



SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD
PROCESO FINANCIERA

ESTADO DE
SITUACION
FINANCIERA

CODIGO : RGF07-03

APROBACIÓN:

VERSIÓN:01

ACTIVO	NOTAS	Período 30/06/2019	Período 30/06/2018	VARIACION	%
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y equivalente al efectivo	2	42.415.277.077	56.484.879.575	- 14.069.602.498	-25%
Inversiones e instrumentos derivados	2	11.480.000.000	-	11.480.000.000	0
Cuentas por cobrar	3	582.264.917	122.185.890	460.079.027	377%
Prestamos por cobrar	4	12.767.732.904	13.309.938.963	- 542.206.059	-4%
Otros activos	6	99.480.699	143.929.839	- 44.449.140	-31%
Total activos corrientes		67.344.755.597	70.060.934.267	- 2.716.178.670	-4%
ACTIVO NO CORRIENTE					
Cuentas por cobrar	3	22.464.429.310	27.242.612.576	- 4.778.183.266	-18%
Prestamos por cobrar	4	93.661.708.521	98.480.370.520	- 4.818.661.999	-5%
Propiedad, planta y equipoNota	5	6.069.571.740	6.127.597.090	- 58.025.350	-1%
Otros activos	6	7.152.207.773	8.499.022.062	- 1.346.814.289	-16%
Total Activo no corriente		129.347.917.344	140.349.602.248	- 11.001.684.904	-8%
TOTAL ACTIVO		196.692.672.941	210.410.536.515	- 13.717.863.574	-7%
PASIVOS					
PASIVOS CORRIENTES					
Cuentas por pagar	7	824.311.641	1.777.886.190	- 953.574.549	-54%
Beneficios a los empleados	8	389.299.286	431.896.626	- 42.597.340	-10%
Otros pasivos	9	-	-	-	-
Total pasivos corrientes		1.213.610.927	2.209.782.816	- 996.171.889	-45%
PASIVOS NO CORRIENTES					
Cuentas por pagar	7	4.723.856.904	8.223.744.778	- 3.499.887.874	-43%
Otros pasivos	9	40.368.621.460	45.410.236.725	- 5.041.615.265	-11%
Total Pasivo no corriente		45.092.478.364	53.633.981.503	- 8.541.503.139	-16%
TOTAL PASIVO		46.306.089.291	55.843.764.319	- 9.537.675.028	-17%
PATRIMONIO					
Capital fiscal	10	151.264.992.898	155.506.396.924	- 4.241.404.026	-3%
Resultados del ejercicio	10	878.409.248	939.624.728	- 61.215.480	-7%
TOTAL PATRIMONIO		150.386.583.650	154.566.772.196	- 4.180.188.546	-3%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		196.692.672.941	210.410.536.515	- 13.717.863.574	-7%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11	41.533.480.031	33.565.505.661	7.967.974.370	24%
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	12	35.504.761.981	32.379.813.194	3.124.948.787	10%


WILLIAM JAIMES AVILA
Gerente


JUAN RICARDO LOPEZ MORALES
Subgerente Administrativo y Financiero


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



SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD

PROCESO FINANCIERA

ESTADO DE
RESULTADO
INTEGRAL

CODIGO : RGF07-04

FECHA DE APROBACIÓN: 10/07/2015

VERSIÓN:01

Cuentas	NOTAS	Periodo		RELATIVA	%
		30/06/2019	30/06/2018		
INGRESOS OPERACIONALES	13	4.762.358.336	6.448.193.047	-1.685.834.711	-26%
Financieros		4.762.358.336	6.448.193.047	-1.685.834.711	-26%
GASTOS DE ADMINISTRACION Y OPERACIÓN		6.398.252.435	7.545.919.088	-1.147.666.653	-15%
De administración	14	1.643.124.918	1.565.909.549	77.215.369	5%
Sueldos y Salarios		702.637.341	673.178.518	29.458.823	4%
Contribuciones imputadas		18.076.705	27.521.323	-9.444.618	-34%
Contribuciones efectivas		181.557.639	179.983.795	1.573.844	1%
Aportes sobre la nómina		40.316.300	35.446.000	4.870.300	14%
Prestaciones sociales		241.050.660	238.129.336	2.921.324	1%
Gastos de Personal Diversos		267.985.842	228.851.162	39.134.680	17%
Generales		134.668.019	94.212.048	40.455.971	43%
Impuestos contribuciones y tasas		56.832.412	88.587.367	-31.754.955	0%
DE VENTAS	15	1.336.290.988	2.062.968.880	-726.677.892	-35%
Sueldos y Salarios		741.099.788	711.586.406	29.513.382	4%
Contribuciones imputadas		6.583.963	18.991.539	-12.407.576	0%
Contribuciones efectivas		93.792.637	93.115.243	677.394	1%
Aportes sobre la nómina		21.352.800	17.442.300	3.910.500	22%
Prestaciones sociales		134.489.050	128.965.093	5.523.957	4%
Generales		331.135.248	1.088.347.409	-757.212.161	-70%
Gastos de personal Diversos		7.837.502	4.520.890	3.316.612	73%
Deterioro, depreciaciones y amortizacione	16	3.418.836.529	3.917.040.659	-498.204.130	-13%
Deterioro de Prestamos por cobrar		3.244.449.267	3.682.276.426	-437.827.159	-12%
Depreciación de propiedad planta y equipo		101.204.227	156.441.346	-55.237.119	-35%
Amortización de intangibles		73.183.035	78.322.887	-5.139.852	-7%
EXCEDENTE(DÉFICIT) OPERACIONAL		-1.635.894.099	-1.097.726.041	-538.168.058	49%
OTROS INGRESOS	13	1.099.482.309	335.070.058	764.412.251	228%
Ingresos diversos		1.099.482.309	335.070.058	764.412.251	228%
OTROS GASTOS	14	341.997.458	176.968.745	165.028.713	93%
Comisiones		3.884.409	22.563.740	-18.679.331	-83%
Financieros		239.609.804			
Gastos diversos		98.503.245	154.405.005	-55.901.760	0%
RESULTADO CONTABLE		-878.409.248	-939.624.728	61.215.480	-7%
(+)Deterioro, Depreciacion,Amortizacion		3.418.836.529	3.917.040.659	-498.204.130	-13%
(+)Otros gastos		341.997.458	176.968.745	165.028.713	93%
(-)Otros ingresos		-1.099.482.309	-335.070.058	-764.412.251	228%
RESULTADO DEL EJERCICIO		1.782.942.430	2.819.314.618	-1.036.372.188	-37%



WILLIAM DAIMÉS AVILA
Gerente


JUAN RICARDO LOPEZ MORALES
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 junio de 2019

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

NATURALEZA JURÍDICA Y OBJETO SOCIAL

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

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

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

El INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE, tendrá por objeto el desarrollo económico y social del Departamento y la Región mediante la gestión económica, la financiación para la ejecución de obras, programas y proyectos de desarrollo local, municipal, departamental y regional a través de los servicios y asesoría integral, financiera y de crédito; así como de otras actividades que sean calificadas por la Junta Directiva como parte o complemento de las señaladas en el Estatuto (Acuerdo 004-2018 Por medio del cual se adoptan los Estatutos del IFC).

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

La totalidad del patrimonio del Instituto es propiedad del Departamento de Casanare.

PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

El Instituto Financiero de Casanare – IFC, está regido para efectos contables, por el Régimen de Contabilidad Pública, expedido por la Contaduría General de la Nación mediante las resoluciones 354-355-356 del 5 de septiembre de 2007, así como la

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

Resolución 414 de 2014, 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.011/2015, faculta al Gerente y a través de la Resolución No. 616/2015 se aprobó el Manual de Políticas contable NICSP- NIIF, bajo el marco normativo de la resolución No. 414 de 2014 de la CGN aplicable para las empresas que se encuentran bajo el ámbito del Régimen de Contabilidad Pública, que tengan las siguientes características: **que no coticen en el mercado de valores, que no capten ni administren ahorro del público.** Para el último trimestre de 2016, se aprueba nuevo Manual de Crédito y Cartera la cual modifican la calificación y clasificación de cartera aplicándose esta en diciembre de 2016.

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

Clasificación de activos y pasivos

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

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

Importancia relativa o materialidad

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

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

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

Efectivo, Equivalentes de Efectivo y Efectivo Restringido

Representa todos los saldos en efectivo y mantenidos en bancos, como dinero en efectivo, cheques, entre otros, así como depósitos en instituciones financieras, y otros

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

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 realizó la consignación se registrará un crédito en la subcuenta Recaudos por clasificar.

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

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

Rendimientos de ingresos por rendimiento de inversiones

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

Reconocimiento de ingresos por intereses de cartera

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


Reconocimiento de gastos

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

Préstamos y cuentas por cobrar

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

Siendo el IFC una entidad pública de fomento del sector de las Empresas que no Cotizan en el Mercado de Valores, y que no Captan ni Administran Ahorro del Público, que sus productos financieros, no cuentan con un marco referencial de otra entidad similar en el Departamento que le permita determinar una tasa de mercado real que pueda establecer unos márgenes comparativos viables y con ello poder realizar la valoración de sus instrumentos financieros al costo amortizado, y de acuerdo a las consultas realizadas por varios INFIS con una actividad económica similar de otros departamentos del país y no encontrando semejanza en los manejos y productos, se llega a la conclusión, que la tasa a las cuales el IFC otorga sus créditos es igual o superior a la tasa de mercado; por lo que no es necesario realizar la aplicación del costo amortizado

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

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.

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

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

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

Provisión general:

Cartera Bruta	Porcentaje Mínimo de Provisión
100% del total de la cartera bruta	1%


Provisión individual	
Calificación de Crédito	Porcentaje Mínimo de Provisión
B	1%
C	20%
D	50%
E	100%

Tabla 1.1 - Número de días de mora

Calificación	A	B	C	D	E
Comercial	X<=30	31<X<=90	91<X<=180	181<X<=360	X>360
Consumo	X<=30	31<X<=60	61<X<=90	91<X<=180	X>180

Propiedades, planta y equipo

La propiedades, planta y equipo, se miden al costo, menos de la depreciación acumulada y perdida por deterioro de valor acumulado, si las hubiera. El costo incluye el precio de adquisición, los costos directamente atribuibles hasta que el activo se encuentre en condiciones de operación en la forma prevista por el Instituto.

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

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:

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.

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

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)
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

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

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 periodo contable correspondiente.

Contingencias

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

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

Impuestos

Renta:

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

Impuesto al valor agregado – IVA:

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


El IVA teórico o asumido es aquel que no viene discriminado en la factura de compra venta, y que lo deben asumir las personas responsables de IVA cuando adquieren bienes y servicios a personas pertenecientes al Régimen simplificado. Este concepto esta soportado por el (Art. 432-1 del Estatuto tributario) donde se ha dispuesto que el IVA que no cobre el régimen simplificado, debe ser asumido por el régimen común.

Cuentas de orden

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

Estimaciones contables

Para la preparación de los Estados Contables Básicos, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, la administración requiere hacer ciertas

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

estimaciones que afectan los montos de los activos, pasivos, ingresos, costos y gastos reportados durante cada periodo 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.

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

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

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


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

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

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

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 30 de junio de 2019**

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


NOTA1: ESTRUCTURA FINANCIERA:

El Instituto Financiero de Casanare viene cumpliendo con su propósito de desarrollo y de fortalecimiento en los sectores agropecuario, empresarial, turístico, Educación; así como de otros rubros que sean calificados por la Junta Directiva del Instituto como parte o complemento de las actividades señaladas en el Acuerdo No. 004/2018 que adopta los estatutos de la institución; a continuación analizamos la estructura del Estado de Situación Financiera **consolidado** a 30 de junio de 2019 comparativo con el balance a corte 30 de junio de 2018 para ver su variación durante el periodo.


Análisis al Estado financiero: El balance se consolida con los siguientes negocios (IFC, FONDOS MUNICIPALES Y EDUCACION) y comparativo a corte del mismo periodo junio 2019 y 2018 presenta las siguientes variaciones: El Activo disminuyo de la suma de \$210.410.536.515.32 a \$196.692.672.941.95 con un decrecimiento del -7% con relación al mismo periodo del año anterior; el pasivo tuvo un decrecimiento del -17.% de 2018 \$55.843.764.318.85 a \$46.306.089.291.32 en 2019; el patrimonio disminuyo en -3% con respecto al año 2018 pasando de \$155.506.396.924.07 a \$151.264.992.898.45.

Fortalecimiento financiero: Conforme al objeto del instituto, el fortalecimiento económico corresponde a **Cuentas y prestamos por cobrar (\$129.476.135.651.46)** con un 66% del total de activos consolidados (\$196.692.672.941.95); entre los valores relevantes, tenemos la cartera 81% beneficiando a un total de 6.519 usuarios percibiendo un retorno de capital con un interés de los cuales el 20% se capitalizan y el 80% para la operatividad de estos recursos; otro valor relevante está representado en las cuentas en participación como son Reforestación \$9.406.339.415.87, Palma \$11.865.646.704.21 y Repoblamiento con un saldo de \$913.663.541.50.

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

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

DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDADES	CONSOLIDADO		IFC	F. M/PALES	EDUCACIÓN
	2018 (LUN)	2019 (LUN)			
RECURSOS HUMANOS	56.484.879.574,81	42.415.277.077,98	21.496.747.806,11	6.348.166.578,22	14.569.844.168,65
Personal de apoyo	0,00	11.480.000.000,00	0,00	0,00	11.480.000.000,00
RECURSOS MATERIALES	139.155.107.949,99	129.476.135.651,46	63.014.105.781,02	6.627.355.129,14	59.834.674.741,30
Equipos	27.364.798.465,17	23.046.694.226,17	22.590.764.564,17	394.512.814,00	61.416.848,00
Equipos de cómputo	110.844.310.999,44	103.367.064.662,75	37.419.144.381,15	5.621.431.946,00	60.326.488.335,60
Equipos de comunicaciones	6.498.495.390,07	6.756.160.483,23	5.449.739.165,42	843.309.677,14	463.111.640,67
Equipos de oficina	22.262.412.609,85	29.817.761.859,85	17.802.408.078,85	2.210.476.683,00	9.804.877.098,00
Equipos de transporte	-27.814.909.514,54	-33.511.545.580,54	20.247.950.408,57	-2.442.375.991,00	10.821.219.180,97
Equipos de mantenimiento	6.127.597.089,02	6.069.571.739,71	5.974.085.075,71	0	95.486.664,00
Equipos de transporte	8.642.951.901,50	7.251.688.472,80	7.175.918.220,80	0	75.770.252,00
Equipos de mantenimiento	210.410.536.515,32	196.692.672.941,95	97.660.856.883,64	12.975.521.707,36	86.055.775.825,95
Equipos de transporte	10.001.630.967,89	5.548.168.545,19	1.202.445.179,59	271.203.451,00	4.074.519.914,60
Equipos de mantenimiento	431.896.625,30	389.299.285,82	389.299.285,82	0	0
Equipos de transporte	45.410.236.725,66	40.368.621.460,31	27.229.849.103,22	12.512.322.382,36	625.931.449,73
Equipos de mantenimiento	55.843.764.318,85	46.306.089.291,32	28.821.593.568,63	12.783.525.833,36	4.700.451.364,33
Equipos de transporte	151.894.498.716,07	147.653.094.690,45	65.115.071.700,76	-	82.538.022.989,69
Equipos de mantenimiento	3.611.898.208,00	3.611.898.208,00	3.611.898.208,00	-	-
Equipos de transporte	-939.624.727,60	-878.409.247,82	112.293.406,25	191.995.874,00	-1.182.698.528,07
Equipos de mantenimiento	154.566.772.196,47	150.386.583.650,63	68.839.263.315,01	191.995.874,00	81.355.324.461,62
Equipos de transporte	210.410.536.515,32	196.692.672.941,95	97.660.856.883,64	12.975.521.707,36	86.055.775.825,95
Equipos de mantenimiento	0,00	0,00	50%	7%	44%

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

ACTIVOS

El total de los activos a 30 de junio de 2019 está compuesto de la siguiente manera

RUBRO / PERIODO	30/06/2019	30/06/2018	VARIACION	%
ACTIVO	196.692.672.942	210.410.536.515	-13.717.863.573	-6,52%
Efectivo y equivalentes	42.415.277.078	56.484.879.575	-14.069.602.497	-24,91%
Inversiones e instrumentos derivados	11.480.000.000	0	11.480.000.000	0,00%
Cuentas por cobrar	23.046.694.226	27.364.798.465	-4.318.104.239	-15,78%
Prestamos por cobrar neto	103.367.064.663	110.844.310.999	-7.477.246.337	-6,75%
Intereses del crédito	6.756.160.483	6.498.495.390	257.665.093	3,96%
Deudas Difícil Recaudo	29.817.761.860	22.262.412.610	7.555.349.250	33,94%
Provisiones	-33.511.545.581	-27.814.909.515	-5.696.636.066	20,48%
Propiedad, planta y equipo neto	6.069.571.740	6.127.597.089	-58.025.349	-0,95%
Otros Activos	7.251.688.473	8.642.951.902	-1.391.263.429	-16,10%

Del total del activo del balance consolidado, se encuentra concentrado así: **44% FESCA**; **6% FONDOS MUNICIPALES** Y **50% IFC**

ACTIVO CORRIENTE


NOTA2 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

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

Efectivo Restringido: Comprende los valores en efectivo y equivalentes de efectivo que tiene ciertas limitaciones específicas para su disponibilidad, que normalmente son de tipo contractual y legal. (67%) El saldo del **efectivo** al final del periodo a junio de 2019 está compuesto por:

DESCRIPCION	CtaCte	Cta Ah	TOTAL	%
AGRARIO	157.500,00	4.511.482.486,08	4.511.639.986,08	8%
BBVA	21.227.551,94	17.437.320.426,18	17.458.547.978,12	32%
POPULAR	0,00	5.335.707.417,55	5.335.707.417,55	10%
OCCIDENTE	270.273.860,53	155.658.543,27	425.932.403,80	1%
BCSC	0,00	73.988.323,59	73.988.323,59	0%
BOGOTA	0	3.874.280.994,70	3.874.280.994,70	48%
DAVIVIENDA	0	226.775.034,14	226.775.034,14	0%
CAJA	0	8.404.940,00	8.404.940,00	0%
CDTs BB	0	10.500.000.000,00	10.500.000.000,00	
Inversiones (fiducias) BB	0	11.480.000.000,00	11.480.000.000,00	
TOTAL	291.658.912,47	53.603.618.165,51	53.895.277.077,98	100%
CONCENTRACION	1%	99%	100%	

Del total del efectivo, el **48%** pertenece a FESCA; **12%** a los FONDOS MUNICIPALES y el **40%** IFC, concentrados en **48%** Banco de Bogotá; **32%** BBVA; **10%** Banco Popular; **8%** Banco Agrario; **1%** Banco Occidente.

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

Las cuentas de ahorros y corrientes son conciliadas dentro del proceso de cierre contable del mes de causación, lo que permite el registro oportuno de los intereses generados en cada una de ellas, al igual que los gastos financieros del movimiento de las mismas, permitiendo un mayor control en los registros.

Con el fin de registrar la totalidad de las consignaciones que están en los extractos bancarios se viene afectando la cuenta contable recaudos por clasificar por un total acumulado de \$3.521.718.204.33 donde el 97% pertenece al recaudo en cuentas bancarias para aplicar a usuario de ICETEX (3.417.401.679.82).

En el mes de mayo con el Banco Bogotá, se abrieron 7 CDTs \$11.480.000.000, por un tiempo de 3 meses, y tres inversiones en fiducia \$10.500.000.000, recursos disponibles al instante que se requiera de ellos.

CUENTAS Y PRESTAMOS POR COBRAR: (\$129.476.135.652) Las cuentas y prestamos por cobrar representa el rubro con mayor materialidad de los estados financieros con un 66% de participación en el total del activo, y donde se concentra la principal fuente de recursos que percibe la entidad por los préstamos concedidos en las diferentes líneas de crédito en el desarrollo de sus actividades principales.

Nota 3. Cuentas por cobrar: Como activo corriente tenemos cuentas por cobrar por valor de \$582.264.917 así; Derechos a favor operaciones conjuntas \$509.219.745; Arrendamiento \$2.695.931; Otras cuentas por cobrar \$70.349.241 (doble pago de seguridad social año 2016 en proceso con CAFESALUD, COLPENSIONES); Se causa el ingreso por cobrar por rendimientos de la inversión en fiducia Banco de Bogotá \$39.664.009.29.

Nota 4. Prestamos por cobrar neto: Como valor relevante en activos corrientes tenemos los préstamos por cobrar que será realizable o estará disponible en un plazo no mayor a un año de \$106.429.441.425 la suma de \$12.767.732.904.

ACTIVO NO CORRIENTE

RUBRO / PERIODO	30/06/2019	30/06/2018	VARIACION	%
CUENTAS POR COBRAR	23.046.694.226	27.364.798.465	-4.318.104.239	-15,78%
Transferencias por cobrar	0	120.000.000	(120.000.000)	-100,00%
Derechos a favor	509.219.745	4.015.028.620	(3.505.808.875)	-87,32%
Convenio Reforestacion	9.406.339.416	9.700.994.513	(294.655.097)	-3,04%
Convenio Palma Aceite	11.865.646.704	12.235.687.381	(370.040.677)	-3,02%
Convenio Repoblamiento	913.663.542	1.013.188.551	(99.525.009)	-9,82%
Esquemas de cobro	113.811.028	92.711.830	21.099.198	22,76%
Pago por cuenta de tercero	164.968.620	165.574.889	(606.269)	-0,37%
Arrendamiento	2.695.931	2.185.890	510.041	23,33%
Otras cuentas por cobrar	70.349.241	19.426.792	50.922.449	262,12%

Nota 3. Cuentas por cobrar \$22.464.429.310 El valor relevante de cuentas por cobrar corresponde al modelo denominado "Contrato de cuentas en Participación" se define como el "modelo o figura jurídica legalmente constituida que le permite al Departamento de Casanare a través del Instituto Financiero de Casanare INVERTIR un capital a riesgo, en asocio con un particular con el fin de fomentar proyectos de palma de aceite, y

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

plantaciones forestales, con el objeto de generar empleo y riqueza en el Departamento” agregando a este componente los contratos de repoblamiento bovino.

Estado Actual

Los contratos de Palma de Aceite y Reforestación Comercial llegaron a su etapa final de ejecución y presentan inconvenientes para su liquidación de mutuo acuerdo debido a aspectos técnicos, sanitarios y ambientales que modificaron el resultado financiero esperado para las partes, lo que ha llevado a varios de los usuarios a reclamar por vía judicial (arbitral) los perjuicios que alegan que se les causaron con la ejecución de los contratos.

Estas afectaciones de los cultivos de Reforestación Comercial y Palma de Aceite en su mayoría superan el 50% y existen casos críticos en los que se imposibilita recuperar capital invertido por cuanto su comercialización no compensa los costos que genera la misma, y con el trascurso del tiempo la afectación será mayor de acuerdo a los informes técnicos, generando una pérdida de recursos aún mayor si no se adelantan las acciones necesarias para lograr la liquidación bilateral. Adicionalmente, las onerosas pretensiones que reclaman los usuarios por el uso de la tierra ante los tribunales de arbitramento, de prosperar generarían un riesgo para la estabilidad financiera del IFC.


De acuerdo a la situación descrita anteriormente, el IFC ha venido adelantando acciones tendientes a la de los contratos de cuentas en participación a fin de cesar las obligaciones y blindar al IFC de situaciones que puedan afectar su patrimonio afectando su estabilidad financiera. Es así como se presentara proyecto de acuerdo a la Junta Directiva del IFC, a fin de que se otorguen facultades al gerente para la aplicación de deterioros y demás medidas técnicas, administrativas y financieras para la liquidación de dichos contratos.

Del proyecto de reforestación: Para el cierre del primer semestre 2019 en la ejecución de actividades de comercialización a plantaciones forestales comerciales se tiene un recaudo al cierre de 30 de junio de 2019 \$135.034.071, aplicados como recuperación de la deuda estos recursos reposan en las cuentas bancarias; de este recurso se destina el 20% para operar el proyecto. Valor del proyecto es de **\$9.406.339.415.87** con 52 usuarios.

Proyecto de palma de aceite: Este proyecto cuenta con 43 usuarios para un total de inversión de **\$11.865.646.704.21** el recaudo del producto al primer semestre de 2019 es de \$104.633.887; el 20% se destinara para la operatividad del proyecto.

El tiempo previsto inicialmente de recuperación del proyecto de palma de aceite, era de ocho (08) años, fue necesario extenderlo con el fin de lograr recuperar la inversión y se proyectaron los flujos de retorno de la inversión por todo el tiempo productivo del cultivo el cual se extiende hasta el año 2031.

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

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

Comienza su recaudo desde el año 2009 en aplicabilidad al desarrollo del proyecto, según acuerdo de Junta Directiva del Instituto, se autorizó que del 100% del recaudo de repoblamiento bovino el 80% se destinara para colocación de nuevos créditos y el 20% restante se utilizara para sufragar los gastos operativos del programa, es así como del total de recaudo se tiene colocados en créditos \$1.734.646.064 (78 usuarios); saldo del proyecto **\$913.663.541.50**, con 107 usuarios vigentes; El recaudo para el semestre de 2019 es de \$98.077.217.

Esquemas de cobro \$113.811.028 (costas judiciales); Por cuenta de terceros (CIF) \$164.968.620.


NOTA 4. Prestamos por Cobrar: Valor no corriente \$93.661.708.521, que corresponde a la cartera de crédito del instituto que cerró con un saldo neto de \$106.429.441.425 (corriente \$12.767.732.904 + no corriente \$93.661.708.521)

Al cierre del periodo, la cartera del instituto reflejo una cartera al día del 56%. A continuación, se muestra el estado de la cartera según su modalidad de vencimientos:

CALIDAD CARTERA	IFC	EDUCACION	ICETEX	F.MUNICIPIOS	TOTAL
A	30.624.216.151	29.913.022.927	26.860.005.794	4.779.074.924	92.176.319.796
B	2.697.260.929	1.134.231.999	0	305.839.467	4.137.332.395
C	1.871.055.451	816.519.912	0	169.054.211	2.856.629.574
D	2.155.478.386	1.602.707.703	0	367.463.344	4.125.649.433
E	17.873.541.543	9.804.877.098	0	2.210.476.683	29.888.895.324
TOTAL	55.221.552.460	43.271.359.639	26.860.005.794	7.831.908.629	133.184.826.522
VENCIDA	24.597.336.309	13.358.336.712	0	3.052.833.705	41.008.506.726
INT. CREDITO	5.449.739.165	843.309.677	0	463.111.641	6.756.160.483
PROVISION	-20.247.950.409	-10.821.219.181	0	-2.442.375.991	-33.511.545.581
TOTAL NETO	40.423.341.217	33.293.450.135	26.860.005.794	5.852.644.279	106.429.441.425

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

NOTA 5. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO: La propiedad planta y equipo registra todos aquellos bienes que han sido adquiridos para que presten un bien o servicio a la entidad, no se tienen para la venta y se posee la propiedad, su clasificación se da de acuerdo a las normas establecidas por la CGN; se encuentran salvaguardados por pólizas adquiridas por la institución contra todo riesgo, a estos activos se les aplica el método de depreciación línea recta; En el año 2015 se realizó avalúo a terrenos el cual hace que se incremente su valor. (Terreno de B.SanMartin \$328.146.000 y Terreno Barrio Corocora \$2.963.168.208). Existen activos que a pesar de cumplir su periodo de vida útil aún siguen al servicio y en buen estado, por lo tanto se hace necesario realizar un peritaje con el fin de reconocer un nuevo valor al activo y una vida útil.

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


PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	30/06/2019	DEPRECIACION	30/06/2018	VARIACIÓN	%
	6.069.571.740	-4.213.192.486	6.127.597.089	-58.025.349	-1%
TERRENOS	4.176.544.208		4.176.544.208	0	0%
BIENES MUEBLES EN BODEGA	0		54.000.000	-54.000.000	-1
EDIFICACIONES	3.598.438.124	-2.069.576.998	3.598.438.124	0	0%
MUEBLES, ENSERES Y EQ OFICINA	1.050.764.630	-807.864.458	1.054.844.363	-4.079.733	0%
EQUIPO DE COMUN COMPUTACIÓN	1.347.155.072	-1.249.352.108	1.188.294.381	158.860.691	13%
EQUIPO DE TRANSPORTE	109.862.192	-86.398.922	109.862.192	0	0%
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	4.213.192.486	0	-4.054.386.179	-158.806.307	4%

NOTA 6. OTROS ACTIVOS. \$7.251.688.476. Como corrientes tenemos un anticipo por valor de \$99.480.699 y no corrientes **\$7.152.207.773** El valor relevante corresponde a los aporte del IFC a los FONDOS MUNICIPALES que coadministra recursos para otorgar créditos a usuarios de la región.

RUBRO/ PERIODO	30/06/2019	30/06/2018	VARIACION	%
OTROS ACTIVOS	7.251.688.473	8.642.951.902	-1.391.263.429	-16%
Avances y Anticipos entregados	99.480.699	143.929.839	-44.449.140	-31%
Recursos entregados en Admn	6.659.172.195	7.859.172.195	-1.200.000.000	-15%
Propiedades de inversión	169.582.530	169.582.530	0	0%
Intangibles	1.279.674.334	1.321.454.925	-41.780.591	-3%
AMORTIZACIÓN	-956.221.285	-851.187.587	-105.033.698	12%

El siguiente cuadro muestra el desempeño de los convenios interadministrativos con los municipios los cuales ha permitido atender a usuarios con créditos para el fomento de la actividad agropecuaria y empresarial. Los convenios a fecha 30 de junio de 2019, presenta un total de activos por valor de \$12.975.521.707, siendo el más representativo el convenio con el municipio de Yopal, el cual posee activos por valor de \$4.508.515.940 (35%); S. Luis de Palenque \$2.221.755.312 (17%); Mani de \$1,923.355.844 (15%); Trinidad \$1.435.002.551 (11%) del total de los activos de los fondos municipales, los aportes realizados tanto por el Instituto como por las alcaldías ascienden a \$10.554.262.713, IFC con un 63% **\$6.659.172.196** y las alcaldías 37% \$3.895.090.517 El siguiente es el resumen de la composición de los fondos municipales.

CONVENIO	ACTIVO	CARTERA	CARTERA2 VENCIDA	APORTES IFC	APORTES MUNICIPIO	RESULTADO EJERCICIO
YOPAL	4.508.515.940	2.579.345.503	1.508.255.247	1.590.000.000	1.360.841.326	32.734.964
S.LUIS DE P	2.221.755.312	1.634.333.183	236.639.655	1.362.126.448	454.042.149	91.733.301
MANI	1.923.355.844	712.272.482	246.368.462	801.179.267	979.219.104	4.570.778
TRINIDAD	1.435.002.551	1.131.978.571	483.512.495	896.884.076	284.004.334	22.681.240
VILLANUEVA	953.894.746	624.123.906	34.357.870	700.000.000	200.000.000	28.621.558
OROCUE	726.077.923	644.790.567	337.457.274	650.516.482	172.922.103	-927.134
P.ARIPORO	624.087.623	468.557.417	195.742.702	358.465.923	176.557.842	6.353.926
PORE	173.631.896	10.500.000	10.500.000	100.000.000	67.503.659	1.438.069
SABANALARGA	409.199.873	26.007.000	0	200.000.000	200.000.000	4.789.172
TOTAL	12.975.521.707	7.831.908.629	3.052.833.705	6.659.172.196	3.895.090.517	191.995.874

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

Nota 6. PROPIEDADES DE INVERSION: Se contabilizo un valor de **\$169.582.530** Correspondiente al ingreso de bienes raíces en dación de pago por deuda de crédito:

Obligación No.4113849 de la usuaria BLANCA PATRICIA PLAZAS con cedula 47.430.822 (CCCA 3049/2016 \$81.615.478). Bien raiz que se encuentra en el municipio de Hato Corozal; adjudicación del bien inmueble por la deuda de la obligación No.4106000 BERNABE ORTIZ VELANDIA cédula 74852659 (CCCA3309-2016 \$12.196.800. A este proceso se debe incluir el bien raiz con escritura No. 0456 que se recibió en dación de pago por las deudas de OSCAR FREDY CUBIDES cedula 7.366.147 obligación número 4109282 (CCCA 5776-22-06-2018) \$36.486.232 Y ANGI ALEXANDRA FORERO CUBIDES cedula 1.115.858.373 obligación número 4111269 (CCCA5777-22-06-2018) \$39.284.020 deudas de FESCA.

Nota 6. INTANGIBLES: Clasificados en otros activos los Bienes Intangibles como Software \$11.135.576.432 IAS, Almacenamiento QFDocument, Portal Web; licencias \$144.097.901.86 licencias offis, como valor relevante tenemos el software con el cual venimos operando hace 5 años. (IAS) con una amortización proyectada a 10 años. **Valor \$956.221.285.15**

PASIVO:


Se evidencia una disminución de -17% de los compromisos que quedaron a 30 de junio 2019 causados con el fin de ser pagados como consecuencia de hechos pasados, de las cuales se prevé que representarán para la entidad un flujo de salida de recursos.

También se incluyen las obligaciones generadas por concepto de las retribuciones que la empresa proporciona a sus empleados. Como valor relevante en otros pasivos, tenemos los recursos recibidos en administración de la Gobernación de Casanare y los FONDOS MUNICIPALES.

RUBRO/ PERIODO	30/06/2019	30/06/2018	VARIACION	%
PASIVOS	46.306.089.291	55.843.764.319	-9.537.675.028	-17%
Cuentas por Pagar	5.548.168.545	10.001.630.968	-4.453.462.423	-45%
Beneficios a los empleados	389.299.286	431.896.625	-42.597.339	-10%
Otros Pasivos	40.368.621.460	45.410.236.726	-5.041.615.265	-11%

PASIVOS CORRIENTES

NOTA 7: CUENTAS POR PAGAR: \$1.213.610.927 Tenemos los compromisos a corto plazo que quedaron a 30 de junio 2019 causados con el fin de ser pagados en el transcurso del año 2019 así: Por bienes y servicios \$69.699.013; Recaudo a favor de terceros \$117.808.069; descuentos de nómina \$14.965.728; Retención en la Fuente e IVA del mes anterior. (\$27.031.812+\$5.342.042); Créditos Judiciales; corresponde al monto que ordena el despacho judicial Segundo laboral del circuito de Yopal en sentencia al IFC por valor de \$1.400.000; y por conciliaciones en procesos laborales ordinarios \$25.000.000; otras cuentas por pagar \$563.064.977 (Saldo a favor de beneficiarios \$494.885.477; aportes al ICBF SENA \$34.331.800; Comisiones del mes de junio sobre recursos en administración \$14.377.126; Honorarios \$19.470.574;

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

NOTA 8: BENEFICIOS A EMPLEADOS: Es de resaltar que la institución se encuentra al día en todos los pagos laborales y prestacionales, los valores que quedaron causados corresponden a las prestaciones de los funcionarios que a medida que van cumpliendo con el derecho para adquirir el pago, se les va cancelando. La institución no tiene pasivo pensional con terceros.


RUBRO/ PERIODO	30/06/2019	30/06/2018	VARIACION	%
BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	389.299.286	431.896.625	-42.597.339	-10%
Nomina por pagar	276.038	-	276.038	0
Cesantías	96.408.644	80.676.453	15.732.191	20%
Interés sobre cesantías	5.773.132	4.294.979	1.478.153	34%
Prima de Vacaciones	84.312.219	78.796.984	5.515.235	7%
Prima de Servicio	5.547.735	113.538.957	-107.991.222	-95%
Prima de Navidad	103.493.334	91.030.132	12.463.202	14%
Bonificación	93.488.184	63.559.120	29.929.064	47%

PASIVO NO CORRIENTES

NOTA 7: CUENTAS POR PAGAR \$4.723.856.904. Como valor relevante tenemos los recursos a favor de terceros, corresponde al valor acumulado recaudado correspondiente a Recursos a favor de terceros **\$71.133.465** (cartera en administración con Paz de Ariporo \$56.133.465 y Monterrey \$15.000.000) la adquisición de seguros de vida sobre los créditos **\$966.036.615**, (*Educación* \$504.243.894; *IFC* \$228.932.362; *Fondos Municipales* \$232.860.357); las consignaciones realizadas por terceros por clasificar **\$3.521.718.204**, donde su mayor valor corresponde a ICETEX (97%). También se tienen la contrapartida del CIF **\$164.968.620**

Nota 9: OTROS PASIVOS: \$40.368.621.460 y como partida relevante tenemos los recursos recibidos en administración de la Gobernación de Casanare y sus rendimientos; Otros convenios con los municipios de Casanare

RECURSOS RECIBIDOS EN ADMINISTRACION	40.368.621.460,31	26.879.410.316,24	13.489.211.144,07
CONVENIOS 001 002 DE FOFATA	13.510.272,00		13.510.272,00
CONVENIO 100-21-042/06 CONSEMUN	7.129.309,00		7.129.309,00
CONVENIO INTERADMN 233/2008 DISEÑO	11.572.852,00	11.572.852,00	
CONV. INTER DE COOPERACION No. 184/08	4.236.223.204,44	4.236.223.204,44	
CONTR INTERADMN. 110/09 IFC-S. LUIS DE P	163.623.046,20		163.623.046,20
CONV. 0150 6 NOV. 2009 FINANCI(8) ALIANZAS FESCA	388.624.692,16	388.624.692,16	
	1.581.927,00	1.581.927,00	
LIQUIDACION ICETEX	3.313.392,73	3.313.392,73	
CONV 264/2007 REPOBLAMIENTO	4.737.427.817,09	4.737.427.817,09	
CONV. COOPERACION 0133/2011 MANI	387.737.812,58		387.737.812,58
CONV COOP 0134/2011 S LUIS DE PALENQUE	233.298.317,42		233.298.317,42
CONTR INTERADMN 2113/20/11/2012	12.014.975.011,15	12.014.975.011,15	
CONTR INTERADMIN. 2050/2013 ALIANZAS	109.967.160,00	109.967.160,00	
CONTR. 2103/14/11/12 MANTENIMIENTO DE 1017 HAS CULTIVOS PALMA ACEITE (4°)	2.724.361.749,70	2.724.361.749,70	
CONTR 2330 /27/12/12 ALIANZAS	128.545.299,46	128.545.299,46	
CONTRA INTER 2165/2010	223.069.887,51	223.069.887,51	
CONV COFINANCI 017/2014 12 ALIANZAS	224.598.079,00	224.598.079,00	
CONV INTER 0343/2015 -MANI 2 ALIANZAS	14.605.849,00		14.605.849,00
CONV COOP 362/2015 ALIANZAS-MONTEEY	62.106.202,51		62.106.202,51
CONV. INT2341-2017 ALIANZAS	2.075.149.244,00	2.075.149.244,00	
CONV INT000282-18-09-2018 MONTERREY	69.119.351,00		69.119.351,00
CONV. INT 534-2018 ALIANZAS AGUAZUL	25.758.602,00		25.758.602,00
MUNICIPIOS	12.512.322.382,36		12.512.322.382,36

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

PATRIMONIO

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

El resultado del ejercicio: Representa el valor del resultado obtenido por el instituto, como consecuencia de las operaciones realizadas entre el 1 de enero al 30 de junio de 2019, en desarrollo de las funciones de cometido estatal, el cual arrojó una pérdida acumulada y consolidada de \$878.409.247

RUBRO / PERIODO	30/06/2019	30/06/2018	VARIACION	%
PATRIMONIO	150.386.583.651	154.566.772.197	-4.180.188.546	-3%
Capital fiscal	147.653.094.690	151.894.498.716	-4.241.404.026	-3%
Superavit por valorización	3.611.898.208	3.611.898.208	0	0%
Resultado del ejercicio	-878.409.247	-939.624.727	61.215.480	-7%

CUENTAS DE ORDEN

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

Nota 11. Cuentas de orden deudoras: Registra operaciones con terceros que pueden llegar a afectar el balance.

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;


Josefina Cardenas Borda	\$371.358.974
Los Chirivitalas	\$ 7.500.000
Total	\$378.858.974

Administrativas

Matepotranca Ltda	\$1.510.124.382
-------------------	-----------------

Otros derechos: tenemos la causación de intereses sobre crédito y cartera con mayor a 90 días de mora **\$25.253.968.932.39**; Entre otros derechos contingentes, tenemos las sumas pendientes por desembolsar por parte de la Gobernación de Casanare resultado de Contratos interadministrativos firmados en años anteriores para operar por parte del IFC.

Cont. Inter. 2050/13 Alianzas (Acta Liquidación)	\$ 81.818.400
Cont. Inter. 2103/12 Mant.Palma (Acta Liquidación)	\$299.999.623
Cont. Inter. 0017/14 Acta Liquidación)	\$149.493.000
Total	\$531.311.023

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

Otras deudoras de control, tenemos la cartera castigada que continua con el proceso de cobro jurídico (Capital, Intereses, Otros deudores y seguro de vida) \$14.006.562.885.

RUBRO/ PERIODO	30/06/2019	30/06/2018	VARIACION	%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	41.533.480.031	33.565.505.660	7.967.974.371	24%
Derechos contingentes	27.674.263.311	22.669.377.364	5.004.885.947	22%
Deudoras de control	13.859.216.720	10.896.128.296	2.963.088.424	27%

Nota 12. Cuentas de orden acreedoras: 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 un tercero que se llevaran a mecanismos alternativos de solución de conflictos; corresponde a las demandas laborales y administrativas contra el IFC, así:

Laborales

Moreno Gonzalez Ivan Orlando	\$ 68.164.209.00
Jose Nelson Parra Rojas	\$ 95.775.320.00
Aura Rocio Perez Rojas	\$ 33.358.294.00
Total	\$197.297.823.00

Administrativas

Jorge Andres Rodriguez Gonzalez	\$ 11.360.000.00
Ministerio Agricultura y Desarrollo Rural	\$818.869.616.00
Recuperaciones, asesorías y servicios financieros	\$500.000.000.00
Total	\$1.330.229.616.00


Otros Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos:

Villalba Moreno Ricardo	\$ 636.493.137.00
Asociación Tierras y Empleo	\$ 230.198.590.00
Asociación de Palmeros del Charte	\$1.620.000.000.00
Agropecuaria la Vigía SAS	\$ 570.092.851.00
Total	\$3.056.784.578.00

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 Liquidación ICETEX \$30.173.183.097

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

ESTADO DE RESULTADO

La situación financiera del Instituto se ve influenciada de manera negativa por valor de **\$-878.409.247.82**., En el análisis realizado se identifica que en mayor proporción del deterioro de la cartera es debido a los créditos educativos que por la problemática presentada con el grupo de estudiantes que se hacen llamar damnificados han generado un impacto social, generando expectativas en cuanto a beneficios como reducción de la tasa de interés, condonación de intereses de mora, a la fecha se encuentra en la Asamblea Departamental para tercer debate el proyecto de ordenanza con temas como Mecanismos para normalización de esta cartera (Reestructuración, refinanciamientos, acuerdos de pago e indexación de interés).


ESTADO DE RESULTADO	2018	2019	IFC	F. M/PALES	DEMANDA
	-939.624.727,60	-878.409.247,82	112.293.406,25	191.995.874,00	-1.182.698.528,07

INGRESOS

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

Nota 13: Ingresos de actividades ordinarias; En este rubro se registran los intereses sobre los depósitos en cuentas financieras; en mayor proporción los rendimientos de los préstamos 74%; comisiones, intereses de mora, recuperación de la cartera improductiva, en otros ingresos financieros tenemos las tasas por servicios del crédito. Otros ingresos ordinarios; valor del canon de arrendamiento, sobrantes, recuperaciones y aprovechamientos en liquidación de cartera, Escuela de negocios. El valor relevante de otros ingresos ordinarios, corresponde a la liquidación y terminación de contrato interadministrativo No. 1772-2010.

RUBRO/ PERIODO	30/06/2019	30/06/2018	VARIACION	%
INGRESOS	5.861.840.645	6.783.263.105	-921.422.460	-14%
FINANCIEROS	4.762.358.336	6.448.193.047	-1.685.834.711	-26%
Intereses s/ depósitos instituciones finan	322.334.615	389.224.627	-66.890.012	-17%
Rendimientos efectivo préstamos por cobrar	3.310.322.865	4.568.630.765	-1.258.307.900	-28%
Comisiones	202.711.356	857.001.841	-654.290.485	-76%
Intereses de mora	743.169.285	496.698.311	246.470.974	50%
Ganancia por rec/ación de la cartera impr.	80.066.215	17.583.024	62.483.191	355%
Otros ingresos financieros (TASAS)	103.754.000	119.054.479	-15.300.479	-13%
OTROS INGRESOS ORDINARIOS	1.099.482.309	335.070.058	764.412.251	228%
Arrendamientos	9.061.952	9.518.528	-456.576	-5%
Sobrantes	963.925	3.105.319	-2.141.394	-69%
Recuperaciones	62.456.621	262.913.310	-200.456.689	-76%
Aprovechamientos	6.748.310	6.503.207	245.103	4%
Otros ingresos ordinarios	1.020.251.501	53.029.694	967.221.807	1824%

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

EGRESOS

Se incurrió en gastos totales a 30 de junio 2019, por valor de \$6.740.249.893 reflejando los gastos en que incurre la entidad en desarrollo del objeto institucional donde se observa en mayor proporción el deterioro, depreciaciones y amortización (Nota 16) en un 51% del total de gastos, este deterioro se realiza debido a la incertidumbre inherente por la falta de pago de las obligaciones de crédito; para este periodo se refleja un incremento de una provisión por cartera FESCA


RUBRO/ PERIODO	30/06/2019	30/06/2018	VARIACION	%
GASTOS	6.740.249.893	7.722.887.833	-982.637.940	-13%
DE ADMINISTRACION	1.643.124.918	1.565.909.550	77.215.368	5%
DE VENTAS	1.336.290.988	2.062.968.880	-726.677.892	-35%
PROVISIONES, DEPR.	3.418.836.529	3.917.040.658	-498.204.129	-13%
OTROS GASTOS	341.997.458	176.968.745	165.028.714	93%

Nota 14. De administración: En este grupo se encuentran contabilizados los gastos en que incurre la institución para apoyo y el desarrollo misional (personal de nómina y las erogaciones atadas como prestaciones sociales, aportes parafiscales y patronales personal de apoyo por contrato; los gastos generales: (vigilancia, mantenimientos, servicios público, seguros, soporte de sistemas).

RUBRO/ PERIODO	30/06/2019	30/06/2018	VARIACION	%
DE ADMINISTRACIÓN	1.643.124.918	1.565.909.550	77.215.368	5%
Sueldos y salarios	702.637.341	673.178.519	29.458.822	4%
Contribuciones imputadas	18.076.705	27.521.323	-9.444.618	-34%
Contribuciones efectivas	181.557.639	179.983.795	1.573.844	1%
Aportes sobre la nomina	40.316.300	35.446.000	4.870.300	14%
Prestaciones sociales	241.050.660	238.129.336	2.921.324	1%
Gastos de personal divers	267.985.842	228.851.162	39.134.680	17%
Generales	134.668.019	94.212.048	40.455.971	43%
Impuestos, contr y tasas	56.832.412	88.587.367	-31.754.955	-36%

Nota 15. De ventas: En este grupo se encuentra contabilizado los gastos que afectan el proceso misional como los gastos de personal del área de financiación y de programas y proyectos, como también todos los gastos de prestaciones sociales, aportes parafiscales y patronales; de igual forma el personal contratado para al desarrollo del proceso misional; gastos generales: (Honorarios, vigilancia, materiales y suministros, mantenimientos, servicios públicos, seguros, soporte de sistemas).

RUBRO/ PERIODO	30/06/2019	30/06/2018	VARIACION	%
DE VENTAS	1.336.290.988	2.062.968.880	-726.677.892	-35%
Sueldos y salarios	741.099.788	711.586.406	29.513.382	4%
Contribuciones imputad	6.583.963	18.991.539	-12.407.576	-65%
Contribuciones efectivas	93.792.637	93.115.243	677.394	1%
Aportes sobre la nomina	21.352.800	17.442.300	3.910.500	22%
Prestaciones sociales	134.489.050	128.965.093	5.523.957	4%
Generales	331.135.248	1.088.347.409	-757.212.161	-70%
Gastos de Personal dive	7.837.502	4.520.890	3.316.612	73%

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

Nota 16. Deterioro, Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones: El deterioro de cartera corresponde a la del periodo y son estimaciones de pérdida que se efectúan en porcentaje de acuerdo a la calidad de la cartera; la depreciación de los activos fijos se aplica el proceso de línea recta y la amortización de los intangibles.

RUBRO/ PERIODO	30/06/2019	30/06/2018	VARIACION	%
DETERIORO,DEPRECIACION.....	3.418.836.529	3.917.040.658	-498.204.129	-13%
Deterioro de préstamos por cobrar	3.244.449.267	3.682.276.426	-437.827.159	-12%
Depreciación de Propiedad Planta y Equipo	101.204.227	156.441.345	-55.237.118	-35%
Amortización de Activos Intangibles	73.183.035	78.322.887	-5.139.852	-7%

Modalidad de calificación de la cartera para aplicar el deterioro por el no pago y que nos afecta nuestro balance financiero.


Modalidad de Crédito	Número de días de mora				
	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
Provisión	0	2%	21%	51%	100%

Nota 17. OTROS GASTOS: Como valor relevante en otros gastos tenemos los financieros que corresponde al reintegro a la Gobernación de Casanare de rendimientos generados de los recursos de la Res.528-2013 y 069-2014; las condonaciones de FESCA también los gastos financieros que se generan en movimientos de las cuentas bancarias del instituto.

RUBRO/ PERIODO	30/06/2019	30/06/2018	VARIACION	%
OTROS GASTOS	341.997.458	176.968.745	165.028.714	93%
Comisiones	3.884.409	22.340.409	-18.456.000	-83%
Financieros	239.609.804	223.331	239.386.473	107189%
Gastos Diversos	98.503.245	154.405.005	-55.901.760	-36%

Revisoría Fiscal: de acuerdo con el Concepto 948 de marzo 6 de 1997 de la Sala de Consulta y Servicio Civil del Consejo de Estado la revisoría fiscal no tiene cabida en una entidad pública directa, es decir las que son creadas directamente por el Estado (departamento, municipios, establecimientos públicos y empresas industriales y comerciales del Estado) y en consecuencia no tiene aportes o participación estatal, por cuanto todo el capital con que se constituye y funciona es de naturaleza pública.

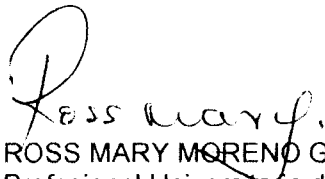
El Instituto Financiero de Casanare se encuentra vigilado por la Contraloría Departamental de Casanare, Contraloría General de la República y regulado en materia contable por la Contaduría General de la Nación.

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

Certifico que la presente información es fielmente tomada de los libros de contabilidad consolidada a corte 30 de junio de 2019, los cuales se elaboraron conforme al Régimen de Contabilidad Pública, establecido por la Contaduría General de la Nación.

Esta información hace parte del reporte a través del Consolidador de Hacienda de Información Financiera Pública (CHIP), que se debe cumplir en su transmisión hasta el 31 de julio de 2019.

CGN2005_001_SALDOS Y MOVIMIENTOS-CONVERGENCIA
 CGN2005_002_OPERACIONES RECIPROCAS-CONVERGENCIA
 CGN2016_01_VARIACIONES TRIMESTRALES SIGNIFICATIVAS-CONVERGENCIA



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