



**SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD  
PROCESO GESTIÓN FINANCIERA**

**ESTADO DE SITUACION  
FINANCIERA**

CODIGO : RGF07-03

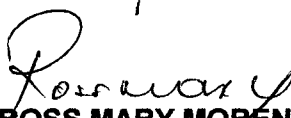
13/10/2019

VERSIÓN:02

ACTIVO	NOTAS	Periodo 31/12/2019	Periodo 31/12/2018	VARIACION	%
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>					
Efectivo y equivalente al efectivo	2	45.664.601.400	50.496.494.444	- 4.831.893.044	-10%
Cuentas por cobrar	3	1.760.439.086	656.505.231	1.103.933.855	168%
Prestamos por cobrar neto	4	14.610.073.266	17.816.832.681	- 3.206.759.415	-18%
Otros activos	6	96.174.848	-	96.174.848	0
<b>Total activos corrientes</b>		<b>62.131.288.600</b>	<b>68.969.832.356</b>	- 6.838.543.756	-10%
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>					
Cuentas por cobrar	3	22.112.148.872	22.734.418.920	- 622.270.048	-3%
Prestamos por cobrar neto	4	92.821.445.019	93.206.959.723	- 385.514.704	0%
Propiedad, planta y equipo neto	5	6.449.125.556	6.073.033.645	376.091.910	6%
Otros activos	6	7.856.884.568	7.351.910.039	504.974.529	7%
<b>Total Activo no corriente</b>		<b>129.239.604.015</b>	<b>129.366.322.327</b>	- 126.718.313	0%
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>191.370.892.615</b>	<b>198.336.154.683</b>	- 6.965.262.069	-4%
<b>PASIVOS</b>					
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>					
Cuentas por pagar	7	1.944.942.891	814.152.981	1.130.789.910	139%
Beneficios a los empleados	8	239.234.851	213.963.679	25.271.172	12%
<b>Total pasivos corrientes</b>		<b>2.184.177.742</b>	<b>1.028.116.660</b>	1.156.061.082	112%
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>					
Cuentas por pagar	7	6.447.072.389	4.181.121.987	2.265.950.403	54%
Litigios y demandas	8	200.379.746	-	-	-
Otros pasivos	9	31.670.688.076	41.575.064.097	- 9.904.376.021	-24%
<b>Total Pasivo no corriente</b>		<b>38.318.140.211</b>	<b>45.756.186.084</b>	- 7.438.045.873	-16%
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>40.502.317.953</b>	<b>46.784.302.743</b>	- 6.281.984.791	-13%
<b>PATRIMONIO</b>					
Capital fiscal	10	151.264.992.898	155.506.396.924	- 4.241.404.026	-3%
Resultados del ejercicio	10	396.418.236	3.954.544.984	- 3.558.126.748	-90%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>150.868.574.663</b>	<b>151.551.851.940</b>	- 683.277.278	0%
<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>		<b>191.370.892.615</b>	<b>198.336.154.683</b>	- 6.965.262.067	-4%
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	11	44.769.044.675	39.107.390.198	5.661.654.477	14%
<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	12	42.791.429.086	35.506.469.737	7.284.959.349	21%

  
**EDWIN RICARDO JIMENEZ CAICEDO**  
Gerente

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

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

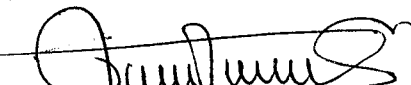


ISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD  
PROCESO GESTION FINANCIERA

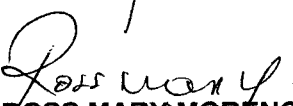
ESTADO DE  
RESULTADO  
INTEGRAL

CODIGO : RGF07-04  
FECHA DE APROBACIÓN: 31/10/2019  
VERSIÓN:02

Cuentas	NOTAS	Periodo 31/12/2019	Periodo 31/12/2018	RELATIVA	%
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	13	<b>12.681.682.290</b>	<b>12.989.160.166</b>	-307.477.876	-2%
Financieros		12.527.682.290	12.917.564.482	-389.882.192	-3%
Subvenciones		154.000.000	71.595.684	82.404.316	0%
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION Y OPERACIÓN</b>		<b>14.131.834.110</b>	<b>16.916.499.936</b>	-2.784.665.826	-16%
<b>De administración</b>	15	<b>3.734.375.469</b>	<b>3.408.959.665</b>	325.415.804	10%
Sueldos y Salarios		1.374.548.953	1.339.864.835	34.684.118	3%
Contribuciones imputadas		23.089.540	63.287.927	-40.198.387	-64%
Contribuciones efectivas		351.672.638	350.140.241	1.532.397	0%
Aportes sobre la nómina		73.959.900	73.030.300	929.600	1%
Prestaciones sociales		465.932.009	475.019.493	-9.087.484	-2%
Gastos de Personal Diversos		849.065.706	590.625.776	258.439.930	44%
Generales		507.634.981	400.112.975	107.522.006	27%
Impuestos contribuciones y tasas		88.471.742	116.878.118	-28.406.376	-24%
<b>DE VENTAS</b>	16	<b>3.792.402.331</b>	<b>4.101.195.443</b>	-308.793.112	-8%
Sueldos y Salarios		1.743.681.822	1.651.040.777	92.641.045	6%
Contribuciones imputadas		9.849.622	22.330.656	-12.481.034	-56%
Contribuciones efectivas		191.078.561	174.997.134	16.081.427	9%
Aportes sobre la nómina		40.858.000	36.446.200	4.411.800	12%
Prestaciones sociales		275.449.067	253.375.380	22.073.687	9%
Generales		1.493.646.970	1.907.231.924	-413.584.954	-22%
Gastos de personal Diversos		37.838.289	33.093.853	4.744.436	14%
Impuestos contribuciones y tasas		0	22.679.519	-22.679.519	-100%
<b>Deterioro, depreciaciones y amortizaciones</b>	17	<b>6.605.056.310</b>	<b>9.406.344.828</b>	-2.801.288.518	-30%
Provision para contingencias		200.379.746	-		
Deterioro de Prestamos por cobrar		5.828.312.985	9.067.513.920	-3.239.200.935	-36%
Depreciación de propiedad planta y equipo		371.329.438	228.864.059	142.465.379	62%
Amortización de intangibles		205.034.141	109.966.850	95.067.291	86%
<b>EXCEDENTE(DÉFICIT) OPERACIONAL</b>		<b>-1.450.151.820</b>	<b>-3.927.339.770</b>	2.477.187.950	-63%
<b>OTROS INGRESOS</b>	14	<b>2.443.396.710</b>	<b>459.508.948</b>	1.983.887.762	432%
Ingresos diversos		2.443.396.710	459.508.948	1.983.887.762	432%
<b>OTROS GASTOS</b>	18	<b>1.389.663.126</b>	<b>486.714.162</b>	902.948.964	186%
Otros gastos financieros, Comisiones		6.966.435	34.998.355	-28.031.920	-80%
Otros gastos ordinarios		240.876.495	0	240.876.495	#DIV/0!
Gastos diversos		1.141.820.196	451.715.807	690.104.389	153%
<b>RESULTADO CONTABLE</b>		<b>-396.418.236</b>	<b>-3.954.544.984</b>	3.558.126.748	-90%
(+)Deterioro, Depreciacion,Amortizacion		6.605.056.310	9.406.344.828	-2.801.288.518	-30%
(+)Otros gastos		1.389.663.126	486.714.162	902.948.964	186%
(-)Otros ingresos		-2.443.396.710	-459.508.948	-1.983.887.762	432%
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>5.154.904.490</b>	<b>5.479.005.058</b>	-324.100.568	-6%

  
EDWIN RICARDO JIMENEZ CAICEDO  
Gerente

  
SANDRA PATRICIA RINCON SERRANO  
Subgerente Administrativo y Financiero

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

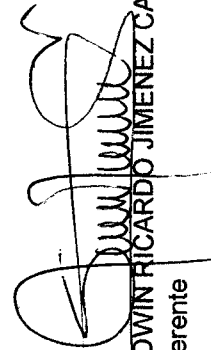


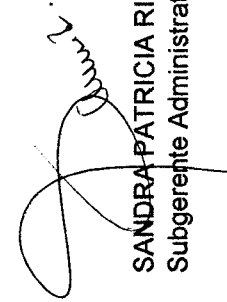
**SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD  
PROCESO GESTION FINANCIERA**

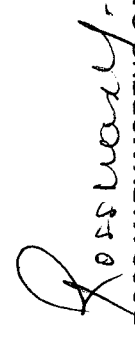
**ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO**

CODIGO : RGF07-03  
10/07/2015  
VERSIÓN:01

	2019	2018	Valor Variaciones
Valores			
Saldo del Patrimonio a 31-12-2018			151.551.851.940
Variaciones patrimoniales			- 683.277.277
Saldo del Patrimonio a 31-12-2019			150.868.574.663
<b>DETALLE DE LAS VARIACIONES PATRIMONIALES</b>			
	2019	2018	Valor Variaciones
<b>DISMINUCIONES</b>			
Capital Fiscal	151.264.992.898	151.551.851.940	- 286.859.042
Resultado del Ejercicio	396.418.236	3.954.544.984	3.558.126.748
Resultado de ejercicios anteriores	-	-	-
<b>INCREMENTOS</b>			
Patrimonio Institucional Incorporado	4.758.069.691	803.524.707	3.954.544.984
<b>PARTIDAS SIN VARIACIÓN</b>			
Patrimonio Institucional Incorporado			
<b>Total variaciones patrimoniales</b>			<b>- 683.277.278</b>

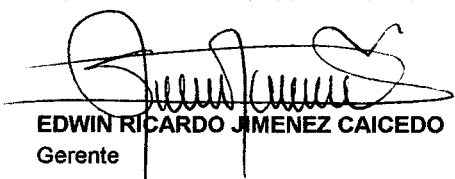
  
**EDWIN RICARDO JIMENEZ CAICEDO**  
Gerente

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

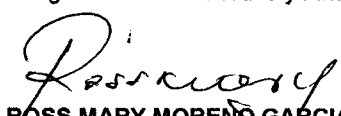
  
**ROSS MARY MORENO GARCIA**  
Profesional Universitaria area contable  
TP No. 94419-T

**INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE**  
**FLUJO DE EFECTIVO**  
**METODO DIRECTO**  
**ENERO 1 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Recaudos Clientes	10.927.121.993	
Recaudo por Subvenciones	274.000.000	
Recaudo Otros Ingresos	2.443.396.710	
Recursos Entregados en Administración	-800.000.000	
Pago Gastos Administrativos	-3.697.135.918	
Pago Gastos Area Comercial	-3.792.402.331	
Pagos Otros Gastos	-1.382.696.691	
Pago Recursos en Administracion y de Terceros	-8.025.585.300	
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		<u>-4.053.301.537</u>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Compra de activos fijos	-747.710.015	
Compra de intangibles	-23.915.057	
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		<u>-771.625.072</u>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Pago gastos Financieros - Comisiones	-6.966.435	
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>		<u>-6.966.435</u>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DEL PERIODO</b>		<u>-4.831.893.044</u>
<b>SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>		<u>50.496.494.444</u>
<b>SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>		<u><u>45.664.601.400</u></u>

  
**EDWIN RICARDO JIMENEZ CAICEDO**  
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

### Certificación de los Estados Financieros

Los suscritos, Representante Legal y 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 31 de diciembre de 2019 comparativo con el mismo periodo del año 2018, 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.

**EDWIN RICARDO JIMENEZ CAICEDO**  
 Representante Legal

**ROSS MARY MORENO GARCIA**  
 Contador Público  
 Tarjeta Profesional 94419-T

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

	<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 31 de diciembre de 2019

**Marco Normativo para Empresas que no Cotizan en el Mercado de Valores, y que no Captan ni Administran Ahorro del Público**  
**RESOLUCIÓN 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 004-2018 Por medio del cual se adoptan los Estatutos del IFC).

El Instituto está vigilado por la Contraloría Departamental de Casanare, Contraloría General de la Republica 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, sus actualizaciones, modificaciones y las demás normas que le sean aplicables.

	<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. Para el último trimestre de 2016, se aprueba nuevo Manual de Crédito y Cartera la cual modifican la calificación y clasificación de cartera aplicándose esta en diciembre de 2016.**

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

	<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

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 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



	<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

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.

El deterioro de cartera se constituye dando aplicación al Manual de Cartera. 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 MÍNIMO 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 perdida 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)

	<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

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
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

	<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

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)
- 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

	<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

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 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**

	<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

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.

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**A 31 de diciembre de 2019**  
**Marco Normativo para Empresas que no Cotizan en el Mercado de Valores, y que no Captan ni Administran Ahorro del Público**  
**RESOLUCION 414 DE 2014**

**NOTA1: ESTRUCTURA FINANCIERA:**


El Instituto Financiero de Casanare viene cumpliendo con su propósito de desarrollo y de fortalecimiento en los sectores agropecuario, empresarial, turístico, Educación; así como de otros rubros que sean calificados por la Junta Directiva del Instituto como parte o complemento de las actividades señaladas en el Acuerdo No. 009/2019 que adopta los estatutos de la institución; a continuación analizamos la estructura del Estado de Situación Financiera consolidado a 31 de diciembre de 2019 comparativo con el balance a corte 31 de diciembre de 2018 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 diciembre 2019 y 2018 presenta las siguientes variaciones: El Activo disminuyo de la suma de \$198.336.154.683 a \$191.370.892.615. Con un decrecimiento del -4% con relación al mismo periodo del año anterior; el pasivo tuvo un decrecimiento -13% de 2018 \$46.784.302.743 a \$40.502.317.953 en 2019; el patrimonio disminuyo en -0.003% con respecto al año 2018 pasando de \$151.551.851.940 a \$150.868.574.663

**Fortalecimiento financiero:** Conforme al objeto del instituto, el fortalecimiento económico corresponde a **Cuentas y prestamos por cobrar netos (\$131.304.106.243)** con un 68% del total de activos consolidados (\$191.370.892.615.); entre los valores relevantes, tenemos la cartera (IFC, FONDOS MUNICIPALES Y EDUCACION) beneficiando a un total de **6558** 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 \$9.720.163.981.98, (44) usuarios de Palma \$11.187.372.955.01 y (99) usuarios de Repoblamiento con un saldo de \$845.788.792.50.


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.

 <small>INSTITUTO FINANCIERO DE COLOMBIA</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

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	CONSOLIDADO	CONSOLIDADO	IFC	F. M/PALES	EDUCACION
	2018 (DIC)	2019 (DICIEMBRE)			
Efectivo	50.496.494.444	45.664.601.400	14.673.486.880	4.109.341.561	26.881.772.959
<b>CUENTAS Y PRESTAMOS POR COBRAR</b>	<b>134.414.716.555</b>	<b>131.304.106.243</b>	<b>61.553.119.804</b>	<b>9.472.389.033</b>	<b>60.278.597.407</b>
Cuentas por cobrar	23.390.924.149	23.872.587.959	22.386.856.420	1.422.098.473	63.633.066
Crédito Cartera	107.369.773.253	104.002.797.432	36.697.587.870	7.433.404.990	59.800.671.107
Interés del crédito	6.519.237.635	8.629.813.725	6.636.041.341	870.571.030	1.123.201.354
Deudas Difícil Cobro	27.396.956.919	31.383.321.490	18.157.109.870	2.358.524.478	10.938.820.607
Provisiones	-30.262.175.401	-36.584.414.362	-22.324.475.697	-2.612.209.938	-11.647.728.727
Propiedad planta y equipo neto	6.073.033.645	6.449.125.556	6.355.385.558	0	93.739.997
Otros activos	7.351.910.039	7.953.059.416	7.877.289.164	0	75.770.252
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>198.336.154.683</b>	<b>191.370.892.615</b>	<b>90.459.281.406</b>	<b>13.581.730.594</b>	<b>87.329.880.615</b>
Cuentas por pagar	4.995.274.967	8.392.015.280	3.313.089.824	314.632.019	4.764.293.437
Beneficios a los empleados	213.963.679	239.234.851	239.234.851	0	0
Otros Pasivos	41.575.064.097	31.871.067.822	17.936.861.802	13.108.040.899	826.165.120
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>46.784.302.743</b>	<b>40.502.317.953</b>	<b>21.489.186.478</b>	<b>13.422.672.918</b>	<b>5.590.458.557</b>
Capital fiscal	151.894.498.716	147.653.094.690	65.115.071.701	-	82.538.022.990
Superavit por valorización	3.611.898.208	3.611.898.208	3.611.898.208	-	-
Resultado del Ejercicio	-3.954.544.984	-396.418.236	243.125.020	159.057.676	-798.600.932
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>151.551.851.940</b>	<b>150.868.574.663</b>	<b>68.970.094.928</b>	<b>159.057.676</b>	<b>81.739.422.058</b>
<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>198.336.154.683</b>	<b>191.370.892.615</b>	<b>90.459.281.406</b>	<b>13.581.730.594</b>	<b>87.329.880.615</b>
Participación	0	0	48%	7%	45%

 <small>INSTITUTO FINANCIERO DE CALABATE</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

### ACTIVOS

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

RUBRO / PERIODO	31/12/2019	31/12/2018	VARIACION	%
<b>ACTIVO</b>	<b>191.370.892.615</b>	<b>198.336.154.683</b>	<b>-6.965.262.068</b>	<b>-3,51%</b>
Efectivo y equivalentes	45.664.601.400	50.496.494.444	-4.831.893.044	-9,57%
Cuentas por cobrar	23.872.587.959	23.390.924.149	481.663.810	2,06%
Prestamos por cobrar	104.002.797.432	107.369.773.253	-3.366.975.821	-3,14%
Intereses del crédito	8.629.813.725	6.519.237.635	2.110.576.090	32,37%
Deudas Difícil Recaudo	31.383.321.490	27.396.956.919	3.986.364.571	14,55%
Provisiones	-36.584.414.362	-30.262.175.401	-6.322.238.961	20,89%
Propiedad, planta y equipo neto	6.449.125.556	6.073.033.645	376.091.911	6,19%
Otros Activos	7.953.059.416	7.351.910.039	601.149.377	8,18%

Del total del activo del balance consolidado, se encuentra concentrado así: 45% FESCA; 7% FONDOS MUNICIPALES Y 48% IFC

#### 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	5.108.674.382	5.108.831.882	11%
BBVA	2.309.353	16.101.682.480	16.103.991.833	35%
POPULAR	0	8.281.818.127	8.281.818.127	18%
OCCIDENTE	3.648.071.928	26.141.639	3.674.213.566	8%
BOGOTA	0	1.560.503.289	1.560.503.289	3%
AV VILLAS	0	10.931.846.762	10.931.846.762	24%
CAJA	0	3.395.940	3.395.940	0%
<b>TOTAL</b>	<b>3.650.538.781</b>	<b>42.014.062.619</b>	<b>45.664.601.400</b>	<b>100%</b>
CONCENTRACION	8%	92%	100%	

**Efectivo Restringido:** Del total del efectivo \$45.664.601.400, \$41.393.078.439 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 59% pertenece a FESCA; 9% a los FONDOS MUNICIPALES y el 32% IFC, concentrados en 35% BBVA; 24% AVVILLAS; 18% Banco Popular; 11% Banco Agrario; 8% Banco Occidente; 3% BANCO DE BOGOTA.

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.



	<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

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 \$4.034.890.562 donde el 97% pertenece al recaudo en cuentas bancarias para aplicar a usuario de ICETEX (3.897.073.526.82).

**CUENTAS Y PRESTAMOS POR COBRAR NETOS: (\$131.304.106.243)** Las cuentas y prestamos por cobrar representa el rubro con mayor materialidad de los estados financieros con un 68% 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 **\$23.872.587.958.54**; se clasifican como corrientes \$1.760.439.086 y como no corrientes \$22.112.148.872, tenemos como valor relevante los proyectos de cuentas en participación Forestación con 51 usuario \$9.720.163.981.98; en Palma con 44 usuario \$11.187.372.955.01 y 99 usuario en Repoblamiento de Bovino \$845.788.792.50; como derechos a favor operaciones conjuntas \$1.760.439.086 que 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 \$115.165.460 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 \$78.689.063.05 que corresponde a la causación de rendimientos de las inversiones de administración a costo amortizado con el Banco de Bogotá \$60.973.563.05; 17.715.500 (doble pago de seguridad social año 2016 en proceso con CAFESALUD \$5.300.300, COLPENSIONES \$12.415.200.

RUBRO / PERIODO	31/12/2019	31/12/2018	VARIACION	%
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>23.872.587.959</b>	<b>24.162.775.403</b>	<b>-290.187.444</b>	<b>-1,20%</b>
Derechos a favor	1.760.439.086	625.616.592	1.134.822.494	181,39%
Convenio Reforestación	9.720.163.982	9.617.248.088	102.915.894	1,07%
Convenio Palma Aceite	11.187.372.955	12.064.473.814	-877.100.859	-7,27%
Convenio Repoblamiento	845.788.793	993.557.425	-147.768.633	-14,87%
Esquemas de cobro	115.165.460	101.127.707	14.037.753	13,88%
Pago por cuenta de tercero	164.968.620	165.574.889	-606.269	-0,37%
Arrendamiento	0	2.185.890	-2.185.890	-100,00%
Otras cuentas por cobrar	78.689.063	472.990.998	-394.301.935	-83,36%

**Nota 3. Cuentas en participación \$21.753.325.730** 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 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

 <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

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 transcurso 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 **\$8.965.445.865.98** 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 **\$11.187.372.955.01**. 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.

**Del proyecto de Repoblamiento de bovino:** Este convenio 264/2007 \$4.800.000.000. Nació con el fin de repoblar el hato ganadero del departamento, de tal forma que los contratos de cuentas en participación no prevén el recaudo de intereses, por el contrario el convenio incurre en pérdidas debido a las muertes o bajas de semovientes, estas se registran en actas con cargo al convenio, en estas actas se le impone al depositario del ganado cubrir un porcentaje de la perdida de cada uno de los semovientes que mueran.

 <small>INSTITUTO FISCAL DEL 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

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 **\$845.788.792.50**, con 99 usuarios vigentes.


**NOTA 4. Prestamos por Cobrar neto:** Del valor de **\$107.431.518.285**, se clasifica como corriente \$14.610.073.266 y no corriente \$92.821.445.019, que corresponde a la cartera de crédito e intereses y provisiones.

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

CALIDAD CARTERA	IFC	EDUCACION	ICETEX	F.MUNICIPIOS	TOTAL
A	31.386.593.682	30.433.725.540	26.860.005.794	6.776.005.262	95.456.330.278
B	899.530.719	996.425.676	0	88.782.333	1.984.738.728
C	1.097.627.137	276.770.501	0	133.649.428	1.508.047.066
D	3.313.836.332	1.233.743.596	0	434.967.967	4.982.547.895
E	18.157.109.870	10.938.820.607	0	2.358.524.478	31.454.454.955
<b>TOTAL</b>	<b>54.854.697.740</b>	<b>43.879.485.920</b>	<b>26.860.005.794</b>	<b>9.791.929.468</b>	<b>135.386.118.921</b>
VENCIDA	23.468.104.058	13.445.760.380	0	3.015.924.206	39.929.788.644
INT. CREDITO	6.636.041.341	1.123.201.354	0	870.571.030	8.629.813.725
PROVISION	-22.324.475.697	-11.647.728.727	0	-2.612.209.938	-36.584.414.362
TOTAL NETO	39.166.263.384	33.354.958.547	26.860.005.794	8.050.290.560	107.431.518.284
Cartera K	7.628.331.285	0	0	271.600.181	7.899.931.466

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 \$3.897.073.526.82 para aplicar y se encuentra en cuentas financieras exclusivas de este Decreto.

**NOTA 5. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO NETO: (\$6.449.125.555.66)** La propiedad planta y equipo registra todos aquellos bienes que han sido adquiridos para que presten un bien o servicio a la entidad, no se tienen para la venta y se posee la propiedad, su clasificación se da de acuerdo a las normas establecidas por la CGN; se encuentran salvaguardados por pólizas adquiridas por la institución contra todo riesgo, a estos activos se les aplica el método de depreciación línea recta; 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.

 <small>INSTITUTO FINANCIERO DE CALABURZ</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

RUBRO / PERIODO	31/12/2019	DEPRECIACION	31/12/2018	VARIACIÓN	%
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQ</b>	<b>6.449.125.556</b>	<b>-4.481.428.797</b>	<b>6.073.033.645</b>	<b>376.091.912</b>	<b>6%</b>
TERRENOS	4.176.544.208	0	4.176.544.208	0	0%
BIENES MUEBLES EN BODEGA	0	0	68.580.000	-68.580.000	-1
EDIFICACIONES	3.856.979.041	-2.147.776.220	3.598.438.124	258.540.917	7%
MUEBLES, ENSERES Y EQ. OFICINA	1.341.654.030	-895.421.185	1.055.347.732	286.306.298	27%
EQUIPO DE COMUN COMPUTACIÓN	1.445.514.882	-1.349.618.954	1.191.001.381	254.513.501	21%
EQUIPO DE TRANSPORTE	109.862.192	-88.612.438	109.862.192	0	0%
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-4.481.428.797		-4.126.739.992	-354.688.805	9%

**NOTA 6. OTROS ACTIVOS NETOS. (\$7.953.059.416.15).** Como corrientes tenemos la ejecución del contrato No. 156/2019\$96.174.868 cuyo objeto es el desarrollo de nuevas funcionalidades para el IFC en el Software que opera para el IFC. y no corrientes **\$7.856.884.568** El valor relevante corresponde a los aporte del IFC en los FONDOS MUNICIPALES que administra recursos para otorgar créditos a usuarios de la región.

RUBRO/ PERIODO	31/12/2019	31/12/2018	VARIACION	%
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>7.953.059.416</b>	<b>7.351.910.039</b>	<b>601.149.377</b>	<b>8%</b>
Recursos entregados en Admn	7.459.172.195	6.659.172.195	800.000.000	12%
Avances y Anticipos entregados	0	34.660.839	-34.660.839	-100%
Estudios y proyectos	96.174.848	0	96.174.848	0%
Propiedades de inversión	186.718.530	169.582.530	17.136.000	10%
Intangibles	1.299.135.134	1.371.394.925	-72.259.791	-5%
AMORTIZACIÓN	-1.088.141.291	-882.900.450	-205.240.841	23%

El siguiente cuadro muestra el desempeño de los convenios interadministrativos con los municipios los cuales ha permitido atender a usuarios con créditos para el fomento de la actividad agropecuaria y empresarial. Los convenios a fecha 31 de diciembre 2019, presenta un total de activos por valor de \$13.581.739.594.49, siendo el más representativo el convenio con el municipio de Yopal(01-07-2020), el cual posee activos por valor de \$5.478.298.591.73 (40%); S. Luis de Palenque (14-12-2020) \$2.273.690.647. (17%); Maní (29-09-2019) de \$1,968.035.629.50 (14%); Trinidad (28-08-2019) \$1.382.148.321.45 (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.

CONVENIO	TOTAL ACTIVO	TOTAL CARTERA	CARTERA VENCIDA	% CARTERA VENCIDA	RESULTADOS ACUMULADOS	APORTES IFC	APORTES CONVENIO
MANI	1.968.035.630	547.254.385	214.745.339	39,24	153.347.976	801.179.267	979.219.104
OROCUE	730.768.068	762.072.386	338.612.101	44,43	-112.097.747	650.516.482	172.922.103
PAZ DE ARIPORO	601.704.041	377.529.592	177.743.080	47,08	59.760.519	358.465.923	176.557.842
PORE	175.106.176	10.500.000	10.500.000	100,00	7.602.517	100.000.000	67.503.659
S.LUIS DE P	2.273.690.647	1.659.175.312	241.389.899	14,55	411.330.180	1.362.126.448	454.042.149
TRINIDAD	1.382.148.321	958.913.432	515.788.740	53,79	173.168.707	896.884.076	284.004.334
YOPAL	5.478.298.592	4.854.965.532	1.471.464.202	30,31	1.353.111.299	2.590.000.000	1.360.841.326
VILLANUEVA	971.990.120	621.518.829	45.680.845	7,35	66.612.411	700.000.000	200.000.000
	<b>13.581.739.594</b>	<b>9.791.929.468</b>	<b>3.015.924.206</b>		<b>2.112.835.862</b>	<b>7.459.172.195</b>	<b>3.695.090.518</b>

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

**Nota 6. PROPIEDADES DE INVERSION:** 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
- ✓ 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 -13% de los compromisos que quedaron a 31 de diciembre 2019 causados con el fin de ser pagados como consecuencia de hechos pasados, de las cuales se prevé que representarán para la entidad un flujo de salida de recursos.

También se incluyen las obligaciones generadas por concepto de las retribuciones que la empresa proporciona a sus empleados. Como valor relevante en otros pasivos, tenemos los recursos recibidos en administración de la Gobernación de Casanare y los FONDOS MUNICIPALES. **Se podría decir que analizando el indicador de endeudamiento con respecto a los acreedores, es un indicador aceptable y una razón es no tener deudas con entidades financieras y si la Gobernación de Casanare decide dejar estos recursos indefinidamente y no exigirlos es decir que con el fin de fortalecer la base patrimonial, se capitalicen estos recursos en administración.**

RUBRO/ PERIODO	31/12/2019	31/12/2018	VARIACION	%
<b>PASIVOS</b>	<b>40.502.317.953</b>	<b>46.784.302.743</b>	-6.281.984.790	-13%
Cuentas por Pagar	8.392.015.280	4.995.274.967	3.396.740.313	68%
Beneficios a los empleados	239.234.851	213.963.679	25.271.172	12%
Litigios y demandas	200.379.746	0	200.379.746	0%
Otros Pasivos	31.670.688.076	41.575.064.097	-9.904.376.021	-24%

	<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 7: CUENTAS POR PAGAR: \$8.392.015.280** Tenemos los compromisos a corto plazo que quedaron a 31 de diciembre 2019 \$1.944.942.891 y no corrientes \$6.447.072.389:

RUBRO/ PERIODO	31/12/2019	31/12/2018	VARIACION	%
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>8.392.015.280</b>	<b>4.995.274.967</b>	<b>3.396.740.313</b>	<b>68%</b>
Bienes y servicios	17.183.539	26.444.247	-9.260.708	-35%
Otros Recaudos a favor de Terceros	6.447.072.389	4.281.422.626	2.165.649.763	51%
Descuentos de Nomina	13.106.156	14.059.791	-953.635	-7%
Acreedores	5.056.883	0	5.056.883	0%
Retención en la fuentes	51.136.000	67.122.000	-15.986.000	-24%
IVA	6.371.000	6.520.000	-149.000	-2%
Crédito judicial	0	1.400.000	-1.400.000	-100%
Otras cuentas por pagar	1.852.089.313	598.306.303	1.253.783.010	210%

Dentro del valor relevante \$6.447.072.389, tenemos el valor que se recauda con el fin de adquirir pólizas que salvaguardan el valor del crédito \$1.000.734.208 tenemos las consignaciones que se contabilizan y que aún no se han aplicado a cartera como las 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 \$3.897.073.526.82; se encuentran pendientes de afectar la cartera en espera de toma decisiones por parte de la Junta Administradora del FESCA.

**NOTA 8: BENEFICIOS A EMPLEADOS (\$239.234.850.82):** 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	31/12/2019	31/12/2018	VARIACION	%
<b>BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS</b>	<b>239.234.851</b>	<b>213.963.679</b>	<b>25.271.172</b>	<b>12%</b>
Prima de Vacaciones	91.403.010	71.659.912	19.743.098	28%
Prima de Servicio	61.056.869	54.419.297	6.637.572	12%
Bonificación	86.774.972	87.884.470	-1.109.498	-1%

**Nota 8: 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: \$31.670.688.076** 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; al cierre del periodo 2019 se liquidaron unilateralmente contratos interadministrativos que aunque se envió la información y soportes para la debida liquidación y pasado el termino de 30 meses no se recibió respuesta alguna se procedió a la liquidación final

	<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


<b>RECURSOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION</b>	<b>12.725.794.508</b>	<b>18.722.172.367</b>	<b>222.721.201</b>
CONTR INTERADMN 2113/20/11/2012 281 CREDI	11.900.000.000		
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		13.581.600	
CONTR.INTERADMN.110/09 IFC-S.LUIS DE P. (REFORESTACION)		163.660.763	
CONV.COOPERACION 0133/2011 CON MUN. MANI- EDUCACION SUPERIOR		364.001.976	
CONV.COOPERACION 0134/2011 CON MUN. S. LUIS DE PALENQUE- EDUCACION		249.052.985	
CONV.INTER 0343/2015 -MANI 2 ALIANZAS		14.664.635	
CONV INT000282-18-09-2018 MONTERREY		69.570.081	
CONV. INT.534-2018 ALIANZAS AGUAZUL		10.872.715	
MUNICIPIOS		13.108.040.899	
CONV.264/2007 REPOBLAMIENTO GANADERO /LIQUIDADO		4.728.726.713	
<b>RENDIMIENTOS DE RECURSOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION</b>			
"FONDO DE EDUCACION SUPERIOR DEL DEPARTAMENTO DE CASANARE			12.730.413
CONV. INT2341-2017 PUESTA EN MARCHA ALIANZAS PRODUCTIVAS			79.825.416
CONTR INTERADMN 2113/20/11/2012 281 CREDITOS			118.858.259
CONTRA INTER 2165/2010 MINIMO 72 CREDITOS			11.307.113

## 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 diciembre de 2019, en desarrollo de las funciones de cometido estatal, el cual arrojó una pérdida acumulada y consolidada de **\$396.418.236**; consecuencia de la provisión para los deudores por créditos vencidos. Esta provisión aparece en el balance disminuyendo el saldo de Préstamos por cobrar, y significa que el instituto reconoce que un porcentaje de deudores por créditos se puede perder y por lo tanto afecta negativamente el estado de resultado integral.

Con el fin de superar esta pérdida, se aprobaron Acuerdos 0002-2019; Ordenanza 008-2019 donde le permite normalizar cartera a través de refinanciamientos, acuerdos de pago y reestructuraciones.

 <small>INSTITUTO FINANCIERO DE CASALAJE</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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	CONSOLIDADO	CONSOLIDADO	IFC	F. M/PALES	EDUCACION
	2018 (DICIEMBRE)	2019 (DICIEMBRE)			
Capital fiscal	151.894.498.716	147.653.094.690	65.115.071.701	-	82.538.022.990
Superavit por valorización	3.611.898.208	3.611.898.208	3.611.898.208	-	-
Resultado del Ejercicio	-3.954.544.984	-396.418.236	243.125.020	159.057.676	-798.600.932
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>151.551.851.940</b>	<b>150.868.574.663</b>	<b>68.970.094.928</b>	<b>159.057.676</b>	<b>81.739.422.058</b>
<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>198.336.154.683</b>	<b>191.370.892.615</b>	<b>90.459.281.406</b>	<b>13.581.730.594</b>	<b>87.329.880.615</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: (\$44.759.719.423.38)** 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
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>



 <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

**Otros derechos:** tenemos la causación de intereses sobre crédito y cartera con mayor a 90 días de mora **\$26.854.561.772.32**

Otras deudoras de control, tenemos la cartera castigada que continua con el proceso de cobro jurídico (Capital, Intereses, Otros deudores y seguro de vida) **\$15.632.022.495.20**.

**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**

Moreno Sánchez Jairo	156.049.517
Agropecuaria la Vigia SAS	258.092.851
Palmar el Diamante SA	333.124.499


Acreedoras de Control; corresponde al saldo de cartera por depurar según Decreto 0223 27-10-2015 por medio del cual se hace una transferencias 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**

 <b>ifc</b> <small>INSTITUTO FINANCIERO DE CAYAMA</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

### ESTADO DE RESULTADO

La situación financiera del Instituto se ve influenciada de manera negativa por valor de **\$-396.418.235.92**. En el análisis realizado se identifica que en mayor proporción se da la pérdida por el no pago y deterioro de la cartera, debido a los créditos educativos que por la problemática presentada con el grupo de estudiantes que se hacen llamar damnificados han generado un impacto social, generando expectativas en cuanto a beneficios como reducción de la tasa de interés, condonación de intereses de mora, es por lo tanto que se aprobó 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. MPALES	EDUCACION
	2018 (DIC)	2019 (DICIEMBRE)			
<b>INGRESOS</b>	<b>13.448.669.114</b>	<b>15.125.079.000</b>	<b>11.315.063.182</b>	<b>1.093.721.244</b>	<b>2.716.294.573</b>
<b>SUBVENCIONES</b>	<b>71.595.684</b>	<b>154.000.000</b>	<b>154.000.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>FINANCIEROS</b>	<b>13.377.073.430</b>	<b>14.971.079.000</b>	<b>11.161.063.182</b>	<b>1.093.721.244</b>	<b>2.716.294.573</b>
Intereses depositos inst finan	853.668.365	1.095.101.617	305.078.665	110.305.385	679.717.567
Rendim s/prestamos	9.219.013.455	7.654.620.590	5.039.504.758	775.696.353	1.839.419.478
Comisiones	1.409.342.204	1.222.417.105	1.221.261.849	0	1.155.256
Interes mora	1.194.200.917	2.067.604.136	1.731.301.854	187.481.238	148.821.044
Ganancia por cartera impro	72.258.086	324.247.005	322.187.083	2.059.922	0
Ingresos por tasas	169.081.455	163.691.837	163.691.837	0	0
<b>Otros Ingr ordinario</b>	<b>459.508.948</b>	<b>2.443.396.710</b>	<b>2.378.037.136</b>	<b>18.178.346</b>	<b>47.181.228</b>
<b>GASTOS</b>	<b>17.403.214.098</b>	<b>15.521.497.236</b>	<b>11.071.938.163</b>	<b>934.663.568</b>	<b>3.514.895.505</b>
De administracion	3.408.959.664	3.734.375.469	3.734.327.469	0	48.000
De venta	4.101.195.443	3.792.402.331	2.690.556.107	365.075.857	736.770.367
Deterioro, Depr, Am	9.406.344.829	6.605.056.310	3.767.624.608	567.582.434	2.269.849.268
Otros Gastos	486.714.162	1.389.663.127	879.429.980	2.005.277	508.227.870
<b>RESULTADO EJERCC</b>	<b>-3.954.544.984</b>	<b>-396.418.236</b>	<b>243.125.019</b>	<b>159.057.676</b>	<b>-798.600.932</b>

	<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 el arrendamiento de la bodega, sobrantes, recuperaciones y aprovechamientos en liquidaciones de cartera.

**Nota 13: Ingresos de actividades ordinarias;** En este rubro se registran los intereses 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, en otros ingresos financieros tenemos las tasas por servicios del crédito.

RUBRO/ PERIODO	31/12/2019	31/12/2018	VARIACION	%
<b>INGRESOS</b>	<b>15.125.079.000</b>	<b>13.448.669.114</b>	<b>1.676.409.886</b>	<b>12%</b>
<b>PROYECTOS GOBERNA</b>	<b>154.000.000</b>	<b>71.595.684</b>	<b>82.404.316</b>	<b>115%</b>
Subvenciones	154.000.000	71.595.684	82.404.316	115%
<b>FINANCIEROS</b>	<b>12.527.682.290</b>	<b>12.917.564.482</b>	<b>-389.882.192</b>	<b>-3%</b>
Intereses s/ depósitos instituciones finan	1.095.101.617	853.668.365	241.433.252	28%
Rendimientos efectivo prestamos por cobrar	7.654.620.590	9.219.013.455	-1.564.392.865	-17%
Comisiones	1.222.417.105	1.409.342.204	-186.925.099	-13%
Intereses de mora	2.067.604.136	1.194.200.917	873.403.219	73%
Ganancia por rec/ación de la cartera impr.	324.247.005	72.258.086	251.988.919	349%
Otros ingresos financieros (TASAS)	163.691.837	169.081.455	-5.389.618	-3%
<b><u>OTROS INGRESOS ORDINARIOS</u></b>	<b><u>2.443.396.710</u></b>	<b><u>459.508.948</u></b>	<b><u>1.983.887.762</u></b>	<b><u>432%</u></b>
Arrendamientos	20.389.392	20.539.820	-150.428	-1%
Sobrantes	10.726.463	5.004.722	5.721.741	114%
Recuperaciones	112.952.691	337.566.015	-224.613.324	-67%
Aprovechamientos	6.457.460	10.437.895	-3.980.435	-38%
Otros ingresos ordinarios	2.292.870.704	85.960.496	2.206.910.208	2567%

**Nota 14: Otros ingresos ordinarios;** valor del canon de arrendamiento, sobrantes, recuperaciones y aprovechamientos en liquidación de cartera, Escuela de negocios. El valor relevante de otros ingresos ordinarios, corresponde a que una vez vencido el plazo establecido en el artículo 11 de la Ley 1150 de 2007, sin que se lograra liquidar bilateralmente o unilateralmente ni judicialmente el convenio, se hace procedente librar los pasivos existentes y dar ingreso de los recursos a las arcas del IFC. De los convenio y contrato interadministrativo No. 1772-2010, Convenio Interadministrativo 150-2009; Convenio interadministrativo 042-2006; convenio interadministrativo 233-2008; como el Fondo Municipal de Sabanalarga.

## EGRESOS

Se incurrió en gastos totales a 31 de diciembre 2019, por valor de \$15.521.497.236.07 reflejando los gastos en que incurre la entidad en desarrollo del objeto institucional,

	<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

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.

RUBRO/ PERIODO	31/12/2019	31/12/2018	VARIACION	%
<b>GASTOS</b>	<b>15.521.497.236</b>	<b>17.403.214.098</b>	<b>-1.881.716.862</b>	<b>-11%</b>
De administración	3.734.375.469	3.408.959.664	325.415.805	10%
De Venta	3.792.402.331	4.101.195.443	-308.793.112	-8%
Deterioro,Depre,Amorti	6.605.056.310	9.406.344.829	-2.801.288.519	-30%
Otros gastos	1.389.663.127	486.714.162	902.948.965	186%

**Nota 15. De administración:** 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	31/12/2019	31/12/2018	VARIACION	%
<b>DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>3.734.375.469</b>	<b>3.408.959.664</b>	<b>325.415.805</b>	<b>10%</b>
Sueldos y salarios	1.374.548.953	1.339.864.834	34.684.119	3%
Contribuciones imputadas	23.089.540	63.287.927	-40.198.387	-64%
Contribuciones efectivas	351.672.638	350.140.241	1.532.397	0%
Aportes sobre la nomina	73.959.900	73.030.300	929.600	1%
Prestaciones sociales	465.932.009	475.019.493	-9.087.484	-2%
Gastos de personal divers	849.065.706	590.625.776	258.439.930	44%
Generales	507.634.981	400.112.975	107.522.006	27%
Impuestos, contr y tasas	88.471.742	116.878.118	-28.406.376	-24%

**Nota 16. De ventas:** En este grupo se encuentra contabilizado los gastos que afectan el proceso misional como los gastos de personal del área de financiación y de programas y proyectos, como también todos los gastos de prestaciones sociales, aportes parafiscales y patronales; de igual forma el personal contratado para el desarrollo del proceso misional; gastos generales: (Honorarios, vigilancia, materiales y suministros, mantenimientos, servicios públicos, seguros, soporte de sistemas).

RUBRO/ PERIODO	31/12/2019	31/12/2018	VARIACION	%
<b>DE VENTAS</b>	<b>3.792.402.331</b>	<b>4.101.195.443</b>	<b>-308.793.112</b>	<b>-8%</b>
Sueldos y salarios	1.743.681.822	1.651.040.777	92.641.045	6%
Contribuciones imputad	9.849.622	22.330.656	-12.481.034	-56%
Contribuciones efectivas	191.078.561	174.997.134	16.081.427	9%
Aportes sobre la nomina	40.858.000	36.446.200	4.411.800	12%
Prestaciones sociales	275.449.067	253.375.380	22.073.687	9%
Generales	1.493.646.970	1.907.231.924	-413.584.954	-22%
Gastos de Personal diversos	37.838.289	33.093.853	4.744.436	14%
Impuestos contribuciones y tasas	0	22.679.519	-22.679.519	-100%

**Nota 17. Deterioro, Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones:** El deterioro de cartera corresponde a la del periodo y son estimaciones de pérdida que se efectúan en porcentaje de acuerdo a la calidad de la cartera; la depreciación de los activos fijos se aplica el proceso de línea recta y la amortización de los intangibles. El valor de

	<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

\$200.379.746 se encuentra presupuestado en espera de un fallo en la demanda de REASERFIN.

RUBRO/ PERIODO	31/12/2019	31/12/2018	VARIACION	%
<b>DETERIORO, DEPRECIACION.....</b>	<b>6.605.056.310</b>	<b>9.406.344.829</b>	<b>-2.801.288.519</b>	<b>-30%</b>
Provisión para contingencias	200.379.746	0	200.379.746	0%
Deterioro de préstamos por cobrar	5.828.312.985	9.067.513.920	-3.239.200.935	-36%
Depreciación de Propiedad Planta y Equipo	371.329.438	228.864.059	142.465.379	62%
Amortización de Activos Intangibles	205.034.141	109.966.850	95.067.291	86%

**Nota 18. OTROS GASTOS:** Los gastos financieros que se generan en movimientos de las cuentas bancarias del instituto; Como valor relevante en otros gastos tenemos los financieros que corresponde al reintegro a la Gobernación de Casanare de rendimientos generados de los recursos de la Res.528-2013 y 069-2014 \$239.561.414; las condonaciones de FESCA \$108.779.668; el Instituto a través de las conciliaciones extrajudiciales que son un mecanismo de solución de conflictos a través del cual las partes involucradas gestionan por sí mismas la solución de sus diferencias \$75.226.151; como también debió asumir un deterioro en proyecto de Reforestación de \$757.935.414.84.

RUBRO/ PERIODO	31/12/2019	31/12/2018	VARIACION	%
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>1.389.663.127</b>	<b>486.714.162</b>	<b>902.948.965</b>	<b>186%</b>
Comisiones	6.966.435	34.172.040	-27.205.605	-80%
Financieros	240.876.495	826.315	240.050.180	29051%
Gastos Diversos	1.141.820.196	451.715.807	690.104.389	153%