



**SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD
PROCESO FINANCIERA**

**ESTADO DE
SITUACION
FINANCIERA**

CODIGO : RGF07-03

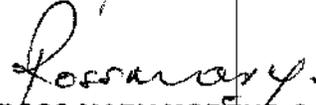
FECHA DE APROBACIÓN: 10/07/2015

VERSIÓN:01

ACTIVO	NOTAS	Período 31/03/2020	III 31/03/2019	VARIACION	%
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y equivalente al efectivo	2	51.692.656.901	54.449.534.188	- 2.756.877.287	-5%
Cuentas por cobrar	3	1.740.726.744	420.192.040	1.320.534.704	314%
Prestamos por cobrar	4	30.011.729.634	12.845.554.185	17.166.175.449	134%
Otros activos	6	1.551.043	1.500.000	51.043	0%
Total activos corrientes		83.446.664.322	67.716.780.413	15.729.883.909	23%
ACTIVO NO CORRIENTE					
Cuentas por cobrar	3	21.836.768.189	22.662.662.296	- 825.894.107	-4%
Prestamos por cobrar	4	68.444.851.430	94.344.634.888	- 25.899.783.458	-27%
Propiedad, planta y equipoNota	5	6.303.582.532	6.050.361.220	253.221.312	4%
Otros activos	6	7.934.722.255	7.342.953.693	591.768.562	8%
Total Activo no corriente		104.519.924.406	130.400.612.097	- 25.880.687.691	-20%
TOTAL ACTIVO		187.966.588.728	198.117.392.510	- 10.150.803.782	-5%
PASIVOS					
PASIVOS CORRIENTES					
Cuentas por pagar	7	1.837.111.755	744.838.451	1.092.273.304	147%
Beneficios a los empleados	8	348.113.805	348.103.103	10.702	0%
Otros pasivos	9	-	-	-	-
Total pasivos corrientes		2.185.225.560	1.092.941.554	1.092.284.006	100%
PASIVOS NO CORRIENTES					
Cuentas por pagar	7	6.936.631.046	4.198.494.801	2.738.136.245	65%
Otros pasivos	9	27.346.861.592	41.907.633.316	- 14.560.771.724	-35%
Total Pasivo no corriente		34.283.492.638	46.106.128.117	- 11.822.635.479	-26%
TOTAL PASIVO		36.468.718.198	47.199.069.671	- 10.730.351.473	-23%
PATRIMONIO					
Capital fiscal	10	150.709.516.986	151.264.992.898	- 555.475.912	0%
Resultados del ejercicio	10	788.353.544	346.670.059	1.135.023.603	-327%
TOTAL PATRIMONIO		151.497.870.530	150.918.322.839	579.547.691	0%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		187.966.588.728	198.117.392.510	- 10.150.803.782	-5%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11	46.414.366.663	40.176.954.610	6.237.412.053	16%
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	12	42.791.429.086	36.506.469.737	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



A DE GESTIÓN DE CALIDAD

PROCESO FINANCIERA

**ESTADO DE
RESULTADO
INTEGRAL**

CODIGO : RGF07-04

FECHA DE APROBACIÓN: 10/07/2015

VERSIÓN:01

Cuentas	NOTAS	Periodo		RELATIVA	%
		31/03/2020	31/03/2019		
INGRESOS OPERACIONALES	13	2.915.444.703	2.180.716.308	734.728.395	34%
Financieros		2.915.444.703	2.180.716.308	734.728.395	34%
GASTOS DE ADMINISTRACION Y OPERACIÓN		2.351.791.473	2.586.064.107	-234.272.634	-9%
De administración	14	682.396.712	728.212.707	-45.815.995	-6%
Sueldos y Salarios		373.720.303	360.183.074	13.537.229	4%
Contribuciones imputadas		38.991.779	11.863.706	27.128.073	229%
Contribuciones efectivas		91.318.696	89.514.147	1.804.549	2%
Aportes sobre la nómina		18.802.400	18.170.900	631.500	3%
Prestaciones sociales		103.965.377	99.913.491	4.051.886	4%
Gastos de Personal Diversos		5.785.014	81.306.767	-75.521.753	-93%
Generales		49.813.143	51.896.755	-2.083.612	-4%
Impuestos contribuciones y tasas		0	15.363.867	-15.363.867	0%
DE VENTAS	15	770.644.474	439.677.407	330.967.067	75%
Sueldos y Salarios		197.872.786	257.952.661	-60.079.875	-23%
Contribuciones imputadas		2.786.259	1.617.828	1.168.431	0%
Contribuciones efectivas		56.530.995	42.921.844	13.609.151	32%
Aportes sobre la nómina		11.299.200	8.218.500	3.080.700	37%
Prestaciones sociales		69.579.359	48.012.697	21.566.662	45%
Generales		432.575.875	79.694.177	352.881.698	443%
Gastos de personal Diversos		0	1.259.700	-1.259.700	-100%
Deterioro, depreciaciones y amortizacione	16	898.750.287	1.418.173.993	-519.423.706	-37%
Deterioro de Prestamos por cobrar		734.870.103	1.376.929.678	-642.059.575	-47%
Depreciación de propiedad planta y equipo		145.543.023	24.822.806	120.720.217	486%
Amortización de intangibles		18.337.161	16.421.509	1.915.652	12%
EXCEDENTE(DÉFICIT) OPERACIONAL		563.653.230	-405.347.799	969.001.029	-239%
OTROS INGRESOS	13	225.317.175	67.100.933	158.216.242	236%
Ingresos diversos		225.317.175	67.100.933	158.216.242	236%
OTROS GASTOS	17	616.861	8.423.193	-7.806.332	-93%
Comisiones y otros gastos bancarios		288.397	1.958.235	-1.669.838	-85%
Gastos diversos		328.464	6.464.958	-6.136.494	-95%
RESULTADO CONTABLE		788.353.544	-346.670.059	1.135.023.603	-327%
(+)Deterioro, Depreciacion,Amortizacion		898.750.287	1.418.173.993	-519.423.706	-37%
(+)Otros gastos		616.861	8.423.193	-7.806.332	-93%
(-)Otros ingresos		-225.317.175	-67.100.933	-158.216.242	236%
RESULTADO DEL EJERCICIO		1.462.403.517	1.012.826.194	449.577.323	44%

EDWIN RICARDO JIMÉNEZ 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	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN: 08/08/2013
			VERSIÓN: 01

Certificación de los Estados Financieros

Los suscritos, Representante Legal y 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 marzo de 2020 comparativo con el mismo periodo del año 2019, han sido fielmente tomados de los libros de contabilidad, los cuales se elaboraron conforme al Régimen de Contabilidad Pública, establecido por la Contaduría General de la Nación.

Que la información revelada refleja en forma fidedigna la situación financiera, económica, social y ambiental del instituto, además que se han verificado las afirmaciones contenidas en los estados financieros, principalmente las referidas a que:

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

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

	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 31 de marzo de 2020
Marco Normativo para Empresas que no Cotizan en el Mercado de Valores, y que no Captan ni Administran Ahorro del Público
RESOLUCION 414 DE 2014

NATURALEZA JURÍDICA Y OBJETO SOCIAL

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

Creado mediante el Decreto N° 107 de 27 de julio de 1992 inicialmente bajo el nombre de FONDESCA; nace de la necesidad de apoyar la ejecución de las políticas, planes y proyectos de indole 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 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.

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		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

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO: RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		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 realizó 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

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		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 CRÉDITO	NÚMERO DE DÍAS DE MORA				
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)

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO: RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		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 período 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

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		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

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

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		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 marzo de 2020
Marco Normativo para Empresas que no Cotizan en el Mercado de Valores, y que no Captan ni Administran Ahorro del Público
RESOLUCION 414 DE 2014

NOTA1: ESTRUCTURA FINANCIERA:

El Instituto Financiero de Casanare viene cumpliendo con su propósito de desarrollo y de fortalecimiento en los sectores agropecuario, empresarial, turístico, Educación; así como de otros rubros que sean calificados por la Junta Directiva del Instituto como parte o complemento de las actividades señaladas en el Acuerdo No. 009/2019 que adopta los estatutos de la institución; a continuación analizamos la estructura del Estado de Situación Financiera consolidado a 31 de marzo de 2020 comparativo con el balance a corte 31 de marzo de 2019 para ver su variación durante el periodo.

Análisis al Estado financiero: El balance se consolida con los siguientes negocios (IFC, FONDOS MUNICIPALES Y EDUCACION (FESCA, FEMA, FESANLUIS, ICETEX)) y comparativo a corte del mismo periodo diciembre 2020 y 2019 presenta las siguientes variaciones: El Activo disminuyo de la suma de \$198.117.392.510.41 a \$187.966.588.727.20. Con un decrecimiento del -5% con relación al mismo periodo del año anterior; el pasivo tuvo un decrecimiento -23% de 2019 \$47.199.069.671.35 a \$36.468.718.198.48 en 2020; el patrimonio disminuyo en -0.004% con respecto al año 2019 pasando de \$151.264.992.898.45 a \$150.709.516.986.40.

Fortalecimiento financiero: Conforme al objeto del instituto, el fortalecimiento económico corresponde a Cuentas y prestamos por cobrar netos (\$122.034.075.996.49) con un 65% del total de activos consolidados (\$187.966.588.727.20); entre los valores relevantes, tenemos la cartera (IFC, FONDOS MUNICIPALES Y EDUCACION) beneficiando a un total de 6410 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 CASARE</small>	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN: 08/08/2013
			VERSIÓN: 01

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	CONSOLIDADO		FC	FONDOS MUNICIPALES	SITUACIÓN
	2019 (P.V.N)	2020 (P.V.N)			
Activo	54.449.534.188	51.692.656.900	17.995.241.232	5.059.488.613	28.637.927.055
BIENES Y PRESTAMOS POR COBRAR	130.273.043.409	122.034.075.996	54.003.958.551	8.701.947.277	59.328.170.169
Cuentas por cobrar	23.082.854.336	23.577.494.933	22.236.413.943	1.292.045.147	49.035.843
Edificios	103.290.120.988	98.369.408.167	33.125.899.587	6.652.466.855	58.591.041.725
Intereses por cobrar	6.686.425.818	9.075.340.335	6.824.153.075	959.210.311	1.291.976.949
Deuda por pagar	28.854.921.557	32.852.753.774	19.265.625.942	2.448.054.873	11.139.072.959
Provisiones	-31.641.279.290	-41.840.921.212	-27.448.133.936	-2.649.829.909	-11.742.957.307
Propiedad planta y equipo	6.050.361.220	6.303.582.532	6.215.082.535	0	88.499.997
Impuestos	7.344.453.693	7.936.273.298	7.860.503.046	0	75.770.252
TOTAL ASIVO	198.117.392.510	187.966.588.726	86.074.785.364	13.761.435.890	88.130.367.473
Deudas por pagar	4.943.333.252	8.773.742.801	3.396.304.410	292.846.459	5.084.591.933
Deudas por pagar a largo plazo	348.103.103	348.113.805	348.113.805	0	0
Otros pasivos	41.907.633.316	27.346.861.592	13.231.950.072	13.267.098.575	847.812.945
TOTAL PASIVO	47.199.069.671	36.468.718.198	16.976.368.287	13.559.945.034	5.932.404.878
Capital social	147.653.094.690	147.097.618.778	65.358.196.720	-	81.739.422.058
Reserva de depreciación	3.611.898.208	3.611.898.208	3.611.898.208	-	-
Reserva de emergencia	-346.670.059	788.353.542	128.322.149	201.490.856	458.540.538
TOTAL PATRIMONIO	150.918.322.839	151.497.870.528	69.098.417.077	201.490.856	82.197.962.596
PASIVO PATRIMONIO	198.117.392.510	187.966.588.726	86.074.785.364	13.761.435.890	88.130.367.473
Patrimonio	0	0	46%	7%	47%

ACTIVOS

El total de los activos a 31 de marzo de 2020 está compuesto de la siguiente manera

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

**SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD****PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL****INFORME**

CODIGO : RGD00-06

FECHA DE APROBACIÓN: 08/08/2013

VERSIÓN: 01

RUBRO / PERIODO	(Mar 2020)	(Mar 2019)	Absoluta	Relativa
ACTIVO	187.966.688.727	198.117.392.510	-10.150.803.783	-5%
Efectivo y equivalentes	51.692.656.900	54.449.534.188	-2.756.877.288	-5%
Cuentas por cobrar	23.577.494.933	23.082.854.336	494.640.597	2%
Prestamos por cobrar	98.369.408.187	103.290.120.985	-4.920.712.821	-5%
Intereses del crédito	9.075.340.335	6.686.425.818	2.388.914.517	36%
Deudas Difícil Recaudo	32.852.763.774	28.854.921.557	3.997.832.217	14%
Provisiones	-41.840.921.212	-31.641.279.290	-10.199.641.922	32%
Propiedad, planta y equipo neto	6.303.592.532	6.050.361.220	253.221.312	4%
Otros Activos	7.936.273.298	7.344.453.693	591.819.605	8%

NOTA2 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

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

DESCRIPCION	Cta Cte	Cta Ah	TOTAL	%
AGRARIO	157.500	6.301.020.516	6.301.178.016	12%
BBVA	11.632.395	18.154.710.161	18.166.342.558	35%
POPULAR	0	9.628.316.950	9.628.316.950	19%
OCCIDENTE	3.849.331.085	26.174.157	3.875.505.242	7%
BOGOTA	0	2.599.666.818	2.599.666.818	5%
AV VILLAS	0	11.113.354.399	11.113.354.399	21%
CAJA GENERAL	0	3.292.921	3.292.921	0%
CAJA MENOR		5.000.000	5.000.000	0%
TOTAL	3.861.120.980	47.831.536.920	51.692.656.900	100%
CONCENTRACION	7%	93%	100%	

Efectivo Restringido: Del total del efectivo \$51.692.656.900, \$44.818.292.995.74 corresponden a recursos restringidos es decir que tiene ciertas limitaciones específicas para su disponibilidad, que normalmente son de tipo contractual y legal.

Del total del efectivo, el 55% pertenece a FESCA; 10% a los FONDOS MUNICIPALES y el 35% IFC, concentrados en cuentas corrientes 7%; cuentas de ahorros 93% con un 35% BBVA; AVVILLAS 21%; Banco Popular 19%; Banco Agrario 12%; Banco Occidente 7%; BANCO DE BOGOTA 5%.

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.

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		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 \$4.287.700.667 donde el 97% pertenece al recaudo en cuentas bancarias para aplicar a usuario crédito de ICETEX (\$4.180.184.455.82).

CUENTAS Y PRESTAMOS POR COBRAR NETOS: (\$122.034.075.997) Las cuentas y prestamos por cobrar representa el rubro con mayor materialidad de los estados financieros con un 65% 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 **\$23.577.494.933**; se clasifican como corrientes \$1.740.726.744 y como no corrientes \$21.836.768.189, tenemos como valor relevante los proyectos de cuentas en participación Forestación con 51 usuario \$9.705.597.627.72; en Palma con 44 usuario \$11.187.372.955.01 y 99 usuario en Repoblamiento de Bovino \$816.648.366.50; como derechos a favor operaciones conjuntas \$1.575.658.124 (dentro de este monto tenemos contabilizado los \$1.000.000.000 FONAM como aportes del IFC al fondo municipal) por contabilizar 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 \$109.533.740 Se tiene causado el saldo del contrato con el Ministerio de Agricultura por CIF en espera del resultado de la demanda \$164.968.620; Otras cuentas por cobrar \$17.715.500 (doble pago de seguridad social año 2016 en proceso con CAFESALUD \$5.300.300, COLPENSIONES \$12.415.200.

RUBRO / PERIODO	31/03/2020	31/03/2019	VARIACION	%
CUENTAS POR COBRAR	23.577.494.933	23.082.854.336	494.640.598	2%
Derechos a favor	1.575.658.124	385.908.606	1.179.748.518	298%
Convenio Reforestación	9.705.597.628	9.484.221.887	221.375.741	2%
Convenio Palma Aceite	11.187.372.955	11.969.280.591	-781.907.636	-7%
Convenio Repoblamiento	816.648.367	933.309.426	-116.661.059	-12%
Esquemas de cobro	109.533.740	110.881.772	-1.348.032	-1%
Pago por cuenta de tercero	164.968.820	164.968.620	0	0%
Arrendamiento	0	4.881.821	-4.881.821	-100%
Otras cuentas por cobrar	17.715.500	19.400.613	-1.685.113	-9%

Nota 3. Cuentas en participación \$21.709.618.949.23 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

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		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 \$8.983.896.736. Con 44 usuarios; Y 7 usuarios con el proyecto de reforestación en el municipio de San Luis de Palenque \$721.700.891.

Proyecto de palma de aceite: Valor de la inversión \$13.643.850.604; se realizó una Novación \$899.268.036; se han tenido que dar de baja \$849.487.315.89; se tiene un recaudo acumulado de \$707.722.297.10. Este proyecto al cierre de la vigencia 2019, cuenta con 44 usuarios para un total de inversión de \$11.187.372.955.01. 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.

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	INFORME	CODIGO : RGD00-08
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		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 \$816.648.366, con 99 usuarios vigentes.

NOTA 4. Prestamos por Cobrar neto: Del valor de \$98.456.581.063., se clasifica como corriente \$30.011.729.634 y no corriente \$68.444.851.430, 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 68%. A continuación, se muestra el estado de la cartera según su modalidad de vencimientos:

CALIDAD CARTERA	IFC	EDUCACION	ICETEX	F.MUNICIPIOS	TOTAL
A	28.368.061.313	28.330.878.346	26.860.006.794	5.868.527.549	89.427.473.002
B	1.699.662.087	1.836.644.978	0	308.913.937	3.843.241.002
C	770.613.316	782.669.430	0	166.584.584	1.719.887.330
D	2.287.542.871	780.823.177	0	310.440.785	3.378.806.833
E	19.265.625.942	11.139.072.959	0	2.448.054.873	32.852.753.774
TOTAL	52.391.525.529	42.870.108.890	26.860.006.794	9.100.521.726	131.222.161.941
VENCIDA	24.023.464.216	14.539.230.544	0	3.231.994.179	41.794.688.939
INT. CREDITO	6.824.153.075	1.291.976.948	0	959.210.311	9.075.340.335
PROVISION	-20.642.929.090	-11.742.957.307	0	-2.649.829.909	-35.035.716.306
TOTAL NETO	38.572.749.514	32.419.128.532	26.860.006.794	7.409.902.130	105.261.785.971
Cartera K	7.528.331.285	0	0	252.017.995	7.880.349.280

Según Decreto 223 de 27-10-2015 por medio del cual se transfirió recursos del convenio liquidado entre el Departamento de Casanare y el ICETEX al Fondo de Educación Superior del Departamento de Casanare "FESCA" así: un saldo de cartera liquidada en cobro \$27.644.968.211 de los cuales ya se aplicaron 784.962.417 y un saldo de cartera por depurar \$30.173.183.097 los cuales se reflejan en cuentas de orden. En cabeza de la Subgerencia Comercial, se presentó propuesta a la Junta Administradora del FESCA para directrices de cómo se debe aplicar el proceso de administración de la cartera en lo relacionada con los créditos del Decreto 223-2015 ICETEX ya que existe un recaudo de \$3.897.073.526.82 para aplicar y se encuentra en cuentas financieras exclusivas de este Decreto.

NOTA 5. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO NETO: (\$6.303.582.533) 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

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

en trámite el proceso para realizar un avalúo con el fin de reconocer un nuevo valor al activo y una vida útil; como también se realizara unas bajas por los inservibles.

RUBRO / PERIODO	31/03/2020	DEPRECIACION	31/03/2019	VARIACION	%
PROPIEDAD PLANTA Y EQ	6.303.582.533	-4.626.971.822	6.050.361.220	253.221.313	4%
TERRENOS	4.176.544.208	0	4.176.544.208	0	0%
BIENES MUEBLES EN BODEGA	0	0	68.580.000	-68.580.000	-100%
EDIFICACIONES	3.856.979.041	-2.195.988.458	3.598.438.124	258.540.917	7%
MUEBLES, ENSERES Y EQ. OFICINA	1.341.654.032	-941.244.831	1.057.463.663	284.190.369	27%
EQUIPO DE COMUN. COMPUTACIÓN	1.445.514.882	-1.399.797.884	1.191.001.381	254.513.501	21%
EQUIPO DE TRANSPORTE	109.862.192	-89.940.549	109.862.192	0	0%
DEPRECIACION ACUMULADA	-4.626.971.822		-4.151.528.348	-475.443.474	11%

NOTA 6. OTROS ACTIVOS NETOS. (\$7.936.273.298). Como corrientes tenemos unos avances y anticipos funcionarios para el desplazamiento en cumplimiento de actividades propias de sus funciones \$1.551.043; no corrientes, \$7.934.722.255 El valor relevante corresponde a los aporte del IFC en los FONDOS MUNICIPALES \$7.459.172.196 que administra recursos para otorgar créditos a usuarios de la región; se contabilizan los bienes que han sido recibidos en pago de obligaciones crediticias \$186.718.530; Intangibles tenemos los Software IAS por un valor \$1.317.266.309.

RUBRO/ PERIODO	31/03/2020	31/03/2019	VARIACION	%
OTROS ACTIVOS	7.936.273.298	7.344.453.693	591.819.605	8%
Avances y Anticipos entregados	1.551.043	43.880.452	-42.109.409	-96%
Recursos entregados en Admn	7.459.172.196	6.659.172.195	800.000.001	12%
Propiedades de inversión	186.718.530	169.582.530	17.136.000	10%
Intangibles	1.395.308.962	1.371.394.925	23.915.057	2%
AMORTIZACIÓN	-1.108.478.453	-899.356.409	-207.122.044	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 marzo 2020, presenta un total de activos por valor de \$13.753.512.607, siendo el más representativo el convenio con el municipio de Yopal(01-07-2020), el cual posee activos por valor de \$5.623.928.762 (40%); S. Luis de Palenque (14-12-2020) \$2.296.657.005. (17%); Maní (29-09-2019) de \$1,923.591.294 (14%); Trinidad (28-08-2019) \$1.404.831.918 (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.

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

CONVENIO	TOTAL ACTIVO	TOTAL CARTERA	CARTERA VENCIDA	CARTERA VENCIDA	RESULTADOS ACUMULADOS	APORTES IFC	APORTES CONVENIO
MANI	1.923.591.294	616.061.528	260.382.323	42%	108.435.504	801.179.257	979.219.104
OROCUE	753.355.178	652.152.851	341.077.763	52%	-89.278.514	650.516.482	172.922.103
PAZ DE ARIPORO	592.362.879	414.091.160	189.194.428	46%	49.888.794	358.465.923	176.557.842
PORE	175.831.867	10.500.000	10.500.000	100%	8.328.208	100.000.000	67.503.659
S.LUIS DE P	2.296.657.005	1.615.342.309	289.670.693	18%	433.093.743	1.362.126.448	454.042.149
TRINIDAD	1.404.831.918	996.758.152	525.617.414	53%	193.290.249	896.884.076	284.004.334
YOPAL	5.623.928.762	4.070.522.830	1.520.153.518	37%	1.527.993.424	2.590.000.000	1.360.841.326
VILLANUEVA	962.963.704	645.809.189	43.316.832	7%	76.404.098	700.000.000	200.000.000
	13.753.512.607	9.021.238.019	3.179.912.971		2.307.955.508	7.459.172.195	3.695.090.518

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 -22% de los compromisos que quedaron a 31 de marzo 2020 causados con el fin de ser pagados como consecuencia de hechos pasados, de las cuales se prevé que representarán para la entidad un flujo de salida de recursos.

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.

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

RUBRO/ PERIODO	31/03/2020	31/03/2019	VARIACION	%
PASIVOS	36.468.718.198	47.199.069.871	-10.730.351.473	-23%
Cuentas por Pagar	8.773.742.801	4.943.333.252	3.830.409.549	77%
Beneficios a los empleados	348.113.805	348.103.103	10.702	0%
Litigios y demandas	200.379.746	0	200.379.746	0%
Otros Pasivos	27.146.481.846	41.907.633.316	-14.761.151.470	-35%

NOTA 7: CUENTAS POR PAGAR: \$8.773.742.801 Tenemos los compromisos a corto plazo que quedaron a 31 de marzo 2020 \$1.837.111.755 y no corrientes \$6.936.631.046

RUBRO/ PERIODO	31/03/2020	31/03/2019	VARIACION	%
CUENTAS POR PAGAR	8.773.742.801	4.943.333.252	3.830.409.549	77%
Bienes y servicios	100.952.416	114.041.407	-13.086.991	-11%
Otros Recaudos a favor de Terceros	6.936.631.046	4.287.130.641	2.649.500.405	62%
Descuentos de Nomina	21.984.746	19.694.852	2.289.896	12%
Retención en la fuentes	11.018.066	15.813.518	-4.797.452	-30%
IVA	935.397	3.299.100	-2.363.703	-72%
Crédito judicial	0	1.400.000	-1.400.000	-100%
Otras cuentas por pagar	1.702.223.128	501.953.734	1.200.269.394	239%

Dentro del valor relevante \$6.936.631.046, tenemos el valor que se recauda con el fin de adquirir pólizas que salvaguardan el valor del crédito \$1.150.882.885; tenemos las consignaciones que se contabilizan y que aún no se han aplicado a cartera \$4.287.700.667 dentro de este valor relevante son los valores de las consignaciones recibidas dentro de la administración de la cartera que tienen que ver con el Decreto 0223-2015 convenio liquidado entre el Departamento de Casanare ICETEX , al Fondo de Educación Superior del Departamento de Casanare FESCA \$4.150.354.864; 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 (\$348.113.804): 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.

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

RUBRO/ PERIODO	31/03/2020	31/03/2019	VARIACION	%
BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	348.113.804	348.103.103	10.701	0%
Cesantías	50.552.723	47.459.243	3.093.480	7%
Prima sobre cesantías	1.508.066	1.423.778	84.288	6%
Vacaciones	10.599.460	0	10.599.460	0%
Prima de Vacaciones	80.390.932	88.618.284	-8.227.352	-9%
Prima de Servicio	78.002.645	82.485.650	-4.483.005	-5%
Prima de Navidad	48.645.358	46.969.394	1.675.964	4%
Bonificación	78.414.620	81.146.754	-2.732.134	-3%

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: \$27.146.481.845 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.

RECURSOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	12.725.784.608	14.162.263.922	258.403.414
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		
OTROS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION			
CONVENIOS 001-002 DE FOFATA		13.816.636	
CONTR. INTERADMN. 110/09 IFC-S. LUIS DE P. (REFORESTACION)		163.679.400	
CONV. COOPERACION 0133/2011 CON MUN. MANI- EDUCACION SUPERIOR		366.478.156	
CONV. COOPERACION 0134/2011 CON MUN. S. LUIS DE PALENQUE- EDUCACION		255.587.446	
CONV. INTER 0343/2015 -MANI 2 ALIANZAS		14.693.719	
CONV INT000282-18-09-2018 MONTERREY		70.251.844	
CONV. INT. 634-2018 ALIANZAS AGUAZUL		10.878.147	
MUNICIPIOS		13.267.098.575	
RENDIMIENTOS DE RECURSOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION			
"FONDO DE EDUCACION SUPERIOR DEL DEPARTAMENTO DE CASANARE			25.367.586
CONV. INT2341-2017 PUESTA EN MARCHA ALIANZAS PRODUCTIVAS			87.181.298
CONTR INTERADMN 2113/20/11/2012 281 CREDITOS			134.524.537
CONTRA INTER 2165/2010 MINIMO 72 CREDITOS			11.329.983

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

PATRIMONIO

Nota 10. Comprende los aportes otorgados por el Departamento de Casanare para la creación y desarrollo del Instituto desde el año 1994; igualmente incluye los resultados de ejercicios anteriores, como también el resultado del impacto patrimonial en cuanto a la aplicabilidad del Marco Normativo para Empresas que no Cotizan en el Mercado de Valores y que no Captan ni Administran Ahorro del Público; También se viene capitalizando los recursos que a través de Resoluciones la Gobernación viene transfiriéndole a FESCA para el desarrollo del objeto de créditos educación superior.

El resultado del ejercicio: Representa el valor obtenido por el instituto, como consecuencia de las operaciones realizadas entre el 1 de enero al 31 de marzo de 2020, en desarrollo de las funciones de cometido estatal, el cual arrojó una utilidad acumulada y consolidada de **\$788.353.542**; consecuencia de la aplicabilidad de la normalización de cartera como de la indexación y refinanciación (Acuerdos 0002-2019; Ordenanza 008-2019).

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	CONSOLIDADO	CONSOLIDADO	IFC	MUNICIPALES	EDUCACIÓN
	2019 MAR	2020 MAR			
Capital Social	147.653.094.690	147.097.618.778	65.358.196.720		81.739.422.058
Reserva de Utilidad	3.611.898.208	3.611.898.208	3.611.898.208		
Reserva de Provisión	-346.670.059	788.353.542	128.322.149	201.490.856	458.540.538
TOTAL PATRIMONIO	150.918.322.839	151.497.870.528	69.098.417.077	201.490.856	82.197.962.596

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: (\$46.414.366.661) 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

 <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

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
Total	\$208.965.378.50

Administrativas	
Matepotranca Ltda	\$1.510.124.382
Jose Eugenio Gomez Castellanos	\$ 554.045.396
Total	\$2.064.169.778

Otros derechos: tenemos la causación de intereses sobre crédito y cartera con mayor a 90 días de mora **\$28.606.984.429**

Otras deudoras de control, tenemos la cartera castigada que continua con el proceso de cobro jurídico (Capital, Intereses, Otros deudores y seguro de vida) **\$15.534.247.076.**

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
Total	\$156.764.446.00

Laborales	
Moreno Gonzalez Ivan Orlando	\$ 68.164.209.00
Aura Rocio Perez Rojas	\$ 84.652.138.00
Total	\$152.816.347.00

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
Total	\$5.447.829.173.00

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

Otras responsabilidades; 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 Vigía SAS 258.092.851
 Palmar el Diamante SA 333.124.499

Acreedoras de Control; corresponde al saldo de cartera por depurar según Decreto 0223 27-10-2015 por medio del cual se hace una transferencia de recursos del convenio liquidado entre el Departamento de Casanare y el ICETEX, al Fondo de Educación Superior del Departamento de Casanare-FESCA \$30.173.183.097

ESTADO DE RESULTADO

La situación financiera del Instituto se ve influenciada por un resultado positivo por valor de **\$788.353.543**. En el análisis realizado se identifica que en el presente trimestre se dio un deterioro por cartera en menor cuantía, esto se debe a que se dio aplicabilidad a los Acuerdos para normalizar cartera como la Ordenanza No.008-2019 por la Asamblea Departamental para temas como Mecanismos especiales de normalización, reestructuración y refinanciación para la administración y recuperación de cartera del FESCA.

ESTADO DE RESULTADO (INGRESOS)	COMPARATIVO		DIFERENCIA	VALOR ABSOLUTO	DIFERENCIA
	2019 MAR	2020 MAR			
INGRESOS	2.247.817.241	3.140.761.877	1.893.058.339	338.233.455	871.470.083
INGRESOS	2.180.716.308	2.915.444.702	1.718.830.438	332.873.973	863.740.291
INGRESOS	142.568.603	306.082.298	49.160.184	28.995.729	227.926.406
INGRESOS	1.820.030.668	1.775.943.127	1.020.170.577	208.150.279	547.622.271
INGRESOS	46.452.064	405.648.404	405.648.404	0	0
INGRESOS	325.052.004	315.627.565	161.305.864	66.130.067	88.191.614
INGRESOS	17.130.747	97.978.649	68.380.751	29.597.898	0
INGRESOS	29.482.222	14.164.659	14.164.659	0	0
INGRESOS	67.100.933	225.317.175	214.227.901	3.359.482	7.729.792
INGRESOS	2.594.487.300	2.352.408.334	1.804.736.190	134.742.599	412.929.545
INGRESOS	728.212.707	682.396.712	682.396.712	0	0
INGRESOS	439.877.407	770.644.474	364.996.070	96.270.709	309.377.695
INGRESOS	1.418.173.993	898.750.287	757.202.015	38.331.588	103.216.704
INGRESOS	8.423.193	616.861	141.393	140.322	335.146
INGRESOS	-346.870.059	788.353.543	128.322.149	201.490.858	458.540.538

INGRESOS

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

Los ingresos por actividades ordinarias corresponden básicamente al desarrollo de la actividad principal del Instituto, la cual es la prestación de servicios financieros de colocación de crédito (interés corriente y de mora), los intereses sobre depósitos entidades financieras, las comisiones, la recuperación de la cartera improductiva, y los costos colocación del crédito; Otros ingresos ordinarios tenemos sobrantes, recuperaciones y aprovechamientos en liquidaciones de cartera.

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL	CONTRIBUCIÓN		ANUALIDAD	[Porcentaje]
	2019 (MIL)	2020 (MIL)		
Intereses	2.247.817.241	3.140.761.877	892.944.636	40%
Financieros	2.180.716.308	2.915.444.702	734.728.394	34%
Operación de depósitos	142.566.803	306.082.298	163.513.695	115%
Operación de préstamos	1.620.030.668	1.775.943.127	155.912.459	10%
Operación de otros	46.452.064	405.648.404	359.196.340	773%
Comisiones	325.052.004	315.627.565	-9.424.439	-3%
Operación de otros	17.130.747	97.978.649	80.847.902	472%
Operación de otros	29.482.222	14.164.659	-15.317.563	-52%
Otros ingresos ordinarios	67.100.933	225.317.175	158.216.242	236%
Amortizaciones de préstamos	4.530.976	0	-4.530.976	-100%
Operación de otros	2.422.210	2.533.652	111.442	5%
Operación de otros	33.206.046	20.386.934	-12.819.112	-39%
Operación de otros	19.166.701	202.096.589	182.929.888	954%
Operación de otros	7.775.000	300.000	-7.475.000	-96%

Nota 14: Otros ingresos ordinarios; valor sobrantes, recuperaciones y aprovechamientos en liquidación de cartera; Escuela de negocios.

EGRESOS

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

Se incurrió en gastos totales a 31 de marzo 2020, por valor de \$2.352.408.334 reflejando los gastos en que incurre la entidad en desarrollo del objeto institucional, como también el deterioro que se realiza debido a la incertidumbre inherente por la falta de pago de las obligaciones de crédito y cuentas en participación.

ESTADOS DE RESULTADO	CONSEJO ASesor		TOTAL	PÚBLICOS	PARTICIPACIÓN
	2020	2019			
GASTOS	2.594.487.300	2.352.408.334	1.804.736.190	134.742.599	412.929.545
DE ADMINISTRACIÓN	728.212.707	682.396.712	682.396.712	0	0
DE VENTAS	439.677.407	770.644.474	364.996.070	96.270.709	309.377.695
DE DEPRECIACIÓN	1.418.173.993	898.750.287	757.202.015	38.331.568	103.216.704
DE OTROS	8.423.193	616.861	141.393	140.322	335.146

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	31/03/2020	31/03/2019	VARIACION	%
DE ADMINISTRACIÓN	682.396.712	728.212.707	-45.815.995	-6%
Sueldos y salarios	373.720.303	360.183.074	13.537.229	4%
Contribuciones imputadas	38.991.779	11.863.706	27.128.073	228%
Contribuciones efectivas	91.318.696	89.514.147	1.804.549	2%
Aportes sobre la nómina	18.802.400	18.170.900	631.500	3%
Prestaciones sociales	103.965.377	99.913.491	4.051.886	4%
Gastos de personal divers	44.265.014	81.308.787	-37.041.753	-46%
Generales	11.333.143	51.896.755	-40.563.612	-78%
Impuestos, contr y tasas	0	15.363.867	-15.363.867	-100%

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	31/03/2020	31/03/2019	VARIACION	%
DE VENTAS	770.644.474	439.677.407	330.967.067	75%

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

Sueldos y salarios	197.872.786	257.952.881	-60.079.875	-23%
Contribuciones imputad	2.786.259	1.617.828	1.168.431	72%
Contribuciones efectivas	56.530.995	42.921.844	13.609.151	32%
Aportes sobre la nomina	11.299.200	8.218.500	3.080.700	37%
Prestaciones sociales	69.579.359	48.012.697	21.566.662	45%
Generales	412.855.875	79.694.177	333.161.698	418%
Gastos de Personal diversos	19.720.000	1.259.700	18.460.300	1465%

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.

RUBRO/ PERIODO	31/03/2020	31/03/2019	VARIACION	%
DETERIORO, DEPRECIACION,	898.760.287	1.418.173.993	-519.423.706	-37%
Depreciación de Propiedad Planta y Equipo	145.543.023	24.822.806	120.720.217	486%
Amortización de Activos Intangibles	18.337.161	18.421.509	1.915.652	12%
Deterioro de préstamos por cobrar	734.870.103	1.376.929.678	-642.059.575	-47%

Nota 18. OTROS GASTOS: Los gastos financieros que se generan en movimientos de las cuentas bancarias del instituto; como también condonaciones por créditos educativos

RUBRO/ PERIODO	31/03/2020	31/03/2019	VARIACION	%
OTROS GASTOS	616.861	8.423.193	-7.806.332	-93%
Comisiones	288.397	1.935.825	-1.647.428	-85%
Financieros	0	22.410	-22.410	-100%
Gastos Diversos	328.464	6.464.958	-6.136.494	-95%