

INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE

INFORME FINANCIERO
IFC
30-09-2020

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

NOTAS DE CARÁCTER GENERAL

A 30 de Septiembre 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

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

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

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.

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

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

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.

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 realice 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

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

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.

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 perdidas 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 MÍNIMO DE PROVISIÓN
B	1%
C	20%
D	50%
E	100%

MODALIDAD DE CRÉDITO	NÚMERO DE DÍAS DE MORA				
	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

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

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) Amplíen la capacidad operativa de los mismos y c) Se evidencie una reducción de costos al Instituto. Todos los demás costos de reparación, 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
VEHICULOS	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:

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

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 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)

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

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 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

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

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.

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.

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

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.

	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 Septiembre 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 30 de Septiembre 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 30 de Septiembre de 2020: Iniciamos con los activos por valor de \$185.181.996.425 representados en: Efectivo 20% \$37.910.843.844; Inversiones 9% 15.000.000.000; Cuentas por cobrar 13% \$23.414.301.307; Prestamos por cobrar netos 52% \$95.774.083.329; Propiedad Planta y Equipo 3% \$6.062.365.734; Otros activos 4% \$7.020.402.211; el nivel de endeudamiento 24% \$35.539.645.820 y un respaldo patrimonial de 76% \$149.642.350.604.*
- Durante el presente periodo del año (enero a septiembre de 2020), se ha obtenido una perdida contable por valor de \$ 1.067.166.382 producto de ingresos por valor de \$ 8.865.054.289 y egresos totales de \$9.932.220.671 incluyendo provisiones, deterioros, depreciaciones y amortizaciones por valor de \$4.735.671.906 que es el 48% de los gastos totales.

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

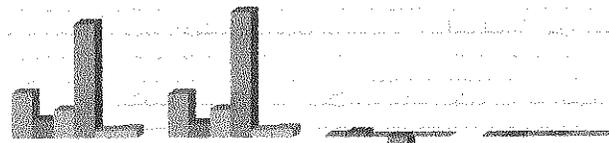
	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN:08/08/2013
			VERSIÓN:01

1. Estructura Financiera

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	CONSOLIDADO 2019(SEP)	CONSOLIDADO 2020(SEP)	IFC	F. M/PALES	EDUCACION(FES CA, FEMSA, FESAN L, ICETEX)
EFFECTIVO	36.905.990.198	37.910.843.844	18.244.714.969	5.623.748.819	14.042.380.056
INVERSIONES	1163.384.742	15.000.000.000	0	0	15.000.000.000
CUENTAS Y PRESTAMOS POR COBRAR	28.931.441.264	119.188.384.636	53.940.243.064	6.777.870.126	58.470.271.446
Cuentas por cobrar	23.396.682.729	23.414.301.307	22.049.190.613	1.289.940.736	75.169.958
Crédito Cartera	102.135.198.196	95.111.416.184	32.165.870.289	4.778.342.514	58.167.203.381
Interés del crédito	6.924.831.952	10.325.968.514	7.626.934.271	918.898.233	1.780.136.011
Cartera en Administración	71.133.465	277.677.926	277.677.926	0	0
Deudas Difícil Cobro	31.964.231.987	35.540.300.802	21.197.649.816	2.264.298.889	12.078.352.097
Provisiones	-35.560.577.065	-45.481.280.097	-29.377.079.850	-2.473.610.246	-13.630.590.001
PROPIEDAD PLANTA EQ	6.035.003.728	6.062.365.734	5.982.599.070	0	79.766.664
OTROS ACTIVOS	6.977.372.976	7.020.402.211	6.944.631.959	0	75.770.252
TOTAL ACTIVO	190.463.192.908	185.181.996.425	85.112.189.062	12.401.618.945	87.668.188.418
CUENTAS POR PAGAR	6.513.419.434	9.129.370.449	3.587.567.142	242.276.407	5.299.526.900
BENEFICIO A EMPLEADO	518.664.044	504.838.326	504.838.326	0	0
OTROS PASIVOS	34.090.642.599	25.905.437.045	13.141.232.621	11.913.041.458	851.162.966
TOTAL PASIVO	41.122.726.077	35.539.645.820	17.233.638.089	12.155.317.865	6.150.689.866
CAPITAL FISCA	147.653.094.690	147.097.618.778	65.358.196.720	0	81.739.422.058
SUPERAVIT POR VALOR	3.611.898.208	3.611.898.208	3.611.898.208	0	0
RESULTADO DEL EJERC	-1924.526.067	-1.067.166.382	-1.091.543.956	246.301.080	-221.923.506
TOTAL PATRIMONIO	149.340.466.831	149.642.350.604	67.878.550.972	246.301.080	81.517.498.552
PASIVO + PATRIMONIO	190.463.192.908	185.181.996.424	85.112.189.062	12.401.618.945	87.668.188.418
Participación	0	0	46%	7%	47%

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

ACTIVO
(miles de pesos)



	30/09/2020	30/09/2019	Relativa	Absoluta
Efectivo	37.910.844	36.905.990	1.004.854	3%
Inversiones	15.000.000	11.613.384	3.386.616	29%
Cuentas por cobrar	23.414.301	23.396.683	17.618	0%
Prestamos por cobrar	95.774.083	105.534.758	(9.760.675)	-9%
Propiedad planta y equipo	6.062.366	6.035.004	27.362	0%
Otros Activos	7.020.402	6.977.373	43.029	1%

Activos Totales: Los activos totales presentan una reducción comparando dentro del mismo corte de periodo a 30 de Septiembre de 2020 y 2019 de \$5.281.196.483 producto del vencimiento de la cartera y a este proceso se le cálculo el deterioro produciendo una disminución al activo como también afectando el resultado del ejercicio, de igual forma se realizó castigo de cartera.

Nota 2: Efectivo (\$37.910.843.844): Se encuentra representado en depósitos en cuentas de ahorros y cuentas corrientes; en donde el 37% corresponde a FESCA, 15% Fondos municipales, estos recursos se encuentran restringidos y solo son utilizados para cumplir con lo acordado y son con destinación específica; 48% IFC.

ACTIVO
(miles de pesos)



	1	2	3	4
Banco Agrario	157	6.673.285	6.673.442	18%
BBVA	15.195	18.586.156	18.601.351	49%
Banco Popular	-	4.995.313	4.995.313	13%
Banco de occidente	-	592.718	592.718	2%
Banco de Bogota	-	2.307.887	2.307.887	6%
Av Villas	-	4.581.823	4.581.823	12%
Banco Davivienda	-	149.864	149.864	0%
Caja General	-	3.445	3.445	0%
Caja Menor	-	5.000	5.000	0%
TOTAL	15.352	37.895.491	37.910.843	



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

Nota 3: Inversiones (\$15.000.000.000): Se realizó una inversión a término fijo representada en siete (7) CDT, en el banco Davivienda por un Valor 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

Cuentas y prestamos por cobrar netos:

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	CONSOLIDADO 2020(SEP)	IFC	F. M/PALES	FESCA
CUENTAS Y PRESTAMOS POR COBRAR	117.807.047.238	52.558.905.666	6.777.870.126	58.470.271.446
Cuentas por cobrar	23.454.081.356	22.088.970.662	1.289.940.736	75.169.958
A	79.490.642.281	22.770.874.313	4.037.241.758	52.682.526.210
B	6.626.558.715	4.020.055.183	188.836.912	2.417.666.620
C	3.458.020.561	2.987.475.988	265.531.713	205.012.860
D	4.826.153.866	1.677.424.044	286.732.131	2.861.997.691
DDC-E	35.076.776.373	20.734.125.387	2.264.298.889	12.078.352.097
Interés del crédito	10.134.030.114	7.434.995.871	918.898.233	1.780.136.011
Provisiones	-45.259.216.028	-29.155.015.781	-2.473.610.246	-13.630.590.001

Nota 4: Cuentas por cobrar: (\$23.414.301.307) El valor relevante corresponde a los recursos en programas y proyectos (Reforestación, Palma, Repoblamiento de bovino) \$21.507.056.073,80, de los cuales se tiene proyectado un deterioro de \$6.804.427.991.86; 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: (\$95.774.083330). En cumplimiento con su objeto misional, el IFC a la fecha tiene 6310 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 de \$7.042.641.403.37 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.

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

Nota 6: Propiedad Planta y Equipo neto: (\$6.062.365.374) 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, 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(SEP)	IFC	F. M/PALES	FESCA
PROPIEDAD PLANTA EQ	6.062.365.734	5.982.599.070	0	79.766.664
Terrenos	4.176.544.208	4.176.544.208	0	-
Edificios	3.856.979.041	3.856.979.041	0	-
Muebles y enseres	134.1654.030	1299.154.030	0	42.500.000
Equipo de comunicación y computación	1.445.514.882	1.383.214.882	0	62.300.000
Equipo de transporte	109.862.192	109.862.192	0	-
Depreciación	-4.868.188.619	-4.843.155.283	0	-25.033.336

Nota 7: Otros activos: (\$7.020.402.210.98) El valor relevante corresponde a los recursos que el IFC administra en los fondos municipales (7) \$6.562.288.119.07. 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



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

FESCA. Tres lotes con Matricula inmobiliaria 475-27069;475-27070;475-27071 Paz de Ariporo

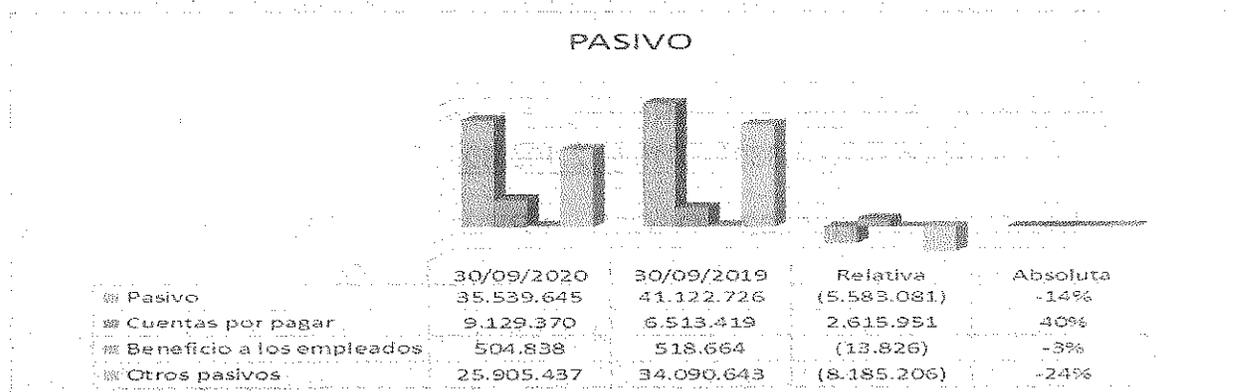
- ✓ Obligación No.4106872 SANDRA PATRICIA MENDEZ BARRERA cédula 47.437.825 contabilización (CCCA 7407-2019) \$17.136.000, adjudicación proceso ejecutivo 475-15596 PAZ DE ARIPORO.

Intangibles (\$1.405.900.981.86): Como valor relevante en este rubro tenemos el valor del software IAS \$1.026.114.848 con el cual nos encontramos operando la parte financiera integrada y licencias de los equipos de sistemas que se tienen en propiedad del IFC.

PASIVOS: (\$35.539.645.820.10) con un 19% el nivel de endeudamiento, significa un bajo riesgo financiero para la entidad producto del escaso endeudamiento con terceros y está distribuido entre los negocios así:

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	CONSOLIDADO 2019(SEP)	CONSOLIDADO 2020(SEP)	IFC	F. M/PALES	FESCA
CUENTAS POR PAGAR	6.513.419.435	9.129.370.449	3.587.567.142	242.276.407	5.299.526.900
BENEFICIO A EMPLEADO	518.664.044	504.838.326	504.838.326	0	0
OTROS PASIVOS	34.090.642.601	25.905.437.045	13.141.232.621	11.913.041.458	851.162.966
TOTAL PASIVO	41.122.726.079	35.539.645.820	17.233.638.089	12.155.317.865	6.150.689.866

Se evidencia una disminución del 14% del pasivo a 30 de Septiembre 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.



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

Nota 8: Cuentas por pagar: (\$9.129.370.449) dentro de los pasivos a corte 30 de Septiembre de 2020 se tienen como valor relevante las consignaciones recibidas que suman un total de \$4.575.585.125,18, 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 \$950.262.694.48.; se tiene el recaudo de los proyectos de reforestación y palma que se aplican a medida que se van liquidando los contratos \$1.420.966.249,05; quedo por pagar los descuentos de nómina por valor de \$51.908.893; impuestos por pagar \$9.919.588; en el normal ejercicio del recaudo mensualmente se realizan cruce de fondos por recaudos realizados en cuentas que no corresponden \$1.771.675.902,29

Nota 9: Beneficio a los empleados \$504.838.326,38) 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(SEP)	CONSOLIDADO 2019(SEP)	Absoluta	Relativa
BENEFICIO A EMPLEADO	504.838.326	518.664.044	-13.825.718	-3%
Cesantías	122.069.708	131.994.386	-9.924.678	-8%
Intereses de cesantías	10.721.893	11.846.033	-1.124.140	-9%
Prima de vacaciones	104.052.914	94.322.917	9.729.997	10%
Prima de Servicios	30.357.156	31.057.069	-699.913	-2%
Prima de Navidad	142.181.153	149.263.395	-7.082.242	-5%
Bonificaciones	95.455.502	100.180.244	-4.724.742	-5%

Nota 10: Otros Pasivos: (\$25.705.57.299) 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 \$12.791.423.263.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	CONSOLIDADO 2020(SEP)	CONSOLIDADO 2019(SEP)	Absoluta	Relativa
OTROS PASIVOS	25.705.057.299	34.090.642.601	-8.385.585.302	-25%
Gobernación de Casanare	12.725.794.508	20.607.459.630	-7.881.665.122	-38%
Rendimientos	187.839.528	467.206.297	-279.366.769	-60%
Otros Convenios	12.791.423.263	13.015.976.674	-224.553.411	-2%



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

Nota 11: PATRIMONIO CONSOLIDADO: (\$149.642.350.604.68) 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 \$1.067.166.381.72, esto se debe a la baja recuperación de cartera y por lo tanto al clasificarse como cartera morosa se debe aplicar un deterioro que va incrementando a medida de la morosidad.

Para contrarrestar esta situación financiera contable, la administración del IFC junto con la Junta Directiva, aprobaron y han puestos a disposición de los clientes diferentes métodos que pueden acoger y normalizar la cartera (Acuerdo 003-2017; Acuerdo 004-2020; Acuerdo 005-2020). Mostrando una leve recuperación del resultado del ejercicio al corte del presente periodo, donde a corte de julio fue el más alto de -\$2,154,562 y hemos podido disminuir en \$1,087,396 la pérdida.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	CONSOLIDADO	CÓNSOLIDADO2	IFC	F. M/PALES	EDUCACION(FESCA,FEMA,FESAN L,ICETEX)
	2019(SEP)	2020(SEP)			
CAPITAL FISCAL	147.653.094.690	147.097.618.778	65.358.196.720	0	81.739.422.058
SUPERAVIT POR VALOR	3.611.898.208	3.611.898.208	3.611.898.208	0	0
RESULTADO DEL EJERCC	-1.924.526.067	-1.067.166.382	-1.091.543.956	246.301.080	-221.923.506
TOTAL PATRIMONIO	149.340.466.831	149.642.350.605	67.878.550.973	246.301.080	81.517.498.552

Actividad Económica: El resultado económico del presente periodo fue una pérdida contable de \$1.067.166.382 consolidado, dentro de los cuales se contempla unos ingresos financieros y como relevantes son del ejercicio de intereses del crédito \$6.306.363.272,59; comisiones que se pactan en la operación de administración de cartera \$1.143.738.933; recuperación de cartera improductiva \$142.504.823; Otros ingresos financieros, corresponde a las tasas y tarifas \$68.283.425; resultado de la liquidación de contratos y convenio con los municipios \$235.130.499,08 La actividad económica del instituto está asumiendo costos por deterioro de cartera y depreciaciones por valor de \$4.735.671906

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL	CONSOLIDADO 2019(SEP)	CONSOLIDADO 2020(SEP)	IFC	F. M/PALES	FESCA
INGRESOS					
ING FINANCIEROS	6.859.521.664	8.497.875.102	5.142.064.896	767.648.051	2.588.162.155
ING DIVERSOS	1.964.889.323	367.179.188	313.785.292	13.951.043	39.442.853
TOTAL INGRESOS	8.824.410.987	8.865.054.289	5.455.850.188	781.599.094	2.627.605.008
GASTOS					
DE ADMINISTRACION	2.393.551.683	2.598.478.034	2.598.478.034	0	0
DE OPERACIÓN	2.170.724.886	2.588.998.954	1.448.827.342	259.859.322	880.312.290
DETERIORO,DEPRECIACION, AMO.	4.923.342.238	4.735.671.906	2.498.547.783	274.830.617	1.962.293.505
OTROS GASTOS	555.242.180	9.071.776	1.540.983	608.075	6.922.718
TOTAL GASTOS	10.042.860.987	9.932.220.671	6.547.394.144	535.298.014	2.849.528.513
RESULTADO DEL EJERC	-1.218.450.000	-1.067.166.382	-1.091.543.956	246.301.080	-221.923.506

Nota 12: Ingresos: (\$8.865.054.289) 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(SEP)	CONSOLIDADO 2020(SEP)	IFC	F. M/PALES	FESCA
INGRESOS					
ING FINANCIEROS	6.859.521.664	8.497.875.102	5.142.064.896	767.648.051	2.588.162.155
ING DIVERSOS	1.964.889.323	367.179.188	313.785.292	13.951.043	39.442.853
TOTAL INGRESOS	8.824.410.987	8.865.054.289	5.455.850.188	781.599.094	2.627.605.008

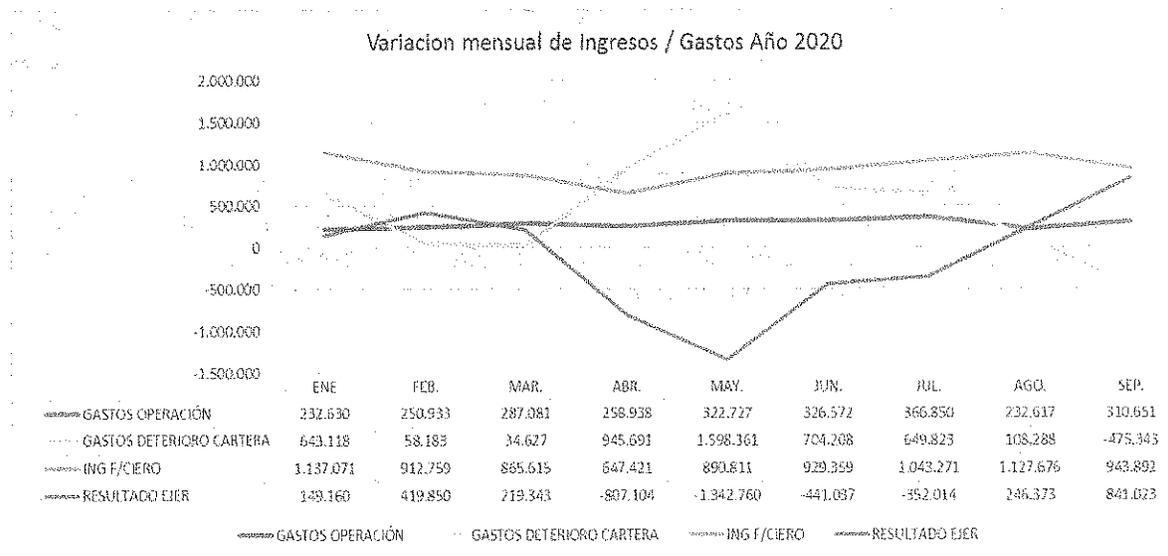
Nota 13: Egresos: (\$9.932.220.671) En el presente periodo, la estructura de gastos del instituto financieros, los gastos administrativos ocupan el 26%; los gastos de operación 26%; los gastos que afectan notablemente el resultado del ejercicio son los deterioros de la cartera y representa un 48%

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL	CONSOLIDADO 2019(SEP)	CONSOLIDADO 2020(SEP)	IFC	F. M/PALES	FESCA
GASTOS					
DE ADMINISTRACION	2.393.551.683	2.598.478.034	2.598.478.034	0	0
DE OPERACIÓN	2.170.724.886	2.588.998.954	1.448.827.342	259.859.322	880.312.290
DETERIORO, DEPRECIACION, AMO.	4.923.342.238	4.735.671.906	2.498.547.783	274.830.617	1.962.293.505
OTROS GASTOS	555.242.180	9.071.776	1.540.983	608.075	6.922.718
TOTAL GASTOS	10.042.860.987	9.932.220.671	6.547.394.144	535.298.014	2.849.528.513

Resultado del ejercicio (\$1.067.166.382) El resultado económico contable durante el periodo, es una perdida contable de \$1.067.166.382; 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 \$3.310.398.112; 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 perdida, 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	CERTIFICACION	CODIGO : RGD00-11
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN: 22/05/2014
			VERSIÓN:01

Los suscritos MARIA NIDIAN LARROTTA RODRIGUEZ, Representante legal; DIEGO FERNANDO MONTAÑA REYES, Subgerente Administrativo y Financiero (E) y ROSS MARY MORENO GARCIA, profesional universitaria con funciones de contadora del Instituto Financiero de Casanare, en ejercicio de las facultades legales que les confieren las leyes 298 de 1996 y 43 de 1990; en cumplimiento de lo estipulado en las Resoluciones 706 y 182 de 2016 expedidas por la Contaduría General de la Nación.

CERTIFICAN

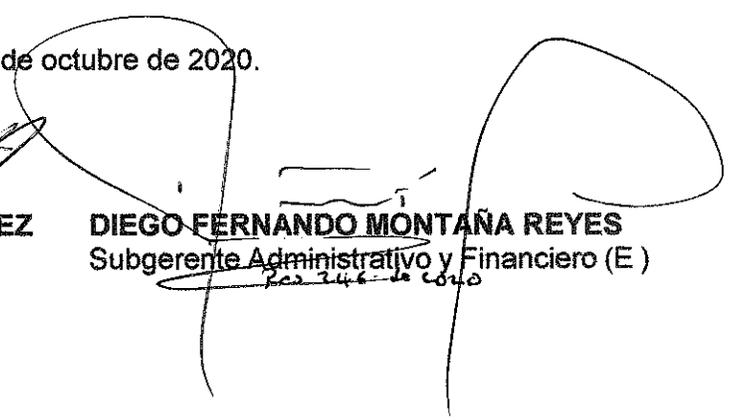
Que los saldos de los estados financieros revelan los hechos, transacciones y operaciones realizados por el IFC con corte a 30 de septiembre de 2020, fueron tomados de los libros de contabilidad generados por el sistema financiero IAS del IFC y estos se elaboran conforme a lo señalado en el marco normativo para empresas que no cotizan en el mercado de valores, y que no captan ni administran ahorro del público, adoptado mediante resolución 414-2014 de la CGN.

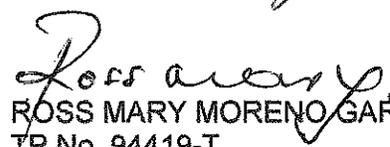
Que en los estados contables básicos del IFC con corte a 30 de septiembre de 2020, revelan el valor total de: activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y cuentas de orden, reportados en el libro mayor emitido por el sistema financiero IAS a 30 de septiembre de 2020.

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.

Yopal, a los Veintitrés (23) días del mes de octubre de 2020.


MARIA NIDIAN LARROTTA RODRIGUEZ
 Representante Legal

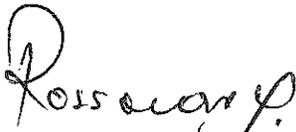

DIEGO FERNANDO MONTAÑA REYES
 Subgerente Administrativo y Financiero (E)


ROSS MARY MORENO GARCIA
 TP No. 94419-T
 Contador Público

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020, EL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL POR EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 1º DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 DE LA EMPRESA, HOY 23 DE OCBRE DE 2020.



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



SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD

PROCESO GESTIÓN FINANCIERA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

CODIGÓ : RGF07-03

FECHA DE APROBACIÓN: 13/10/2019

VERSIÓN:02

ACTIVO	NOTAS	Período 30/09/2020	Período 30/09/2019	VARIACION	%
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y equivalente al efectivo	2	37.910.843.843	36.905.990.198	1.004.853.645	3%
Inversiones e instrumentos derivados	3	15.000.000.000	11.613.384.742	3.386.615.258	0%
Cuentas por cobrar	4	1.637.617.708	528.208.634	1.109.409.074	0%
Prestamos por cobrar neto	5	28.556.489.631	12.767.732.904	15.788.756.727	124%
Otros activos	7	1.788.804	62.330.060	60.541.256	0%
Total activos corrientes		83.106.739.986	61.877.646.538	21.229.093.448	34%
ACTIVO NO CORRIENTE					
Cuentas por cobrar	4	21.776.683.599	22.868.474.095	1.091.790.496	-5%
Prestamos por cobrar neto	5	67.217.593.699	92.767.025.630	25.549.431.931	-28%
Propiedad, planta y equipo neto	6	6.062.365.735	6.035.003.729	27.362.006	0%
Otros activos	7	7.018.613.406	6.915.042.916	103.570.490	1%
Total Activo no corriente		102.075.256.438	128.585.546.370	26.510.289.932	-21%
TOTAL ACTIVO		185.181.996.424	190.463.192.908	5.281.196.484	-3%
PASIVOS					
PASIVOS CORRIENTES					
Cuentas por pagar	8	1.904.878.454	1.462.785.301	442.093.153	30%
Beneficios a los empleados	9	504.838.327	518.664.044	13.825.717	-3%
Total pasivos corrientes		2.409.716.781	1.981.449.345	4.391.166.126	-222%
PASIVOS NO CORRIENTES					
Cuentas por pagar	8	7.224.491.995	5.050.634.133	2.173.857.862	0%
Otros pasivos	10	25.905.437.044	34.090.642.599	8.185.205.555	-24%
Total Pasivo no corriente		33.129.929.039	39.141.276.732	6.011.347.693	-15%
TOTAL PASIVO		35.539.645.819	41.122.726.077	5.583.080.258	-14%
PATRIMONIO					
Capital fiscal	11	150.709.516.986	151.264.992.898	555.475.912	0%
Resultados del ejercicio	-	1.067.166.381	1.924.526.067	857.359.686	-45%
TOTAL PATRIMONIO		149.642.350.605	149.340.466.831	301.883.774	0%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		185.181.996.424	190.463.192.908	5.281.196.484	-3%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		49.658.607.187	42.964.641.139	6.693.966.048	16%
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		36.677.859.930	42.944.658.535	6.266.798.605	-15%

MARIA NIDIA LABROTTA RODRIGUEZ
Gerente

DIEGO FERNANDO MONTAÑA REYES
Subgerente Administrativo y Financiero (E)

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



SISTEMA DE GESTION DE CALIDAD

PROCESO GESTIÓN FINANCIERA

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

CODIGO : RGF07-04

FECHA DE APROBACIÓN:
31/10/2019

VERSIÓN:02

Cuentas	NOTAS	Período 30/09/2020	Período 30/09/2019	RELATIVA	%
INGRESOS OPERACIONALES	12	8.497.875.101	8.734.571.413	-236.696.311	-3%
Financieros		8.497.875.101	8.734.571.413	-236.696.311	-3%
GASTOS DE ADMINISTRACION Y OPERACIÓN		9.923.148.894	10.688.807.454	-765.658.560	-7%
De administración	13	2.598.478.034	2.666.391.872	-67.913.838	-3%
Sueldos y Salarios		1.084.273.909	1.033.130.437	51.143.472	5%
Contribuciones imputadas		47.094.005	20.635.020	26.458.985	128%
Contribuciones efectivas		249.808.476	265.148.300	-15.339.824	-6%
Aportes sobre la nómina		55.462.400	56.808.900	-1.346.500	-2%
Prestaciones sociales		323.458.779	342.180.343	-18.721.564	-5%
Gastos de Personal Diversos		6.592.111	522.805.923	-516.213.812	-99%
Generales		774.900.733	337.211.207	437.689.526	130%
Impuestos contribuciones y tasas		56.887.622	88.471.742	-31.584.120	0%
DE VENTAS	13	2.588.998.954	2.382.415.930	206.583.024	9%
Sueldos y Salarios		559.090.702	1.203.640.480	-644.549.778	-54%
Contribuciones imputadas		2.786.259	7.862.142	-5.075.883	0%
Contribuciones efectivas		153.483.902	142.004.170	11.479.732	8%
Aportes sobre la nómina		34.501.200	30.727.600	3.773.600	12%
Prestaciones sociales		220.579.520	196.539.223	24.040.297	12%
Generales		1.615.327.412	792.880.034	822.447.378	104%
Gastos de personal Diversos		3.229.959	8.762.281	-5.532.322	-63%
Deterioro, depreciaciones y amortizacione	13	4.735.671.905	5.639.999.652	-904.327.747	-16%
Deterioro de Prestamos por cobrar		4.300.759.151	5.280.845.724	-980.086.573	-19%
Depreciación de propiedad planta y equipo		386.759.821	212.278.136	174.481.685	82%
Amortización de intangibles		48.152.933	146.875.792	-98.722.859	-67%
EXCEDENTE(DÉFICIT) OPERACIONAL		-1.425.273.793	-1.954.236.041	528.962.249	-27%
OTROS INGRESOS	12	367.179.188	835.048.848	-467.869.660	-56%
Ingresos diversos		367.179.188	835.048.848	-467.869.660	-56%
Recuperacion provsion					
OTROS GASTOS	13	9.071.776	805.338.874	-796.267.098	-99%
Comisiones		2.341.732	5.037.808	-2.696.076	-54%
Otros gastos ordinarios		472.381	240.876.495		
Gastos diversos		6.257.664	559.424.571	-553.166.907	0%
RESULTADO CONTABLE		-1.067.166.381	-1.924.526.067	857.359.686	-45%
(+)Deterioro, Depreciacion,Amortizacion		4.735.671.905	5.639.999.652	-904.327.747	-16%
(+)Otros gastos		9.071.776	805.338.874	-796.267.098	-99%
(-)Otros ingresos		-367.179.188	-835.048.848	467.869.660	-56%
RESULTADO DEL EJERCICIO		3.310.398.112	3.685.763.611	-375.365.498	-10%

MARIA NIDIAN LARROTTA RODRIGUEZ
Gerente

DIEGO FERNANDO MONTAÑA REYES
Subgerente Administrativo y Financiero (E)

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

