



INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE

INFORME FINANCIERO

IFC

30-09-2021



**SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD
PROCESO GESTION FINANCIERA**

**ESTADO DE
SITUACION
FINANCIERA**

CODIGO : RGF07-03

13/10/2019

VERSIÓN:02

ACTIVO	NOTA	Período 30/09/2021	Período 30/09/2020	VARIACION	%
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y equivalente al efectivo	5	33.731.660.304	37.910.843.843	- 4.179.183.539	-11%
Inversiones e Instrumentos Derivados	5	15.000.000.000	15.000.000.000	-	0%
Cuentas por cobrar	7	1.672.412.922	1.637.617.708	34.795.214	2%
Préstamos por cobrar	8	28.432.211.788	28.556.489.631	- 124.277.843	0%
Otros activos	16	2.549.991	1.788.804	761.187	0%
Total activos corrientes		78.838.835.005	83.106.739.986	- 4.268.666.168	-5%
ACTIVO NO CORRIENTE					
Cuentas por cobrar	7	18.363.100.179	21.776.683.599	- 3.413.583.420	-16%
Deterioro acumulado cxc	7	4.510.196.218	-	4.510.196.218	0%
Préstamos por cobrar (A-B-C-D) INT	8	76.821.418.744	112.739.477.727	- 35.918.058.983	-32%
Préstamos por cobrar difícil recaudo	8	33.698.607.905	-	-	-
Deterioro acumulado préstamos	8	36.132.673.348	45.521.884.028	- 9.389.210.680	-21%
Propiedad, planta y equipo	10	9.260.866.960	10.930.554.353	- 1.669.687.393	-15%
Depreciación acumulada	10	4.967.050.970	4.868.188.618	98.862.352	2%
Propiedades de Inversión	13	1.232.676.751	186.718.530	1.045.958.221	560%
Activos Intangibles	14	1.257.529.092	1.405.900.981	- 148.371.889	-11%
Amortización	14	1.013.955.203	1.136.294.224	- 122.339.021	-11%
Otros derechos y garantías	16	3.940.516.482	6.562.288.118	- 2.621.771.636	-
Total Activo no corriente		97.950.840.374	102.075.256.438	- 4.124.416.064	-4%
TOTAL ACTIVO		176.789.675.379	185.181.996.424	- 8.392.321.045	-5%
PASIVOS					
PASIVOS CORRIENTES					
Cuentas por pagar	21	1.890.191.881	1.904.878.454	- 14.686.573	-1%
Beneficios a los empleados	22	580.538.529	504.838.327	75.700.202	15%
Pasivos estimados	23	2.000.379.746	-	-	-
Total pasivos corrientes		4.471.110.156	2.409.716.781	2.061.393.375	86%
PASIVOS NO CORRIENTES					
Cuentas por pagar	21	7.893.227.758	7.224.491.995	668.735.763	9%
Pasivos estimados	23	-	200.379.746	- 200.379.746	-100%
Otros pasivos	24	12.339.061.702	25.705.057.298	- 13.365.995.596	-52%
Total Pasivo no corriente		20.232.289.460	33.129.929.039	- 12.897.639.579	-39%
TOTAL PASIVO		24.703.399.616	35.539.645.820	- 10.836.246.204	-30%
PATRIMONIO					
Capital fiscal	27	149.584.590.646	147.097.618.778	2.486.971.868	2%
Superavit por valorización -Terrenos		2.775.546.842	3.611.898.207	- 836.351.365	-23%
Resultados del ejercicio		273.861.725	1.067.166.381	- 793.304.656	-74%
TOTAL PATRIMONIO		152.086.275.763	149.642.350.604	2.443.925.159	2%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		176.789.675.379	185.181.996.424	- 8.392.321.045	-5%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	26	57.533.372.570	49.658.607.187	7.874.765.383	16%
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	26	49.354.882.280	36.677.859.430	12.677.022.350	35%

BRAULIO CASTELBLANCO VARGAS
Gerente

LOREN CATALINA BARRERA OJEDA
Subgerente Administrativo y Financiero

ROSS MARY MORENO GARCIA
Profesional del área contable

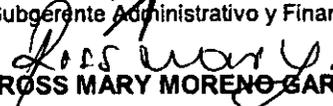
TP No.94419-T

 IA DE GESTIÓN DE CALIDAD <small>PROCESO</small> GESTION FINANCIERA	ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL	CODIGO : RGF07-04
		FECHA DE APROBACIÓN: 31/10/2019
		VERSIÓN:02

Cuentas	NOTA	Periodo 30/09/2021	Periodo 30/09/2020	RELATIVA	%
INGRESOS OPERACIONALES		7.947.767.319	8.497.875.101	-550.107.782	-6%
Financieros	28	7.947.767.319	8.497.875.101	-550.107.782	-6%
GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA		6.187.333.963	5.187.476.988	1.009.856.975	19%
De administración	29	2.679.413.280	2.598.478.034	80.935.246	3%
Sueldos y Salarios		1.051.845.005	1.084.273.909	-32.428.904	-3%
Contribuciones imputadas		27.643.090	47.094.005	-19.450.915	0%
Contribuciones efectivas		273.459.937	249.808.476	23.651.461	9%
Aportes sobre la nómina		58.179.200	55.462.400	2.716.800	5%
Prestaciones sociales		349.031.509	323.458.779	25.572.730	8%
Gastos de Personal Diversos		14.833.494	6.592.111	8.241.383	125%
Generales		752.002.442	774.900.732	-22.898.290	-3%
Impuestos Contribuciones y Tasas		152.418.603	56.887.622	95.530.981	168%
DE VENTAS	29	3.517.920.683	2.588.898.954	928.921.729	36%
Sueldos y Salarios		593.624.180	559.090.702	34.533.488	6%
Contribuciones imputadas		20.486.603	2.786.259	17.700.344	0%
Contribuciones efectivas		158.529.846	153.483.902	5.045.944	3%
Aportes sobre la nómina		32.643.200	34.501.200	-1.858.000	-5%
Prestaciones sociales		215.597.101	220.579.520	-4.982.419	-2%
Generales		2.490.854.466	1.615.327.412	875.527.054	54%
Gastos de Personal Diversos		6.185.277	3.229.959	2.955.318	0%
Deterioro, depreciaciones y amortizac	29	2.144.500.492	4.735.671.905	-2.591.171.413	-55%
Deterioro de Prestamos por cobrar		406.101.503	4.300.759.151	-3.894.657.648	0%
Depreciacion de propiedad planta y eq		281.890.309	386.759.821	-104.869.512	0%
Amortizacion de activos intangibles		56.508.680	48.152.933	8.355.747	17%
Provision litigios y demandas		1.400.000.000	0	1.400.000.000	0%
EXCEDENTE(DÉFICIT) OPERACIONAL		-394.067.136	-1.425.273.792	1.031.206.656	-72%
OTROS INGRESOS	28	703.121.798	367.179.188	335.942.610	91%
Ingresos diversos		622.478.652	367.179.188	255.299.464	70%
Reversion de las perdidas por deterioro		80.643.146	0	80.643.146	
OTROS GASTOS	29	582.916.387	9.071.777	573.844.610	6326%
Comisiones y otros gastos bancarios		1.751.164	2.341.732	-590.568	-25%
Otros gastos ordinarios		72.620.127	472.381	72.147.746	15273%
Gastos diversos		508.545.096	6.257.664	502.287.432	101%
RESULTADO CONTABLE		-273.861.725	-1.067.166.381	793.304.656	-74%
(+) Deterioro, Depreciacion, Amortizacion		2.144.500.492	4.735.671.905	-2.591.171.413	-55%
(+) Otros gastos		582.916.387	9.071.777	573.844.610	6326%
(-) Otros Ingresos		-703.121.798	-367.179.188	-335.942.610	91%
RESULTADO DEL EJERCICIO		1.750.433.356	3.310.398.113	-1.559.964.757	-47%

BRAULIO CASTELBLANCO VARGAS
Gerente

LOREN CATALINA BARRERA OJEDA
Subgerente Administrativo y Financiero


ROSS MARY MORENO GARCIA
Profesional del area contable

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

Los suscritos BRAULIO CASTELBLANCO VARGAS, 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.

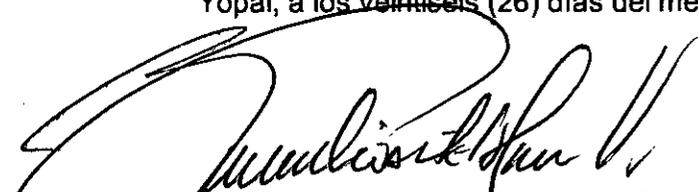
CERTIFICAN

Que los saldos de los estados financieros revelan los hechos, transacciones y operaciones realizados por el IFC con corte a 30 de septiembre de 2021, 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 septiembre de 2021, 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 veintiséis (26) días del mes de octubre de 2021.


BRAULIO CASTELBLANCO VARGAS
 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	INFORME	CODIGO : RGD00-06
	PROCESO GESTIÓN DOCUMENTAL		FECHA DE APROBACIÓN:08/08/2013
			VERSIÓN:01

NOTAS DE CARÁCTER GENERAL A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

NOTA1. INSTITUTO FINANCIERO DE CASANARE

1.1 Identificación y funciones

1.1.1 Naturaleza Jurídica

El Instituto Financiero de Casanare “IFC” 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

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.

1.1.2 Objetivo

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).

1.1.3 Funciones de Cometido Estatal

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.

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

- a) Conceder préstamos a interés y con garantía para los proyectos previstos en su objeto, de acuerdo con las reglamentaciones establecidas por la Junta Directiva y el Manual de crédito de la entidad.
- b) Celebrar con establecimientos de crédito vigilados por la Superintendencia Financiera de Colombia o con Institutos de Desarrollo Regional, préstamos a corto plazo con el fin de atender necesidades transitorias de liquidez dentro de los parámetros establecidos por las normas legales vigentes.
- c) Prestar diversos servicios de asesoría y cooperación técnica y financiera a las entidades territoriales del departamento y sus entes descentralizados, para el cumplimiento de su objeto.
- d) Realizar operaciones financieras y de crédito con entidades de derecho, publico del territorio departamental promotoras de diferentes obras públicas, condicionando previa o simultáneamente las garantías suficientes a favor del instituto.
- e) Obtener descuentos de sus acreencias y tramitar redescuento de las mismas.
- f) Adquirir, administrar, enajenar, gravar, arrendar y limitar el derecho de dominio de bienes de toda naturaleza, cuando fuere necesario o conveniente a sus fines, asegurar el mantenimiento y velar por la seguridad de los bienes de su propiedad.

1.1.4 Dirección y Administración

La dirección y administración del Instituto Financiero de Casanare-IFC- estará a cargo de una Junta Directiva que se posesionará ante el Gobernador y el Gerente, quien es su representante legal.

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

Para todos los efectos legales el domicilio del IFC es Carrera 13 C Nro 9-91 de la ciudad de El Yopal, Departamento de Casanare, República de Colombia.

1.2 Declaración de cumplimiento del marco normativo y limitaciones

1.2.1 Declaración de cumplimiento del marco normativo

El Instituto Financiero de Casanare – IFC, dando cumplimiento a lo establecido en el marco normativo para las empresas que no cotizan en el mercado de valores, y que no captan ni

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

administran ahorro del publico Resolución 414 de 2014, la Resolución 426 23-12-2019 sus actualizaciones, modificaciones y las demás normas que le sean aplicables.

La Junta Directiva mediante Acuerdo No.008/2020, actualiza el Manual de Políticas contable NICSP- NIIF (version2) del Instituto Financiero de Casanare.

1.2.2 Limitaciones

Su principal fuente de ingresos son los intereses por la operación del crédito, recursos que provienen de contratos y convenios con la Gobernación de Casanare, incluye entre otros la administración, operación de la cartera de FESCA; la administración y operación de programas y proyectos, este proceso que se encuentra en mora de liquidación y de alto riesgo por amenazas de demandas por perdidas de los cultivos, el IFC viene calculando un deterioro con el fin de ir atenuando la pérdida, reduciendo de esta forma su liquidez y el recaudo de ingresos operacionales; El Instituto Financiero de Casanare cuenta con un sistema de información financiera integrando (IAS) que aunque su información financiera se encuentra integrada y consolidada, existe información a reportar a entes (Alcaldías; DIAN -EXOGENAS) que requiere de contratar personal profesional para la procesión, revisión y transmisión de esta información.

1.3 Base normativa y periodo cubierto

1.3.1 Estados financieros

- Estado de Situación Financiera
- Estado de resultado Integrales
- Estado de cambios en el Patrimonio
- Estado de flujo de efectivo
- Notas a los estados financieros

Estos Estados Financieros se presentan en forma comparativa con el periodo anterior, es decir los saldos al cierre de la vigencia que se presenta (30-09-2021) y los saldos al cierre de la vigencia anterior (30-09-2020).

1.3.2 Base Normativa y periodo cubierto

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

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

números 354,355,356 del 5 de septiembre de 2007, así como la resolución 414 de 2014 y la resolución 426 de 2019, sus actualizaciones, modificaciones y las demás normas que le sean aplicable.

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.

Mediante Acuerdo de Junta Directiva número 008-22-10-2020 se actualiza el Manual de Políticas Contables del Instituto Financiero de Casanare “IFC”

Instructivo No. 001 del 4 de diciembre de 2020, instrucciones relacionadas con el cambio del periodo contable 2020-2021, el reporte de información a la Contaduría General de la Nación y otros asuntos del proceso contable

Resolución 706 del 16 de diciembre de 2016, por la cual se establece la información a reportar, requisitos y los plazos de envío a la Contaduría General de la Nación, expedida por la Contaduría General de la Nación.

1.4 Forma de Organización y/o Cobertura

El Instituto Financiero de Casanare, dentro de su Manual de Calidad existe el mapa de procesos y el área contable se encuentra en el proceso de apoyo para los procesos misionales como las diferentes áreas de gestión que generan hechos, transacciones y operaciones susceptibles de reconocer contablemente, son responsables, en lo que corresponda, de la operatividad eficiente del proceso contable, las actividades y tareas a su cargo, de tal modo que se evidencie compromiso institucional. Además, cada servidor público debe ostentar la capacidad de controlar su trabajo, reconocer desviaciones y efectuar correctivos para el adecuado cumplimiento de los resultados que se esperan en el ejercicio de las funciones bajo su responsabilidad. Los servidores de la entidad deben suministrar los datos adicionales que requiera el proceso contable, en el tiempo oportuno y con las características necesarias.

El Instituto Financiero de Casanare consolida sus estados financieros con información de unidades dependientes sin personería jurídica, adscritas al IFC (FESCA; FONDOS MUNICIPALES).

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

NOTA 2. BASE DE MEDICIÓN Y PRESENTACION UTILIZADA,

2.1 Bases de medición

Las bases de medición utilizadas para la elaboración de los estados financieros, la medición inicial y medición posterior en el reconocimiento de los activos y pasivos de la entidad, se encuentran explícitos en el Manual de políticas contables del Instituto Financiero de Casanare, adoptado mediante Acuerdo No. 008-2020 versión 2.

2.2 Moneda funcional y de presentación, redondeo y materialidad

2.2.1 Moneda

La moneda funcional y de presentación de los estados financieros es el peso colombiano.

2.2.2. Materialidad

La materialidad está conforme al Manual de políticas contable del Instituto Financiero de Casanare, adoptado y actualizado mediante Acuerdo No. 008-2020 versión 2.

NOTA 3. JUICIOS, ESTIMACIONES, RIESGOS Y CORRECCION DE ERRORES CONTABLES

3.1. Juicios

La entidad viene aplicando unos acuerdos aprobados por Junta Directiva para la normalización de cartera con el fin de disminuir el indicador de cartera morosa; y la acogida por los usuarios de este beneficio nos puede generar unos ajustes relevantes de un deterioro y posteriormente una reversión de pérdidas por deterioro.

NOTA 4. RESUMEN DE POLITICAS CONTABLE

El Manual de políticas contables del Instituto Financiero de Casanare se adoptó mediante Resolución 616 de 2015 y actualizado mediante Acuerdo No. 008-2020 versión 2. Con el fin de asegurar la consistencia y uniformidad en los estados financieros aplicando el marco normativo para empresas que no cotizan en el mercado de valores, y que no captan ni administran ahorro del público, establecido 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

4.1 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.

Las políticas contables adoptables están establecidas por cuentas de acuerdo con los siguientes parámetros:

- Reconocimiento
- Medición inicial
- Medición posterior
- Revelaciones requeridas
- Presentación en los estados financieros

✓ Efectivo, Equivalentes de Efectivo y Efectivo Restringido

Representa todos los saldos en efectivo y mantenidos en bancos, como dinero en efectivo, cheques, entre otros, así como depósitos en instituciones financieras, y otros equivalentes de efectivo disponibles a requerimiento del instituto. Por su naturaleza 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. Si

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

posteriormente se llegare a presentar una reclamación identificada, justificada se procede a dar aplicabilidad a la necesidad.

✓ **Rendimientos de ingresos por rendimiento de inversiones**

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

✓ **Reconocimiento de ingresos por intereses de cartera**

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

✓ **Reconocimiento de gastos**

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

✓ **Préstamos y cuentas por cobrar**

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

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

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

Las líneas de crédito que ofrece el Instituto Financiero de Casanare en sus diferentes modalidades están reglamentadas en el Manual de Crédito. Actualizado mediante Acuerdo 003 26-03-2021 de Junta Directiva.

El deterioro de cartera se constituye dando aplicación al Manual de Cartera (Actualizado mediante Res 240-13-09-2021). 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:

MODALIDAD DE CREDITO	CALIFICACION POR NUMERO DE DIAS DE MORA				
	A	B	C	D	E
COMERCIAL	0 - 30	31 - 90	91 - 180	181 - 360	360 en adelante
CONSUMO	0 - 30	31 - 60	61 - 90	91 - 180	180 en adelante
NIVEL DE RIESGO	NORMAL	ACEPTABLE	APRECIABLE	SIGNIFICATIVO	INCOBRABILIDAD

Según la anterior calificación se aplicara un deterioro general que estará a cargo de la totalidad de la cartera bruta de la entidad y una individual por saldo capital, intereses y otros conceptos contabilizados en cuentas por cobrar.

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

Cartera Bruta	Porcentaje Mínimo Deterioro
100% del total de la cartera Bruta	1%
Calificación de Crédito	Porcentaje Mínimo Deterioro
B	1%
C	20%
D	50%
E	100%

✓ **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) Amplien 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: a través del módulo de INVENTARIOS-ACTIVOS-DEPRECIACION.

Activos depreciables	Años de Vida Útil
Edificios	100 años
Muebles, enseres, maquinaria y equipo y equipos de oficina	10 años
Equipos de computación y comunicación	5 años
Vehículo	5 años
Terrenos	No se deprecian

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

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.

✓ **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

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

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**

Los beneficios a los empleados comprenden las obligaciones generadas en la relación laboral en virtud de normas legales, se provisionan mensualmente por el valor real de la obligación y se consolidan al final del período contable. Beneficios que se reconoce cada vez que se obtiene el derecho a percibirlo.

✓ **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:**

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

Transferencias Departamentales

Ingresos por operación de colocación de créditos (intereses)

Rendimientos de las inversiones de liquidez

Comisiones de administración de proyectos

✓ **No Operacionales:**

Aprovechamientos, sobrantes y otros

✓ **Reconocimiento de los hechos financieros**

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

✓ **Gastos**

Comprende los desembolsos no recuperables necesarios para la obtención de los bienes o servicios, requeridos en el normal desarrollo de las actividades básicas y complementarias, adelantadas en cumplimiento de la actividad social, operacional y 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

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

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. Está en la obligación de presentar la declaración de ingresos y patrimonio; también presenta anualmente la información EXOGENA

✓ **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.

Bimestralmente se liquida el IVA y se paga a la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales-DIAN.

✓ **Retención en la fuente, Estampillas y tasas (Ordenanza 022-30-11-2020)**

Mensualmente se presenta y paga a la DIAN la declaración de retención en la fuente a título de renta e IVA en la adquisición de bienes y servicios.

Mensualmente se presenta y paga al Departamento de Casanare el recaudo por las tasas Pro Deporte y Recreación.

✓ **Industria y Comercio**

Bimestralmente se liquida la retención de industria y comercio en la adquisición de bienes y servicios y se paga al Municipio de Yopal. Anualmente se presenta la información EXOGENA.

✓ **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.

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

✓ **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.

	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.

Esta información es suministrada por la oficina jurídica a través del formato RGJ06-03 BASE DE DATOS DEFENSA JUDICIAL, actualizado trimestralmente y suministrada a contabilidad para su respectiva clasificación.

LISTADO DE NOTAS QUE NO LE APLICAN A LA ENTIDAD

NOTA 6. INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS

NOTA 9. INVENTARIOS

NOTA 11. BIENES DE USO PUBLICO E HISTORICO Y CULTURALES

NOTA 12. RECURSOS NATURALES NO RENOVABLES

NOTA 15. ACTIVOS BIOLÓGICOS

NOTA 17. ARRENDAMIENTOS

NOTA 18. COSTOS DE FINANCIACION

NOTA 19. EMISION Y COLOCACION DE TITULOS DE DEUDA

NOTA 20. PRESTAMOS POR PAGAR

NOTA 25. ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES

NOTA 30. COSTOS DE VENTAS

NOTA 31. COSTOS DE TRANSFORMACION

NOTA 32. ACUERDOS DE CONCESION – ENTIDAD CONCEDENTE

NOTA 33. ADMINISTRACION DE RECURSOS DE SEGURIDAD SOCIAL EN PENSIONES (Fondos de Colpensiones)

NOTA 34. EFECTOS DE LAS VARIACIONES EN LAS TASAS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA

NOTA 35. IMPUESTO A LAS GANANCIAS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	CONSOLIDADO	CONSOLIDADO	IFC	F. M/PALES	EDUCACION(FESCA,FE MA,FESANL,ICETEX)
	2020(SEP)	2021(SEP)			
EFFECTIVO	37.910.843.844	33.731.660.304	12.055.372.414	4.189.125.212	17.487.162.678
INVERSIONES	15.000.000.000	15.000.000.000	1.000.000.000	0	14.000.000.000
CUENTAS Y PRESTAMOS POR COBRAR	119.188.384.63E	118.344.881.972	53.850.782.111	3.423.726.742	61.070.373.118
Cuentas por cobrar	23.414.301.307	20.035.513.101	18.871.265.948	1.113.546.458	50.700.695
Deterioro Acumulado de cuentas por cobrar	0	-4.510.196.218	-4.510.196.218	0	0
Crédito Cartera	95.111.416.184	92.813.267.160	31.916.968.853	1.762.862.108	59.133.436.198
Interés del crédito	10.325.968.514	11.691.942.589	8.275.774.514	636.779.718	2.779.388.358
Cartera en Administracion	277.677.92E	748.420.783	748.420.783	0	0
Deudas Difícil Cobro	35.540.300.802	33.698.607.905	21.973.671.914	1.741.604.968	9.983.331.024
Provisiones	-45.481.280.097	-36.132.673.348	-23.425.123.683	-1.831.066.511	-10.876.483.155
PROPIEDAD PLANTA EQ	10.930.554.354	9.260.866.960	9.156.066.960	0	104.800.000
Depreciacion	-4.868.188.620	-4.967.050.970	-4.926.415.967	0	-40.635.003
OTROS ACTIVOS	8.156.696.43E	6.433.272.31E	6.253.264.31E	0	180.008.000
Amortizacion	-1.136.294.22E	-1.013.955.203	-1.013.955.203		
TOTAL ACTIVO	185.181.996.424	176.789.675.379	76.375.114.631	7.612.851.954	92.801.708.794
CUENTAS POR PAGAR	9.129.370.44E	9.783.419.639	3.915.553.619	144.570.336	5.723.295.684
BENEFICIO A EMPLEADO	504.838.32E	580.538.529	580.538.529	0	0
PASIVOS ESTIMADOS	200.379.74E	2.000.379.74E	1.800.000.000	0	20037974E
OTROS PASIVOS	25.705.057.29E	12.339.061.702	4.288.503.019	7.317.256.959	733.301.725
TOTAL PASIVO	35.539.645.81E	24.703.399.81E	10.584.595.167	7.461.827.295	6.656.977.155
CAPITAL FISCA	147.097.618.77E	149.584.590.64E	64.217.026.777	0	85.367.563.869
SUPERAVIT POR VALOR	3.611.898.20E	2.775.546.842	2.671.309.094	0	10423774E
RESULTADO DEL EJERCC	-1.067.166.381	-273.861.725	-1.097.816.407	151.024.659	672.930.022
TOTAL PATRIMONIO	149.642.350.60E	152.086.275.76E	65.790.519.464	151.024.659	86.144.731.639
PASIVO + PATRIMONIO	185.181.996.424	176.789.675.379	76.375.114.631	7.612.851.954	92.801.708.794
Participación	0	0	43%	4%	52%

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL	CONSOLIDADO 2020(SEP)	CONSOLIDADO 2021 (SEP)	IFC	F. M/PALES	FESCA
INGRESOS					
ING FINANCIEROS	6.497.675.101	7.947.767.319	5.578.393.438	319.303.195	2.050.070.687
ING DIVERSOS	367.179.18E	622.478.652	569.210.828	7.837.459	45.430.362
REVERSION DE LAS PERDIDAS POR DETERIORO	0	80.643.14E	80.643.14E	0	0
TOTAL INGRESOS	6.865.054.28E	8.650.889.117	6.228.247.413	327.140.654	2.095.501.049
GASTOS					
DE ADMINISTRACION	2.598.478.03E	2.679.413.280	2.679.413.280	0	0
DE VENTAS	2.588.998.95E	3.517.920.683	1.923.488.088	140.985.880	1.453.446.715
DETERIORO,DEPRECIACION,AMO	4.735.671.90E	2.144.500.492	2.258.875.730	34.956.740	-149.331.977
OTROS GASTOS	9.071.777	582.916.387	464.286.722	173.375	118.456.289
TOTAL GASTOS	9.932.220.670	8.924.750.842	7.326.063.820	176.115.995	1.422.571.027
RESULTADO DEL EJERCC	-1.067.166.381	-273.861.725	-1.097.816.407	151.024.659	672.930.022
(+)Deterioro,Depreciacion,A mortizacion	4.735.671.90E	2.144.500.492	2.258.875.730	34.956.740	-149.331.977
(+) Otros gastos	9.071.777	582.916.387	464.286.722	173.375	118.456.289
(-) Otros Ingresos	-367.179.18E	-622.478.652	-649.853.974	-7.837.459	-45.430.362
Resultado del Ejercicio	3.310.398.11E	1.831.076.502	975.492.071	178.317.315	596.623.972

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

NOTAS DE CARÁCTER ESPECIFICO A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021-2020

En las notas de carácter específico se revela la información adicional sobre los valores presentados en los estados financieros del Instituto Financiero de Casanare.

Los activos del Instituto al cierre del 30 de septiembre de 2021 ascendieron a la suma de \$176.789.675.379 con una disminución del -5% con relación al mismo periodo del año anterior.

El total de los activos al 30 de septiembre está compuesto de la siguiente manera:

Descripción de Activos	2021	2020	Variación
Efectivo equivalentes al efectivo	48.731.660.304	52.910.843.844	(4.179.183.538)
Cuentas por cobrar	15.525.316.883	23.414.301.307	(7.888.984.424)
Prestamos por cobrar	102.819.565.089	95.774.083.329	7.045.481.759
Propiedades, Planta y equipo	4.293.815.990	6.062.365.734	(1.768.549.744)
Otros Activos	5.419.317.112	7.020.402.211	(1.601.085.099)
Total Activos	176.789.675.379	185.181.996.425	(8.392.321.046)

NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

El efectivo; Se encuentra representado en depósitos en cuentas corrientes, de ahorros y CDT; en donde el 65% corresponde a FESCA (FEMANI, FESANLUIS, ICETEX) 8% Fondos municipales (Yopal, Villanueva, Orocué); el 27% IFC de estos recursos el 45% se encuentran como recursos restringidos;

CONCEPTO	2021	2020	VR VARIACION
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	48.731.660.304	52.910.843.844	-4.179.183.540
Caja	8.779.379	8.445.398	333.981
Depósitos en instituciones financieras	11.963.166.148	6.298.647.435	5.664.518.714
Efectivo de uso restringido	21.759.714.777	31.603.751.011	-9.844.036.234
Equivalente al efectivo (CDT)	15.000.000.000	15.000.000.000	0

Los depósitos en cuentas financieras se encuentran en cuentas de ahorros 67% y CDT 31%; con un 22% concentrados en DAVIVIENDA; 26% en el banco popular; 18% En BBVA

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

DEPOSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERA	CTA CTE	CTA AH	TOTAL	%
BAGRARIO	-	1.829.216.824	1.829.216.824	4%
BBVA	11.111.186	8.748.083.200	8.759.194.386	18%
BPOPULAR	-	7.838.838.159	7.838.838.159	16%
BBOGOTA	-	2.502.657.365	2.502.657.365	5%
DAVIVIENDA	-	923.225.422	923.225.422	2%
AVVILLAS	-	5.828.279.215	5.828.279.215	12%
BCOLOMBIA	-	4.959.738.594	4.959.738.594	10%
BOCCIDENTE	1.055.508.649	26.222.312	1.081.730.962	2%
CDT (BPOPULAR Y DAVIVIENDA) CAJA	-	15.000.000.000	15.000.000.000	31%
	-	8.779.379	8.779.379	0%
TOTAL	1.066.619.835	47.665.040.470	48.731.660.304	100%

NOTA 7. CUENTAS POR COBRAR Del valor bruto (\$20.035.513.101) se clasifican como corrientes \$1.672.412.922 no corrientes \$18.363.100.179, valor deterioro de -\$4.510.196.218 sobre los proyectos correspondientes a reforestación y palma.

CUENTAS POR COBRAR	2021	2020	TOTAL
Esquemas de cobro	-	104.658.905	(104.658.905)
Pago por cuenta de terceros	20.015.032.215	23.291.548.667	(3.276.516.452)
Otras cuentas por cobrar	20.480.887	18.093.735	2.387.152
Deterioro Acumulado	(4.510.196.218)	-	(4.510.196.218)
Total	15.525.316.883	23.414.301.307	(7.888.984.424)

7.1 Esquemas de cobro

Para la presente vigencia 2021 estos valores se trasladaron al código de préstamos y descuentos, que corresponde a los valores cargados a los usuarios de cartera y reembolsados a los abogados externos en los gastos incurridos para las demandas ante los juzgados (fotocopias, autenticaciones, certificaciones)

7.2 Pago por cuenta de terceros:

El valor relevante corresponde al modelo denominado "Contratos de Cuentas en Participación" se define como modelo o figura jurídica legalmente constituida que le permitió al Departamento de

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

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 plantaciones forestales, palma de aceite; con el objeto de generar empleo y riqueza en el Departamento, agregando a este componente los contratos de Repoblamiento de bovino.

Debido a situaciones de incumplimiento para recuperar el producto de las plantaciones, el IFC ha venido adelantando acciones tendientes en los contratos de cuentas en participación a fin de cesar las obligaciones y blindar al IFC de situaciones que puedan afectar su patrimonio y su estabilidad financiera. Es así como en Acta de Junta Directiva No. 005-04-07-2019 expuestos los argumentos por parte de la gerencia, la Junta Directiva considera que se hace necesario realizar las actuaciones administrativas, financieras y jurídicas que se requieran para la liquidación de los contratos y como función propia de la administración del instituto se aplican medidas tendientes a la liquidación de contratos de Reforestación y Palma de Aceite a través de la Resolución No.255-13-08-2019.

Del Proyecto de reforestación; Valor de la inversión \$14.090.549.507 y su saldo actual es de \$6.650.364.890. y 45 usuarios (Incluye reforestación San Luis de Palenque \$721.700.891+5.928.663.999)

Proyecto Palma de Aceite; Valor de la inversión \$13.643.850.604 y el saldo actual es de \$10.793.779.823 y 44 usuarios.

Proyecto Repoblamiento de bovino; Valor de la inversión \$4.800.000.000 y su saldo actual es de \$753.986.846 y 86 usuarios.

PAGO POR CUENTA DE TERCEROS			
	2021	2020	TOTAL
Cruce entre fondos	1.816.900.655	1.784.492.593	32.408.062
Reforestación	6.650.364.890	9.686.856.436	(3.036.491.546)
Palma	10.793.779.824	11.012.653.307	(218.873.483)
Repoblamiento bovino	753.986.846	807.546.331	(53.559.485)
TOTAL	20.015.032.215	23.291.548.667	(3.276.516.452)

Nota: A través de actas de liquidación (10) se viene realizando acuerdos de pago como también aplicando deterioros a los cultivos que según informes técnicos y financieros presentan pérdida de inversión \$2.339.552.259.81; también se aplica una restitución de predio \$378.554.318.96 con el

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

fin de que los usuarios reciban el cultivo y realicen la respectiva limpieza y declarándose así a paz y salvo por todo concepto.

*A nombre de AGROPECUARIA LA VIGIA SAS se tiene una cuenta por cobrar por valor de \$132.500.000 que fue autorizada con Resolución No. 290-24-09-2019 girar a título de participación correspondiente al 85.72% de la utilidad neta de lo que produjo el cultivo de reforestación dentro del proyecto de IFATA (OPNP 674,NDTR 17417-25-09-19 y por la venta del producto se han recibido NCB15573-04-09-2019 \$54.900.000, los cuales se encuentran pendientes de aplicar.

*A nombre de FONDO DE FOMENTO AGROPECUARIO DE TAURAMENA. \$33.923.596 como una cuenta por cobrar, por valores cargados a usuarios de reforestación en el proyecto de IFATA.

NOTA 8. PRESTAMOS POR COBRAR; Los préstamos por cobrar representan el rubro con mayor materialidad de los estados financieros con un 72%

8.1 Del total de la cartera \$138.952.238.437., se clasifica como corriente el valor de \$28.432.211.788 y no corriente el valor de \$110.520.026.649, refleja una cartera al día del 61% con un deterioro acumulado de -\$36.132.673.349.

CLASIFICACION	IFC	F.M/PIO	EDUCACION	TOTAL
A	27.675.495.042	1.301.070.843	56.030.204.042	85.006.769.927
B	1.651.420.488	220.927.014	1.182.562.502	3.054.910.004
C	1.353.174.590	134.371.767	374.283.870	1.861.830.227
D	1.236.878.733	106.492.484	1.546.385.784	2.889.757.001
E	21.973.671.914	1.741.604.968	9.983.331.024	33.698.607.906
Cartera en Admn	748.420.783	-	-	748.420.783
Interes del credito	8.275.774.514	636.779.718	2.779.388.358	11.691.942.590
Deterioro Acumulado	(23.425.123.683)	(1.831.066.511)	(10.876.483.155)	(36.132.673.349)
Total	39.489.712.381	2.310.180.284	61.019.672.424	102.819.565.089

En cumplimiento con su objeto misional, el IFC a la fecha tiene 6.317 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

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

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 3 municipios (Yopal, Villanueva, Orocué); y una cartera en administración resultado de aquellos fondos que se liquidaron de los cuales son Monterrey, Paz de Ariporo, Trinidad, Maní, San Luis de Palenque; se requiere realizar el convenio o contrato con cada municipio para la administración de esta cartera, este proceso se encuentra en proceso.

- El Instituto, determina la necesidad de implementar acciones encaminadas a la recuperación de la cartera vencida y propender por su normalización. Para la cual la Junta Directiva aprobó mediante Acuerdo No. 05 y la Resolución 162-2021 estableciendo la normalización de cartera como la de implementar mecanismo de saneamiento de obligaciones en mora con ocasión a la pandemia de la COVID-19

La cartera, al cierre de septiembre 2021 se encuentra asegurada y se viene deteriorando de acuerdo a su vencimiento, afectando el resultado del ejercicio como también se efectúa una causación de interés hasta 90 días de vencida, mayor a 91 se contabilizan unas cuentas de orden, esto se hace como una medida de prudencia para no generar un resultado positivo y que posteriormente no se dé el verdadero pago de estos intereses. (Manual de cartera Capítulo I Administración de la Cartera)

- Cartera de los Fondos Municipales; corresponde a la unión de recursos para la operación de crédito en los diferentes municipios y al cierre del periodo se cuenta con 3 convenios con los municipios; donde el valor relevante es el fondo con el municipio de Yopal, seguido del municipio de Villanueva y Orocué.
- Cartera Educación; FESCA, adscrito al IFC, y se realizaron convenios con los municipios de Maní y San Luis de Palenque para crédito educativo; a este rubro se agrega la liquidación del convenio ICETEX-GOBERNACIÓN DE CASANARE (Decreto 0223-2015).

8.4 Prestamos por cobrar de difícil recaudo:

Teniendo en cuenta nuestro Manual de Cartera y Manual de Políticas contables, nuestra cartera clasificada en categoría E es una cartera de difícil recaudo esta cartera ya se le ha aplicado un deterioro del 100% esta clasificación se da para cartera comercial con más de 361 días de vencidas y cartera de consumo con más de 181 días de vencida. Como depuración de los estados financieros

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

esta cartera en categoría E es una cartera susceptible de castigo que solo tiene efectos contables y en esa medida el IFC continua en la recuperación de la cartera hasta que las obligaciones sean exigibles según su naturaleza, es decir, no extingue las obligaciones y si se obtienen recursos por la gestión, se reconoce contablemente como un ingreso por "recuperaciones"

NOTA 10. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

La propiedad planta y equipo se adquiere para que preste un bien o servicio a la entidad, no se tiene para la venta y se posee la propiedad, ni se está garantizando el cumplimiento de pasivos con estos activos, se encuentran salvaguardados por pólizas adquiridas por la institución contra todo riesgo,; a estos activos se les aplica el método de depreciación línea recta, enunciada en Nota 4. Resumen de políticas contables

CONCEPTO	2021	2020	VR.VARIACION
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	4.293.815.990,00	6.062.365.734,00	-1.768.549.744,00
Terrenos (1)	3.780.897.637,00	4.176.544.208,00	-395.646.571,00
Edificaciones (2)	2.717.654.966,00	3.856.979.041,00	-1.139.324.075,00
Muebles, enseres y equipo de oficina	1.233.640.053,00	1.341.654.030,00	-108.013.977,00
Equipos de comunicación y computación	1.418.812.112,00	1.445.514.882,00	-26.702.770,00
Equipo de transporte	109.862.191,00	109.862.191,00	0,00
Depreciación acumulada	-4.967.050.969,00	-4.868.188.618,00	-98.862.351,00

(1) (2) Corresponde al terreno y la edificación donde están ubicadas las oficinas del instituto, donde presta sus servicios y propósitos administrativos a la comunidad casanareña.

Los activos totalmente depreciados y que ya no tienen una vida útil ni presten ningún servicio, son retirados y destruidos velando a que no generen un problema ambiental.

NOTA 13. PROPIEDADES DE INVERSIÓN

Según el nuevo marco normativo expedido por la Contaduría General de la Nación mediante Resolución 414-2014, las propiedades de inversión son aquellos activos representados en terrenos y edificaciones que se tengan para generar rentas, plusvalías o ambas.

El Instituto posee la titularidad o derecho de dominio del valor total de las propiedades de inversión, por lo tanto, al 30 de septiembre de 2021 no hay ninguna restricción. Estos bienes fueron recibidos en dación de pagos por obligaciones crediticias; hemos trasladado de propiedad planta y equipo, el

 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

valor del terreno propiedad del IFC ubicado en el barrio SanMartin-Yopal se tiene previsto la venta de estos inmuebles.

Propiedades de inversión	2.021	2.020	VARIACION
ü Obligación No.4113849 BLANCA PATRICIA PLAZAS con cédula 47.430.822 contabilización (CCCA 3049/2016, Bien raíz que se encuentra	61.415.000	81.615.478	- 20.200.478
ü Obligación No.4106000 BERNABE ORTIZ VELANDIA cédula 74852659 contabilización (CCCA3309-2016 en el municipio de Paz de Ariporo. Con matrícula inmobiliaria 475-7809. Calle 18	71.145.000	12.196.800	58.948.200
ü Obligación No.4111269 ANGI ALEXANDRA FORERO CUBIDES cédula 1.115.858.373 contabilización (CCCA5777-22-06-2018) deudas de FESCA. Tres lotes con Matrícula	60.006.000	39.284.020	20.721.980
Obligación No.4109282 OSCAR FREDY CUBIDES cédula 7.366.147 (CCCA 5776-22-06-2018). Con	60.002.000	36.486.232	23.515.768
Obligación 4111269-4109282 Lote con Matrícula inmobiliaria 475-27071; Lote 15 Mza D Paz de Ariporo CCCA5777-	60.000.000	-	60.000.000
Obligación No.4106872 SANDRA PATRICIA MENDEZ BARRERA cédula 47.437.825 contabilización (CCCA 7407-2019), adjudicación	17.136.000	17.136.000	-
LOTE TERRENO MATRICULA INMOBILIARIA 475-27829 DIRECCION CARRERA 8 No. 7-10 LOTE B, BARRIO EL	347.338.941	-	347.338.941
CEDULA CATASTRAL No. 850010101000000420002000000000, MATRICULA INMOBILIARIA: 470 - 22535, ESCRITURA No: ESCRITURA PÚBLICA No. 1188 de 27 de abril de	555.633.810	-	555.633.810
Total	1.232.676.751	186.718.530	1.045.958.221

NOTA 14. ACTIVOS INTANGIBLE Y OTROS ACTIVOS

El saldo de esta cuenta a 30 de septiembre se compone así:

CONCEPTO	2021	2020	VR.VARIACION
Otros activos	4.186.640.361	6.833.683.682	-2.647.043.321
Intangibles	1.257.529.092	1.405.900.982	-148.371.890
Amortización Intangibles	-1.013.955.204	-1.136.294.223	122.339.019
Recursos entr. administración	3.940.516.482	6.562.288.119	-2.621.771.637
Avance y anticipos entregados	2.549.991	1.788.804	761.187

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

Los intangibles corresponden a licencias que nos permite operar los software adquiridos para la operatividad del IFC (IAS; página web; Callcenter; antivirus; perpetua Anywhere); también tenemos el valor en software y como valor relevante tenemos el software financiero IAS que se adquirió en el 2013 para consolidar e integrar la información financiera del IFC el cual ha tenido unas mejoras y en la actualidad tiene un costo de \$1.255.794.992; también se registra una amortización de -\$1.189.216.146.

Se aplicó una depuración y una baja mediante Resolución 428-2019, con el fin de tener identificado las licencias de los software con que cuenta la institución.

Amortización de intangibles, se realiza de manera lineal y de acuerdo con la información suministrada por el área de sistemas del instituto, la cual está relacionada con la duración de los contratos (entre 1 y 5 años).

NOTA 16. OTROS DERECHOS Y GARANTIAS

16.1 Recursos entregados en administración

Los recursos entregados en administración al 30 de septiembre, se presenta ya que El Instituto administra recursos que se unen con municipios para otorgar créditos a usuarios de la región (Villanueva, Orocué, Fonam-Yopal);

CONVENIO	TOTAL ACTIVOS	CARTERA	CARTERA VENCIDA	APORTES IFC	APORTES M/PIO
Orocué	890.967.877,00	493.452.389,00	316.076.237,00	650.516.481,66	172.922.102,72
Yopal	5.725.361.970,00	2.817.670.434,00	1.791.324.108,00	2.590.000.000,00	1.360.841.326,00
Villanueva	996.522.106,00	193.344.253,00	95.995.888,00	700.000.000,00	200.000.000,00
Total	7.612.851.953,00	3.504.467.076,00	2.203.396.233,00	3.940.516.481,66	1.733.763.428,72

NOTA 21. CUENTAS POR PAGAR

Con un 14% el nivel de endeudamiento, significa un bajo riesgo financiero para la entidad producto del escaso endeudamiento con terceros (Total Pasivo/Total Activo); del total de cuentas por pagar \$9.783.419.638 se clasifica en corriente un valor de \$1.890.191.881 y como no corriente la suma de \$7.893.227.758

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

CONCEPTO	2021	2020	VR.VARIACION
CUENTAS POR PAGAR	9.783.419.638,00	9.129.370.449,00	654.049.189,00
Adquisición de bienes y servicios	76.279.529,00	71.374.071,00	4.905.458,00
Recursos a favor de terceros	7.893.227.758,00	7.224.491.995,00	668.735.763,00
Descuentos de nomina	24.020.672,00	51.908.893,00	-27.888.221,00
Retención en la fuente	16.613.307,00	6.529.480,00	10.083.827,00
Impuestos contribuciones y tasas	1.410.098,00	0,00	1.410.098,00
Impuesto al valor agregado	2.256.592,00	3.390.108,00	-1.133.516,00
Otras cuentas por pagar	1.769.611.682,00	1.771.675.902,00	-2.064.220,00

21.1 Adquisición de bienes y servicios nacionales

Corresponde a las cuentas por pagar que quedaron causadas a 30-09-2021 para ser pagadas al mes siguiente por un periodo de corto plazo \$76.279.529

21.2 Recursos a favor de terceros

CONCEPTO	2021	2020	VR.VARIACION
RECURSOS A FAVOR DE TERCEROS	7.893.227.758,00	7.224.491.994,00	668.735.764,00
Cobro de cartera de terceros	897.673.119,00	277.677.926,00	619.995.193,00
Seguros sobre prestamos	1.060.791.356,00	950.262.694,00	110.528.662,00
Recaudos por clasificar	4.826.404.234,00	4.575.585.125,00	250.819.109,00
Recaudos a favor del concedente	1.108.359.049,00	1.420.966.249,00	-312.607.200,00

(1) Con un 11% tenemos la contrapartida de la cartera en administración y su recaudo pendiente de trasladar a los municipios (Mani, Paz de Ariporo; Trinidad; San Luis de Palenque) del cual se espera el acto administrativo con instrucciones para la transferir lo recaudado.

(2) Seguros sobre préstamos 13% recaudo que se realiza con el fin de adquirir pólizas mensualmente que proteja la cartera de siniestros.

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

- (3) Recaudos por clasificar 61%, el valor relevante de este rubro corresponde a consignaciones resultado del Decreto 223-2015 Liquidación ICETEX que por situaciones operativas no se han aplicado a cartera siendo el 97% su participación (\$4.681.194.767).
- (4) seguidamente tenemos el recaudo a favor de concedente 14%; un saldo de \$1.108.359.049 contrapartida de una cuenta por cobrar al Ministerio de Agricultura en la ejecución de un contrato de incentivos forestales numero 20070240 por valor de \$983.838.237 se encuentra en proceso jurídico \$818.869.618.17; también tenemos el recaudo de proyectos de reforestación, palma de aceite \$943.390.428, recursos que se tienen para proceder a la liquidación.

21.3 Descuentos de nomina

Corresponde a descuentos como libranzas, aportes sindicato, embargos judiciales en nómina de septiembre que serán girados en el siguiente mes.

21.4 Retención en la fuente; impuestos al valor agregado

Las retenciones aplicadas durante el mes de septiembre que serán declaradas y pagadas al siguiente mes; y el iva aplicado en la venta de servicios facturados por el IFC.

21.5 Impuestos contribuciones y tasas; Recaudo que se da en aplicación a la Ordenanza 022-2020 por la cual se adopta la tasa Pro deporte y recreación en el Departamento de Casanare en 2.5%

21.6 Otras cuentas por pagar

Corresponde a un cruce de fondos que se concilia y se realiza traslados mes a mes, esto debido a que se recaudan recursos en cuentas diferentes a la del origen de cada convenio.

NOTA 22. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Son los beneficios a los empleados a corto plazo que se causan y se pagan a medida que van cumpliendo con el derecho para adquirir el pago: Es de resaltar que la institución se encuentra al día con los pagos a seguridad social como en las prestaciones sociales; la institución no tiene pasivo pensional con terceros.

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

CONCEPTO	2021	2020	VR.VARIACION
BENEFICIO A LOS EMPLEADOS	580.538.529,00	504.838.326,00	75.700.203,00
Cesantías	145.812.454,00	122.069.708,00	23.742.746,00
Intereses sobre cesantías	13.069.839,00	10.721.893,00	2.347.946,00
Prima de vacaciones	123.271.824,00	104.052.914,00	19.218.910,00
Prima de servicios	25.409.237,00	30.357.156,00	-4.947.919,00
Prima de Navidad	152.716.009,00	142.181.153,00	10.534.856,00
Bonificaciones	120.259.166,00	95.455.502,00	24.803.664,00

NOTA 23. PROVISIONES

Para el cálculo del valor de estas provisiones se tuvo en cuenta la información suministrada por los abogados externos sobre las demandas en contra del Instituto y sobre las cuales existe la posibilidad de la salida de recursos económicos, por existir fallos en contra en segunda instancia o indicios de pérdidas de los casos en la jurisdicción legal.

A continuación, se presenta la conciliación del valor de las provisiones comparativas entre el mismo periodo del año 2021 y 2020

CONCEPTO	2021	2020	VR.VARIACION
LITIGIOS Y DEMANDAS	2.000.379.746,00	200.379.746,00	1.800.000.000,00
CIVILES	200.379.746,00	200.379.746,00	0,00
LABORALES	1.800.000.000,00	0,00	1.800.000.000,00

23.1 Civiles: Se efectuó una provisión contable y presupuestal por proceso entablado por la firma Recuperaciones Asesorías y Servicios Financieros S.A.S., resultado del contrato 227-2015 para administrar la cartera derivada de la liquidación ICETEX y el DEPARTAMENTO DE CASANARE con el Decreto Departamental 0223-27-10-2015.

23.2 Laborales: Se provisiona una posible pérdida de proceso laboral ante la Corte Suprema de Justicia Bogotá, a una exfuncionaria que se desempeñó en la oficina de Jurídica.

NOTA 24. OTROS PASIVOS

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

Dentro de sus negocios el Instituto opera convenios y contratos, realizando la administración de recursos de acuerdo a su objeto contractual, como valor relevante tenemos el contrato interadministrativo número 2113-2012 con la Gobernación de Casanare, recursos que se vienen devolviendo a la Gobernación desde el mes de enero 2021; también tenemos los recursos para la operación de los fondos municipales incluyendo los aportes del IFC, que para el presente corte 30-09-2021 hubo una reducción debido a la liquidación de 4 fondos municipales.

CONCEPTO	2021	2020	VR. VARIACION
RECURSOS RECIBIDOS EN ADMN	12.339.061.702	25.705.057.297	-13.365.995.595
Convenio 001-002 IFATA	13.676.088	13.654.419	21.669
Contra Inter 110-09 IFC-SLUP	163.706.999	163.691.989	15.010
Res 528-13 Creditos FESCA	66.173.786	46.714.192	19.459.594
Res 069-14 Creditos FESCA	70.425	69.475	950
Conv Cooperacion 0133-11FEMANI	389.008.935	327.012.212	61.996.723
Conv Cooperacion 0134-11FESLP	278.048.578	276.987.340	1.061.238
Contr Inter 2113-12 Gobernacion	3.887.932.308	11.930.910.519	-8.042.978.211
Contr Inter 2165-10 Gobernacion	223.187.624	223.149.803	37.821
Conv inter 343-15 Mani-Alianza	0	14.736.642	-14.736.642
Conv inter 2341-17-Gobernacion	0	712.790.046	-712.790.046
Conv inter 282-18 Monterrey-Alianza	0	71.413.955	-71.413.955
Conv inter 534-18 Aguazul-Alianza	0	10.885.247	-10.885.247
FONDOS MUNICIPALES	7.317.256.959	11.913.041.458	-4.595.784.499

NOTA 26 CUENTAS DE ORDEN Cuentas de Orden se contabilizan aquellos bienes y derechos que no afectan la situación económica ni financiera del Instituto, pero que pueden llegar afectarlo y que por alguna eventualidad se encuentran temporalmente bajo su manejo a la fecha del presente balance.

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION
26.1 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	57.533.372.567	49.658.607.184	7.874.765.383
LITIGIOS Y MECANISMOS ALTERNATIVOS (1)	4.320.660.408	2.273.135.156	2.047.525.252
Intereses de Mora (2)	38.364.348.441	32.028.266.319	6.336.082.122
Deudoras de Control	14.848.363.718	15.357.205.709	-508.841.991

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

- (1) Litigios y mecanismos alternativos de solución de conflictos; se origina las demandas interpuestas por la institución, en espera que surta efecto con mecanismos y alternativas de solución de conflictos; información suministrada por la oficina de Jurídica a través del formato RGJ06-03
- (2) Intereses de Mora; proceso de causación de la cartera con vencimiento superior a 90 días.
- (3) Deudoras de Control; Corresponde al castigo de cartera; cartera que continua su proceso de cobro jurídico (capital, intereses, otros deudores, seguro de vida)

CONCEPTO	2021	2020	VARIACION
26.2 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	49.354.882.281	36.677.859.930	12.677.022.351
LITIGIOS Y MECANISMOS ALTAER DE SOLUCION	18.792.668.230	5.757.409.966	13.035.258.264
Otras responsabilidades contingentes (2)	389.030.953	747.266.867	-358.235.914
Acreedoras de control	30.173.183.097	30.173.183.097	0

NOTA 27. PATRIMONIO

Según el Decreto 107-1992 artículo 12 y el Decreto 0073-2002 el patrimonio del instituto está constituido por las apropiaciones del presupuesto del Departamento de Casanare, los recursos ordinarios de capital del Instituto; los reembolsos de los créditos otorgados, así como los intereses causados hasta el momento de su pago; los rendimientos financieros; los bienes muebles, inmuebles que se adquieren para la operatividad de su objeto el cual inicio actividades el 01-03-1994; también hace parte los resultados de ejercicios anteriores y el resultado del impacto patrimonial en la aplicabilidad del Marco Normativo para Empresas que no Cotizan en el Mercado de Valores y que no Captan ni Administran Ahorro del Público:

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	CONSOLIDADO 2020(SEP)	CONSOLIDADO 2021(SEP)	IFC	F. M/PALES	EDUCACION(FESCA, FEMA, FESAN, LICET EX)
CAPITAL FISCA	147.097.618.778	149.584.590.646	64.217.026.777	0	85.367.563.869
SUPERAVIT POR VALOR	3.611.898.208	2.775.546.842	2.671.309.094	0	104237748
RESULTADO DEL EJERCC	-1.067.166.381	-273.861.725	-1.097.816.407	151.024.659	672.930.022
TOTAL PATRIMONIO	149.642.350.605	152.086.275.763	65.790.519.464	151.024.659	86.144.731.639

Nota: El patrimonio se consolida IFC, FESCA, FONDOS MUNICIPALES compuesto por el Capital Fiscal; superávit por valorización a los bienes inmuebles y el resultado del ejercicio, obtenido como consecuencia de las operaciones realizadas entre el 1 de enero al 30 de septiembre 2021, desarrollando las funciones de cometido estatal, el cual arrojó una pérdida acumulada contable de \$273.861.725.

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

ESTADO DE RESULTADO

La composición de ingresos y gastos al cierre del periodo comprendido 01-01-2021 al 30-09-2021, es la que se detalla en las siguientes revelaciones:

NOTA 28. INGRESO

Los ingresos corresponden básicamente al desarrollo de la actividad principal del Instituto, la cual es la prestación de servicios financieros de colocación de créditos (Interés corriente y de mora); rendimiento sobre depósitos en entidades financieras; las comisiones como compensación por la administración de cartera; recuperación de la cartera improductiva; venta de servicios como costos colocación del crédito, certificados.

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL	CONSOLIDADO 2020(SEP)	CONSOLIDADO 2021(SEP)	IFC	F. M/PALES	FESCA
INGRESOS					
Financieros	8.497.875.101	7.947.767.319	5.578.393.438	319.303.195	2.050.070.687
Ingresos diversos	367.179.188	622.478.652	569.210.828	7.837.459	45.430.362
Reversión de las pérdidas por deterioro	0	80.643.146	80.643.146	0	0
TOTAL INGRESOS	8.865.054.289	8.650.889.117	6.228.247.412	327.140.654	2.095.501.049

NOTA 29. GASTOS

Contempla los gastos originados en el desarrollo de la operación principal como también los asociados con la actividad, generando una salida de dinero y se clasifican en:

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL	CONSOLIDADO 2020(SEP)	CONSOLIDADO 2021(SEP)	IFC	F. M/PALES	FESCA
GASTOS					
De Administración	2.598.478.034	2.679.413.280	2.679.413.280	0	0
De venta	2.588.998.954	3.517.920.683	1.923.488.088	140.985.880	1.453.446.715
Deterioro, Depreciación Amortizaci	4.735.671.905	2.144.500.492	2.258.875.730	34.956.740	-149.331.977
Otros gastos	9.071.777	582.916.387	464.286.722	173.375	118.456.289
TOTAL GASTOS	9.932.220.670	8.924.750.842	7.326.063.820	176.115.995	1.422.571.027

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

29.1 Gastos de administración y Ventas

CONCEPTO	2.021	2.020	RELATIVA	%
GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA	6.197.333.961	5.187.476.988	1.009.856.973	19%
DE ADMINISTRACION	2.679.413.279	2.598.478.034	80.935.245	3%
Sueldos y Salarios	1.051.845.005	1.084.273.908	-32.428.903	-3%
Contribuciones imputadas	27.643.090	47.094.005	-19.450.915	0%
Contribuciones efectivas	273.459.937	249.808.476	23.651.461	9%
Aportes sobre la nómina	58.179.200	55.462.400	2.716.800	5%
Prestaciones sociales	349.031.509	323.458.779	25.572.730	8%
Gastos de Personal Diversos	14.833.494	6.592.111	8.241.383	125%
Generales	752.002.441	774.900.733	-22.898.292	-3%
Impuestos Contribuciones y Tasas	152.418.603	56.887.622	95.530.981	168%
DE VENTAS	3.517.920.682	2.588.998.954	928.921.728	36%
Sueldos y Salarios	593.624.190	559.090.702	34.533.488	6%
Contribuciones imputadas	20.486.603	2.786.259	17.700.344	0%
Contribuciones efectivas	158.529.846	153.483.902	5.045.944	3%
Aportes sobre la nómina	32.643.200	34.501.200	-1.858.000	-5%
Prestaciones sociales	215.597.101	220.579.520	-4.982.419	-2%
Generales	2.490.854.465	1.615.327.412	875.527.053	54%
Gastos de Personal Diversos	6.185.277	3.229.959	2.955.318	0%

Corresponden a las erogaciones realizadas en pago de personal de nómina y contrato tanto de la parte misional como de apoyo con sus respectivas prestaciones como también los aportes parafiscales y patronales, los gastos generales corresponde a servicios públicos, mantenimientos, servicios de aseo y cafetería, servicio de vigilancia, servicios de informática, adquisición de seguros, honorarios, comisiones; impuestos contribuciones y tasas (impuesto predial de los bienes raíces de propiedad del IFC).

29.2 Deterioro, Depreciación, Amortización, Provisión.

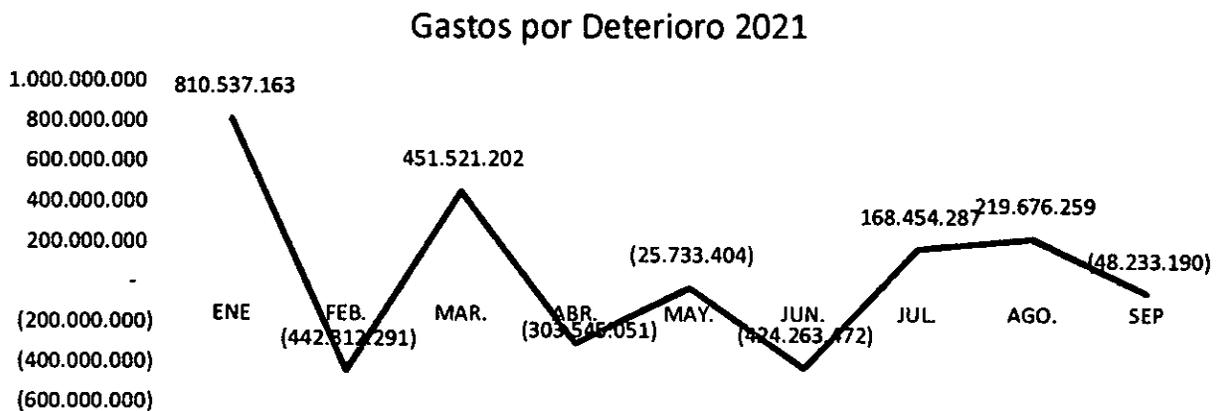
El deterioro de la cartera corresponde a partidas destinadas para absorber las perdidas esperadas derivadas de la exposición crediticia de la entidad, y se calculan mediante la metodología desarrollada en el Manual de Cartera aprobado mediante Resolución 240-13-09-2021, cuyo fin es

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

subsanan los eventos de incumplimiento a los cuales se ve expuesto el Instituto. A 30 de septiembre comparativo el saldo de esta cuenta se observa una variación significativa con el deterioro de la cartera y esto corresponde a resultados de la aplicación del Acuerdo 05-2020 y la Resolución 162-2021 con la cual se normaliza cartera y se implementa mecanismos de saneamiento

CONCEPTO	2.021	2.020	RELATIVA	%
Deterioro, depreciaciones y amortizaciones	2.144.500.493	4.735.671.905	-2.591.171.412	-1
Deterioro de Prestamos por cobrar	406.101.503	4.300.759.151	-3.894.657.648	-91%
Depreciación de propiedad planta y eq	281.890.309	386.759.821	-104.869.512	-27%
Amortización de activos intangibles	56.508.681	48.152.933	8.355.748	17%
Provision litigios y demandas	1.400.000.000	0	1.400.000.000	0%

El comportamiento del gasto por deterioro fue:



Provisión litigios y demandas

Corresponde a la causación que afectan nuestro estado de resultado por procesos jurídicos que pueden significar una salida de dinero para el IFC.

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

Se provisiona una posible pérdida de proceso laboral ante la Corte Suprema de Justicia, de una exfuncionaria que se desempeñó en la oficina de Jurídica.

29.3 Otros gastos no operacionales

El valor relevante se da en la aceptación por parte de los integrantes de contratos interadministrativos en el proyecto de reforestación que el IFC asume el valor como restitución de los predios en donde se desarrolló el proyecto de reforestación con el fin de evitar futuras demandas al IFC

CONCEPTO	2.021	2.020	RELATIVA	%
Otros Gastos	582.916.387	9.071.776	573.844.611	63
Comisiones	1.751.164	2.341.732	-590.568	-25%
Financieros	72.620.127	472.380	72.147.747	15273%
Gastos Diversos	508.545.096	6.257.664	502.287.432	8027%

NOTA: 36. COMBINACION Y TRASLADO DE OPERACIONES

Es habitual que se presenten transacciones recíprocas, ya que precisamente la vinculación busca lograr propósitos comunes. Estas relaciones generalmente originan intercambios de recursos económicos y procedimientos de tipo legal, operativo, administrativo, financiero, contable y de control.

Una de las transacciones más significativas está la del IFC y la GOBERNACION DE CASANARE; IFC Y LOS MUNICIPIOS (FONDOS).

Anexo:

Formato: ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (RGF07-03)
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAN (RGF07-04)
CERTIFICACION ESTADOS FINANCIEROS (RGD00-11)