



**ESTACIÓN DE CALIDAD  
ICESO FINANCIERA**

**ESTADO DE  
SITUACION  
FINANCIERA**

CODIGO : RGF07-03

10/07/2015

VERSIÓN:01

ACTIVO	Periodo 31/05/2020	Periodo 31/05/2019	VARIACION	%
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
Efectivo y equivalente al efectivo	52.422.248.854	42.784.918.696	9.637.330.158	23%
Cuentas por cobrar	1.591.153.366	496.873.674	1.094.279.692	220%
Prestamos por cobrar	13.357.792.877	14.940.168.124	- 1.582.375.247	-11%
CDTS	-	11.480.000.000	- 11.480.000.000	-100%
<b>Total activos corrientes</b>	<b>67.371.195.097</b>	<b>69.701.960.495</b>	<b>- 2.330.765.398</b>	<b>-3%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				
Cuentas por cobrar	22.000.950.325	22.478.136.782	- 477.186.456	-2%
Prestamos por cobrar netos	82.390.087.600	91.775.318.477	- 9.385.230.876	-10%
Propiedad, planta y equipo Nota	6.255.275.325	6.094.371.763	160.903.562	3%
Otros activos	7.930.574.918	7.207.159.068	723.415.851	10%
<b>Total Activo no corriente</b>	<b>118.576.888.169</b>	<b>127.554.986.089</b>	<b>- 8.978.097.921</b>	<b>-7%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>185.948.083.266</b>	<b>197.256.946.584</b>	<b>- 11.308.863.318</b>	<b>-6%</b>
<b>PASIVOS</b>				
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>				
Cuentas por pagar	1.809.879.715	840.143.654	969.736.061	115%
Beneficios a los empleados	449.638.460	445.611.699	4.026.761	1%
<b>Total pasivos corrientes</b>	<b>2.259.518.175</b>	<b>1.285.755.354</b>	<b>973.762.821</b>	<b>76%</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>				
Cuentas por pagar	6.982.647.603	4.565.609.264	2.417.038.339	53%
Otros pasivos	27.357.912.011	40.895.719.618	- 13.537.807.608	-33%
<b>Total Pasivo no corriente</b>	<b>34.340.559.614</b>	<b>45.461.328.882</b>	<b>- 11.120.769.268</b>	<b>-24%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>36.600.077.789</b>	<b>46.747.084.236</b>	<b>- 10.147.006.447</b>	<b>-22%</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
Capital fiscal	150.709.516.986	151.264.992.898	- 555.475.912	0%
Resultados del ejercicio	- 1.361.511.510	- 755.130.550	- 606.380.959	80%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>149.348.005.477</b>	<b>150.509.862.348,17</b>	<b>- 1.161.856.871</b>	<b>-1%</b>
<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>	<b>185.948.083.266</b>	<b>197.256.946.583,90</b>	<b>- 11.308.863.318</b>	<b>-6%</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>47.807.565.031</b>	<b>41.131.845.112</b>	<b>6.675.719.919</b>	<b>16%</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	<b>42.791.429.086</b>	<b>35.504.761.981</b>	<b>7.286.667.105</b>	<b>21%</b>

**MARIA NIDIA LARROZTA RODRIGUEZ**  
Gerente

**SANDRA PATRICIA RINCON SERRANO**  
Subgerente Administrativa y Financiera

**ROSS MARY MORENO GARCIA**

Profesional del area contable

TP No.94419-T

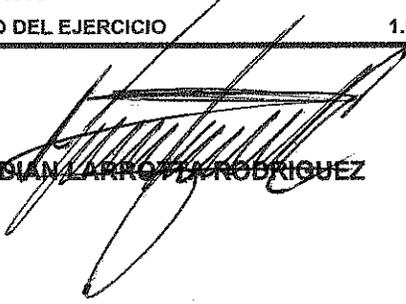


**DE GESTIÓN DE CALIDAD**  
**PROCESO FINANCIERA**

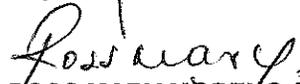
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**

CODIGO : RGF07-04  
FECHA DE APROBACIÓN: 10/07/2015  
VERSIÓN:01

Cuentas	Periodo		RELATIVA	%
	31/05/2020	31/05/2019		
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>4.453.677.050</b>	<b>3.861.197.615</b>	592.479.435	15%
Financieros	4.453.677.050	3.861.197.615	592.479.435	15%
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION Y OPERACIÓN</b>	<b>6.058.093.427</b>	<b>5.465.830.223</b>	592.283.204	11%
<b>De administración</b>	<b>1.195.772.505</b>	<b>1.287.095.781</b>	-91.323.276	-7%
Sueldos y Salarios	615.379.434	571.613.787	43.765.647	8%
Contribuciones imputadas	38.991.779	13.602.750	25.389.029	187%
Contribuciones efectivas	135.628.216	142.674.720	-7.046.504	-5%
Aportes sobre la nómina	29.737.500	28.770.600	966.900	3%
Prestaciones sociales	171.464.928	168.370.788	3.094.140	2%
Gastos de Personal Diversos	5.785.014	207.104.447	-201.319.433	-97%
Generales	198.785.634	98.106.277	100.679.357	103%
Impuestos, contribuciones y tasas	0	56.852.412	-56.852.412	-100%
<b>DE VENTAS</b>	<b>1.352.309.485</b>	<b>981.863.602</b>	370.445.883	38%
Sueldos y Salarios	316.716.336	615.763.389	-299.047.053	-49%
Contribuciones imputadas	2.786.259	2.114.698	671.561	32%
Contribuciones efectivas	83.244.788	71.445.888	11.798.900	17%
Aportes sobre la nómina	18.150.200	13.824.900	4.325.300	31%
Prestaciones sociales	119.562.496	84.716.494	34.846.002	41%
Generales	811.254.406	186.160.731	625.093.675	336%
Gastos de personal diversos	595.000	7.837.502	-7.242.502	-92%
<b>Deterioro,depreciaciones y amortizaciones</b>	<b>3.510.011.437</b>	<b>3.196.870.840</b>	313.140.597	10%
Deterioro de Prestamos por cobrar	3.292.125.665	3.066.238.560	225.887.105	7%
Depreciacion	193.850.231	76.369.753	117.480.478	154%
Amortización de intangibles	24.035.541	54.262.527	-30.226.986	-56%
<b>EXCEDENTE(DÉFICIT) OPERACIONAL</b>	<b>-1.604.416.377</b>	<b>-1.604.632.608</b>	216.231	0%
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>244.055.835</b>	<b>884.581.581</b>	-640.525.746	-72%
Ingresos diversos	244.055.835	884.581.581	-640.525.746	-72%
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>1.150.968</b>	<b>35.079.523</b>	-33.928.556	-97%
Comisiones y otros gastos bancarios	822.504	3.614.565	-2.792.062	-77%
Gastos diversos	328.464	31.464.958	-31.136.494	-99%
<b>RESULTADO CONTABLE</b>	<b>-1.361.511.510</b>	<b>-755.130.550</b>	-606.380.959	80%
(+)Deterioro, Depreciacion,Amortizacion	3.510.011.437	3.196.870.840	313.140.597	10%
(+)Otros gastos	1.150.968	35.079.523	-33.928.556	-97%
(-)Otros ingresos	-244.055.835	-884.581.581	640.525.746	-72%
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>1.905.595.060</b>	<b>1.592.238.231</b>	313.356.829	20%

  
**MARIA NIDIA LARROTA ROBRIQUEZ**  
Gerente

  
**SANDRA PATRICIA ROZO SERRANO**  
Subgerente Administrativa y Financiera

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

 <small>INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE</small>	<b>SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD</b>	<b>CERTIFICACION</b>	CODIGO : RGD00-11
	<b>PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL</b>		FECHA DE APROBACIÓN: 22/05/2014
			VERSIÓN:01

Los suscritos MARIA NIDIAN LARROTTA RODRIGUEZ, Representante legal; SANDRA PATRICIA RINCON SERRANO, Subgerente Administrativa y Financiera y ROSS MARY MORENO GARCIA, profesional universitaria con funciones de contadora del Instituto Financiero de Casanare, en ejercicio de las facultades legales que les confieren las leyes 298 de 1996 y 43 de 1990; en cumplimiento de lo estipulado en las Resoluciones 706 y 182 de 2016 expedidas por la Contaduría General de la Nación.

### CERTIFICAN

Que los saldos de los estados financieros revelan los hechos, transacciones y operaciones realizados por el IFC con corte a 31 de mayo de 2020, fueron tomados de los libros de contabilidad generados por el sistema financiero IAS del IFC y estos se elaboran conforme a lo señalado en el marco normativo para empresas que no cotizan en el mercado de valores, y que no captan ni administran ahorro del público, adoptado mediante resolución 414-2014 de la CGN.

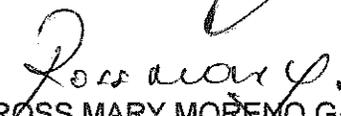
Que en los estados contables básicos del IFC con corte a 31 de mayo de 2020, revelan el valor total de: activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y cuentas de orden, reportados en el libro mayor emitido por el sistema financiero IAS a 31 de mayo de 2020.

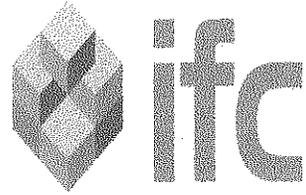
Que los activos representan un potencial de servicios y a la vez los pasivos representan hechos pasados que implican salida de recursos, en desarrollo de las funciones de cometido de la empresa IFC.

Yopal, veintitrés (23) días del mes de junio de 2020.

  
 MARIA NIDIAN LARROTTA RODRIGUEZ  
 Representante Legal

  
 SANDRA PATRICIA RINCON SERRANO  
 Subgerente Administrativo y Financiero

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



INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE

**INFORME**  
**IFC**  
**31-05-2020**

	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 mayo de 2020

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

### INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE

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

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

- Según la estructura del Estado de situación financiera a 31 de mayo de 2020: Iniciamos con los activos por valor de \$185.948.083.265.67 representados en: Efectivo 28% \$52.422.248.83.93; Cuentas por cobrar 13% \$23.592.103.691.23; Prestamos por cobrar netos 51% \$95.747.880.477.26; Propiedad Planta y Equipo 3% \$6.255.275.324.84; Otros activos 4% \$7.930.574.918.41; el nivel de endeudamiento 20% \$36.600.077.788.81 y un respaldo patrimonial de 80% \$149.348.005.476,86.
- Durante el presente periodo del año (enero a mayo de 2020), se ha obtenido una pérdida contable por valor de \$1.361.511.510, producto de ingresos por valor de \$4.697.732.884.66 y egresos totales de \$6.059.244.394.20 incluyendo provisiones, deterioros, depreciaciones y amortizaciones por valor de \$3.510.011.436.56 que es el 58% de los gastos totales.

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

 <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

## 1. Estructura Financiera

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	CONSOLIDADO 2019(MAY)	CONSOLIDADO 2020(MAY)	IFC	F. M/PALES	EDUCACION(FESCA, FEM A, FESANL, ICETEX)
EFFECTIVO	54.264.918.696	52.422.248.854	18.481.640.894	5.439.061.002	28.501.546.958
CUENTAS Y PRESTAMOS POR COBRAR	129.690.497.057	119.339.984.168	52.606.213.381	8.232.835.982	58.500.934.806
Cuentas por cobrar	22.975.010.456	23.592.103.691	22.217.887.613	1.287.469.242	86.746.836
Crédito Cartera	103.968.827.727	96.270.657.110	31.558.435.154	6.142.503.887	58.569.718.069
Interés del crédito	6.620.995.834	9.491.426.542	7.089.219.668	1.015.914.800	1.386.292.074
Deudas Difícil Cobro	29.455.669.939	34.397.732.049	20.296.145.906	2.610.413.854	11.491.172.289
Provisiones	-33.330.006.900	-44.411.935.223	-28.555.474.960	-2.823.465.801	-13.032.994.462
PROPIEDAD PLANTA EQ	6.094.371.763	6.255.275.325	6.168.521.994	0	86.753.331
OTROS ACTIVOS	7.207.159.068	7.930.574.918	7.854.804.666	0	75.770.252
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>197.256.946.584</b>	<b>185.948.083.266</b>	<b>85.111.180.935</b>	<b>13.671.896.984</b>	<b>87.165.005.346</b>
CUENTAS POR PAGAR	5.405.752.918	8.792.527.318	3.459.303.624	261.615.719	5.071.607.976
BENEFICIO A EMPLEADO	445.611.699	449.638.460	449.638.460	0	0
OTROS PASIVOS	40.895.719.618	27.357.912.011	13.246.982.653	13.267.098.575	843.830.782
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>46.747.084.236</b>	<b>36.600.077.789</b>	<b>17.155.924.737</b>	<b>13.528.714.294</b>	<b>5.915.438.758</b>
CAPITAL FISCA	147.653.094.690	147.097.618.778	65.358.196.720	0	81.739.422.058
SUPERAVIT POR VALOR	3.611.898.208	3.611.898.208	3.611.898.208	0	0
RESULTADO DEL EJERCC	-755.130.550	-1.361.511.510	-1.014.838.730	143.182.690	-489.855.469
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>150.509.862.349</b>	<b>149.348.005.477</b>	<b>67.955.256.198</b>	<b>143.182.690</b>	<b>81.249.566.589</b>
<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>197.256.946.584</b>	<b>185.948.083.266</b>	<b>85.111.180.935</b>	<b>13.671.896.984</b>	<b>87.165.005.346</b>
Participación	0	0	47%	7%	46%

### ACTIVO (miles de pesos)



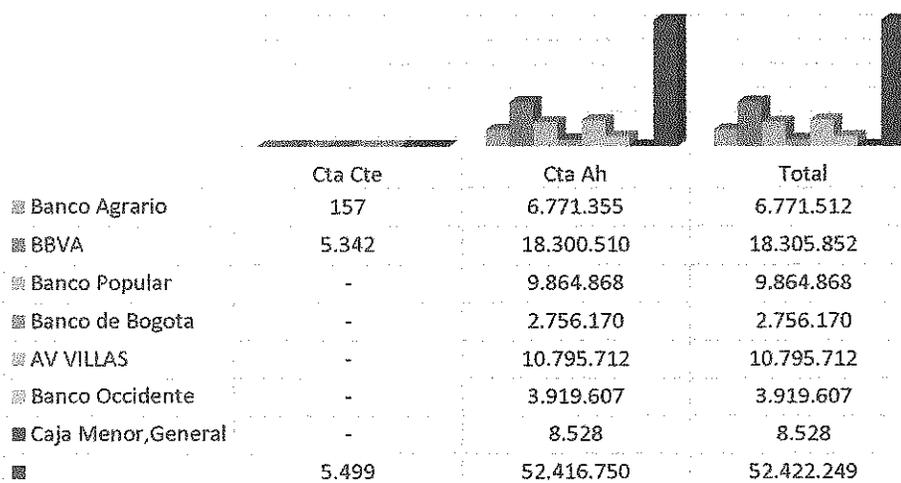
	31/05/2020	31/05/2019	Relativa	Absoluta
■ Activo	185.948.083	197.256.946	(11.308.863)	-6%
■ Efectivo	52.422.249	54.264.919	(1.842.670)	-3%
■ Cuentas por cobrar	23.592.104	22.975.010	617.094	3%
■ Prestamos por cobrar	95.747.880	106.715.486	(10.967.606)	-10%
■ Propiedad planta y equipo	6.255.275	6.094.372	160.903	3%
■ Otros Activos	7.930.575	7.207.159	723.416	10%

 <small>INSTITUTO PESQUERO 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

**Activos Totales:** Los activos totales presentan una reducción comparando dentro del mismo corte de periodo a 31 de mayo de 2020 y 2019 de \$11.308.863mil producto del recaudo de cartera y la baja colocación, a esto se suma el deterioro de la cartera \$3.300.374.297(2020) y la proyección del deterioro en los programas y proyectos de reforestación y palma de \$4.526.846.564.

**Efectivo:** Se encuentra representado en depósitos en cuentas de ahorros y cuentas corrientes; en donde el 54% corresponde a FESCA, 10% Fondos municipales, estos recursos se encuentran restringidos con destinación específica; 35% IFC.

### Efectivo



### Cuentas y prestamos por cobrar:

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	CONSOLIDADO 2020(MAY)	IFC	F. M/PALES	FESCA
<b>CUENTAS Y PRESTAMOS POR COBRAR</b>	<b>119.339.984.168</b>	<b>52.606.213.381</b>	<b>8.232.835.982</b>	<b>58.500.934.806</b>
Cuentas por cobrar	23.592.103.691	22.217.887.613	1.287.469.242	86.746.836
A	73.147.297.214	19.487.454.941	3.935.465.021	49.724.377.252
B	15.928.451.403	8.480.763.319	1.650.040.564	5.797.647.520
C	2.707.044.356	1.907.508.170	362.940.857	436.595.329
D	4.487.864.137	1.682.708.724	194.057.445	2.611.097.968
DDC-E	34.397.732.049	20.296.145.906	2.610.413.854	11.491.172.289
Interés del crédito	9.491.426.542	7.089.219.668	1.015.914.800	1.386.292.074
Provisiones	-44.411.935.223	-28.555.474.960	-2.823.465.801	-13.032.994.462

 <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

**Cuentas por cobrar: (\$23.592.103.691)** El valor relevante corresponde a los recursos en programas y proyectos (Reforestación, Palma, Repoblamiento de bovino) \$21.709.618.949, de los cuales se tiene proyectado un deterioro de \$4.526.846.564; los contratos de Palma y Reforestación comercial llegaron a su etapa final de ejecución y presentan inconvenientes para su liquidación de mutuo acuerdo debido a aspectos técnicos, sanitarios y ambientales que modificaron el resultado financiero esperado para las partes, lo que ha llevado a varios de los usuarios a reclamar por vía judicial (arbitral) los perjuicios que alegan que se les causaron con la ejecución de los contratos.

**Prestamos por cobrar netos: (\$95.747.880.477.26).** En cumplimiento con su objeto misional, el IFC a la fecha tiene 6.368 usuarios beneficiarios del crédito en las diferentes líneas, de los cuales se percibe un interés que le permite al instituto operar y seguir ejerciendo la actividad crediticia. A este valor se le ha agregado la cartera ICETEX por cobrar de \$26.860.005.797.60 Decreto 223-2015 y que se administra a través de FESCA adscrita al IFC; también tenemos la cartera de convenios con 8 municipios (fondos municipales) y una cartera neta de \$6.945.366.740. Para el periodo se evidencia una baja recuperación de cartera, situación que nos afecta nuestro estado de resultado por cuanto se incrementa el deterioro.

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

**Propiedad Planta y Equipo neto: (\$6.255.275.324.84)** Registra todos aquellos bienes que han sido adquiridos para que presten un bien o servicio a la entidad, no se tienen para la venta y se posee la propiedad, se encuentran salvaguardados por pólizas adquiridas por la institución contra todo riesgo, a estos activos se les aplica el método de depreciación línea recta; existen activos que a pesar de cumplir su periodo de vida útil aún siguen al servicio y en buen estado, se encuentra en trámite el proceso para realizar un avalúo con el fin de reconocer un nuevo valor al activo y una vida útil, como también se realizara unas bajas por los inservibles.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	CONSOLIDADO 2020(MAY)	IFC	F. M/PALES	FESCA
PROPIEDAD PLANTA EQ	6.255.275.325	6.168.521.994	0	86.753.331
Terrenos	4.176.544.208	4.176.544.208	0	-
Edificios	3.856.979.041	3.856.979.041	0	-
Muebles y enseres	1.341.654.030	1.299.154.030	0	42.500.000
Equipo de comunicación y computacion	1.445.514.882	1.383.214.882	0	62.300.000
Equipo de transporte	109.862.192	109.862.192	0	-
Depreciación	-4.675.279.028	-4.657.232.359	0	(18.046.669)

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

**Otros activos: (\$7.930.574.918.41)** El valor relevante corresponde a los recursos que el IFC administra en los fondos municipales (8) \$7.459.172.195, recursos que se utilizan para otorgar créditos en las diferentes líneas en los municipios.

**Propiedades de Inversión:** Se contabilizo un valor de **\$186.718.530** Correspondiente al ingreso de bienes raíces en dación de pago, resultado de procesos jurídicos por deudas de créditos:

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

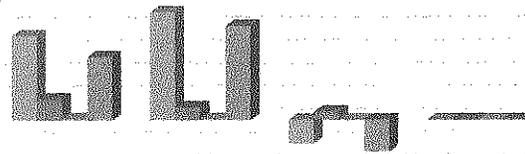
**Intangibles:** Como valor relevante en este rubro tenemos el valor del software IAS \$1.026.114.848 como las licencias de los equipos de sistemas que se tienen en propiedad del IFC.

**PASIVOS: (\$36.600.077.788.81)** con un 20% el nivel de endeudamiento, significa un bajo riesgo financiero para la entidad producto del escaso endeudamiento con terceros

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	CONSOLIDADO 2019(MAY)	CONSOLIDADO 2020(MAY)	IFC	F. M/PALES	FESCA
CUENTAS POR PAGAR	5.405.752.918	8.792.527.318	3.459.303.624	261.615.719	5.071.607.976
BENEFICIO A EMPLEADO	445.611.699	449.638.460	449.638.460	0	0
OTROS PASIVOS	40.895.719.618	27.357.912.011	13.246.982.653	13.267.098.575	843.830.782
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>46.747.084.236</b>	<b>36.600.077.789</b>	<b>17.155.924.737</b>	<b>13.528.714.294</b>	<b>5.915.438.758</b>

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

### PASIVO



	31/05/2020	31/05/2019	Relativa	Absoluta
■ Pasivo	36.600.077	46.747.084	(10.147.007)	-22%
■ Cuentas por pagar	8.792.527	5.405.752	3.386.775	63%
■ Beneficio a los empleados	449.638	445.612	4.026	1%
■ Otros pasivos	27.357.912	40.895.720	(13.537.808)	-33%

Se evidencia una disminución del 22% del pasivo a 31 de mayo de 2020 comparativo con el año 2019 y esto corresponde como valor relevante a la liquidación de pasivos exigibles de contratos y convenios interadministrativos; también al pago de compromisos como la adquisición de pólizas de seguros que respaldan los créditos.

**Cuentas por pagar: (\$8.792.527.318)** dentro de los pasivos a corte 31 de mayo de 2020 se tienen como valor relevante las consignaciones recibidas \$4.354.844.344 donde el mayor valor está en la recuperación de cartera ICETEX por un monto de \$4.218.098.541.82 en depuración y próximos a aplicar; también se tiene el recaudo de seguros para adquirir pólizas \$1.023.138.257; se tiene el recaudo de los proyectos de reforestación y palma que se aplican a medida que se van liquidando los contratos \$1.368.562.916. En el normal ejercicio del recaudo mensualmente se realizan cruce de fondos por recaudos realizados en cuentas que no corresponden \$1.558.451.193.

**Beneficio a los empleados@(\$449.638.459.82)** Es de resaltar que la institución se encuentra al día en todos los pagos laborales y prestacionales, este valor corresponde a la causación que mensualmente se viene aplicando por las prestaciones que se van cumpliendo.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	CONSOLIDADO 2020(MAY)	CONSOLIDADO 2019(MAY)	Absoluta	Relativa
<b>BENEFICIO A EMPLEADO</b>	<b>449.638.460</b>	<b>445.611.699</b>	<b>4.026.761</b>	<b>1%</b>
Cesantías	86.162.548	73.250.374	12.912.174	18%
Intereses de cesantías	4.303.368	3.654.477	648.891	18%
Prima de vacaciones	91.102.832	99.014.179	-7.911.347	-8%
Prima de Servicios	96.204.188	101.800.406	-5.596.218	-5%
Prima de Navidad	83.108.406	78.158.873	4.949.533	6%

	<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

Bonificaciones 88.757.118 89.733.390 -976.272 -1%

**Otros Pasivos: (\$27.357.912.010.80)** En este monto se encuentra como valor relevante la suma de \$11.900.000.000 del conv.2113-2012 recursos en administración y la suma de los aportes del IFC y los municipios para un total de \$13.267.098.575.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	CONSOLIDADO 2019(MAY)	CONSOLIDADO 2020(MAY)	IFC	F. M/PALES	FESCA
OTROS PASIVOS	40.895.719.618	27.357.912.011	13.246.982.653	13.267.098.575	843.830.782

**PATRIMONIO: (\$149.348.005.476.86)** Está representado en los recursos que el Departamento de Casanare le transfirió para operar también la liquidación de los contratos y convenios interadministrativos, así mismo el valor relevante corresponde a FESCA, recursos que fueron transferidos por la Gobernación de Casanare a través de Resoluciones con el fin de cumplir con el objeto para lo cual fue creado.

El resultado del ejercicio consolidado para el corte del presente periodo fue una perdidas de \$1.361.511.510, esto se debe a la baja recuperación de cartera y por lo tanto al clasificarse como cartera morosa y de acuerdo a la clasificación se debe provisionar.

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	CONSOLIDADO 2019(MAY)	CONSOLIDADO 2020(MAY)	IFC	F. M/PALES	FESCA
CAPITAL FISCA	147.653.094.690	147.097.618.778	65.358.196.720	0	81.739.422.058
SUPERAVIT POR VALOR	3.611.898.208	3.611.898.208	3.611.898.208	0	0
RESULTADO DEL EJERCC	-755.130.550	-1.361.511.510	-1.014.838.730	143.182.690	-489.855.469
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>150.509.862.349</b>	<b>149.348.005.477</b>	<b>67.955.256.198</b>	<b>143.182.690</b>	<b>81.249.566.589</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

**2. Actividad Económica:** El resultado económico del presente periodo fue una perdida contable de \$1.361.511.510 consolidado, dentro de los cuales se contempla unos ingresos relevantes que son del ejercicio de intereses del crédito. La actividad económica del instituto está asumiendo costos por deterioro de cartera y depreciaciones por valor de \$3.510.011.436.56

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL	CONSOLIDADO 2019(MAY)	CONSOLIDADO 2020(MAY)	IFC	F. M/PALES	FESCA
<b>INGRESOS</b>					
ING FINANCIEROS	3.861.197.615	4.453.677.050	2.607.706.977	507.256.004	1.338.714.070
ING DIVERSOS	884.581.581	244.055.835	223.667.753	6.690.843	13.697.239
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>4.745.779.196</b>	<b>4.697.732.885</b>	<b>2.831.374.730</b>	<b>513.946.847</b>	<b>1.352.411.309</b>
<b>GASTOS</b>					
DE ADMINISTRACION	1.287.095.781	1.195.772.505	1.195.772.505	0	0
DE OPERACIÓN	981.863.602	1.352.309.485	731.640.229	158.185.124	462.484.132
PROVISION,DEPRECIACION	3.196.870.840	3.510.011.437	1.918.238.820	212.325.117	1.379.447.500
OTROS GASTOS	35.079.523	1.150.968	561.906	253.916	335.146
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>5.500.909.746</b>	<b>6.059.244.394</b>	<b>3.846.213.460</b>	<b>370.764.157</b>	<b>1.842.266.778</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCC</b>	<b>-755.130.550</b>	<b>-1.361.511.510</b>	<b>-1.014.838.730</b>	<b>143.182.690</b>	<b>-489.855.469</b>

**Ingresos: (\$4.697.732.884.66)** Del total de ingresos en el presente periodo el 95% son los intereses de la cartera y en el mismo periodo del año anterior eran de 81%. Los otros ingresos diversos son de 5% para el presente periodo.

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL	CONSOLIDADO 2019(MAY)	CONSOLIDADO 2020(MAY)	IFC	F. M/PALES	FESCA
<b>INGRESOS</b>					
ING FINANCIEROS	3.861.197.615	4.453.677.050	2.607.706.977	507.256.004	1.338.714.070
ING DIVERSOS	884.581.581	244.055.835	223.667.753	6.690.843	13.697.239
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>4.745.779.196</b>	<b>4.697.732.885</b>	<b>2.831.374.730</b>	<b>513.946.847</b>	<b>1.352.411.309</b>

**Egresos: (\$6.059.244.394)** En el presente periodo, la estructura de gastos del instituto financieros, los gastos administrativos ocupan el 20%; los gastos de operación 22%; los gastos que afectan notablemente el resultado del ejercicio son los deterioros de la cartera y representa un 58%

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL	CONSOLIDADO 2019(MAY)	CONSOLIDADO 2020(MAY)	IFC	F. M/PALES	FESCA
<b>GASTOS</b>					
DE ADMINISTRACION	1.287.095.781	1.195.772.505	1.195.772.505	0	0
DE OPERACIÓN	981.863.602	1.352.309.485	731.640.229	158.185.124	462.484.132
DETERIORO,DEPRECIACI	3.196.870.840	3.510.011.437	1.918.238.820	212.325.117	1.379.447.500
OTROS GASTOS	35.079.523	1.150.968	561.906	253.916	335.146
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>5.500.909.746</b>	<b>6.059.244.394</b>	<b>3.846.213.460</b>	<b>370.764.157</b>	<b>1.842.266.778</b>

**Resultado del ejercicio (\$1.361.511.510)** El resultado económico contable durante el periodo, es una perdida contable de \$1.361.511.510; si analizamos únicamente lo inherente a la actividad operacional del otorgamiento de crédito y los gastos administrativos y operacionales, el Instituto Financiero de Casanare presenta una utilidad de \$1.905.595.060; Es decir que no nuestras gastos administrativos y operacionales no sobrepasan nuestros ingresos financieros con los que debemos operar.

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL	CONSOLIDADO 2020(MAY)	CONSOLIDADO 2019(MAY)	Absoluta	Relativa
<b>INGRESOS</b>				
ING FINANCIEROS	4.453.677.050	3.861.197.615	592.479.435	15%
ING DIVERSOS	244.055.835	884.581.581	-640.525.746	-72%
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>4.697.732.885</b>	<b>4.745.779.196</b>	<b>-48.046.311</b>	<b>-1%</b>
<b>GASTOS</b>				
DE ADMINISTRACION	1.195.772.505	1.287.095.781	-91.323.276	-7%
DE OPERACIÓN	1.352.309.485	981.863.602	370.445.883	38%
PROVISION,DEPRECIACI	3.510.011.437	3.196.870.840	313.140.597	10%
OTROS GASTOS	1.150.968	35.079.523	-33.928.556	-97%
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>6.059.244.394</b>	<b>5.500.909.746</b>	<b>558.334.648</b>	<b>10%</b>
<b>RESULTADO CONTABLE</b>	<b>-1.361.511.510</b>	<b>-755.130.550</b>	<b>-606.380.959</b>	<b>80%</b>
(+)Deterioro,depreciacion	3.510.011.437	3.196.870.840	313.140.597	10%
(+)Otros gastos	1.150.968	35.079.523	-33.928.556	-97%
(-)Otros ingresos	-244.055.835	-884.581.581	640.525.746	-72%
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>1.905.595.060</b>	<b>1.592.238.231</b>	<b>313.356.829</b>	<b>20%</b>

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

## ACTA DE PUBLICACION DE ESTADOS FINANCIEROS

ROSS MARY MORENO GARCIA, PROFESIONAL UNIVERSITARIA CON FUNCIONES DE CONTADOR DEL INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE, EN CUMPLIMIENTO DEL NUMERAL 36, ARTICULO 34 DE LA LEY 734 DE 2002 ASI COMO EN LA RESOLUCION 182-2016 Y CONFORME A LO SEÑALADO EN EL MARCO NORMATIVO PARA EMPRESAS QUE NO COTIZAN EN EL MERCADO DE VALORES, Y QUE NO CAPTAN NI ADMINISTRAN AHORRO DEL PUBLICO ADOPTADO MEDIANTE RESOLUCION 414 DE 2014 EXPEDIDA POR LA CONTADURIA GENERAL DE LA NACION, PROCEDE A PUBLICAR EN LUGAR VISIBLE POR CINCO (5) DIAS EN LA PAGINA WEB, EL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A 31 DE MAYO DE 2020, EL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL POR EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 1º DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2020 DE LA EMPRESA, HOY 23 DE JUNIO DE 2020.

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