

INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE

# **INFORME FINANCIERO**

## **IFC**

### **31-10-2020**



SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD

PROCESO GESTIÓN FINANCIERA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

CODIGÓ : RGF07-03

FECHA DE APROBACIÓN: 13/10/2019

VERSIÓN:02

ACTIVO	NOTAS	Período 31/10/2020	Período 31/10/2019	VARIACION	%
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>					
Efectivo y equivalente al efectivo	2	38.261.066.731	35.792.307.760	2.468.758.971	7%
Inversiones e instrumentos derivados	3	15.000.000.000	11.613.384.742	3.386.615.258	29%
Cuentas por cobrar	4	1.702.210.863	578.645.284	1.123.565.579	194%
Prestamos por cobrar neto	5	21.603.031.184	12.304.258.291	9.298.772.893	76%
Otros activos	7	2.239.593	63.005.420	- 60.765.827	-96%
<b>Total activos corrientes</b>		<b>76.568.548.371</b>	<b>60.351.601.497</b>	<b>16.216.946.874</b>	<b>27%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>					
Cuentas por cobrar	4	21.758.376.029	22.761.784.515	- 1.003.408.486	-4%
Prestamos por cobrar neto	5	74.606.775.584	93.392.932.533	- 18.786.156.949	-20%
Propiedad, planta y equipo neto	6	6.014.164.940	6.540.177.788	- 526.012.848	-8%
Otros activos	7	7.012.473.736	6.895.656.800	116.816.936	2%
<b>Total Activo no corriente</b>		<b>109.391.790.288</b>	<b>129.590.551.636</b>	<b>- 20.198.761.348</b>	<b>-16%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>185.960.338.659</b>	<b>189.942.153.133</b>	<b>- 3.981.814.474</b>	<b>-2%</b>
<b>PASIVOS</b>					
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>					
Cuentas por pagar	8	1.898.470.691	1.750.972.926	147.497.765	8%
Beneficios a los empleados	9	562.693.520	562.230.665	462.855	0%
<b>Total pasivos corrientes</b>		<b>2.461.164.211</b>	<b>2.313.203.591</b>	<b>147.960.620</b>	<b>6%</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>					
Cuentas por pagar	8	6.617.045.819	5.081.602.818	1.535.443.001	30%
Otros pasivos	10	25.909.737.506	34.006.548.939	- 8.096.811.433	-24%
<b>Total Pasivo no corriente</b>		<b>32.526.783.325</b>	<b>39.088.151.757</b>	<b>- 6.561.368.432</b>	<b>-17%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>34.987.947.536</b>	<b>41.401.355.348</b>	<b>- 6.413.407.812</b>	<b>-15%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
Capital fiscal	11	150.709.516.986	151.264.992.898	- 555.475.912	0%
Resultados del ejercicio	16	262.874.137	- 2.724.195.113	2.987.069.250	-110%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>150.972.391.123</b>	<b>148.540.797.785</b>	<b>2.431.593.338</b>	<b>2%</b>
<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>		<b>185.960.338.659</b>	<b>189.942.153.133</b>	<b>- 3.981.814.474</b>	<b>-2%</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	12	<b>50.094.395.657</b>	<b>43.598.420.909</b>	<b>6.495.974.748</b>	<b>15%</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	13	<b>36.677.859.930</b>	<b>42.944.658.535</b>	<b>- 6.266.798.605</b>	<b>-15%</b>

MARIA NIDIAN LARROTTA RODRIGUEZ  
Gerente

DIEGO FERNANDO MONTAÑA REYES  
Subgerente Administrativo y Financiero (E)  
Res. 249 de 2013

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



**SISTEMA DE GESTION DE CALIDAD**

**PROCESO GESTIÓN FINANCIERA**

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**

CODIGO : RGF07-04

FECHA DE APROBACIÓN:  
31/10/2019

VERSIÓN:02

Cuentas	NOTAS	Periodo 31/10/2020	Periodo 31/10/2019	RELATIVA	%
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	14	<b>9.724.321.248</b>	<b>9.606.461.468</b>	117.859.780	1%
Financieros		9.724.321.248	9.606.461.468	117.859.780	1%
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION Y OPERACIÓN</b>		<b>9.890.986.807</b>	<b>12.072.488.813</b>	-2.181.502.006	-18%
<b>De administración</b>	15	<b>2.934.516.247</b>	<b>3.070.397.012</b>	-135.880.765	-4%
Sueldos y Salarios		1.196.634.092	1.146.864.861	49.769.231	4%
Contribuciones imputadas		52.471.372	22.592.670	29.878.702	132%
Contribuciones efectivas		276.564.283	291.818.008	-15.253.725	-5%
Aportes sobre la nómina		60.678.900	62.158.300	-1.479.400	-2%
Prestaciones sociales		354.265.689	379.327.143	-25.061.454	-7%
Gastos de Personal Diversos		6.592.111	645.455.038	-638.862.927	-99%
Generales		930.422.178	433.709.250	496.712.928	115%
Impuestos contribuciones y tasas		56.887.622	88.471.742	-31.584.120	-36%
<b>DE VENTAS</b>	15	<b>2.934.478.566</b>	<b>2.799.493.861</b>	134.984.705	5%
Sueldos y Salarios		624.128.147	1.407.806.823	-783.678.676	-56%
Contribuciones imputadas		2.786.259	8.359.012	-5.572.753	-67%
Contribuciones efectivas		170.574.291	158.091.901	12.482.390	8%
Aportes sobre la nómina		37.852.300	34.279.100	3.573.200	10%
Prestaciones sociales		242.209.586	226.022.035	16.187.551	7%
Generales		1.849.276.957	955.731.709	893.545.248	93%
Gastos de personal Diversos		7.651.026	9.203.281	-1.552.255	-17%
<b>Deterioro, depreciaciones y amortizaciones</b>	15	<b>4.021.991.995</b>	<b>6.202.597.940</b>	-2.180.605.945	-35%
Deterioro de Prestamos por cobrar		3.532.738.775	5.775.430.836	-2.242.692.061	-39%
Depreciación de propiedad planta y equipo		434.960.616	260.905.195	174.055.421	67%
Amortización de intangibles		54.292.604	166.261.909	-111.969.305	-67%
<b>EXCEDENTE(DÉFICIT) OPERACIONAL</b>		<b>-166.665.559</b>	<b>-2.466.027.345</b>	2.299.361.786	-93%
<b>OTROS INGRESOS</b>	14	<b>448.867.134</b>	<b>835.048.848</b>	-386.181.714	-46%
Ingresos diversos		448.867.134	835.048.848	-386.181.714	-46%
Recuperacion provision					
<b>OTROS GASTOS</b>	15	<b>19.327.437</b>	<b>1.093.216.616</b>	-1.073.889.179	-98%
Comisiones		2.480.389	246.861.599	-244.381.210	-99%
Otros gastos ordinarios		472.381	0		
Gastos diversos		16.374.668	846.355.017	-829.980.349	-98%
<b>RESULTADO CONTABLE</b>		<b>262.874.137</b>	<b>-2.724.195.113</b>	2.987.069.250	-110%
(+)Deterioro, Depreciacion,Amortizacion		4.021.991.995	6.202.597.940	-2.180.605.945	-35%
(+)Otros gastos		19.327.437	1.093.216.616	-1.073.889.179	-98%
(-)Otros ingresos		-448.867.134	-835.048.848	386.181.714	-46%
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>3.855.326.436</b>	<b>3.736.570.595</b>	118.755.841	3%

MARIA NIDIAN LARROTTA RODRIGUEZ  
Gerente

DIEGO FERNANDO MONTAÑA REYES  
Subgerente Administrativo y Financiero (E)

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

	SISTEMA DE 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 octubre 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 octubre 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 octubre de 2020: Iniciamos con los activos por valor de \$185.960.338.659. representados en: Efectivo 21% \$38.261.066.731,; Inversiones 8% 15.000.000.000; Cuentas por cobrar 13% \$23.460.992.892; Prestamos por cobrar netos 52% \$96.209.806.768,34; Propiedad Planta y Equipo 3% \$6.014.164.940; Otros activos 4% \$7.014.713.329; el nivel de endeudamiento 19% \$34.987.947.536. y un respaldo patrimonial de 81% \$150.972.391.123*
- Durante el presente periodo del año (enero a octubre de 2020), se ha obtenido una utilidad contable por valor de \$ 262.874.137 producto de ingresos por valor de \$ 10.173.188.382 y egresos totales de \$9.910.314.244 incluyendo provisiones, deterioros, depreciaciones y amortizaciones por valor de \$4.021.991.995 que es el 41% de los gastos totales.

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

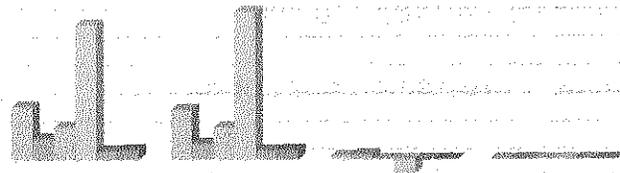
 <small>INSTITUTO FINANCIERO DE COLOMBIA</small>	<b>SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD</b>	<b>INFORME</b>	CODIGO : RGD00-06
	<b>PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL</b>		FECHA DE APROBACIÓN:08/08/2013
			VERSIÓN:01

## 1. Estructura Financiera

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	CONSOLIDADO 2019(OCT)	CONSOLIDADO 2020(OCT)	IFC	F. M/PALES	EDUCACION(FES CA,FEMA,FESAN L,ICETEX)
EFFECTIVO	35.792.307.760	38.261.066.731	18.022.197.589	5.863.797.518	14.375.071.624
INVERSIONES	11613.384.742	15.000.000.000	0	0	15.000.000.000
CUENTAS Y PRESTAMOS POR COBRAR	129.037.620.623	119.670.393.660	54.417.670.588	6.620.558.688	58.632.164.385
Cuentas por cobrar	16.360.700.782	23.460.586.892	22.037.949.354	1.334.752.876	87.884.662
Crédito Cartera	109.325.526.105	95.273.892.544	32.711.449.480	4.547.241.369	58.015.201.695
Interés del crédito	6.908.595.553	10.552.196.504	7.624.317.639	925.683.750	2.002.195.115
Cartera en Admistracion	71.133.465	275.868.979	275.868.979	0	0
Deudas Difícil Cobro	32.439.937.365	34.823.484.692	21.109.054.072	2.270.968.056	11.443.462.564
Provisiones	-36.068.272.646	-44.715.635.950	-29.340.968.936	-2.458.087.363	-12.916.579.651
PROPIEDAD PLANTA EQ	6.540.177.788	6.014.164.939	5.936.144.942	0	78.019.997
OTROS ACTIVOS	6.958.662.220	7.014.713.329	6.938.943.077	0	75.770.252
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>189.942.153.133</b>	<b>185.960.338.659</b>	<b>85.314.956.196</b>	<b>12.484.356.206</b>	<b>88.161.026.258</b>
CUENTAS POR PAGAR	6.832.575.744	8.515.516.509	3.595.394.816	260.177.455	4.659.944.238
BENEFICIO A EMPLEADO	562.230.665	562.693.520	562.693.520	0	0
OTROS PASIVOS	34.006.548.939	25.909.737.506	13.142.844.169	11.913.041.458	853.851.879
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>41.401.355.348</b>	<b>34.987.947.536</b>	<b>17.300.932.506</b>	<b>12.173.218.913</b>	<b>5.513.796.117</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	-2.724.95.112	262.874.137	-956.071.238	311.137.293	907.808.082
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>148.540.797.786</b>	<b>150.972.391.123</b>	<b>68.014.023.690</b>	<b>311.137.293</b>	<b>82.647.230.140</b>
<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>189.942.153.133</b>	<b>185.960.338.659</b>	<b>85.314.956.196</b>	<b>12.484.356.206</b>	<b>88.161.026.258</b>
Participación	0	0	46%	7%	47%

 <small>INSTITUTO FINANCIERO DE CALDAS</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

**ACTIVO**  
(miles de pesos)



	31/10/2020	31/10/2019	Relativa	Absoluta
■ Efectivo	38.261.067	35.792.308	2.468.759	7%
■ Inversiones	15.000.000	11.613.385	3.386.615	29%
■ Cuentas por cobrar	23.460.587	23.340.430	120.157	1%
■ Prestamos por cobrar	96.209.807	105.697.191	(9.487.384)	-9%
■ Propiedad planta y equipo	6.014.165	6.540.178	(526.013)	-8%
■ Otros Activos	7.014.713	6.958.661	56.052	1%

**Activos Totales:** Los activos totales presentan una reducción comparando dentro del mismo corte de periodo a 31 de octubre de 2020 y 2019 de \$3.981.814.474 producto del vencimiento de cartera y la baja colocación, a esto se suma el deterioro de la cartera \$8.647.363.305

**Nota 2: Efectivo:** Se encuentra representado en depósitos en cuentas de ahorros y cuentas corrientes; en donde el 38% corresponde a FESCA, 15% Fondos municipales, estos recursos se encuentran restringidos y solo son utilizados para cumplir con lo acordado y son con destinación específica; 47% IFC.

**ACTIVO- EFECTIVO**  
(miles de pesos)



	1	2	3	4
■ Banco Agrario	157	6.802.936	6.803.093	18%
■ BBVA	13.661	18.237.069	18.250.730	48%
■ Banco Popular	-	5.381.739	5.381.739	14%
■ Banco de occidente	-	643.493	643.493	2%
■ Banco de Bogota	-	2.504.006	2.504.006	7%
■ Av Villas	-	4.517.084	4.517.084	12%
■ Banco Davivienda	-	152.495	152.495	0%
■ Caja General	-	3.427	3.427	0%
■ Caja Menor	-	5.000	5.000	0%
■ TOTAL	13.818	38.247.249	38.261.067	

 <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

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

### Cuentas y prestamos por cobrar:

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	CONSOLIDADO 2020(OCT)	IFC	F. M/PALES	FESCA
<b>CUENTAS Y PRESTAMOS POR COBRAR</b>				
	<b>119.670.393.660</b>	<b>54.417.670.588</b>	<b>6.620.558.688</b>	<b>58.632.164.385</b>
Cuentas por cobrar	25.672.938.051	24.250.300.513	1.334.752.876	87.884.662
A	81.987.777.619	24.564.795.526	3.893.293.565	53.529.688.528
B	4.237.886.177	2.586.152.389	175.144.671	1.476.589.117
C	2.197.520.703	1.674.261.653	213.585.985	309.673.065
D	4.914.225.865	1.949.757.732	265.217.148	2.699.250.985
DDC-E	34.823.484.692	21.109.054.072	2.270.968.056	11.443.462.564
Interés del crédito	10.552.196.504	7.624.317.639	925.683.750	2.002.195.115
Provisiones	-44.715.635.950	-29.340.968.936	-2.458.087.363	-12.916.579.651

**Nota 4: Cuentas por cobrar: (\$23.460.586.892)** El valor relevante corresponde a los recursos en programas y proyectos (Reforestación, Palma, Repoblamiento de bovino) \$21.491.060.073.80, de los cuales se tiene proyectado y contabilizado un deterioro de \$4.526.846.564; los contratos de Palma y Reforestación comercial llegaron a su etapa final de ejecución y presentan inconvenientes para su liquidación de mutuo acuerdo debido a aspectos técnicos, sanitarios y ambientales que modificaron el resultado financiero esperado para las partes, lo que ha llevado a varios de los usuarios a reclamar por vía judicial (arbitral) los perjuicios que alegan que se les causaron con la ejecución de los contratos.

**Nota 5: Prestamos por cobrar netos: (\$96.209.806.768,38).** En cumplimiento con su objeto misional, el IFC a la fecha tiene 6.289 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 \$26.199.995.108.60 Decreto 223-2015 y que se administra a través de FESCA adscrita al IFC; también tenemos la cartera de convenios con 7 municipios (fondos municipales) y una cartera neta de \$4.360.122.062 Para el periodo se evidencia una baja recuperación de cartera, situación que nos afecta nuestro estado de resultado por cuanto se incrementa el deterioro;

	<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

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

**Nota 6: Propiedad Planta y Equipo neto: (\$6.014.164.939)** 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, mediante contrato mínima cuantía No. 215-18-11-2019 se realizó avalúos a la Propiedad Planta y Equipo del IFC; a estos activos se les aplica el método de depreciación línea recta, se evidencia el deterioro de unos muebles y equipos, se realizara unas bajas por inservibles.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	CONSOLIDADO 2020(OCT)	IFC	F. M/PALES	FESCA
PROPIEDAD PLANTA EQ	6.014.164.940	5.936.144.942	0	78.019.997
Terrenos	4.176.544.208	4.176.544.208	0	-
Edificios	3.856.979.041	3.856.979.041	0	-
Muebles y enseres	1341654.030	1.299.154.030	0	42.500.000
Equipo de comunicación y computacion	1445.514.882	1.383.214.882	0	62.300.000
Equipo de transporte	109.862.192	109.862.192	0	-
Depreciación	-4.916.389.413	-4.889.609.410	0	-26.780.003

**Nota 7: Otros activos: (\$7.014.713.329)** El valor relevante corresponde a los recursos que el IFC administra en los fondos municipales (7) \$6.562.288.119,07 recursos que se utilizan para otorgar créditos en las diferentes líneas en los municipios.

**Propiedades de Inversión:** Se contabilizo un valor de **\$186.718.530** Correspondiente al ingreso de bienes raíces en dación de pago, resultado de procesos jurídicos por deudas de créditos; A través del contrato No. 125-2019 se ha realizado avalúos con el fin de adelantar el proceso de enajenación en la página Colombia compra eficiente:

- ✓ 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

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

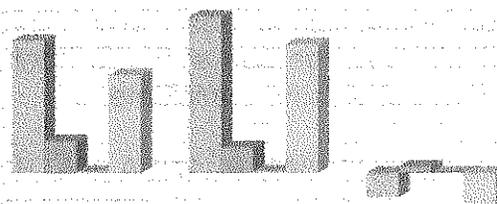
- ✓ Obligación No.4109282 OSCAR FREDY CUBIDES cédula 7.366.147 contabilización (CCCA 5776-22-06-2018) **\$36.486.232** y
- ✓ Obligación No.4111269 ANGI ALEXANDRA FORERO CUBIDES cédula 1.115.858.373 contabilización (CCCA5777-22-06-2018) **\$39.284.020** deudas de FESCA. Tres lotes con Matricula inmobiliaria 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:\$1.405.900.982** 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 y una amortización de \$1.135.576.432

**PASIVOS: (\$34.987.947.536,09)** con un 19% el nivel de endeudamiento, significa un bajo riesgo financiero para la entidad producto del escaso endeudamiento con terceros

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	CONSOLIDADO	CONSOLIDADO	IFC	F. M/PALES	FESCA
	2019(OCT)	2020(OCT)			
CUENTAS POR PAGAR	6.832.575.744	8.515.516.509	3.595.394.816	260.177.455	4.659.944.238
BENEFICIO A EMPLEADO	562.230.665	562.693.520	562.693.520	0	0
OTROS PASIVOS	34.006.548.939	25.909.737.506	13.142.844.169	11.913.041.458	853.851.879
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>41.401.355.348</b>	<b>34.987.947.536</b>	<b>17.300.932.506</b>	<b>12.173.218.913</b>	<b>5.513.796.117</b>

### PASIVO



	31/10/2020	31/10/2019	Relativa	Absoluta
■ Pasivo	34.987.947	41.401.355	(6.413.408)	-15%
■ Cuentas por pagar	8.515.516	6.832.576	1.682.940	25%
■ Beneficio a los empleados	562.694	562.230	464	0%
■ Otros pasivos	25.909.737	34.006.549	(8.096.812)	-24%

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

Se evidencia una disminución del 15% del pasivo a 31 de octubre 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.

**Nota 8: Cuentas por pagar: (\$8.515.516.509)** dentro de los pasivos a corte 31 de octubre de 2020 se tienen como valor relevante las consignaciones recibidas que suman un total de \$3.917.125.577,67, donde el mayor valor está en la recuperación de cartera ICETEX por un monto de \$3.767.213.878 en depuración y próximos a aplicar; también se tiene el recaudo de seguros para adquirir pólizas que se adquieren mensualmente asegurando a los usuarios del crédito por valor de \$1.019.525.469,48; se tiene el recaudo de los proyectos de reforestación y palma que se aplican a medida que se van liquidando los contratos \$1.237.070.249; se tiene en cuentas por pagar como también por cobrar \$164.968.620 Ministerio de Agricultura como saldo de un beneficio forestal pendiente de recibir para usuarios (CIF) quedo por pagar los descuentos de nómina por valor de \$20.214.294; impuestos por pagar \$21.548.562; en el normal ejercicio del recaudo mensualmente se realizan cruce de fondos por recaudos realizados en cuentas que no corresponden \$1.773.578.591,87.

**Nota 9: Beneficio a los empleados \$562.693.520,38)** Es de resaltar que la institución se encuentra al día en todos los pagos laborales y prestacionales, este valor corresponde a la causación que mensualmente se viene aplicando por las prestaciones que se van cumpliendo.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	CONSOLIDADO 2020(OCT)	CONSOLIDADO 2019(OCT)	Absoluta	Relativa
<b>BENEFICIO A EMPLEADO</b>	<b>562.693.520</b>	<b>562.230.665</b>	<b>462.856</b>	<b>0%</b>
Cesantías	138.024.977	145.324.775	-7.299.798	-5%
Intereses de cesantías	13.380.266	14.491.343	-1.111.077	-8%
Prima de vacaciones	111.958.915	92.809.043	19.149.872	21%
Prima de Servicios	40.368.358	39.389.399	978.959	2%
Prima de Navidad	158.087.284	164.042.670	-5.955.386	-4%
Bonificaciones	100.873.720	106.173.435	-5.299.714	-5%

**Nota 10: Otros Pasivos: (\$25.709.357.760)** En este monto se encuentra como valor relevante la suma de \$11.900.000.000 del convenio 2113-2012 recursos en administración y la suma de los aportes del IFC y los municipios por un valor de \$12.791.851.789.

**Pasivos estimados:** Corresponde a la reserva presupuestal para pagar una posible salida de dinero por la obligación que se encuentra en proceso jurídico REASERFIN

 <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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	CONSOLIDADO 2020(OCT)	CONSOLIDADO 2019(OCT)	Absoluta	Relativa
OTROS PASIVOS	25.709.357.760	21.541.872.224	4.167.485.536	19%
Gobernación de Casanare	12.725.794.508	20.607.459.630	-7.881.665.122	-38%
Rendimientos	191.711.463	467.206.297	-275.494.834	-59%
Otros Convenios	12.791.851.789	467.206.297	12.324.645.492	2638%

**Nota 11: PATRIMONIO CONSOLIDADO: (\$150.972.391.123)** Está representado en los recursos que el Departamento de Casanare le transfirió para operar desde el año 1994 como también la liquidación de los contratos y convenios interadministrativos, así mismo el valor relevante corresponde a FESCA, recursos que fueron transferidos por la Gobernación de Casanare a través de Resoluciones con el fin de cumplir con el objeto para lo cual fue creado.

En respuesta a la acogida que a través de acuerdos la Junta Directiva aprobó para la normalización de cartera y al recaudo de la misma, el resultado del ejercicio consolidado para el corte del presente periodo fue una utilidad de \$262.874.137.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	CONSOLIDADO 2019(OCT)	CONSOLIDADO2 2020(OCT)	IFC	F. M/PALES	EDUCACION(FESCA, F EMA, FESANL, ICETEX)
CAPITAL FISCAL	147.653.094.690	147.097.618.778	65.358.196.720	0	81.739.422.058
SUPERAVIT POR VALOR	3.611.898.208	3.611.898.208	3.611.898.208	0	0
RESULTADO DEL EJERCC	-2.724.195.112	262.874.137	-956.071.238	311.137.293	907.808.082
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>148.540.797.786</b>	<b>150.972.391.123</b>	<b>68.014.023.690</b>	<b>311.137.293</b>	<b>82.647.230.140</b>

### CUENTAS DE ORDEN

Valor de aquellos bienes y derechos que no afectan la situación económica y financiera del ente público, pero que pueden llegar afectarlo y que por alguna eventualidad se encuentran temporalmente bajo su manejo a la fecha del presente balance.

**Nota 12: Cuentas de orden deudoras: (\$50.094.395.657)** Son valores estimados de hechos o circunstancias que pueden 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:

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

**Civiles;**

Leonardo Adolfo Umbacia	\$85.000.000.00
Maderas SAS	\$10.800.000.00
Uriel Porras Leal	\$ 8.888.378.50
Yurissan Roa Chaparro	\$28.000.000.00
Yurissan Roa Chaparro	\$20.000.000.00
Jose Tarquino Pacheco Mendoza	\$10.000.000.00
Alejandro Lemus Alvarez	\$22.000.000.00
Carlos Alberto Fonseca Zamudio	\$ 2.277.000.00
Yenny Paola Reyes Gonzalez	\$12.000.000.00
Emilse Rodriguez Abril	\$10.000.000.00
<b>Total</b>	<b>\$208.965.378.50</b>

**Administrativas**

Matepotranca Ltda	\$1.510.124.382
Jose Eugenio Gomez Castellanos	\$ 554.045.396
<b>Total</b>	<b>\$2.064.169.778</b>

**Otros derechos:** tenemos la causación de intereses sobre crédito y cartera con mayor a 90 días de mora **\$32.472.798.408,46**

Otras deudoras de control, tenemos la cartera castigada que continua con el proceso de cobro jurídico (Capital, Intereses, Otros deudores y seguro de vida) **\$15.3348.462.092.20**

**Nota 13: Cuentas de orden acreedoras \$36.677.859.930** Cuentas representativas de los compromisos que se relacionan con posibles obligaciones y que por lo tanto pueden llegar a afectar la estructura financiera del instituto.

Pasivos contingentes; demandas interpuestas por terceros que se llevaran a mecanismos alternativos de solución de conflictos y están discriminadas dependiendo del proceso contra el IFC, así:

**Civiles**

Gladys Consuelo Cely Barrera	\$34.511.324.00
Yasmin Rocio Montaña Grosso	\$ 2.253.120.00
Rodolfo Gualdron	\$50.000.002.00
Aura Ligia Guayabao	\$70.000.000.00
<b>Total</b>	<b>\$156.764.446.00</b>

**Laborales**

Moreno Gonzalez Ivan Orlando	\$ 68.164.209.00
Aura Rocio Perez Rojas	\$ 84.652.138.00
<b>Total</b>	<b>\$152.816.347.00</b>

**Administrativas**

Livia Marina Abril Teatin	\$ 33.721.330.00
Nelson Ocampo Quintero	\$1.513.190.000.00
Jorge Andres Rodriguez Gonzalez	\$ 12.000.000.00



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

Ministerio Agricultura y Desarrollo Rural	\$ 818.869.616.00
Recuperaciones, asesorías y servicios financieros	\$ 50.000.000.00
Departamento de Casanare	\$3.020.048.227.00
<b>Total</b>	<b>\$5.447.829.173.00</b>

Otras 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.

**Actividad Económica:** El resultado económico del presente periodo fue una utilidad contable de \$262.874.137 consolidado, dentro de los cuales se contempla unos ingresos financieros y como relevantes son del ejercicio de intereses del crédito \$5.996.097.561,41; comisiones que se pactan en la operación de administración de cartera \$1.284.932.297; causación de intereses de mora de cartera (hasta 90 días); recuperación de cartera improductiva \$151.248.440; Otros ingresos financieros, corresponde a las tasas y tarifas \$86.120.761; resultado de la liquidación de contratos y convenio con los municipios \$295.463.815,82 La actividad económica del instituto está asumiendo costos por deterioro de cartera y depreciaciones por valor de \$4.021.991.995.

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL	CONSOLIDADO 2019(OCT)	CONSOLIDADO 2020(OCT)	IFIC	F. M/PALES	FESCA
<b>INGRESOS</b>					
ING FINANCIEROS	9.606.461.468	9.724.321.248	5.761.782.759	841.161.815	3.121.376.674
ING DIVERSOS	835.048.848	448.867.134	384.340.872	16.431.387	48.094.875
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>10.441.510.316</b>	<b>10.173.188.381</b>	<b>6.146.123.630</b>	<b>857.593.202</b>	<b>3.169.471.549</b>
<b>GASTOS</b>					
DE ADMINISTRACION	3.070.397.012	2.934.516.247	2.934.516.247	0	0
DE OPERACIÓN	2.799.493.861	2.934.478.566	1.650.653.590	286.468.583	997.356.393
DETERIORO,DEPRECIACION, AMO.	6.202.597.940	4.021.991.995	2.515.365.438	259.359.205	1.247.267.352
OTROS GASTOS	1.093.216.616	19.327.437	1.659.594	628.121	17.039.722
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>13.165.705.429</b>	<b>9.910.314.244</b>	<b>7.102.194.868</b>	<b>546.455.909</b>	<b>2.261.663.467</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>-2.724.195.113</b>	<b>262.874.137</b>	<b>-956.071.238</b>	<b>311.137.293</b>	<b>907.808.082</b>

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

**Nota 14: Ingresos: (\$10.173.188.381)** Del total de ingresos en el presente periodo el 96% son los intereses de la cartera y en el mismo periodo del año anterior eran de 92%. Los otros ingresos diversos son de 4% para el presente periodo.

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL	CONSOLIDADO 2019(OCT)	CONSOLIDADO 2020(OCT)	IFC	F. M/PALES	FESCA
<b>INGRESOS</b>					
ING FINANCIEROS	9.606.461.468	9.724.321.248	5.761.782.759	841.161.815	3.121.376.674
ING DIVERSOS	835.048.848	448.867.134	384.340.872	16.431.387	48.094.875
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>10.441.510.316</b>	<b>10.173.188.381</b>	<b>6.146.123.630</b>	<b>857.593.202</b>	<b>3.169.471.549</b>

**Nota 15: Egresos: (\$9.910.314.244,49)** En el presente periodo, la estructura de gastos del instituto financieros, los gastos administrativos ocupan el 29,5%; los gastos de operación 29,5%; los gastos que afectan notablemente el resultado del ejercicio son los deterioros de la cartera y representa un 41%

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL	CONSOLIDADO 2019(OCT)	CONSOLIDADO 2020(OCT)	IFC	F. M/PALES	FESCA
<b>GASTOS</b>					
DE ADMINISTRACION	3.070.397.012	2.934.516.247	2.934.516.247	0	0
DE OPERACIÓN	2.799.493.861	2.934.478.566	1.650.653.590	286.468.583	997.356.393
DETERIORO,DEPRECIAC I,AMO.	6.202.597.940	4.021.991.995	2.515.365.438	259.359.205	1.247.267.352
OTROS GASTOS	1.093.216.616	19.327.437	1.659.594	628.121	17.039.722
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>13.165.705.429</b>	<b>9.910.314.244</b>	<b>7.102.194.868</b>	<b>546.455.909</b>	<b>2.261.663.467</b>

**Nota 16: Resultado del ejercicio (\$262.874.137)** El resultado económico contable durante el periodo, es una utilidad contable de \$262.874.137; si analizamos únicamente lo inherente a la actividad operacional del otorgamiento de crédito y los gastos administrativos y operacionales, el Instituto Financiero de Casanare presenta una utilidad de \$3.855.326.436; Es decir que nuestros gastos administrativos y operacionales no sobrepasan nuestros ingresos financieros con los que debemos operar.

En el presente grafico podemos apreciar una relación entre el ingreso vs gastos donde se evidencia el comportamiento para el resultado contable mes a mes y siendo el más relevante, el proceso del deterioro que aunque no es una salida de efectivo si es una variable que nos indica el no pago de cartera y el envejecimiento de la misma y que ha venido mejorando en aceptación a los acuerdos aprobados por la Junta Directiva para normalizar cartera.



**SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD**

**PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL**

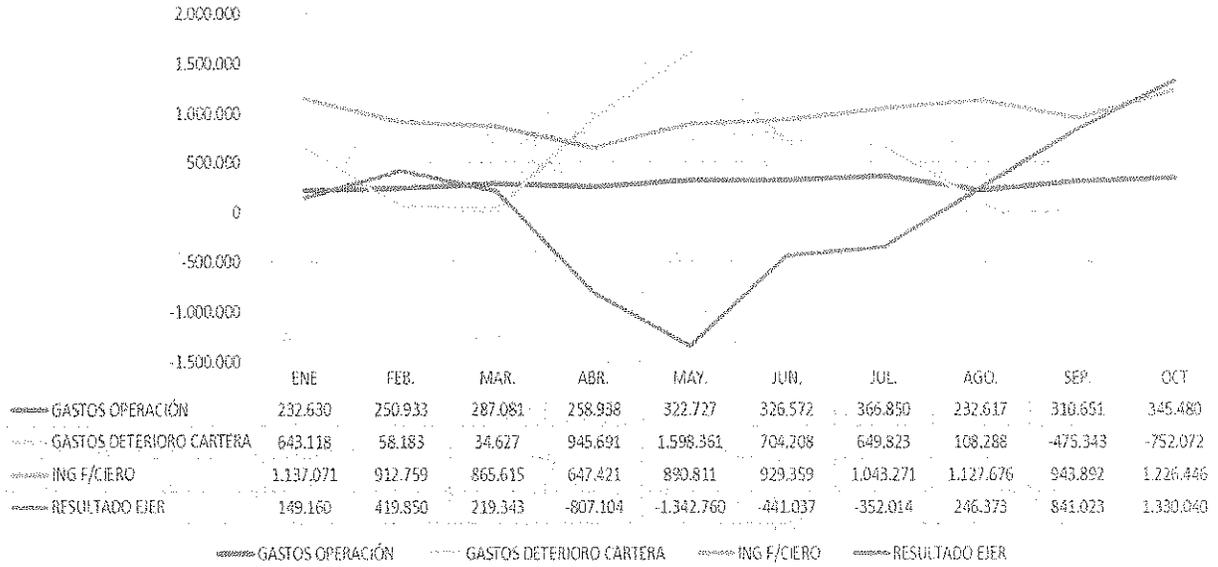
**INFORME**

CODIGO : RGD00-06

FECHA DE APROBACIÓN:08/08/2013

VERSIÓN:01

Variación mensual de Ingresos / Gastos Año 2020



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

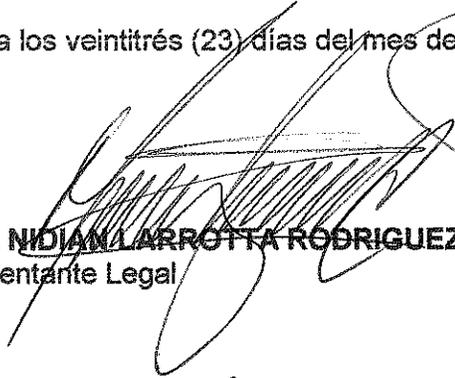
### CERTIFICAN

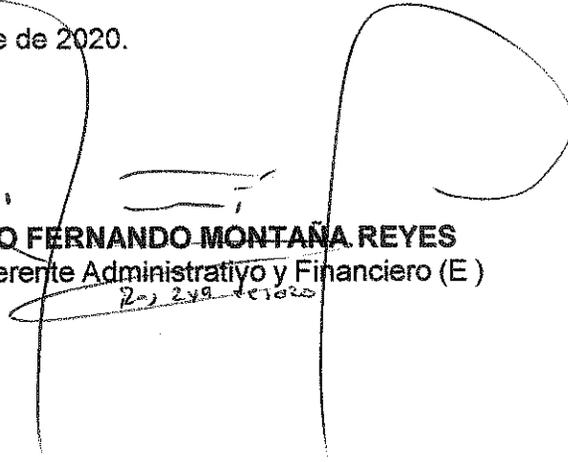
Que los saldos de los estados financieros revelan los hechos, transacciones y operaciones realizados por el IFC con corte a 31 de octubre de 2020, fueron tomados de los libros de contabilidad generados por el sistema financiero IAS del IFC y estos se elaboran conforme a lo señalado en el marco normativo 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.

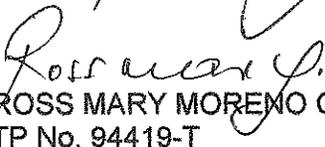
Que en los estados contables básicos del IFC con corte a 31 de octubre de 2020, revelan el valor total de: activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y cuentas de orden, reportados en el libro mayor emitido por el sistema financiero IAS para el IFC .

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

Yopal, a los veintitrés (23) días del mes de noviembre de 2020.

  
**MARIA NIDIAN LARROTTA RODRIGUEZ**  
 Representante Legal

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

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