



INSTITUTO DE FOMENTO PARA EL DESARROLLO DE RISARALDA
NIT. 800'019.922-1
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A 31 DE OCTUBRE DE 2018
(Cifras en miles de pesos)



| ACTIVOS | nota | 2018 | 2017 | PASIVOS | nota | 2018 | 2017 |
|--|------|------------|------------|---|------|------------|------------|
| ACTIVO CORRIENTE | | 18.579.441 | 32.912.185 | PASIVO CORRIENTE | | 22.432.496 | 29.834.885 |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO | | 11.528.406 | 23.840.489 | OPERACIONES DE BANCA CENTRAL | | 5.835.110 | 13.835.568 |
| Caja | | 1.117 | 1.073 | Operaciones de captación y servicios fros. | | 5.835.110 | 13.835.568 |
| Depósitos en instituciones financieras | | 11.527.289 | 23.839.416 | CUENTAS POR PAGAR | | 117.616 | 124.543 |
| PRÉSTAMOS POR COBRAR | | 7.034.304 | 8.595.915 | Adquisición de bienes y servicios | | 58 | 312 |
| Préstamos concedidos | | 8.383.564 | 9.931.738 | Recursos a favor de terceros | | 80.198 | 95.859 |
| Deterioro acumulado de préstamos por cobrar | | 1.349.260 | 1.335.823 | Descuentos de nómina | | 10.986 | 7.672 |
| OTROS ACTIVOS | | 16.731 | 475.781 | Retención en la fuente | | 3.340 | 2.061 |
| Bienes y servicios pagados por anticipado | | 16.731 | 475.781 | Impuestos, contribuciones y tasas por pagar | | 2.483 | 1.495 |
| | | | | Otras cuentas por pagar | | 20.551 | 17.144 |
| ACTIVO NO CORRIENTE | | 24.354.121 | 17.881.632 | BENEFICIOS A EMPLEADOS | | 191.463 | 193.583 |
| INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS | | 9.325.614 | 9.543.915 | Beneficios a los empleados a corto plazo | | 191.463 | 193.583 |
| Inversiones en Asociadas | | 9.325.614 | 9.543.915 | OTROS PASIVOS | | 16.288.307 | 15.681.191 |
| CUENTAS POR COBRAR | | 12.800 | 12.800 | Recursos recibidos en administración | | 16.288.307 | 15.681.191 |
| Otras cuentas por cobrar | | 12.800 | 12.800 | TOTAL PASIVO | | 22.432.496 | 29.834.885 |
| PRÉSTAMOS POR COBRAR | | 11.754.713 | 5.554.873 | | | | |
| Préstamos concedidos | | 11.754.713 | 5.554.873 | | | | |
| PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO | | 176.702 | 153.733 | | | | |
| Terrenos | | 26.090 | 26.090 | PATRIMONIO | | 20.501.066 | 20.958.932 |
| Muebles, enseres y equipos de oficina | | 129.169 | 148.554 | Capital fiscal | | 17.314.508 | 16.938.318 |
| Equipos de comunicación y computación | | 127.749 | 93.433 | Resultados de ejercicios anteriores | | 4.694.131 | 4.583.915 |
| Depreciación acumulada | | 106.306 | 114.344 | Resultados del ejercicio | | -1.507.573 | -563.301 |
| OTROS ACTIVOS | | 3.084.292 | 2.616.311 | PATRIMONIO DE LAS EMPRESAS | | 20.501.066 | 20.958.932 |
| Propiedades de Inversión | | 2.602.425 | 2.602.425 | Capital fiscal | | 17.314.508 | 16.938.318 |
| Intangibles | | 608.110 | 98.609 | Resultados de ejercicios anteriores | | 4.694.131 | 4.583.915 |
| Amortización acumulada de intangibles | | 126.243 | 84.723 | Resultados del ejercicio | | -1.507.573 | -563.301 |
| TOTAL ACTIVO | | 42.933.562 | 50.793.817 | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | 42.933.562 | 50.793.817 |
| CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | | | | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | | | |
| ACTIVOS CONTINGENTES | | 2.059.711 | 868.153 | RESPONSABILIDADES CONTINGENTE | | 1.225.535 | 1.225.535 |
| Litigios y Mecanismos Alternativos | | 822.887 | 822.887 | Litigios y Mecanismos Alternativos | | 1.225.535 | 1.225.535 |
| Otros activos contingentes | | 1.236.824 | 45.266 | ACREEDORAS POR CONTRA | | 1.225.535 | 1.225.535 |
| DEUDORAS DE CONTROL | | 942.974 | 893.871 | Responsabilidades Contingentes por Contra | | 1.225.535 | 1.225.535 |
| Bienes y derechos retirados | | 97.681 | 48.578 | | | | |
| Responsabilidades en Proceso | | 749.496 | 749.496 | | | | |
| Otras Cuentas Deudoras de Control | | 95.797 | 95.797 | | | | |
| DEUDORAS POR CONTRA | | 3.002.685 | 1.762.024 | | | | |
| Activos Contingentes por Contra | | 2.059.711 | 868.153 | | | | |
| Deudoras de Control por Contra | | 942.974 | 893.871 | | | | |

SERGIO ALEXANDER TRUJILLO GARCÍA
Gerente

MARÍA DOLLY GRISALES CONTRERAS
Contadora Pública
T.P. No. 48987-T



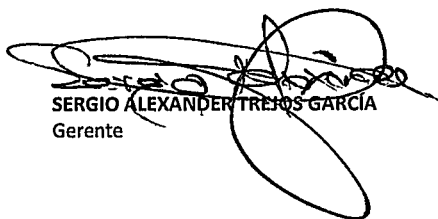
INSTITUTO DE FOMENTO PARA EL DESARROLLO DE RISARALDA
NIT. 800'019.922-1
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL INDIVIDUAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2018
(Cifras en miles de pesos)

| | 2018 | 2017 |
|--|------------------|------------------|
| INGRESOS OPERACIONALES | 2.167.562 | 2.304.820 |
| Financieros | 2.167.562 | 2.304.820 |
| Intereses sobre depósitos en instituciones financieras | 531.603 | 835.858 |
| Ganancia en inversiones administración de liquidez | 0 | 19.427 |
| Rendimiento efectivo préstamos por cobrar | 1.473.387 | 1.357.545 |
| Intereses créditos de fomento | 449.601 | 197.984 |
| Intereses créditos de tesorería | 340.242 | 257.977 |
| Intereses créditos de manejo de deuda pública | 178.588 | 302.912 |
| Intereses créditos de servidores públicos | 242.272 | 172.816 |
| Intereses créditos de descuento de actas | 262.684 | 425.856 |
| Otros ingresos financieros | 162.572 | 91.990 |
| Ingresos por contratos y convenios | 162.572 | 91.990 |
| COSTOS DE OPERACIÓN - FINANCIEROS | 573.325 | 538.870 |
| Intereses sobre depósitos y exigibilidades | 573.325 | 538.870 |
| Intereses depósitos captación | 270.054 | 388.751 |
| Intereses contratos y convenios | 303.200 | 149.242 |
| Comisiones | 71 | 877 |
| GASTOS OPERACIONALES | 2.186.880 | 1.580.179 |
| ADMINISTRACIÓN | 1.700.622 | 1.258.477 |
| Gastos personales | 1.374.522 | 984.201 |
| Sueldos y Salarios | 525.467 | 452.243 |
| Contribuciones imputadas | 6.556 | 0 |
| Contribuciones efectivas | 144.544 | 126.422 |
| Aportes sobre la nómina | 30.838 | 27.483 |
| Prestaciones sociales | 229.211 | 213.680 |
| Gastos de personal diversos | 437.906 | 164.373 |
| Generales | 242.097 | 203.341 |
| Materiales y suministros | 4.244 | 6.011 |
| Mantenimiento | 9.066 | 12.175 |
| Servicios públicos | 23.513 | 22.345 |
| Arrendamiento oficinas | 72.039 | 54.171 |
| Arrendamiento vehículo | 40.927 | 33.390 |
| Viáticos y gastos de viaje | 28.186 | 19.300 |
| Impresos, publicaciones, suscripciones y afiliaciones | 0 | 264 |
| Fotocopias | 950 | 627 |
| Comunicaciones y transporte | 472 | 1.524 |
| Seguros generales | 17.188 | 11.642 |
| Promoción y divulgación | 11.500 | 14.747 |
| Seguridad industrial | 0 | 2.500 |
| Servicios de aseo, cafetería, restaurante | 2.313 | 2.734 |
| Consultas centrales de riesgo | 3.308 | 2.844 |
| Elementos de aseo, y cafetería | 1.445 | 1.348 |
| Gastos legales | 96 | 136 |
| INFIS | 12.850 | 11.127 |
| Asistencia técnica para los clientes | 14.000 | 6.456 |
| Impuestos, Contribuciones y Tasas | 84.003 | 70.935 |
| Impuesto predial unificado | 66.593 | 55.133 |
| Cuota de fiscalización y auditaje | 4.324 | 3.390 |
| Impuesto de industria y comercio | 13.060 | 12.406 |
| Gravámen a los movimientos financieros | 26 | 6 |
| Deterioro de préstamos por cobrar | 357.290 | 298.919 |
| Deterioro de préstamos por cobrar | 357.290 | 298.919 |
| Depreciación de propiedad, planta y equipo | 25.183 | 16.971 |
| Depreciación de propiedad, planta y equipo | 25.183 | 16.971 |
| Amortización de activos intangibles | 103.785 | 5.812 |
| Licencias Y Software | 103.785 | 5.812 |
| UTILIDAD Y/O PERDIDA OPERACIONAL | -592.643 | 185.771 |



INSTITUTO DE FOMENTO PARA EL DESARROLLO DE RISARALDA
NIT. 800'019.922-1
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL INDIVIDUAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2018
(Cifras en miles de pesos)

| | 2018 | 2017 |
|--|------------|----------|
| INGRESOS DIVERSOS | 310.337 | 1.548 |
| Sobrantes | 0 | 16 |
| Recuperaciones | 310.337 | 1.532 |
| GANANCIA POR APLICACIÓN DEL MÉTODO DE P.PT. | 151.266 | 196.806 |
| Empresas Industriales y Comerciales del Estado - Societarias | 55.073 | 61.029 |
| Sociedades de Economía Mixta | 96.193 | 135.777 |
| GASTOS DIVERSOS | 5 | 3 |
| Otros gastos diversos | 5 | 3 |
| PÉRDIDA POR APLICACIÓN DEL MÉTODO DE P.PT. | 1.376.528 | 947.423 |
| Empresas Industriales y Comerciales del Estado - Societarias | 1.376.528 | 947.423 |
| UTILIDAD Y/O PÉRDIDA DEL EJERCICIO ANTES DE RESERVA | -1.507.573 | -563.301 |


SERGIO ALEXANDER TREJOS GARCÍA
Gerente


MARÍA DOLLY GRISALES CONTRERAS
Contadora Pública
T.P. No. 48987-T