


INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE

INFORME FINANCIERO

IFC

30-11-2020

	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	CERTIFICACION	CODIGO : RGD00-11
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN: 22/05/2014
			VERSIÓN:01

Los suscritos MARIA NIDIAN LARROTTA RODRIGUEZ, Representante legal; LOREN CATALINA BARRERA OJEDA, 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 30 de noviembre 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 Acuerdo de Junta Directiva No. 008-2020 versión 2 y las Resolución 414-2014; Resolución 625-2018 y Resolución 426-2019 de la CGN.

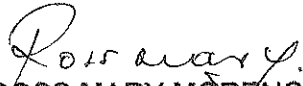
Que en los estados contables básicos del IFC con corte a 30 de noviembre de 2020, revelan el valor total de: activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y cuentas de orden, reportados en el libro mayor emitido por el sistema financiero IAS para el IFC .

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 veintidós (22) días del mes de diciembre de 2020.


MARIA NIDIAN LARROTTA RODRIGUEZ
 Representante Legal


LOREN CATALINA BARRERA OJEDA
 Subgerente Administrativa y Financiera


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



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	Periodo 30/11/2020	Periodo 30/11/2019	VARIACION	%
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y equivalente al efectivo	2	38.478.804.457	35.312.504.372	3.166.300.085	9%
Inversiones e instrumentos derivados	3	15.000.000.000	11.613.384.742	3.386.615.258	29%
Cuentas por cobrar	4	1.677.697.601	802.902.260	874.795.341	109%
Prestamos por cobrar neto	5	26.592.136.881	12.402.409.830	14.189.727.051	114%
Otros activos	7	2.127.782	53.077.806	- 50.950.024	-96%
Total activos corrientes		81.750.766.721	60.184.279.010	21.566.487.711	36%
ACTIVO NO CORRIENTE					
Cuentas por cobrar neto	4	14.964.703.726	22.757.336.296	- 7.792.632.570	-34%
Prestamos por cobrar neto	5	79.006.340.732	94.137.931.527	- 15.131.590.795	-16%
Propiedad, planta y equipo neto	6	5.970.763.804	6.491.550.730	- 520.786.926	-8%
Otros activos	7	7.006.334.065	6.876.270.684	130.063.381	2%
Total Activo no corriente		106.948.142.326	130.263.089.237	- 23.314.946.911	-18%
TOTAL ACTIVO		188.698.909.048	190.447.368.247	- 1.748.459.199	-1%
PASIVOS					
PASIVOS CORRIENTES					
Cuentas por pagar	8	1.893.111.187	2.016.330.847	- 123.219.660	-6%
Beneficios a los empleados	9	595.054.522	624.317.753	- 29.263.231	-5%
Total pasivos corrientes		2.488.165.710	2.640.648.600	- 152.482.890	-6%
PASIVOS NO CORRIENTES					
Cuentas por pagar	8	6.702.207.540	5.273.457.632	1.428.749.908	27%
Otros pasivos	10	26.138.662.015	33.874.756.239	- 7.736.094.224	-23%
Total Pasivo no corriente		32.840.869.555	39.148.213.871	- 6.307.344.316	-16%
TOTAL PASIVO		35.329.035.265	41.788.862.471	- 6.459.827.206	-15%
PATRIMONIO					
Capital fiscal	11	150.709.516.986	151.264.992.898	- 555.475.912	0%
Resultados del ejercicio	16	2.660.356.796	- 2.606.487.121	5.266.843.917	-202%
TOTAL PATRIMONIO		153.369.873.782	148.658.505.777	4.711.368.005	3%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		188.698.909.048	190.447.368.248	- 1.748.459.200	-1%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	12	50.262.912.033	44.100.132.027	6.162.780.006	14%
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	13	73.355.719.860	42.944.658.535	30.411.061.325	71%

MARIA NIDIAN LARROTE RODRIGUEZ
Gerente

LOREN CATALINA BARRERA OJEDA
Subgerente Administrativo y Financiero

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 30/11/2020	Periodo 30/11/2019	RELATIVA	%
INGRESOS OPERACIONALES	14	11.201.747.052	10.673.764.420	527.982.632	5%
Financieros		11.201.747.052	10.673.764.420	527.982.632	5%
GASTOS DE ADMINISTRACION Y OPERACIÓN		9.000.064.819	12.990.615.574	-3.990.550.755	-31%
De administración	15	3.352.907.441	3.343.580.649	9.326.792	0%
Sueldos y Salarios		1.308.683.800	1.262.295.475	46.388.325	4%
Contribuciones imputadas		58.480.672	22.592.670	35.888.002	159%
Contribuciones efectivas		302.183.308	322.347.221	-20.163.913	-6%
Aportes sobre la nómina		65.766.900	67.729.600	-1.962.700	-3%
Prestaciones sociales		390.650.997	422.297.717	-31.646.720	-7%
Gastos de Personal Diversos		8.752.133	706.894.262	-698.142.129	-99%
Generales		1.161.502.010	450.951.962	710.550.048	158%
Impuestos contribuciones y tasas		56.887.622	88.471.742	-31.584.120	-36%
DE VENTAS	15	3.257.785.388	3.283.933.908	-26.148.520	-1%
Sueldos y Salarios		684.602.492	1.560.405.036	-875.802.544	-56%
Contribuciones imputadas		2.786.259	9.352.752	-6.566.493	-70%
Contribuciones efectivas		188.039.880	173.785.232	14.254.648	8%
Aportes sobre la nómina		41.704.400	37.269.000	4.435.400	12%
Prestaciones sociales		276.626.158	249.129.104	27.497.054	11%
Generales		2.055.339.885	1.242.126.231	813.213.654	65%
Gastos de personal Diversos		8.686.314	11.866.553	-3.180.239	-27%
Deterioro, depreciaciones y amortizacione	15	2.389.371.990	6.363.101.017	-3.973.729.027	-62%
Deterioro de Prestamos por cobrar		1.645.851.964	5.867.920.739	-4.222.068.775	-72%
Depreciación de propiedad planta y equipo		483.087.751	309.532.253	173.555.498	56%
Amortización de intangibles		60.432.275	185.648.025	-125.215.750	-67%
Provision Litigios y Demandas		200.000.000			
EXCEDENTE(DÉFICIT) OPERACIONAL		2.201.682.233	-2.316.851.154	4.518.533.387	-195%
OTROS INGRESOS	14	478.222.657	835.048.848	-356.826.191	-43%
Ingresos diversos		478.222.657	835.048.848	-356.826.191	-43%
Recuperacion provsion					
OTROS GASTOS	15	19.548.093	1.124.684.815	-1.105.136.722	-98%
Comisiones		2.701.045	247.447.752	-244.746.707	-99%
Otros gastos ordinarios		472.381	0		
Gastos diversos		16.374.668	877.237.063	-860.862.395	-98%
RESULTADO CONTABLE		2.660.356.796	-2.606.487.121	5.266.843.917	-202%
(+)Deterioro, Depreciacion,Amortizacion		2.389.371.990	6.363.101.017	-3.973.729.027	-62%
(+)Otros gastos		19.548.093	1.124.684.815	-1.105.136.722	-98%
(-)Otros ingresos		-478.222.657	-835.048.848	356.826.191	-43%
RESULTADO DEL EJERCICIO		4.591.054.223	4.046.249.863	544.804.360	13%

MARIA NIDIA LARROTTA RODRIGUEZ
Gerente

LOREN CATALINA BARRERA OJEDA
Subgerente Administrativo y Financiero

ROSS MARY MORENO GARCIA
Profesional del área 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 DE CARÁCTER GENERAL

A 30 de noviembre de 2020

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

INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE

NATURALEZA JURÍDICA Y OBJETO SOCIAL

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

Creado mediante el Decreto N° 107 de 27 de julio de 1992 inicialmente bajo el nombre de FONDESCA; nace de la necesidad de apoyar la ejecución de las políticas, planes y proyectos de índole Nacional, Departamental y Municipal diseñadas para fortalecer, articular y desarrollar el sector productivo de Casanare. Con el propósito de ampliar su radio de acción y facultarlo para adquirir mayores compromisos de acuerdo a las exigencias de la modernización Departamental se reorganiza mediante el Decreto N° 0073 del 30 de mayo de 2.002 emanado de la Gobernación de Casanare y recibe el nombre de INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE, como institución financiera líder, que dota de las herramientas necesarias a la comunidad para el desarrollo de sus proyectos a través de financiación y asesoría integral con criterios de equidad, productividad, competitividad, sostenibilidad y participación de los sectores productivos.

Para todos los efectos legales el domicilio del IFC es la ciudad de El Yopal, Departamento de Casanare, República de Colombia.

El INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE, tendrá por objeto el desarrollo económico y social del Departamento y la Región mediante la gestión económica, la financiación para la ejecución de obras, programas y proyectos de desarrollo local, municipal, departamental y regional a través de los servicios y asesoría integral, financiera y de crédito; así como de otras actividades que sean calificadas por la Junta Directiva como parte o complemento de las señaladas en el Estatuto (Acuerdo 009-2019 Por medio del cual se adoptan los Estatutos del IFC).

El Instituto está vigilado por la Contraloría Departamental de Casanare, Contraloría General de la Republica y regulado en materia contable por la Contaduría General de la Nación.

PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

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

El Instituto Financiero de Casanare – IFC, está regido para efectos contables, por el Régimen de Contabilidad Pública, expedido por la Contaduría General de la Nación mediante las resoluciones 354-355-356 del 5 de septiembre de 2007, así como la Resolución 414 de 2014, la Resolución 426 23-12-2019 sus actualizaciones, modificaciones y las demás normas que le sean aplicables.

Para el proceso de identificación, registro, preparación y revelación de sus Estados Contables Básicos, el Instituto aplica el marco conceptual, el manual de procedimientos y el catálogo general de cuentas del Plan General de Contabilidad Pública, al nivel de documento fuente. Así mismo, las normas y procedimientos establecidos por la Contaduría General de la Nación en materia de registro oficial de los libros y preparación de los documentos soportes.

La Junta Directiva mediante Acuerdo No.008/2020, se actualiza el Manual de Políticas contable NICSP- NIIF (version2), bajo el marco normativo de la resolución No. 414 de 2014; Resolución 625 de 2018; Resolución 426 de 2019 de la CGN aplicable para las empresas que se encuentran bajo el ámbito del Régimen de Contabilidad Pública, que tengan las siguientes características: que no coticen en el mercado de valores, que no capten ni administren ahorro del público.

A continuación se describen las principales políticas y prácticas contables que el Instituto adoptó para la elaboración y presentación de los estados financieros.

Clasificación de activos y pasivos

Los activos y pasivos se clasifican de acuerdo con el uso a que se destinan o según su grado de realización, disponibilidad, exigibilidad o liquidación, en términos de tiempo y valores.

Para el efecto, se entiende como activos corrientes, aquellas sumas que serán realizables o estarán disponibles en un plazo no mayor a un año y como pasivos corrientes, aquellas sumas que serán exigibles o liquidables también en un plazo no mayor a un año.


Importancia relativa o materialidad

El reconocimiento y presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa.

Un hecho económico es material cuando debido a su naturaleza o cuantía, su conocimiento o desconocimiento, teniendo en cuenta las circunstancias, puede alterar significativamente las decisiones económicas de los usuarios de la información.

Al preparar los Estados Contables Básicos, la materialidad para propósitos de presentación, se determinó al activo corriente y no corriente, pasivo corriente y no corriente, al patrimonio y a los resultados del ejercicio, según corresponda.

Efectivo, Equivalentes de Efectivo y Efectivo Restringido

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

Representa todos los saldos en efectivo y mantenidos en bancos, como dinero en efectivo, cheques, entre otros, así como depósitos en instituciones financieras, y otros equivalentes de efectivo disponibles a requerimiento del instituto. Por su naturaleza corresponden a partidas del activo disponible; sin embargo, algunas de ellas podrían estar sujetas a restricción en su disposición o uso.

Las consignaciones realizadas por terceros registradas en los extractos bancarios, independientemente de que se identifique el respectivo concepto y tercero, deben registrarse en la contabilidad, reconociendo el recaudo en las cuentas bancarias y entre tanto se identifique el tercero que realice la consignación se registrará un crédito en la subcuenta Recaudos por clasificar.

Una vez se identifique el tercero que consigna, de acuerdo con los soportes de la transacción, se debita la subcuenta Recaudos por reclasificar y se acredita la cuenta respectiva.

Adelantadas todas las acciones de tipo administrativo necesarias para identificar el origen de los recursos consignados, y si ello no ha sido posible, se lleva a Comité Institucional de Gestión Económica para determinar y posiblemente reconocer dichos valores como ingresos diversos.

Rendimientos de ingresos por rendimiento de inversiones

Los rendimientos por inversiones en cuentas de ahorros o CDT, se contabilizan al valor presente al día posterior a su vencimiento se registra el ingreso que haya generado la inversión.

Reconocimiento de ingresos por intereses de cartera

Los ingresos por intereses sobre préstamos se registran en el estado de resultados en el periodo correspondiente a su causación, la cual se suspende cuando la cartera presenta más de 3 meses de vencida.(Manual de cartera)

Reconocimiento de gastos

Todos los gastos se reconocen en el momento que sucedan, con independencia del instante en que se produzca la corriente de efectivo o del equivalente que se deriva de estos.

Préstamos y cuentas por cobrar

Las NIIF, establecen que las entidades públicas deben realizar sus procedimientos en el tema de reconocimiento y medición a sus Activos y Pasivos financieros bajo la condición de Costo Amortizado teniendo en cuenta el manejo de productos con condiciones de mercado.

Siendo el IFC una entidad pública de fomento del sector de las Empresas que no Cotizan en el Mercado de Valores, y que no Captan ni Administran Ahorro del Público, que sus productos financieros, no cuentan con un marco referencial de otra entidad similar en el Departamento que le permita determinar una tasa de mercado real que pueda establecer unos márgenes comparativos viables y con ello poder realizar la valoración de sus

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

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 Instrumentos Financieros que a la fecha tiene el IFC, por lo que determina realizar este proceso aplicando el Valor razonable a todos los instrumentos financieros.

Las líneas de crédito que ofrece el Instituto Financiero de Casanare en sus diferentes modalidades están reglamentadas en el Manual de Crédito. Actualizado mediante Res.328- 31-10-2019.

El deterioro de cartera se constituye dando aplicación al Manual de Cartera (Actualizado mediante Res 329-31-10-2019). Dicho deterioro se constituye con cargo al estado de resultados cuando se establece la existencia de contingencias de pérdidas probables y razonablemente cuantificables, y si en una medición posterior, las pérdidas por deterioro disminuyen debido a eventos objetivamente relacionados con su origen, se disminuirá el valor del deterioro acumulado y se afectará el resultado del periodo.

Para el cálculo del deterioro, los créditos son calificados previamente en las categorías de riesgo establecidas, principalmente con base en el vencimiento, así como también incumplimiento de los pagos a cargo del deudor.

Para proteger los estados financieros ante cambios negativos en la calidad crediticia de sus deudores, se tuvo en cuenta adicionalmente para el cálculo del deterioro lo siguiente:

Provisión general:

CARTERA BRUTA	PORCENTAJE MÍNIMO DE PROVISIÓN
100% DEL TOTAL DE LA CARTERA BRUTA	1%

PROVISIÓN INDIVIDUAL	
CALIFICACIÓN DE CRÉDITO	PORCENTAJE MÍNIMO DE PROVISIÓN
B	1%
C	20%
D	50%
E	100%

MODALIDAD DE NÚMERO DE DÍAS DE MORA CRÉDITO

CALIFICACIÓN	A	B	C	D	E
COMERCIAL	X<=30	31<X<=90	91<X<=180	181<X<=360	X>360
CONSUMO	X<=30	31<X<=60	61<X<=90	91<X<=180	X>180

4

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

Propiedades, planta y equipo

La propiedades, planta y equipo, se miden al costo, menos de la depreciación acumulada y 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) Aumentan la vida útil, b) Amplíen la capacidad operativa de los mismos y c) Se evidencie una reducción de costos al Instituto. Todos los demás costos de reparación, mantenimiento se reconocen en el estado del resultado a medida en que se incurren, excepto cuando incrementan la vida útil del activos.

La depreciación inicia cuando el activo está disponible para su uso, y se calcula en forma lineal a lo largo de la vida útil estimada:

ACTIVOS DEPRECIABLES	AÑOS DE VIDA ÚTIL
EDIFICIOS	100 AÑOS
MUEBLES, ENSERES, MAQUINARIA, EQUIPO Y EQUIPOS DE OFICINA	10 AÑOS
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN Y COMUNICACIÓN	5 AÑOS
VEHÍCULOS	5 AÑOS
TERRENOS	NO SE DEPRECIAN

Para los activos de menor cuantía, estos se deprecian en el mismo año o se llevan al gasto de acuerdo a los montos e instructivo que emite la CGN, y se mantiene su control a través del módulo de inventarios.


Valorizaciones y/o desvalorizaciones de activo

De conformidad con normas legales, el valor comercial de las propiedades, planta y equipo poseídos al final del período, debe ser reconocido en los Estados Contables Básicos sobre bases técnicas apropiadas. Teniendo en cuenta la vigencia máxima de 3 años de los avalúos técnicos, para éste periodo se mantiene el valor del avalúo realizado a los bienes muebles en 2015.

Intangibles

Son activos intangibles aquellos bienes inmateriales, o sin apariencia física, que puedan identificarse, controlarse, de cuya utilización o explotación pueden obtenerse beneficios económicos futuros o un potencial de servicios, y su medición monetaria sea confiable. Un activo intangible produce beneficios económicos futuros para la entidad contable pública cuando está en la capacidad de generar ingresos, o cuando el potencial de servicios que posea genere una reducción de costos.

Los activos intangibles en el Instituto corresponden a:

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

Software y licencias, para la operación del objeto institucional y se le realiza su amortización dependiendo de la duración del contrato o el tiempo de duración del permiso para la utilización de estos.

Propiedades de Inversión

Las propiedades de inversión son aquellas mantenidas para obtener alquileres y/o revalorizaciones. Las propiedades de inversión se miden al costo, menos el valor de la depreciación acumulada y perdidas por deterioro de valor acumulado, si las hubiera.

Cuentas por pagar

Comprende las obligaciones del Instituto adquiridas con personas naturales o jurídicas, diferentes a las entidades financieras, en desarrollo de sus operaciones, se reconocen por el valor total adeudado, y se causan en el momento en que se recibe el bien o servicio, o se formalicen los documentos que generan las obligaciones correspondientes de conformidad con las condiciones contractuales.

Depósitos recibidos de terceros

Corresponde a las obligaciones del Instituto adquiridas por la celebración de convenios en administración para su ejecución dependiente del objeto, en los cuales el IFC actúa como administrador u operador de estos recursos.

Beneficios a Empleados

Comprende las obligaciones generadas en la relación laboral en virtud de normas legales, se reconocen mensualmente por el valor real de la obligación y se consolidan al final del período contable.

Pasivos estimados

Corresponde a las obligaciones generadas en circunstancias ciertas, cuyo valor depende de un hecho futuro, se reconocen por el valor que se estima, empleando criterios técnicos de conformidad con las disposiciones legales vigentes constituyéndose en provisiones y se consolidan al final del período contable.

Los pasivos estimados, comprenden: la provisión para contingencias por concepto de litigios en contra del Instituto, soportada en la información que remite la oficina jurídica.

Patrimonio institucional

Comprende los aportes otorgados por el Departamento de Casanare para la creación y desarrollo del Instituto, e igualmente incluye todas las variaciones patrimoniales originadas por la operación y los procesos de actualización.

Reconocimiento de ingresos

Son reconocidos y registrados en cumplimiento del principio de causación. Los ingresos que presenta la entidad en sus Estados Contables Básicos están clasificados en operacionales y no operacionales, así:

Ingresos operacionales:

Transferencias Departamentales

Ingresos por operación de colocación de créditos (intereses)

cf

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

Rendimientos de las inversiones de liquidez
Comisiones de administración de proyectos

No Operacionales:

Aprovechamientos, sobrantes y otros

Reconocimiento de los hechos financieros

Para el reconocimiento patrimonial de los hechos financieros, económicos y sociales se aplicó el principio de causación contable.

Gastos

Comprende los desembolsos no recuperables necesarios para la obtención de los bienes o servicios, requeridos en el normal desarrollo de las actividades básicas y complementarias, adelantadas en cumplimiento de la actividad social, operacional y administrativa. Los gastos se reconocen sobre la base del costo a medida que ocurran los hechos financieros, económicos y sociales, en forma tal que queden contemplados sistemáticamente en el período contable correspondiente.

Contingencias

Las contingencias son informadas y cuantificadas por la Oficina Jurídica. La estimación de las contingencias de pérdidas necesariamente envuelve un ejercicio de juicio y es materia de opinión. En la estimación de contingencia de pérdida en procesos legales que están pendientes contra el Instituto, los asesores legales evalúan, entre otros aspectos, los méritos de los reclamos, la jurisprudencia de los tribunales al respecto y el estado actual de los procesos.

Si la evaluación de la contingencia indica que es probable que una pérdida material ha ocurrido y el monto del pasivo puede ser estimado entonces es registrado en los Estados Contables Básicos. Si la evaluación indica que una pérdida potencial no es probable pero es incierto el resultado, o es probable pero no puede ser estimado el monto de la pérdida, entonces la naturaleza de la contingencia es revelada en nota a los Estados Contables Básicos con una estimación del rango probable de pérdida. Contingencias de pérdida estimadas como remotas generalmente no son reveladas.

Impuestos

Renta:

De acuerdo con las disposiciones tributarias vigentes, el Instituto no es contribuyente del Impuesto de Renta y complementarios.

Impuesto al valor agregado – IVA:

Desde el 01 de julio del año 2012 el IFC es responsable del Impuesto a las Ventas IVA y desde ese momento cumple debidamente las obligaciones tributarias que se derivan de poseer esta responsabilidad.

El IVA teórico o asumido es aquel que no viene discriminado en la factura de compra venta, y que lo deben asumir las personas responsables de IVA cuando adquieren bienes

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

y servicios a personas pertenecientes al Régimen simplificado. Este concepto esta soportado por el (Art. 432-1 del Estatuto tributario) donde se ha dispuesto que el IVA que no cobre el régimen simplificado, debe ser asumido por el régimen común.

Cuentas de orden

En las cuentas contingentes se registran las operaciones mediante las cuales el Instituto adquiere un derecho o asume una obligación, cuyo surgimiento está condicionado a que un hecho se produzca o no, dependiendo de factores futuros eventuales o remotos.

Estimaciones contables

Para la preparación de los Estados Contables Básicos, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, la administración requiere hacer ciertas estimaciones que afectan los montos de los activos, pasivos, ingresos, costos y gastos reportados durante cada período y el resultado final puede diferir de estas estimaciones.

Saneamiento contable

El IFC culminó el proceso de saneamiento contable en diciembre 31 de 2003, no obstante a la prórroga establecida por el Estado hasta el 31 de diciembre de 2006, tal como lo estipuló la Ley 998 de 2005, en lo referente a la vigencia de la Ley 716 de 2001 de Saneamiento Contable, esta función continua realizándose según Resolución No.188 del 3 de agosto de 2009 que le da creación al comité técnico de sostenibilidad contable, el cual opero de acuerdo a su reglamentación y funciones. Esta actividad se sigue desarrollando a través del Comité Institucional de Gestión y Desempeño según Resolución No.356-2018.

Procedimiento contable para el registro de los procesos judiciales, arbitrajes, conciliaciones extrajudiciales y embargos sobre cuentas bancarias


Para efectos de este procedimiento, los procesos judiciales son el conjunto de actos regulados por la Ley que se derivan de las demandas interpuestas ante un juez para que se revisen derechos presuntamente violados por un tercero, así como las pretensiones económicas que, a su juicio, subsanan el perjuicio causado, cuyo resultado es la sentencia del juez.

El arbitraje es el mecanismo por el cual las partes involucradas en un conflicto de carácter transigible acuerdan su solución a través de un tribunal arbitral, quien toma una decisión denominada laudo arbitral.

Las conciliaciones extrajudiciales son un mecanismo de solución de conflictos a través del cual las partes involucradas gestionan por sí mismas la solución de sus diferencias, con la ayuda de un tercero neutral y calificado denominado conciliador, cuyo resultado es un acta de conciliación.

El embargo es una medida cautelar que proviene de un juez, a fin de garantizar el pago de las sentencias judiciales.

4

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

Las costas procesales son los gastos en que debe incurrir la entidad en un juicio, distintos al pago de los honorarios del abogado, tales como, notificaciones, honorarios de los peritos, impuesto de timbre, tasas, copias, registros y pólizas.

Los procesos judiciales, los arbitrajes y las conciliaciones extrajudiciales pueden constituirse en derechos u obligaciones dependiendo de si estos son a favor o en contra de la empresa

Cuando se establezca que la obligación es probable, esto es, cuando la probabilidad de pérdida del proceso es más alta que la probabilidad de no pérdida, deberá constituirse una provisión por el valor que refleje la mejor estimación del desembolso que se requeriría para cancelar la obligación presente.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A 30 de noviembre de 2020

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


INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE

El presente informe tiene como fin dar a conocer los estados financieros a corte 30 de noviembre de 2020 que revelan los hechos, transacciones y operaciones realizadas por el INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE; esta información es tomada de los libros de contabilidad generados por el sistema financiero IAS y estos se elaboran conforme a lo señalado en el marco normativo para empresas que no cotizan en el mercado de valores y que no captan ni administran ahorro del público (Res.414-2014 de la CGN).

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


- Según la estructura del Estado de situación financiera a 30 de noviembre de 2020: Iniciamos con los activos por valor de \$188.698.909.047,53. representados en: Efectivo 20% \$38.478.804.457,34; Inversiones 8% 15.000.000.000; Cuentas por cobrar 9% \$16.642.401.326,93; Prestamos por cobrar netos 56% \$105.598.478.046,56; Propiedad Planta y Equipo 3% \$5.970.763.803,76; Otros activos 4% \$7.008.461.846,94; el nivel de endeudamiento 19% \$35.329.035.265. y un respaldo patrimonial de 81% \$153.369.873.782
- Durante el presente periodo del año (enero a noviembre de 2020), se ha obtenido una utilidad contable por valor de \$ 2.660.356.796 producto de ingresos por valor de \$ 11.679.969.708,60 y egresos totales de \$9.019.612.912,58 incluyendo provisiones, deterioros, depreciaciones y amortizaciones por valor de \$2.398.371.990,09 que es el 26% de los gastos totales; en este rubro podemos ver una disminución representativa, debido a la aplicación y acogida de la normalización de la cartera.

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

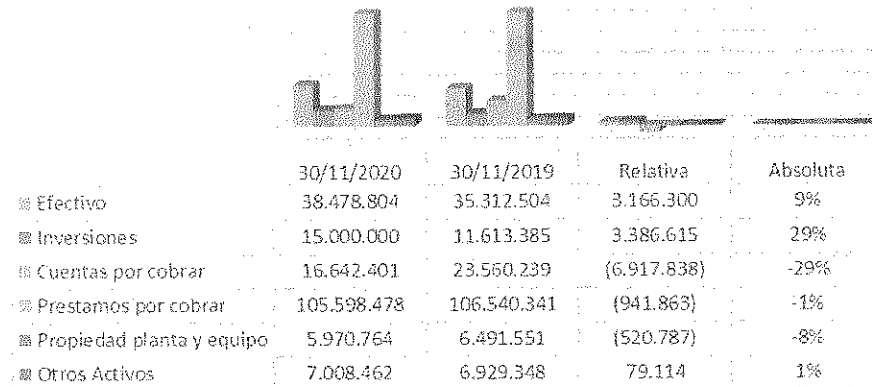
	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD		INFORME	CODIGO : RGD00-06	
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL			FECHA DE APROBACIÓN:08/08/2013	
				VERSIÓN:01	

1. Estructura Financiera

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	CONSOLIDADO		IFC	F. M/PALES	EDUCACION(FES CA,FEMA,FESAN LICETEX)
	2019(NOV)	2020(NOV)			
EFFECTIVO	35.312.504.372	38.478.804.457	17.963.550.529	6.133.205.986	14.382.047.943
INVERSIONES	11.613.384.742	15.000.000.000	0	0	15.000.000.000
CUENTAS Y PRESTAMOS POR COBRAR	130.100.579.914	122.240.878.939	54.470.438.663	6.379.728.670	61.390.711.607
Cuentas por cobrar	23.560.238.557	16.642.401.327	15.244.710.795	1.313.586.863	84.103.669
Crédito Cartera	103.212.525.547	97.503.088.853	33.139.830.449	4.322.860.030	60.040.398.373
Interés del crédito	7.011.158.610	11.027.844.051	7.650.703.795	912.369.572	2.464.770.684
Cartera en Administracion	0	259.926.936	259.926.936	0	0
Deudas Difícil Cobro	32.473.768.473	33.335.764.147	21.174.299.601	2.268.205.843	9.893.258.703
Provisiones	-36.157.111.273	-36.528.146.374	-22.999.032.913	-2.437.293.638	-11.091.819.823
PROPIEDAD PLANTA EQ	6.491.550.730	5.970.763.804	5.894.490.473	0	76.273.331
OTROS ACTIVOS	6.929.348.490	7.008.461.847	6.932.691.595	0	75.770.252
TOTAL ACTIVO	190.447.368.248	188.698.909.048	85.261.171.260	12.512.934.656	90.924.803.132
CUENTAS POR PAGAR	7.289.788.479	8.595.318.727	3.575.420.770	237.686.806	4.782.211.151
BENEFICIO A EMPLEADO	624.317.753	595.054.522	595.054.522	0	0
OTROS PASIVOS	33.874.756.239	26.138.662.015	13.344.256.794	11.913.041.458	881.363.763
TOTAL PASIVO	41.788.862.471	35.329.035.265	17.514.732.087	12.150.728.264	5.663.574.914
CAPITAL FISCA	147.653.094.690	147.097.618.778	65.358.196.720	0	81.739.422.058
SUPERAVIT POR VALOR	3.611.898.208	3.611.898.208	3.611.898.208	0	0
RESULTADO DEL EJERC	-2.606.487.121	2.660.356.796	-1.223.655.756	362.206.392	3.521.806.160
TOTAL PATRIMONIO	148.658.505.777	153.369.873.782	67.746.439.173	362.206.392	85.261.228.218
PASIVO + PATRIMONIO	190.447.368.248	188.698.909.048	85.261.171.260	12.512.934.656	90.924.803.132
Participación	0	0	45%	7%	48%

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

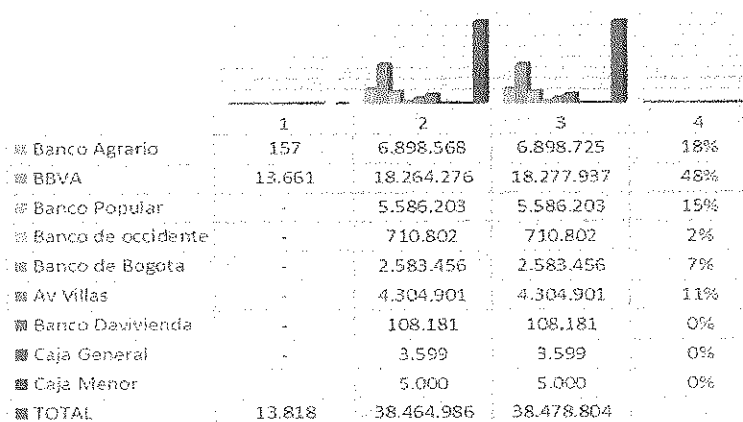
ACTIVO
(miles de pesos)



Activos Totales: Los activos totales presentan una reducción comparando dentro del mismo corte de periodo a 30 de noviembre de 2020 y 2019 de \$1.748.458.766 producto del vencimiento de cartera y la baja colocación, a esto se suma el deterioro de la cartera \$3.973.729.027


Nota 2: Efectivo: Se encuentra representado en depósitos en cuentas de ahorros y cuentas corrientes; en donde el 37% corresponde a FESCA, 16% 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)



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

4

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

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 (NOV)	IFC	F. M/PALES	FESCA
CUENTAS Y PRESTAMOS POR COBRAR	122.240.878.940	54.470.438.664	6.379.728.670	61.390.711.607
Cuentas por cobrar	28.877.577.734	27.479.887.202	1.313.586.863	84.103.669
A	74.498.591.514	15.244.710.795	3.556.814.239	55.697.066.480
B	4.533.778.443	2.793.974.126	364.091.264	1.375.713.053
C	2.568.805.683	1.252.419.948	152.195.607	1.164.190.128
D	3.926.663.742	1.873.476.110	249.758.920	1.803.428.712
DDC-E	33.335.764.147	21.174.299.601	2.268.205.843	9.893.258.703
Interés del crédito	11.027.844.051	7.650.703.795	912.369.572	2.464.770.684
Provisiones	-36.528.146.374	-22.999.032.913	-2.437.293.638	-11.091.819.823

Nota 4: Cuentas por cobrar: (\$28.877.577.734) El valor relevante corresponde a los recursos en programas y proyectos (Reforestación, Palma, Repoblamiento de bovino) \$21.489.461.576,80, 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: (\$105.598.477.612,56.). En cumplimiento con su objeto misional, el IFC a la fecha tiene 6.264 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 \$5.066.141.807,10.

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. Acuerdo 04 y 05 vencen 31-12-2020.

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

Nota 6: Propiedad Planta y Equipo neto: (\$5.970.763.803,76) 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, se evidencia el deterioro de unos muebles y equipos, se realizara unas bajas por inservibles.


ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	CONSOLIDADO 2020(NOV)	IFC	F. M/PALES	FESCA
PROPIEDAD PLANTA EQ	5.970.763.804	5.894.490.473	0	76.273.331
Terrenos	4.176.544.208	4.176.544.208	0	-
Edificios	3.856.979.041	3.856.979.041	0	-
Muebles y enseres	134.1654.030	1299.54.030	0	42.500.000
Equipo de comunicación y computación	1450.240.881	1387.940.881	0	62.300.000
Equipo de transporte	109.862.192	109.862.192	0	-
Depreciación	-4.964.516.548	-4.935.989.879	0	-28.526.669

Nota 7: Otros activos: (\$7.008.461.846,94) 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
- ✓ Obligación No.4109282 OSCAR FREDY CUBIDES cédula 7.366.147 contabilización (CCCA 5776-22-06-2018) **\$36.486.232** y

4

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

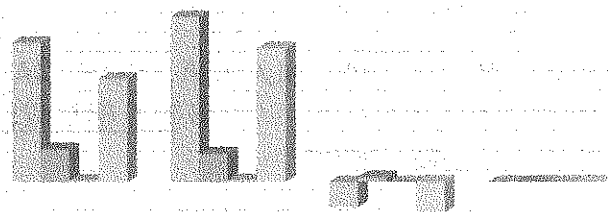
- ✓ Obligación No.4111269 ANGI ALEXANDRA FORERO CUBIDES cédula 1.115.858.373 contabilización (CCCA5777-22-06-2018) **\$39.284.020** deudas de FESCA. Tres lotes con Matricula inmobiliaria 475-27069;475-27070;475-27071 Paz de Ariporo
- ✓ Obligación No.4106872 SANDRA PATRICIA MENDEZ BARRERA cédula 47.437.825 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: (\$35.329.035.265,11) 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 2019(NOV)	CONSOLIDADO 2020(NOV)	IFC	F. M/PALES	FESCA
CUENTAS POR PAGAR	7.289.788.479	8.595.318.727	3.575.420.770	237.686.806	4.782.211.151
BENEFICIO A EMPLEADO	624.317.753	595.054.522	595.054.522	0	0
OTROS PASIVOS	33.874.756.239	26.138.662.015	13.344.256.794	11.913.041.458	881.363.763
TOTAL PASIVO	41.788.862.471	35.329.035.265	17.514.732.087	12.150.728.264	5.663.574.914

PASIVO



	30/11/2020	30/11/2019	Relativa	Absoluta
■ Pasivo	35.329.035	41.788.862	(6.459.827)	-15%
■ Cuentas por pagar	8.595.318	7.289.788	1.305.530	18%
■ Beneficio a los empleados	595.055	624.318	(29.263)	-5%
■ Otros pasivos	26.138.662	33.874.756	(7.736.094)	-23%

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

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	CONSOLIDADO		Absoluta	Relativa
	2020(NOV)	2019(NOV)		
OTROS PASIVOS	25.738.282.269	33.874.756.239	-8.136.473.969	-24%
Gobernación de Casanare	12.838.422.056	15.773.361.039	-2.934.938.983	-19%
Rendimientos	82.511.380	586.145.643	-503.634.263	-86%
Otros Convenios	12.817.348.833	17.515.249.556	-4.697.900.723	-27%

Nota 11: PATRIMONIO CONSOLIDADO: (\$153.369.863.783) 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 \$2.660.356.796.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	CONSOLIDADO	CONSOLIDADO2	IFC	F. M/PALES	EDUCACION(FESCA, F EMA, FESANL, ICETEX)
	2019(NOV)	2020(NOV)			
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	-2.606.487.121	2.660.346.797	-1.223.665.755	362.206.392	3.521.806.160
TOTAL PATRIMONIO	148.658.505.777	153.369.863.783	67.746.429.174	362.206.392	85.261.228.218

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: (\$50.262.912.033,37) Son valores estimados de hechos o circunstancias que pueden afectar la situación económica, social y ambiental del IFC.

	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 30 de noviembre 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: (\$8.595.318.727) dentro de los pasivos a corte 30 de noviembre de 2020 se tienen como valor relevante las consignaciones recibidas que suman un total de \$3.988.717.564,67, donde el mayor valor está en la recuperación de cartera ICETEX por un monto de \$3.878.677.986,31 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 \$1.019.751.464,48; se tiene el recaudo de los proyectos de reforestación y palma que se aplican a medida que se van liquidando los contratos \$1.244.317.249,35; 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 \$20.715.982; impuestos por pagar \$30.381.061; en el normal ejercicio del recaudo mensualmente se realizan cruce de fondos por recaudos realizados en cuentas que no corresponden \$1.765.069.035,99.

Nota 9: Beneficio a los empleados \$595.054.522,38) 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(NOV)	CONSOLIDADO 2019(NOV)	Absoluta	Relativa
BENEFICIO A EMPLEADO	595.054.522	624.317.753	-29.263.230	-5%
Cesantías	142.911.014	162.714.219	-19.803.205	-12%
Intereses de cesantías	15.303.774	17.866.044	-2.562.270	-14%
Prima de vacaciones	111.183.338	97.028.056	14.155.282	15%
Prima de Servicios	53.131.260	53.965.389	-834.129	-2%
Prima de Navidad	169.418.235	181.281.704	-11.863.469	-7%
Bonificaciones	103.106.901	111.462.341	-8.355.439	-7%

Nota 10: Otros Pasivos: (\$25.738.282.269) 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 \$12.899.860.214

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

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
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	\$152.077.000.00

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 **\$32.699.007.211,61**

Otras deudoras de control, tenemos la cartera castigada que continua con el proceso de cobro jurídico (Capital, Intereses, Otros deudores y seguro de vida) **\$15.347.658.044,20**

Nota 13: Cuentas de orden acreedoras \$73.355.719.860 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 Rocío 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 Rocío 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


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

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

Otras responsabilidad; corresponde al proyecto de reforestación en convenio con la empresa IFATA de Tauramena Casanare. **\$747.266.867**

Moreno Sánchez Jairo	156.049.517
Agropecuaria la 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 transferencias de recursos del convenio liquidado entre el Departamento de Casanare y el ICETEX, al Fondo de Educación Superior del Departamento de Casanare-FESCA \$30.173.183.097.

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


Actividad Económica: El resultado económico del presente periodo fue una utilidad contable de \$2.660.357.297 consolidado, dentro de los cuales se contempla unos ingresos financieros y como relevantes son del ejercicio de intereses del crédito \$7.273.844.974,26; comisiones que se pactan en la operación de administración de cartera \$1.404.942.488; causación de intereses de mora de cartera (hasta 90 días); recuperación de cartera improductiva \$152.052.488; Otros ingresos financieros, corresponde a las tasas y tarifas \$95.709.813; 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 \$2.389.371.490,09 que para el cierre del ejercicio se presenta una recuperación y esto se da por los usuarios se acogieron a la normalización de la cartera.

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL	CONSOLIDADO 2019(NOV)	CONSOLIDADO 2020(NOV)	IFC	F. M/PALES	FESCA
INGRESOS					
ING FINANCIEROS	9.498.535.105	11.201.747.052	6.285.165.716	897.470.184	4.019.111.153
ING DIVERSOS	2.010.278.164	478.222.657	398.807.889	17.781.658	61.633.110
TOTAL INGRESOS	11.508.813.269	11.679.969.709	6.683.973.604	915.251.842	4.080.744.263
GASTOS					
DE ADMINISTRACION	3.343.580.649	3.352.907.441	3.352.907.441	0	0
DE OPERACIÓN	3.283.933.908	3.257.785.388	1.848.290.221	313.703.741	1.095.791.426
DETERIORO, DEPRECIACION, AMO.	6.363.101.017	2.389.371.990	2.704.678.405	238.586.630	-553.893.045
OTROS GASTOS	1.124.684.815	19.548.093	1.753.292	755.079	17.039.722
TOTAL GASTOS	14.115.300.389	9.019.612.913	7.907.629.360	553.045.450	558.938.103
RESULTADO DEL EJERCC	-2.606.487.120	2.660.356.796	-1.223.655.756	362.206.392	3.521.806.160

Nota 14: Ingresos: (\$11.679.969.709) 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 83%. Los otros ingresos diversos son de 4% para el presente periodo.

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL	CONSOLIDADO 2019(NOV)	CONSOLIDADO 2020(NOV)	IFC	F. M/PALES	FESCA
INGRESOS					
ING FINANCIEROS	9.498.535.105	11.201.747.052	6.285.165.716	897.470.184	4.019.111.153
ING DIVERSOS	2.010.278.164	478.222.657	398.807.889	17.781.658	61.633.110
TOTAL INGRESOS	11.508.813.269	11.679.969.709	6.683.973.604	915.251.842	4.080.744.263

Nota 15: Egresos: (\$9.019.612.913) En el presente periodo, la estructura de gastos del instituto financieros, los gastos administrativos ocupan el 37%; los

 ifc <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

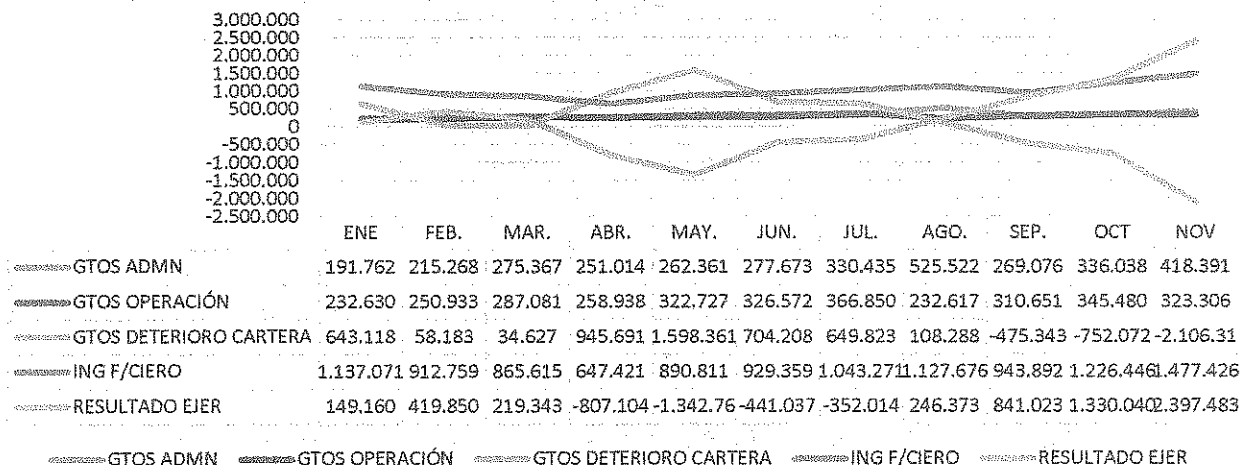
gastos de operación 36%; los gastos que afectan notablemente el resultado del ejercicio son los deterioros de la cartera y representa un 27%

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL	CONSOLIDADO 2019(NOV)	CONSOLIDADO 2020(NOV)	IFC	F. M/PALES	FESCA
GASTOS					
DE ADMINISTRACION	3.343.580.649	3.352.907.441	3.352.907.441	0	0
DE OPERACIÓN	3.283.933.908	3.257.785.388	1.848.290.221	313.703.741	1.095.791.426
DETERIORO,DEPRECIACION, AMO.	6.363.101.017	2.389.371.990	2.704.678.405	238.586.630	-553.893.045
OTROS GASTOS	1.124.684.815	19.548.093	1.753.292	755.079	17.039.722
TOTAL GASTOS	14.115.300.389	9.019.612.913	7.907.629.360	553.045.450	558.938.103

Nota 16: Resultado del ejercicio (\$2.660.356.796) El resultado económico contable durante el periodo, es una utilidad contable de \$2.660.356.796; 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 \$4.591.054,223; 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.

Variación mensual del Resultado del Ejercicio-Ingresos/Gastos 2020



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

ACTA DE PUBLICACION DE ESTADOS FINANCIEROS

ROSS MARY MORENO GARCIA, PROFESIONAL UNIVERSITARIA CON FUNCIONES DE CONTADOR DEL INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE, EN CUMPLIMIENTO DEL NUMERAL 36, ARTICULO 34 DE LA LEY 734 DE 2002 ASI COMO EN LA RESOLUCION 182-2016 Y CONFORME A LO SEÑALADO EN EL MARCO NORMATIVO PARA EMPRESAS QUE NO COTIZAN EN EL MERCADO DE VALORES, Y QUE NO CAPTAN NI ADMINISTRAN AHORRO DEL PUBLICO ADOPTADO MEDIANTE RESOLUCION 414 DE 2014 EXPEDIDA POR LA CONTADURIA GENERAL DE LA NACION, PROCEDE A PUBLICAR EN LUGAR VISIBLE POR CINCO (5) DIAS EN LA PAGINA WEB, EL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A 30 DE NOVIEMBRE de 2020, EL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL POR EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 1º DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2020 DE LA EMPRESA, HOY 22 DE DICIEMBRE DE 2020.

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