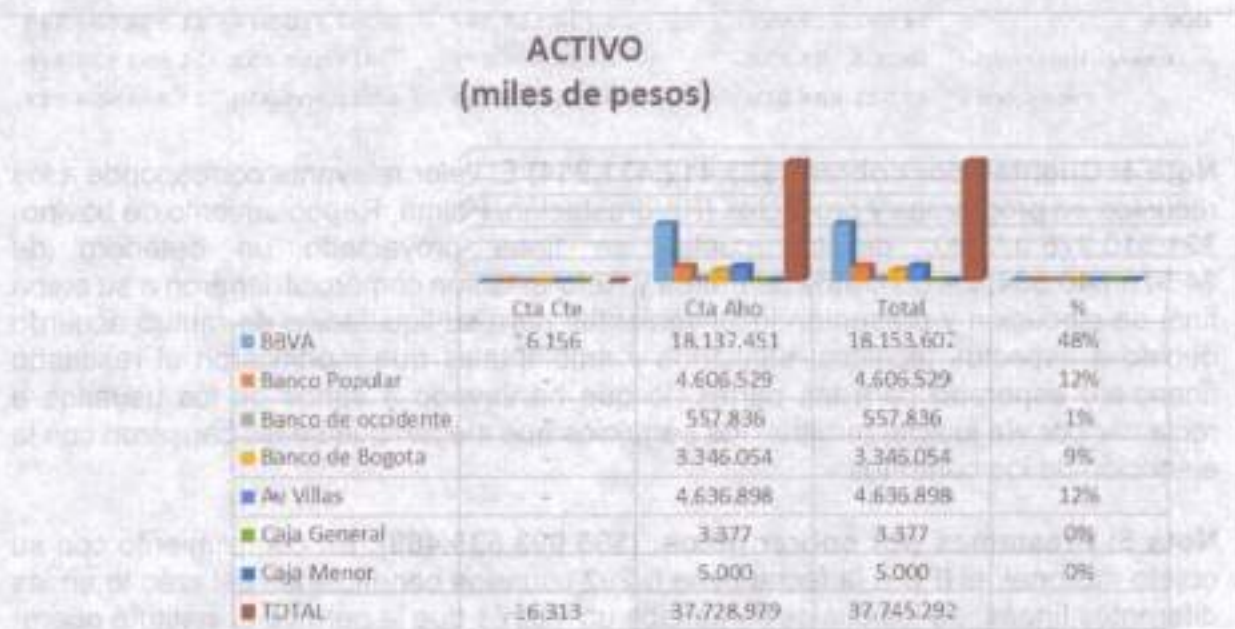


	31/08/2020	31/08/2019	Relativa	Absoluta
■ Efectivo	37.745.293	37.735.943	9.990	0%
■ Inversiones	15.000.000	11.613.384	3.386.616	29%
■ Cuentas por cobrar	23.341.298	23.586.267	(244.969)	-1%
■ Prestamos por cobrar	94.469.254	105.875.412	(11.407.158)	-11%
■ Propiedad planta y equipo	6.110.566	6.077.632	32.934	1%
■ Otros Activos	7.299.960	6.987.265	312.704	4%


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

**Activos Totales:** Los activos totales presentan una reducción comparando dentro del mismo corte de periodo a 31 de agosto de 2020 y 2019 de \$7.910.524.778 producto del recaudo de cartera y la baja colocación, a esto se suma el deterioro de la cartera \$248.944.350

**Nota 2: Efectivo:** Se encuentra representado en depósitos en cuentas de ahorros y cuentas corrientes; en donde el 36% corresponde a FESCA, 14% Fondos municipales, estos recursos se encuentran restringidos y solo son utilizados para cumplir con lo acordado y son con destinación específica; 49% IFC.



**Nota 3: Inversiones:** Se realizó una inversión a término fijo representada en siete (7) CDT, en el banco Daviv enda por un Valcr de \$15.000.000.000 por un tiempo de 4 meses con una Tasa Efectiva Anual (E.A%) del 3,25% mensual, de los cuales el 77% corresponde a recursos del FESCA y el 23% a recursos del ICETEX. Con unos rendimientos proyectados de \$160.770.000

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

### Cuentas y prestamos por cobrar:


ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	CONSOLIDADO 2020(AGO)	IFC	F. M/PALES	FESCA
CUENTAS Y PRESTAMOS POR COBRAR	117.810.552.817	52.558.905.666	6.886.105.225	58.365.541.926
Cuentas por cobrar	23.412.431.914	22.088.970.662	1.247.246.445	76.214.807
A	80.062.650.543	22.770.874.313	3.751.629.838	53.540.146.392
B	4.845.363.400	4.020.055.183	493.283.675	332.024.542
C	4.987.170.713	2.987.475.988	440.478.054	1.559.216.671
D	5.127.217.348	1.677.424.044	295.415.487	3.154.377.817
DDC-E	34.891.219.699	20.734.125.387	2.262.410.974	11.894.683.338
Interés del crédito	10.006.383.229	7.434.995.871	917.550.382	1.653.836.976
Provisiones	-45.521.884.028	-29.155.015.781	-2.521.909.630	-13.844.958.617

**Nota 4: Cuentas por cobrar: (\$23.412.431.914)** El valor relevante corresponde a los recursos en programas y proyectos (Reforestación, Palma, Repoblamiento de bovino) \$21.510.276.073,80, de los cuales se tiene proyectado un deterioro de \$4.526.846.564; los contratos de Palma 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.

**Nota 5: Prestamos por cobrar netos: (\$95.093.535.469).** En cumplimiento con su objeto misional, el IFC a la fecha tiene 6.292 usuarios beneficiarios del crédito en las diferentes líneas, de los cuales se percibe un interés que le permite al instituto operar y seguir ejerciendo la actividad crediticia. A este valor se le ha agregado la cartera ICETEX por cobrar de \$26.860.005.797,60 Decreto 223-2015 y que se administra a través de FESCA adscrita al IFC; también tenemos la cartera de convenios con 7 municipios (fondos municipales) y una cartera neta de \$5.898.357.436,10 Para el periodo se evidencia una baja recuperación de cartera, situación que nos afecta nuestro estado de resultado por cuanto se incrementa el deterioro.

La administración se ha visto en la necesidad de expedir actos administrativos para normalizar cartera invitando a los usuarios a que se pongan al día en sus obligaciones y de esta forma recuperar cartera.

**Nota 6: Propiedad Planta y Equipo neto: (\$6.110.566.528,39)** Registra todos aquellos bienes que han sido adquiridos para que presten un bien o servicio a la

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

entidad, no se tienen para la venta y se posee la propiedad, se encuentran salvaguardados por pólizas adquiridas por la institución contra todo riesgo, a estos 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.


ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	CONSOLIDADO 2020(AGO)	IFC	F. M/PALES	FESCA
PROPIEDAD PLANTA EQ	6.110.566.528	6.029.053.198	0	81513.331
Terrenos	4.176.544.208	4.176.544.208	0	-
Edificios	3.856.979.041	3.856.979.041	0	-
Muebles y enseres	1341654.030	1299.654.030	0	42.500.000
Equipo de comunicación y computación	1445.511.582	1383.211.582	0	62.300.000
Equipo de transporte	109.862.192	109.862.192	0	-
Depreciación	-4.819.987.824	-4.796.701.155	0	-23.286.669

**Nota 7: Otros activos: (\$7.299.969.593,43)** El valor relevante corresponde a los recursos que el IFC administra en los fondos municipales (7) \$6.835.298.664,54 recursos que se utilizan para otorgar créditos en las diferentes líneas en los municipios.

**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 raíz 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



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

- ✓ 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.

**Intangibles:** Como valor relevante en este rubro tenemos el valor del software IAS \$1.026.114.848 como las licencias de los equipos de sistemas que se tienen en propiedad del IFC.

**PASIVOS: (\$35.165.054.602,35)** con un 19% el nivel de endeudamiento, significa un bajo riesgo financiero para la entidad producto del escaso endeudamiento con terceros

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	CONSOLIDADO 2019(AGO)	CONSOLIDADO 2020(AGO)	IFC	F. M/PALES	FESCA
CUENTAS POR PAGAR	7.127.996	8.809.200	3.305.217	246.398	5.257.585
BENEFICIO A EMPLEADO	464.928	461.323	461.323	0	0
OTROS PASIVOS	34.237.438	25.894.531	13.139.530	11.913.041	841.960
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>41.830.362</b>	<b>35.165.054</b>	<b>16.906.070</b>	<b>12.159.439</b>	<b>6.099.545</b>



Se evidencia una disminución del 16% del pasivo a 31 de agosto de 2020 comparativo con el año 2019 y esto corresponde como valor relevante a la liquidación de pasivos exigibles de contratos y convenios interadministrativos; también al pago de compromisos como la adquisición de pólizas de seguros que respaldan los créditos.

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


**Nota 8: Cuentas por pagar: (\$8.809.200.335)** dentro de los pasivos a corte 31 de agosto de 2020 se tienen como valor relevante las consignaciones recibidas que suman un total de \$4.521.963.658, donde el mayor valor está en la recuperación de cartera ICETEX por un monto de \$4.403.480.097,82 en depuración y próximos a aplicar; también se tiene el recaudo de seguros para adquirir pólizas que se adquieren mensualmente asegurando a los usuarios del crédito por valor de \$1.002.814.310,48; se tiene el recaudo de los proyectos de reforestación y palma que se aplican a medida que se van liquidando los contratos \$1.417.966.249,05; quedo por pagar los descuentos de nómina por valor de \$15.727.262; impuestos por pagar \$42.467.854; en el normal ejercicio del recaudo mensualmente se realizan cruce de fondos por recaudos realizados en cuentas que no corresponden \$1.672.505.355,67.

**Nota 9: Beneficio a los empleados \$461.322.918,38)** Es de resaltar que la institución se encuentra al día en todos los pagos laborales y prestacionales, este valor corresponde a la causación que mensualmente se viene aplicando por las prestaciones que se van cumpliendo.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	CONSOLIDADO 2020(AGO)	CONSOLIDADO 2019(AGO)	Absoluta	Relativa
<b>BENEFICIO A EMPLEADO</b>	<b>461.322.918</b>	<b>464.928.887</b>	<b>-3.605.968</b>	<b>-1%</b>
Cesantías	120.645.341	116.707.442	3.937.899	3%
Intereses de cesantías	9.464.454	9.320.953	143.501	2%
Prima de vacaciones	97.407.497	88.901.716	8.505.781	10%
Prima de Servicios	19.858.220	21.072.530	-1.214.310	-6%
Prima de Navidad	124.911.607	132.939.734	-8.028.127	-6%
Bonificaciones	89.035.799	95.986.512	-6.950.712	-7%

**Nota 10: Otros Pasivos: (\$25.694.151.603,12)** En este monto se encuentra como valor relevante la suma de \$11.900.000.000 del conv.2113-2012 recursos en administración y la suma de los aportes del IFC y los municipios por un valor de \$12.784.611.999,26.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	CONSOLIDADO 2020(AGO)	CONSOLIDADO 2019(AGO)	Absoluta	Relativa
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>25.694.151.603</b>	<b>34.237.438.629</b>	<b>-8.543.287.026</b>	<b>-25%</b>
Gobernación de Casanare	12.725.794.508	16.982.577.764	-4.256.783.256	-25%
Rendimientos	183.745.096	392.192.092	-208.446.996	-53%
Otros Convenios	12.784.611.999	16.862.668.774	-4.078.056.774	-24%

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


**Nota 13: PATRIMONIO CONSOLIDADO: (\$148.801.327.511)** Está representado en los recursos que el Departamento de Casanare le transfirió para operar desde el año 1994 como también la liquidación de los contratos y convenios interadministrativos, así mismo el valor relevante corresponde a FESCA, recursos que fueron transferidos por la Gobernación de Casanare a través de Resoluciones con el fin de cumplir con el objeto para lo cual fue creado.

El resultado del ejercicio consolidado para el corte del presente periodo fue una pérdida de \$1.908.189.475, esto se debe a la baja recuperación de cartera y por lo tanto al clasificarse como cartera morosa y de acuerdo a la clasificación se debe provisionar.

Con el fin de superar esta pérdida y morosidad de la cartera, la administración aprobó acuerdo 0002-2019; ordenanza 008-2019 donde se permite normalizar la cartera a través de refinanciaciones, reestructuraciones y acuerdos de pago.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	CONSOLIDADO	CONSOLIDADO2	IFC	F. M/PALES	EDUCACION(FESCA, FEMSA, FESAN, ICETEX)
	2019(AGO)	2020(AGO)			
CAPITAL FISCA	151.264.992	147.097.619	65.358.197	0	81.739.422
SUPERAVIT POR VALOR	0	3.611.898	3.611.898	0	0
RESULTADO DEL EJERCC	-1.218.450	-1.965.491	-1.428.061	114.056	-651.486
TOTAL PATRIMONIO	150.046.542	148.744.026	67.542.034	114.056	81.087.936

**Actividad Económica:** El resultado económico del presente periodo fue una pérdida contable de \$1.908.189.475 consolidado, dentro de los cuales se contempla unos ingresos financieros y como relevantes son del ejercicio de intereses del crédito \$5.516.680.769; comisiones que se pactan en la operación de administración de cartera \$1.008.064.976; recuperación de cartera improductiva \$116.719.554; Otros ingresos financieros, corresponde a las tasas y tarifas \$50.431.776; resultado de la liquidación de contratos y convenio con los municipios \$203.496.589,05 La actividad económica del instituto está asumiendo costos por deterioro de cartera y depreciaciones por valor de \$5.172.286.588,40.

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL	CONSOLIDADO 2019(AGO)	CONSOLIDADO 2020(AGO)	IFC	F. M/PALES	FESCA
<b>INGRESOS</b>					
ING FINANCIEROS	6.859.521.664	7.553.983.489	4.585.572.032	710.576.442	2.257.835.035
ING DIVERSOS	1.964.889.323	320.624.834	275.664.919	12.352.225	32.607.690
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>8.824.410.987</b>	<b>7.874.608.323</b>	<b>4.861.236.931</b>	<b>722.928.667</b>	<b>2.290.442.725</b>
<b>GASTOS</b>					
DE ADMINISTRACIÓN	2.393.551.683	2.329.402.705	2.329.402.705	0	0
DE OPERACIÓN	2.170.724.886	2.278.348.360	1.280.710.705	228.031.324	769.606.331
DETERIORO, DEPRECIAC, AM O.	4.923.342.238	5.172.286.588	2.677.822.499	323.118.631	2.171.345.459
OTROS GASTOS	555.242.180	2.760.144	1.362.459	420.979	976.706
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>10.042.860.987</b>	<b>9.782.797.798</b>	<b>6.289.298.368</b>	<b>551.570.994</b>	<b>2.941.928.496</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCC</b>	<b>-1.218.450.000</b>	<b>-1.908.189.475</b>	<b>-1.428.061.437</b>	<b>171.357.733</b>	<b>-651.485.771</b>

**Nota 14: Ingresos: (\$7.874.608.322,57)** Del total de ingresos en el presente periodo el 96% son los intereses de la cartera y en el mismo periodo del año anterior eran de 78%. Los otros ingresos diversos son de 4% para el presente periodo.

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL	CONSOLIDADO 2019(AGO)	CONSOLIDADO 2020(AGO)	IFC	F. M/PALES	FESCA
<b>INGRESOS</b>					
ING FINANCIEROS	6.859.521.664	7.553.983.489	4.585.572.032	710.576.442	2.257.835.035
ING DIVERSOS	1.964.889.323	320.624.834	275.664.919	12.352.225	32.607.690
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>8.824.410.987</b>	<b>7.874.608.323</b>	<b>4.861.236.931</b>	<b>722.928.667</b>	<b>2.290.442.725</b>

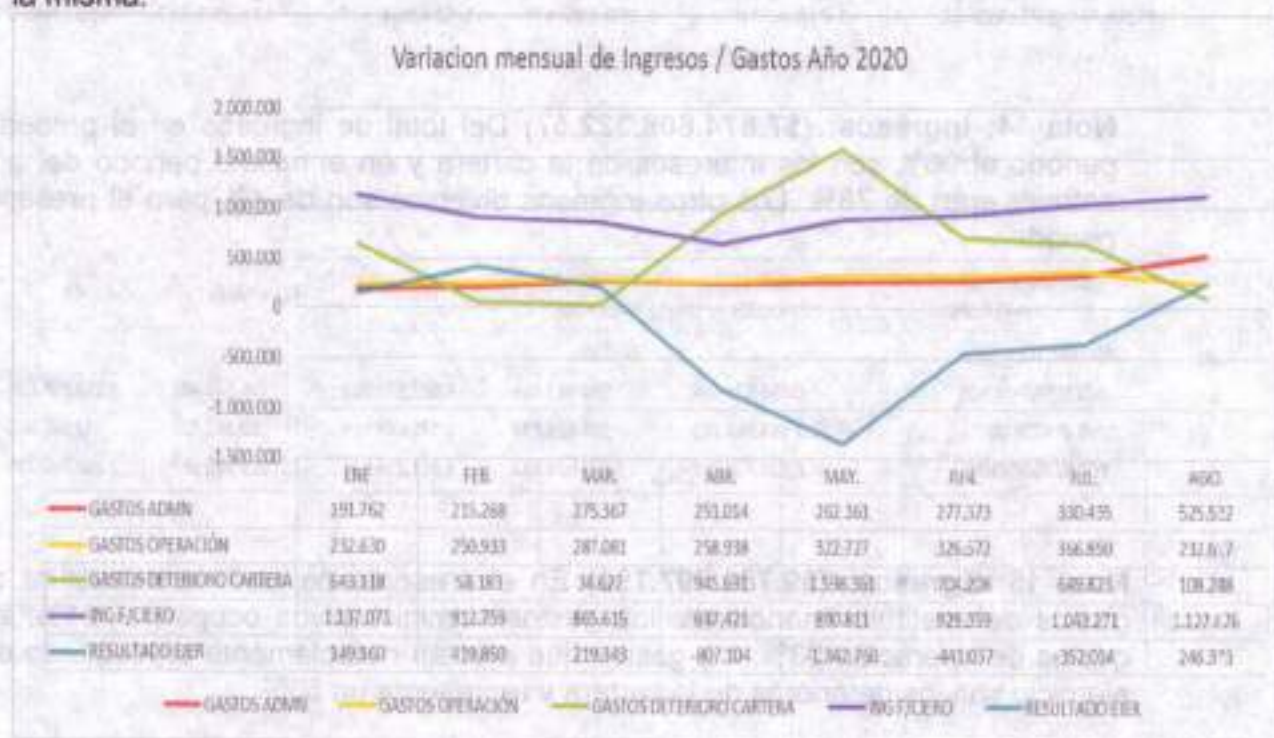
**Nota 15: Egresos: (\$9.782.797.798)** En el presente periodo, la estructura de gastos del instituto financieros, los gastos administrativos ocupan el 24%; los gastos de operación 23%; los gastos que afectan notablemente el resultado del ejercicio son los deterioros de la cartera y representa un 53%

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL	CONSOLIDADO 2019(AGO)	CONSOLIDADO 2020(AGO)	IFC	F. M/PALES	FESCA
<b>GASTOS</b>					
DE ADMINISTRACIÓN	2.393.551.683	2.329.402.705	2.329.402.705	0	0
DE OPERACIÓN	2.170.724.886	2.278.348.360	1.280.710.705	228.031.324	769.606.331
DETERIORO, DEPRECIAC, AM O.	4.923.342.238	5.172.286.588	2.677.822.499	323.118.631	2.171.345.459
OTROS GASTOS	555.242.180	2.760.144	1.362.459	420.979	976.706
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>10.042.860.987</b>	<b>9.782.797.798</b>	<b>6.289.298.368</b>	<b>551.570.994</b>	<b>2.941.928.496</b>



**Resultado del ejercicio (\$1.908.189.475)** El resultado económico contable durante el periodo, es una perdida contable de \$1.908.189.475; si analizamos únicamente lo inherente a la actividad operacional del otorgamiento de crédito y los gastos administrativos y operacionales, el Instituto Financiero de Casanare presenta una utilidad de \$2.946.232.424; Es decir que nuestros gastos administrativos y operacionales no sobrepasan nuestros ingresos financieros con los que debemos operar.

En el presente grafico podemos apreciar una relación entre el ingreso vs gastos donde se evidencia el comportamiento para el resultado contable mes a mes y siendo el más relevante para la pérdida, el proceso del deterioro que aunque no es una salida de efectivo si es una variable que nos indica el no pago de cartera y el envejecimiento de la misma.



	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-05
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN:08/08/2013
			VERSIÓN:01

## ACTA DE PUBLICACION DE ESTADOS FINANCIEROS

ROSS MARY MORENO GARCIA, PROFESIONAL UNIVERSITARIA CON FUNCIONES DE CONTADOR DEL INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE, EN CUMPLIMIENTO DEL NUMERAL 36, ARTICULO 34 DE LA LEY 734 DE 2002 ASI COMO EN LA RESOLUCION 182-2016 Y CONFORME A LO SEÑALADO EN EL MARCO NORMATIVO PARA EMPRESAS QUE NO COTIZAN EN EL MERCADO DE VALORES, Y QUE NO CAPTAN NI ADMINISTRAN AHORRO DEL PUBLICO ADOPTADO MEDIANTE RESOLUCION 414 DE 2014 EXPEDIDA POR LA CONTADURIA GENERAL DE LA NACION, PROCEDE A PUBLICAR EN LUGAR VISIBLE POR CINCO (5) DIAS EN LA PAGINA WEB, EL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A 31 DE AGOSTO DE 2020, EL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL POR EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 1° DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2020 DE LA EMPRESA, HOY 25 DE SEPTIEMBRE DE 2020.

ROSS MARY MORENO GARCIA  
 Profesional Universitario con funciones de Contador del IFC  
 TP No. 94419-T