

FONDO DE EMPLEADOS LAFRANCOL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL
DICIEMBRE DE 2022-2021
(expresado en miles de pesos)



ACTIVOS	NOTA No.	2022	% partic.	2021	Variac. %	Variac. \$
Activos Corrientes						
Efectivo y equivalentes (Caja y fiducias)	3	999,197	5%	2,298,829	-130%	- 1,299,631
Inversiones de corto plazo - Fondo de Liquidez	3	1,071,012	5%	1,533,606	-43%	- 462,594
Inversiones propias a costo amortizado	3	600,874	3%	4,477,134	-645%	- 3,876,261
Cartera de Créditos a Corto Plazo	5	4,444,748	21%	3,763,331	15%	681,417
Deterioro Cartera de Créditos	5	- 556,725	-3%	428,995	23%	- 127,730
Cuentas por cobrar y otras	6	1,255,307	6%	1,244,897	1%	10,410
Otros Activos	8	9,942	0%	9,413	5%	529
Total Activos Corrientes		7,824,355	36%	12,898,215	-65%	- 5,073,860
No Corriente						
Cartera de créditos a Largo Plazo	5	13,618,489	63%	10,128,251	26%	3,490,238
Propiedad y equipo	7	60,938	0.3%	46,292	24%	14,646
Depreciación acumulada	7	- 28,669	-0.1%	18,547	35%	- 10,122
Inversiones de Patrimonio	3	32,357	0.2%	26,318	19%	6,038
Total Activo No Corriente		13,683,115	64%	10,182,314	26%	3,500,800
TOTAL ACTIVOS		21,507,470	100%	23,080,530	-7%	- 1,573,060

PASIVOS

Pasivo Corriente

Depositos (CDAT, ahorro vol)	9	6,357,707	57.5%	9,333,828	-47%	- 2,976,121
Creditos de Bancos y otras obligac. Financ. (CP)	10	951,097	8.6%	2,288	100%	948,809
Cuentas por pagar y otras	11	137,105	1.2%	275,479	-101%	- 138,374
Fondos Sociales y Mutuales	12	43,050	0.4%	44,420	-3%	- 1,370
Beneficios a empleados	13	37,552	0.3%	37,712	0%	- 160
Ingresos Anticipados	13	4,848	0.0%	3,989	18%	859
Provisiones sociales	14	-	0.0%	-	0%	-
Total Pasivo Corriente		7,531,359	68%	9,697,716	-29%	- 2,166,357

No Corriente

Ahorro Permanente	9	3,533,550	32%	3,418,357	3%	115,193
Total Pasivo No Corriente		3,533,550	32%	3,418,357	3%	115,193
TOTAL PASIVO		11,064,909	100%	13,116,074	-19%	- 2,051,164

PATRIMONIO

Capital Social

Aportes Sociales		7,496,580	72%	7,075,134	6%	421,446
Aportes Mínimos Irreductibles		2,500,000	24%	2,500,000	0%	-
Reservas	15	291,942	3%	272,832	7%	19,109
Superavit por acciones		99	0%	99	0%	-
Fondos de Destinación Específica		52,696	1%	52,696	0%	-
Excedente del ejercicio 2020 -2019		101,245	1%	63,695	37%	37,550
TOTAL PATRIMONIO		10,442,561	100%	9,964,456	5%	478,105
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		21,507,470		23,080,530	-7%	- 1,573,060

Claudia S. Manzano Arroyave
CLAUDIA S. MANZANO ARROYAVE
Gerente

Cristina Castellón A.
CRISTINA CASTRILLÓN A.
Contadora
T.P. 142353-T

Maria Elena Tovar Díaz
MARIA ELENA TOVAR DIAZ
Revisora Fiscal Autorizada RBL SAS
T.P. 72463-T

Estados Financieros Certificados

FONDO DE EMPLEADOS LAFRANCOL
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DICIEMBRE DE 2022-2021
(expresado en miles de pesos)




INGRESOS	NOTA No.	2022	% partic.	2021	Variac. %	Variac. \$
INGRESOS DE OPERACIÓN						
Ingresos de Cartera de Crédito		1,768,795	79%	1,741,410	2%	27,386
Inversiones en Fondo de Liquidez	16	95,621	4%	76,643	20%	18,978
Otros ingresos		286,778	13%	159,916	44%	126,862
Recuperaciones Deterioro		32,269	1%	30,727	5%	1,542
Total Ingresos de Operación		2,183,463	98%	2,008,696	8%	174,767
INGRESOS NO OPERACIONALES						
Venta de Productos OTC	16	48,111	2%	230,447	-379%	- 182,335
Total Ingresos No operacionales		48,111	2%	230,447	-379%	- 182,335
TOTAL INGRESOS		2,231,574	100%	2,239,143	0%	- 7,568

GASTOS						
Gastos de Administración y otros Gastos						
Beneficio a Empleados		471,707	30%	431,009	9%	40,698
Gastos Generales		617,906	39%	582,476	6%	35,430
Deterioro	17	168,858	11%	93,525	45%	75,334
Depreciación de prop., planta y equipo		11,192	1%	15,183	-36%	- 3,991
Otros Gastos		317,717	20%	265,839	16%	51,878
TOTAL GASTOS		1,587,380	100%	1,388,031	13%	199,349

COSTOS						
Comercio al por mayor y menor (venta productos OTC)		44,659	8%	221,238	-395%	- 176,578
Intereses Depositos y de creditos bancarios	18	498,290	92%	563,832	-13%	- 65,542
Costos de venta asociados a la operación (iva desc.)		-		2,348	0%	- 2,348
TOTAL COSTOS		542,950	100%	787,417	-409%	- 244,467
TOTAL GASTOS Y COSTOS		2,130,329		2,175,448	-2%	- 45,118
EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO	15	101,245		63,695	37%	37,550


CLAUDIA S. MANZANO ARROYAVE
Gerente


CRISTINA CASTRILLON A.
Contadora
T.P. 142353-T


MARIA ELENA TOVAR DIAZ
Revisora Fiscal Autorizada RBL SAS
T.P. 72463-T

Estados Financieros Certificados

FONDO DE EMPLEADOS LAFRANCOL
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO INDIVIDUAL (Método Directo)
DICIEMBRE DE 2022-2021
(expresado en miles de pesos)



CONCEPTO	2022	2021
FLUJO DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS OPERACIONES		
Resultados del presente ejercicio	101,245	63,695
AJUSTE PARA CONCILIAR EL EXCEDENTE NETO AL EFECTIVO PROVISTO (USADO) EN LAS OPERACIONES		
Depreciación del periodo	-10,122	23,734
Disminución Deterioro de Cartera	-127,730	-58,355
Subtotal	-137,852	-34,621
Aumento Inversiones de Patrimonio	6,038	5,773
Disminución / Aumento en Propiedad, Planta y Equipo	14,646	-23,651
Disminución en Deudores (cartera credito corto y largo plazo)	4,171,655	-386,588
Disminución/Aumento en cuentas por cobrar	10,410	-224,337
Aumento en exigibilidades y depósitos corto y largo plazo	-2,860,929	254,694
Aumento/Disminución en Cuentas por pagar	-138,374	135,804
Incremento/Disminución obligaciones financieras	948,809	1,720
Disminución en los Fondos Sociales	-1,370	-12,837
Incremento Beneficio a empleados	-160	499
Disminucion/Incremento -ingresos anticipados	859	-6,558
FLUJO NETO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACION	2,151,585	-255,481
Incremento en Aportes sociales	421,446	98,564
Incremento en reservas y fondos	19,109	3,621
Distribución de excedentes años 2022-2021	101,245	63,695
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	541,800	165,880
Incremento (reduccion) en efectivo y equivalentes	-5,638,486	1,184,374
Efectivo e Inversiones al inicio del Periodo 2022-2021	8,309,569	7,125,195
Efectivo e Inversiones Temporales al Final del Periodo	2,671,083	8,309,569

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros

Claudia S. Manzano Arroyave
CLAUDIA S. MANZANO ARROYAVE
 Gerente

Cristina Castrillon A.
CRISTINA CASTRILLON A.
 Contadora
 T.P. 142353-T

Maria Elena Tovar Diaz
MARIA ELENA TOVAR DIAZ
 Revisora Fiscal Autorizada RBL SAS
 T.P. 72463-T

FONDO DE EMPLEADOS LAFRANCOL
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DICIEMBRE DE 2022-2021
(expresado en miles de pesos)



NOMBRE DE CUENTAS	Diciembre 31 2020	Disminución	Aumento	Diciembre 31 2021	Disminución	Aumento	Diciembre 31 2022
Capital Social	9,476,570	0	98,564	9,575,134	0	421,446	9,996,580
Reservas y Superavit	269,311	0	3,621	272,932	0	19,109	292,041
Fondos de destinacion Especifica	52,696	0	0	52,696	0	0	52,696
Resultados Ejercicios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
Resultados del Ejercicio	18,103	18,103	63,695	63,695	63,695	101,245	101,245
TOTAL PATRIMONIO	9,816,680	18,103	165,880	9,964,457	63,695	541,800	10,442,562


CLAUDIA S. MANZANO ARROYAVE
Gerente


CRISTINA CASTRILLON A.
Contadora
T.P. 142353-T


MARIA ELENA TOVAR DIAZ
Revisora Fiscal Autorizada RBL SAS
T.P. 72463-T

CONCEPTO	FORMULA	2022	2021
RAZONES DE LIQUIDEZ			
1. CAPITAL DE TRABAJO:			
La empresa cuenta con los activos suficientes para cubrir sus deudas a corto plazo	Activo Cte - Pasivo Cte	292,996	3,200,499
2. RAZON CORRIENTE:			
Capacidad del Fondo para cubrir sus pasivos de corto plazo con activos de corto plazo.	Activo Cte / Pasivo Cte	1.0%	1.3%
3. SOLIDEZ			
Indica que por cada peso que se tiene en pasivos hay 1,9 pesos para responder	Activo total/ Pasivo total	1.9%	1.8%
RAZONES DE SOLVENCIA			
4. ENDEUDAMIENTO:			
Muestra la solvencia de la empresa para endeudarse, la cual asciende al 0.51 % de los activos	Total Pasivo/ Total Activo	0.51%	0.57%
5. CONCENTRACION DE ENDEUDAMIENTO EN EL CORTO PLAZO			
Muestra que la capacidad de endeudamiento de la empresa en el corto plazo es del 73%	Pasivo Cte / Total Pasivo	73%	71%
6. COMPROMISO DEL PATRIMONIO CON LAS OBLIGACIONES.			
Indica que el endeudamiento de la empresa respecto del patrimonio es del 1.06%, es decir que Felafrancol se encuentra financiada en mayor medida por sus asociados, lo que se traduce en menor autonomía financiera o un mayor apalancamiento financiero.	Total Pasivo/ Patrimonio	1.06	1.32
OTRAS RAZONES			
7. INDICE DE PROPIEDAD			
Muestra que el de patrimonio está comprometido con terceros en un 0.49%	Patrimonio/ Total Activo	0.49	0.43
8. RENTABILIDAD DE INGRESOS			
Indica el % de generación de excedentes con relación a lo pagado por los asociados en contraprestación a los servicios recibidos, el cual equivale a un 5%	Excedentes / Ingresos	5%	3%
9. RENDIMIENTO DEL CAPITAL			
Este indicador muestra cual es la rentabilidad de los aportes sociales	Excedentes / Aportes sociales	1.01%	0.67%
10. COEFICIENTE DE OPERACIÓN			
Indica qué porcentaje sobre los ingresos totales corresponden a los egresos 0,95%	Egresos / Ingresos	0.95	0.97
11. GASTOS ADMINISTRATIVOS SOBRE ACTIVOS			
El % que representan los gastos administrativo sobre los activos totales	Gtos Admin. / Act. Totales	7%	6%



CRISTINA CASTRILLON A.
 Contadora
 T.P. 142353-T