

DECLARACION DE CUMPLIMIENTO

Estos estados financieros individuales se han elaborado de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades Versión 2015 emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), las cuales están contenidas en el anexo 2 del Decreto 2420 de diciembre de 2015 y anexo 2.1 del Decreto 2496 de diciembre de 2015, lo cual incluye la salvedad en la aplicación de las NIIF sobre la Cartera de Crédito y Aportes Sociales establecida en el artículo 3 del Decreto 2496 de 2015 y Circular 9 de Junio de 2017.

NOTA No. 1 - INFORMACIÓN DE LA ENTIDAD.

FELAFRANCOL, es una entidad que pertenece al sector de la economía solidaria, legalmente constituida por documento privado de fecha 17 de abril de 1.996 inscrita en Cámara de Comercio el 11 de febrero de 1997 bajo el No. 487 del libro I. Su domicilio es el municipio de Cali - Valle del Cauca (Colombia) y su sede social se localiza en Cra. 1 No. 46-84 de la misma Ciudad.

El Fondo de Empleados, es una empresa asociativa sin ánimo de lucro de derecho privado, de responsabilidad limitada, patrimonio y número de asociados variable e ilimitado y de duración indefinida conocidas como empresas de Economía Solidaria en Colombia.

El objeto primordial de FELAFRANCOL es el bienestar social de los asociados, el fortalecimiento en los lazos de solidaridad y compañerismo, al igual que contribuir al mejoramiento de las condiciones económicas, culturales, recreativas y educativas, mediante la adecuada prestación de diversos servicios, tales como, crédito y bienestar social, entre otros.

El servicio de crédito se brinda en sus diferentes modalidades buscando que conduzcan a elevar el nivel de vida del asociado y sus familias, con el cumplimiento de las siguientes condiciones:

No.	Línea de crédito	Cupo	Plazo Máximo Mes	Tasa de Interés Mensual	Antigüedad como asociado en meses	Otras condiciones
1	Vivienda	N.A.	84	0.98	18	Créditos requieren control de la inversión. Puede comprometer Primas y Cesantías.
2	Libre Inversión	N.A.	72	1.30	3	Puede comprometer primas.
3	Educación	Hasta Valor matrícula	60	0.80	6	Créditos requieren control de la inversión. Puede comprometer primas y Cesantías.
4	Calamidad Doméstica y Salud	Valor tratamiento	60	0.70	1	Crédito requiere sustentación, puede comprometer primas.
5	Fomento Empresarial	Estudio del proyecto	72	0.85	12	Proyecto evaluado. Requiere control de la inversión. Puede comprometer primas
6	Rotatorio	1.5 salarios del asociado	12	1.50	1	Incluye modalidades de: seguros, celulares, promociones, credifácil.
7	Vehículo	N.A.	72	0.90 - 1.20	6	Según reglamento
8	Compra de Cartera	N.A.	72	1.10	3	Presentar soportes de las obligaciones a comprar.
9	Sobre Aportes	Hasta la suma de aportes+ ah permanente	60	0.68	3	Capacidad de Pago
10	Cupo Rotativo	50% sueldo básico	12	1.50	3	Se establece un mínimo y un máximo sujeto a capacidad de pago
11	Medicamentos	N.A.	1	0.00	1	Proceso de pedidos establecidos.

Los excedentes obtenidos (resultado neto), se constituye una reserva legal del 20% y un 10% para un Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario (Ley 1391 de 2010). El remanente puede destinarse hasta el 50% para revalorizar los aportes (restituir la pérdida de poder adquisitivo) o efectuar retornos a los asociados en proporción al uso de sus servicios sin perjuicio de que también puedan destinarse sus excedentes para alimentar fondos sociales agotables que benefician a los asociados, sus familias y la comunidad en todos los campos del bienestar o constituir fondos y reservas patrimoniales permanentes.

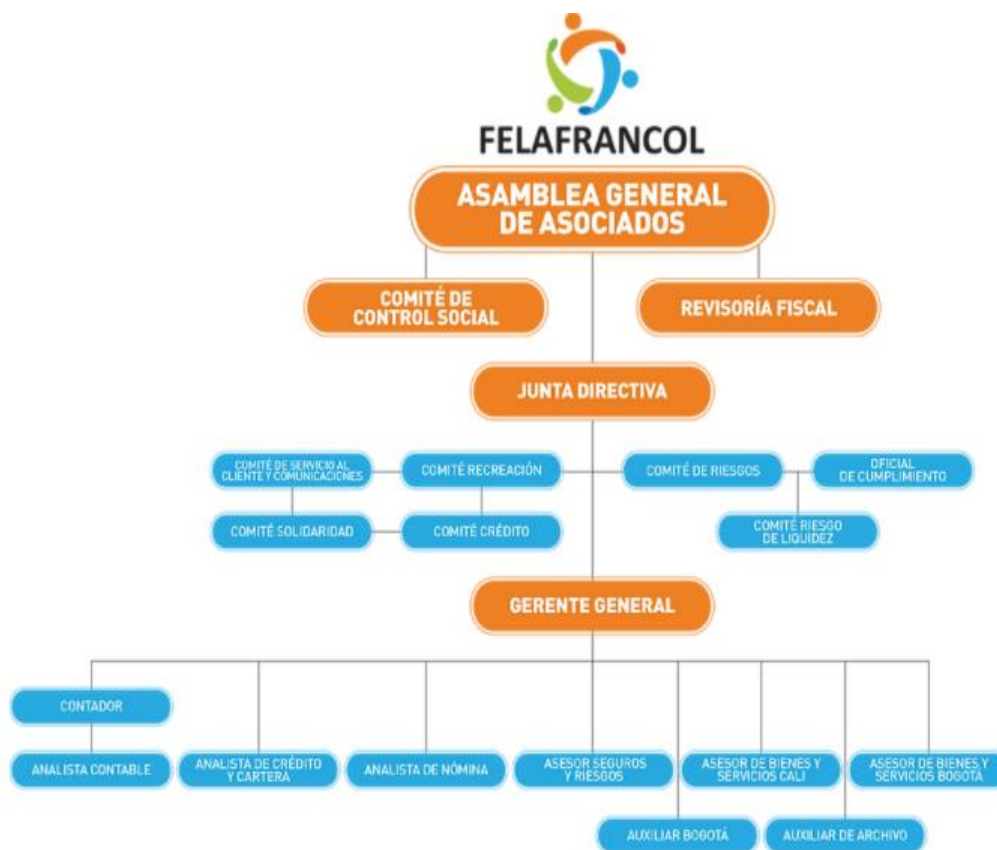
Empleados: FELAFRANCOL a diciembre 31 de 2022 cuenta con NUEVE (09) empleados de planta.

Duración: La duración de FELAFRANCOL es indefinida, sin embargo, podrá disolverse y liquidarse en cualquier momento por las causales legales, estatutarias y reglamentarias.

Reforma de Estatutos: Sólo pueden ser reformados con el voto favorable del 70% de los delegados presentes en la Asamblea Ordinaria o Extraordinaria, siempre y cuando constituyan el quórum reglamentario. Los delegados deben ser asociados hábiles (no tener suspendidos sus derechos, no haber estado suspendido o sancionado durante el año inmediatamente anterior y estar al corriente en el cumplimiento de sus obligaciones con el Fondo).

La última reforma a los estatutos fue realizada en la Vigésima séptima Asamblea General Ordinaria de Delegados en Cali según Acta No 27 del 26 de febrero de 2022. Estos cambios fueron registrados en la Cámara de Comercio de Cali en abril de 2022.

ORGANIGRAMA:



NOTA No. 2. ESTANDAR CONTABLE APLICADO Y PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Los Estados Financieros Comparativos (Balance General y Estado de Resultados, Flujo de Efectivo y Estado de Cambios en el Patrimonio), presentan cifras correspondientes a diciembre de 2022, comparado con el año inmediatamente anterior al mismo corte (Año 2021), dado que su período tiene la misma duración y guardan relación tanto en la estructura del plan de cuentas, como también en la información financiera que permite hacer los comparativos para su análisis correspondiente.

Aspectos Legales: FELAFRANCOL aplica la normativa vigente para el sector solidario en especial las siguientes:

- Decreto 1481 de 1989 modificado por ley 1391 de 2010
- Ley 79 de 1988
- Ley 454 de 1998
- Decreto 2420 del 14 de diciembre de 2015
- Decreto 2496 del 23 de diciembre de 2015 – salvedades cartera y aportes
- Circular Externa No. 004 Sistema de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación de Terrorismo – SARLAFT
- Decreto 344 del 01 de marzo de 2017 Normas Prudenciales para Fondos de Empleados
- Circular Básica jurídica actualizada por la Circular Externa 20 de 2020
- Circular Básica Contable y Financiera – actualizada por la Circular Externa 22 de 2020, de la Superintendencia de Economía Solidaria.
- Decreto 962 del 5 de junio de 2018 con normas de buen gobierno aplicables a organizaciones de economía solidaria.
- Acuerdo 0529 de 2022 artículo 1, informa que, conforme a la actividad económica del FELAFRANCOL, para la vigencia 2023 deberá provisionar tarifa del 14/1000 para el pago en el año 2024 del Impuesto de Industria y Comercio anual.
- Demas cartas circulares y circulares externas de regulación normativa para el sector solidario

Catálogo de Cuentas: El Catálogo de Cuentas aplicado durante el periodo 2015, se rigió por los parámetros establecidos en la Resolución N° 1515 de 2001 y 890 de 2004, por las cuales se expidió el Plan Único de Cuentas del sector Solidario vigilado por la Supersolidaria de Economía Solidaria hasta el 31 de diciembre del año 2015. A partir del 01 de enero de 2016 el documento fuente es el mismo catálogo de cuentas que venía utilizando, adaptándolo en adelante libremente a las necesidades de presentación y reporte, pero para efectos de reportes periódicos a la Supersolidaria, se utiliza el catálogo de cuentas anexo a la resolución 9615 del 13 de noviembre de 2015 modificada por la resolución 11305 de diciembre de 2015.

Reportes a Entes de Control Estatal: FELAFRANCOL efectúa trimestralmente los reportes exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria “Supersolidaria” según lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera, conforme al nivel dos de supervisión. También reporta trimestralmente los Formatos de Riesgo de Liquidez y Fondo de Liquidez con sus respectivos soportes. De igual forma trimestralmente se envían los formatos de SARLAFT a la UIAF.

NOTA No. 2-1: PRINCIPALES POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES.

ESTADOS FINANCIEROS

El Estado de Situación Financiera: Es un estado financiero estático, mediante el cual se reportan cifras acumuladas a una fecha determinada, FELAFRANCOL prepara este estado financiero de forma que sus activos y pasivos se reflejen en orden de liquidez, detallando totales y subtotales, se incluyen otras partidas cuando el tamaño, naturaleza o función de una partida o grupo de partidas similares sea tal que la presentación por separado sea relevante para comprender la situación financiera de FELAFRANCOL.

El Estado de Resultado Integral: Es un estado financiero dinámico, mide el desempeño de FELAFRANCOL a través de los hechos económicos y de las operaciones definitivas realizadas en un periodo determinado. FELAFRANCOL prepara y presenta este estado financiero de manera que se muestren las partidas de ingresos, costos y gastos reconocidos en el período, de acuerdo con la clasificación basada en la función y naturaleza que estos tengan dentro del estado financiero.

El Estado de Cambios en el Patrimonio: Es un estado financiero que muestra en forma detallada las variaciones, tanto de aumentos como disminuciones en el valor residual de los activos del ente económico, una vez deducidas todas las obligaciones. FELAFRANCOL prepara el estado de cambios en el patrimonio de tal manera que refleje una conciliación entre los importes en libros, al inicio y al final del período del patrimonio, detallando por separado los cambios procedentes de capital social, reservas, utilidades y pérdidas acumuladas

El Estado de Flujos de Efectivo: Este estado financiero muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiero. Para el efecto debe determinarse el cambio en las diferentes partidas del Estado de Situación Financiera que inciden en el efectivo.

FELAFRANCOL prepara el Estado de Flujos de Efectivo reflejando una conciliación entre los importes en libros, al inicio y al final de período, del disponible; detallando los flujos de efectivo realizados en el período, clasificados por actividades. Para la preparación del flujo de efectivo proveniente de actividades de operación se utiliza el método indirecto. Informa acerca de los flujos de efectivo generados durante el período, clasificándolos por actividades de operación, de inversión y de financiamiento; para informar sobre los flujos de efectivo de las actividades de operación, se utiliza el Método Indirecto.

Notas y revelaciones: Las Notas a los Estados Financieros representan aclaraciones o explicaciones de hechos o situaciones cuantificables o no que se presentan en el movimiento de las cuentas que contiene toda la información necesaria para informar de una mejor manera el contenido de los estados financieros, y que es de utilidad para que los asociados tomen decisiones con una base clara y objetiva. Por otro lado, las revelaciones determinan qué es lo que se informa, y están incluidas dentro de las notas; dichas revelaciones amplían la información y comunican al lector qué es lo que se quiere indicar en un informe y lo que representa una cifra determinada de los demás estados financieros.

Principio de Materialidad: Se considera cifra material para el estado de situación financiera, flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio, cifras por valor superior al 0,25% del Activo y en el estado de resultados integral cifras superiores al 1% del total de ingresos de la entidad. En cada rubro se considera material toda partida superior a 10 SMLMV.

Comprensibilidad: Los Estados Financieros de FELAFRANCOL se presentan de modo que sea comprensible para los asociados y usuarios externos que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad, así como voluntad para estudiar la información con diligencia razonable.

Relevancia: La información proporcionada en los Estados Financieros de FELAFRANCOL es relevante para las necesidades de toma de decisiones de los usuarios internos y externos, siempre y cuando esta información pueda ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes y futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad.

Fiabilidad: La información que contienen los Estados Financieros de FELAFRANCOL es fiable, no presenta error significativo y sesgo, y representa fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente.

La Esencia sobre la forma: FELAFRANCOL contabiliza y presenta las transacciones y demás sucesos y condiciones de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal.

Prudencia: Es la inclusión de un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los activos o los ingresos no se expresen en exceso y que los pasivos o los gastos no se expresen en defecto. La prudencia no permite el sesgo.

Integridad: Para ser fiable, la información en los estados financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo. Una omisión puede causar que la información sea falsa y equívoca, por tanto, no fiable y deficiente en términos de relevancia.

Comparabilidad: Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de FELAFRANCOL a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de su situación financiera y su rendimiento financiero. La medida y presentación de los efectos financieros de transacciones similares y otros sucesos y condiciones son llevadas a cabo de una forma uniforme a través del tiempo. Los usuarios deben estar informados de las presentes políticas contables empleadas en la preparación de los estados financieros, de cualquier cambio habido en dichas políticas y de los efectos de estos cambios.

Oportunidad: La oportunidad implica proporcionar información dentro del período de tiempo para la decisión. Si hay un retraso indebido en la presentación de la información, ésta puede perder su relevancia. Se espera conseguir un equilibrio entre relevancia y fiabilidad, la consideración decisiva es como se satisfacen mejor las necesidades de los usuarios internos y externos cuando toman decisiones económicas.

Equilibrio entre costo y beneficio: Los beneficios derivados de la información deben exceder a los costos de suministrarla. La evaluación de beneficios y costos es, sustancialmente, un proceso de juicio.

Unidad de medida: La moneda utilizada por el Fondo de Empleados para registrar las transacciones efectuadas en reconocimiento de los hechos económicos es el peso colombiano. Para efectos de presentación, las cifras se muestran en pesos colombianos.

Uso de estimaciones y juicios: La preparación de los Estados Financieros de acuerdo con NIIF requiere el uso de ciertos estimados contables. Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado. El rubro donde el uso de supuestos y estimaciones es más significativo para los Estados Financieros es el reconocimiento y medición de provisiones.

Cambios voluntarios de políticas contables: Se realizó modificaciones al manual de políticas contables durante el período 2022 según acta de Junta Directiva No. 011-22 del 16 de noviembre de 2022.

Cambios en estimaciones contables: No se presentaron cambios en estimaciones durante el período, tales como variaciones en las vidas útiles, valores residuales, en las metodologías para calcular provisiones por litigios en contra ni en otras bases de estimación que se deban aplicar prospectivamente.

Corrección de errores de períodos anteriores: Se detectaron errores importantes de períodos anteriores y conforme a las estimaciones contables fueron verificadas, analizadas y subsanadas durante el ejercicio 2022.

Hipótesis de negocio en marcha: Los Estados Financieros reflejan que la entidad está en funcionamiento y en condiciones normales podrá continuar operando. El período de la entidad es indefinido, así mismo la Administración en cabeza de la Gerencia, no tiene la intención de liquidar, suspender o recortar sus operaciones o cerrarlas temporalmente. No se tiene conocimiento de alguna situación que pudiera colocar en riesgo la continuidad de FELAFRANCOL.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DEL ACTIVO

Efectivo y Equivalentes del Efectivo: Efectivo en caja y depósitos en entidades financieras a la vista (cuentas de ahorro, corrientes y fiducias). Los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión u otros. Por tanto, una inversión cumplirá las condiciones de equivalente al efectivo solo cuando tenga vencimiento próximo, por ejemplo, de tres meses o menos desde la fecha de adquisición. Los sobregiros bancarios se consideran normalmente actividades de financiación similares a los préstamos. Sin embargo, si son reembolsables a petición de la otra parte y forman una parte integral de la gestión de efectivo de FELAFRANCOL,

los sobregiros bancarios son componentes del efectivo y equivalentes al efectivo. En el estado de situación financiera los sobregiros se presentan en las obligaciones financieras y en el estado de flujos de efectivo de forma neta en el efectivo y equivalentes.

Instrumentos Medidos al Costo Amortizado. Todos los instrumentos de deuda que contemplan financiación se reconocen cuando la entidad se hace parte contractual. La medición inicial se hace por el costo de transacción y la medición posterior por el costo amortizado utilizando el método del interés efectivo, menos cualquier deterioro por incobrabilidad en el caso de los activos. Para el deterioro de la cartera de crédito se aplican las instrucciones del capítulo II de la Circular Básica Contable emanada de la Supersolidaria y para los demás instrumentos financieros al costo amortizado del activo se utiliza el método de la pérdida incurrida.

Se consideran instrumentos de financiación por FELAFRANCOL: Las inversiones de deuda (CDT, Bonos y similares), la Cartera de Créditos (préstamos por cobrar), los Depósitos de los Asociados y las obligaciones financieras. Las inversiones de deuda que son instrumentos de financiación al costo amortizado y están pactadas a 90 días o menos o le faltan 90 días o menos para su redención (vencimiento), se presentan como parte de los componentes del efectivo y equivalentes del efectivo.

Fondo de Liquidez: Recursos que por mandato legal del capítulo XIV – Numeral 1 de la Circular Básica Contable y Financiera, deben mantenerse disponibles de manera permanente y que no pueden ser usados para el giro ordinario del negocio, pudiendo disponer de ellos solo ante retiros masivos o inesperados de liquidez. Deben estar constituidos en entidades financieras vigiladas por la Superfinanciera y representados en títulos de alta liquidez y seguridad o en fiducias, cuentas de ahorro o patrimonios autónomos. A estos títulos se les hace un seguimiento mensual con base en la certificación expedida las entidades en las que se encuentra la inversión, donde se verifican el saldo a la fecha, el interés y fechas de vigencias, para posteriormente efectuar las respectivas causaciones mensuales y capitalizaciones de los intereses ganados.

Cartera de Créditos: Es el activo financiero más importante dentro de los Estados Financieros de FELAFRANCOL compuesto por operaciones de crédito otorgadas y desembolsadas a los asociados bajo distintas modalidades, aprobadas de acuerdo con el reglamento de crédito y expuestas a un riesgo crediticio que debe ser permanentemente evaluado.

Representa las obligaciones adquiridas por los asociados bajo las distintas modalidades de créditos que otorga FELAFRANCOL en el giro normal de sus operaciones, las cuales están respaldadas con pagarés, codeudores, aportes, aval, hipotecas de bienes raíces, pignoraciones, seguros de vida, seguros de hogar, seguros de vehículo y prestaciones sociales. Este rubro está sujeto a provisiones con el fin de asumir los posibles riesgos que implica la recuperación de esta y atendiendo a lo estipulado en la Circular Básica Contable de la Superintendencia de la Economía Solidaria. Contablemente la cartera se califica y provisiona de acuerdo con las instrucciones impartidas en la Circular Básica Contable y Financiera, en su Capítulo II emanada por la Supersolidaria de la Economía Solidaria y los marcos de referencia específicos establecidos para cada clasificación de cartera, Según decreto 2426 del 2015.

Instrumentos de Deuda Corrientes al costo histórico (Cuentas por cobrar): Los instrumentos de deuda corrientes se miden al importe no descontado, menos cualquier deterioro por incobrabilidad en el caso del activo, utilizando el método de la pérdida incurrida. La entidad considera instrumentos de deuda corrientes: cuentas por cobrar y por pagar cuyo pacto de realización está definido a menos de 12 meses.

Las cuentas por cobrar al costo histórico menos deterioro están principalmente constituidas por Deudores Comerciales por Venta de Bienes y Servicios, Convenios por bienes y servicios financiados a corto plazo (menos de 12 meses) donde El Fondo de Empleados actúa como financiador o recaudador de dichos bienes o servicios adquiridos por el asociado con el tercero sin pactar financiación; anticipos de contratos, proveedores e impuestos; otros pagos a cargo del asociado.

El deterioro de las cuentas por cobrar se establece con base en el modelo de pérdida incurrida, en donde se analiza la evidencia objetiva disponible a la fecha de reporte, que pueda eventualmente generar incertidumbre sobre la llegada de los flujos de efectivo asociados a la partida. Si es posible establecer la fecha contractual de recaudo probable, se trae a valor presente el flujo futuro de fondos a la tasa máxima legal permitida y se registra el deterioro, de lo contrario se establece el porcentaje individual de deterioro a constituir por cada deudor. Estas evaluaciones se realizan individualmente para partidas con mora superior a 90 días que superen los 10 SMLMV y para las demás se registra un deterioro del 75%.

Activos y Pasivos Contingentes: No se reconocen en los estados financieros, pero si se revelan en notas a los estados financieros, a menos que la posibilidad de que se desembolse un flujo económico sea remota. FELAFRANCOL considera un activo o pasivo contingente las cuentas por cobrar (diferentes a intereses de la cartera de crédito) y por pagar y por ende las reconoce (da de baja) según el plazo transcurrido desde su vencimiento según la siguiente tabla por montos:

Monto	Antigüedad desde el vencimiento
Hasta 0,5 SMLMV	18 meses
>0,5–1 SMLMV	24 meses
Mayor a 1 SMMV	36 meses

Transcurridos 3 años desde haber sido dado de baja el activo o el pasivo sin que éste hasta sido realizado, se considera de probabilidad remota y por ende no se revela. Hasta tanto FELAFRANCOL revela los activos y pasivos contingentes por valor superior a 10 SMLMV en las notas a los estados financieros.

Instrumentos de Patrimonio a Valor Razonable: Acciones, cuotas o partes de interés social cuyo valor razonable puede establecerse de manera fiable sin esfuerzo desproporcionado. Se considera valor razonable el precio de un activo idéntico cotizado, si no está disponible, entonces transacciones recientes (3 meses) que puedan

reflejar el precio que el activo alcanzaría en caso de negociarse y por último si no está disponible dicha información, el resultado de una valoración técnica de la empresa.

Las inversiones de patrimonio que no puedan medirse a valor razonable se medirán a costo histórico menos deterioro. La entidad considera instrumentos de patrimonio que se miden a costo histórico menos deterioro todas las inversiones en entidades que no cotizan en bolsa o cuya bursatilidad es baja o nula. Igualmente mide a costo histórico las aportaciones en entidades sin ánimo de lucro cualquiera sea su naturaleza. En los instrumentos de patrimonio medidos a costo histórico es evidencia de deterioro pérdidas recurrentes (3 años) o quebranto patrimonial (patrimonio inferior al capital social).

Propiedad, Planta y Equipo al Costo Histórico menos Depreciación menos Deterioro: Son activos tangibles que: (a) se mantienen para su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos, y (b) se esperan usar durante más de un periodo.

Se registran por el valor pagado más todos los costos de instalación excepto la financiación y se deprecian en línea recta según su vida útil. La vida útil se establece individualmente, para elementos materialmente significativos. Se considera material todos los bienes inmuebles y vehículos y los demás elementos de propiedad, planta y equipo por valor superior a 50 UVT. Los demás elementos NO materiales se deprecian en línea recta de acuerdo con las siguientes tasas:

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	VIDA ÚTIL
Muebles y equipo de oficina	05 a 10 años
Equipo de cómputo y comunicación	04 a 10 años

Los activos por valor inferior a 50 UVT se deprecian en el mes de adquisición.

FELAFRANCOL medirá un elemento de propiedades, planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial. El costo de los elementos de propiedades, planta y equipo comprende todo lo siguiente: (a) El precio de adquisición, que incluye los honorarios legales y de intermediación, los aranceles de importación y los impuestos no recuperables, después de deducir los descuentos comerciales y las rebajas. (b) Todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia. Estos costos pueden incluir los costos de preparación del emplazamiento, los costos de entrega y manipulación inicial, los de instalación y montaje y los de comprobación de que el activo funciona adecuadamente. (c) La estimación inicial de los costos de desmantelamiento o retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta, la obligación en que incurre FELAFRANCOL cuando adquiere el elemento o como consecuencia de haber utilizado dicho elemento durante un determinado periodo, con propósitos distintos al de producción de inventarios durante tal periodo.

La depreciación de un activo comienza cuando esté disponible para su uso, esto es, cuando se encuentre en la ubicación y en las condiciones necesarias para operar de la forma prevista por la gerencia. La depreciación de un activo cesa cuando se da de baja en cuentas. La depreciación no cesará cuando el activo esté sin utilizar o se haya retirado del uso activo, a menos que se encuentre depreciado por completo.

Sin embargo, si se utilizan métodos de depreciación en función del uso, el cargo por depreciación podría ser nulo cuando no tenga lugar ninguna actividad de producción.

Para determinar la vida útil de un activo, FELAFRANCOL debe considerar todos los factores siguientes: (a) La utilización prevista del activo. El uso se evalúa por referencia a la capacidad o al producto físico que se espere del mismo. (b) El desgaste físico esperado, que dependerá de factores operativos tales como el número de turnos de trabajo en los que se utilizará el activo, el programa de reparaciones y mantenimiento, y el grado de cuidado y conservación mientras el activo no está siendo utilizado. (c) La obsolescencia técnica o comercial procedente de los cambios o mejoras en la producción, o de los cambios en la demanda del mercado de los productos o servicios que se obtienen con el activo. (d) Los límites legales o restricciones similares sobre el uso del activo, tales como las fechas de caducidad de los contratos de arrendamiento relacionados.

En cada fecha sobre la que se informa, FELAFRANCOL evalúa el Deterioro del Valor de los Activos para determinar si un elemento o grupo de elementos de propiedades, planta y equipo ha visto deteriorado su valor y, en tal caso, cómo reconocer y medir la pérdida por deterioro de valor.

Propiedades, planta y equipo mantenidos para la venta. Un plan para la disposición de un activo antes de la fecha esperada anteriormente es un indicador de deterioro del valor que desencadena el cálculo del importe recuperable del activo a efectos de determinar si ha visto deteriorado su valor.

FELAFRANCOL da de baja en cuentas un elemento de propiedades, planta y equipo: (a) cuando disponga de él; o (b) cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o disposición.

FELAFRANCOL reconoce la ganancia o pérdida por la baja en cuentas de un elemento de propiedades, planta y equipo en el resultado del periodo en que el elemento sea dado de baja en cuentas. La entidad no clasifica estas ganancias como ingresos de actividades ordinarias. FELAFRANCOL determina la ganancia o pérdida procedente de la baja en cuentas de un elemento de propiedades, planta y equipo, como la diferencia entre el producto neto de la disposición, si lo hubiera, y el importe en libros del elemento.

Intangibles generados internamente y Gastos Anticipados: Los gastos anticipados que son recuperables como seguros pagados por anticipado, se amortizan durante la vigencia de la cobertura o del servicio adquirido. Todos los intangibles generados internamente se reconocen como gastos en el estado de resultados.

Intangibles: Licencias, Marcas, Patentes adquiridas a un tercero por valor superior a 10 SMLMV, que se amortizan según su vida útil, máximo a 10 años. Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio

significativo en la tasa de amortización, vida útil o valor residual de un activo intangible, se revisa la amortización de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

Deterioro del valor de los activos: En cada fecha sobre la que se informa, se revisan las propiedades, plantas y equipo, activos intangibles e inversiones en asociadas para determinar si existen indicios de que esos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y compara el importe recuperable de cualquier activo afectado (o grupo de activos relacionados) con su importe en libros. Si el importe recuperable estimado es inferior, se reduce el importe en libros al importe recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Si una pérdida por deterioro del valor revierte posteriormente, el importe en libros del activo (o grupo de activos relacionados) se incrementa hasta la estimación revisada de su valor recuperable (precio de venta menos costos de terminación y venta, en el caso de los inventarios), sin superar el importe que habría sido determinado si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro de valor del activo (grupo de activos) en años anteriores. Una reversión de una pérdida por deterioro de valor se reconoce inmediatamente en resultados

INSTRUMENTOS FINANCIEROS PASIVOS

Sobregiros y préstamos bancarios. Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se incluyen en los costos financieros.

Depósitos de Asociados: El Fondo está autorizado por Ley para captar ahorros de manera exclusiva en sus asociados y no tiene la obligación legal de contar con seguro de depósitos. Se cancelan intereses sobre los ahorros por disposición de la Junta Directiva los cuales son causados mensualmente por el método del interés efectivo y se capitalizan en el ahorro a la vista y se registran como cuenta por pagar en el ahorro permanente, el contractual y en el CDAT hasta su vencimiento momento en el cual se capitalizan o retiran por decisión del ahorrador.

Se practican en el momento del abono en cuenta las respectivas retenciones en la fuente por rendimientos financieros (anticipo de impuesto de renta).

Los ahorros permanentes se devuelven junto con los aportes al momento del retiro del asociado previo cruce con las obligaciones pendientes del asociado con El Fondo por cualquier concepto.

Las cuentas por pagar regularmente incluyen: costos y gastos por pagar, proveedores, retenciones y aportes de nómina a la seguridad social, retenciones en la fuente, remanentes de ex – asociados (saldos a favor de asociados retirados posterior al cruce de cuentas), devoluciones y otras cuentas por pagar con terceros.

Impuestos:

Felafrancol como entidad jurídica tiene las siguientes obligaciones tributarias:

- a) **Impuesto de Renta:** Art. 23 ET. (Art. 145 L. 1819/16) Entidades no contribuyentes declarantes de ingresos y patrimonio.

No son contribuyentes del impuesto sobre la renta los sindicatos, las asociaciones gremiales, los fondos de empleados, los fondos mutuos de inversión, las iglesias y confesiones religiosas reconocidas por el Ministerio del Interior o por la ley.

Los fondos de empleados y las asociaciones gremiales anteriormente estaban en el art. 19-2 ET como contribuyentes del impuesto de renta respecto de las actividades industriales, comerciales y financieras (distintas a la inversión de su patrimonio) y ahora solo quedaron como no contribuyentes declarantes en el art. 23 ET.

Tampoco existe la obligación de agotar los fondos sociales en el año siguiente a la vigencia de los excedentes pues dicha obligación solo existe para las entidades del numeral 1 del estatuto tributario según el parágrafo 4 del mismo artículo, es decir, asociaciones, fundaciones o corporaciones, y las cooperativas forman parte del numeral 4.

- b) **Impuesto de Industria y Comercio:** Impuesto municipal liquidado sobre el valor de los ingresos del Fondo. La entidad es sujeta pasiva del impuesto de industria y comercio y es agente retenedor del impuesto por los pagos hechos a sus proveedores sujetos pasivos conforme a la reglamentación expedida por el Concejo Municipal.
- c) **Gravamen a los Movimientos Financieros:** El Fondo es sujeto pasivo del gravamen equivalente al 4x1000 de los retiros de sus cuentas bancarias pudiendo marcar una cuenta para desembolso exclusivo de créditos que no estaría gravada. También es agente retenedor del gravamen sobre los retiros de ahorros que efectúan los asociados. El valor de dicha retención sobre los retiros de los ahorros es asumido por el Fondo de Empleados como gasto.
- d) **Impuesto al Patrimonio (a la riqueza):** La entidad NO está gravada con dicho impuesto por NO ser contribuyente del impuesto de renta y no haber cumplido el tope mínimo de patrimonio al 01 de enero de 2018 establecido en la ley tributaria.
- e) **Impuesto al Valor Agregado:** La entidad ejerce una actividad comercial de venta de medicamentos y alimentos gravados con el impuesto al valor agregado y por ende es agente retenedor con la obligación de facturar sus ingresos provenientes de la actividad de ahorro y crédito. El IVA pagado en la compra de bienes gravados se trata como gasto.
- f) **Información Exógena:** La entidad reporta anualmente información exógena sobre sus ingresos, gastos, activos, pasivos, movimientos de cuentas de ahorro, créditos otorgados, saldos de ahorros, aportes, créditos, cuentas por cobrar y por pagar y demás información, a través de medios electrónicos a la DIAN y al Municipio conforme a los requerimientos técnicos y topes reglamentados anualmente por las autoridades competentes.

Beneficios a Empleados: Este rubro está conformado por los saldos pendientes de pago a los empleados de FELAFRANCOL, por conceptos de pagos legalmente establecidos en el régimen laboral colombiano: Salarios, Cesantías, Prima Legal de Servicios, Intereses sobre las Cesantías y Vacaciones. Los Beneficios a empleados se causan mensualmente y se pagan oportunamente en la fecha legal de pago. La entidad no tiene prestaciones extralegales ni beneficios a empleados de largo plazo. Eventualmente la Junta Directiva conforme a los resultados y metas puede aprobar bonificaciones de corto plazo a mera liberalidad, las cuales sin embargo se provisionarían mensualmente en beneficios a empleados.

Fondos Sociales: De acuerdo con el Decreto 1481 de 1989, la Ley 1391 de 2010 y los artículos 10, 54 y 56 de la ley 79 de 1988 reglamentada por el capítulo IV de la Circular Básica Contable y Financiera emanada de la Supersolidaria las entidades solidarias deben constituir o incrementar los fondos sociales (pasivos) del valor de los excedentes resultantes al cierre del ejercicio, por decisión de la Asamblea General. Es de anotar que estos fondos son de carácter agotable mediante destinación específica y están debidamente reglamentados por la entidad. En el evento de no agotarse, los saldos pasarán al siguiente periodo contable.

Existen también en la entidad solidaria la posibilidad de crear por Asamblea fondos mutuales con contribuciones obligatorias o voluntarias que se utilizan de acuerdo con los reglamentos aprobados por la Junta Directiva, los cuales, en el caso de no agotarse, pasarán al siguiente periodo contable. La entidad debe destinar el 20% de sus excedentes para una Reserva para protección de aportes que se aplica para enjugar pérdidas y que debe ser repuesta con excedentes futuros. Otro 10% de sus excedentes se destina para un Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario el cual se destine a los proyectos que apruebe la Asamblea. El remanente, puede destinarse por la Asamblea para:

- Crear o incrementar los fondos permanentes o agotables, con los cuales la entidad desarrolle labores de salud, educación, previsión y solidaridad en beneficio de los asociados y sus familiares, en la forma que dispongan los estatutos o la asamblea general, como es el caso del Fondo de Bienestar Social.
- Así mismo, con cargo a este remanente podrá crearse un fondo para mantener el poder adquisitivo de los aportes sociales hasta por un monto máximo equivalente al IPC sobre los aportes o
- Efectuar retornos a los asociados en forma proporcional al uso de los servicios,
- En la revalorización o el retorno no puede destinarse más del cincuenta por ciento (50%) del total de los excedentes que resulten del ejercicio.

FELAFRANCOL cuenta con un Fondo de Bienestar Social con el cual pueden realizarse todas las actividades que contribuyan al bienestar de los asociados, sus familias y la comunidad en los campos de la previsión, la recreación, el deporte, la educación, la solidaridad y en general cualquier actividad o auxilio que dignifique la condición humana. Los auxilios y actividades educativas, recreativas o de solidaridad, son analizados y/o programados por la Junta Directiva. Igualmente cuenta con un Fondo Mutual con cargo al cual se otorgan auxilios o se asumen pólizas de seguros y planes de protección y previsión que benefician al asociado frente a potenciales riesgos de muerte o incapacidad.

Los Fondos se alimentan con los excedentes que destine la Asamblea General con cargo al remanente. Se ejecutan conforme a la reglamentación establecida hasta su agotamiento. En adelante la Junta Directiva podrá autorizar continuar otorgando auxilios o desarrollando actividades conforme al presupuesto

aprobado, afectando los gastos del ejercicio directamente previa aprobación de la Asamblea del parámetro presupuestal (artículo 56 ley 79 de 1988).

El Comité de Control Social y el Revisor Fiscal debe incluir en su informe anual un punto específico sobre la revisión de la correcta ejecución de los Fondos Sociales.

FELAFRANCOL reconoce los fondos sociales cuando la Asamblea apruebe la respectiva distribución de excedentes por el valor asignado en la distribución de excedentes en la Asamblea, más las contribuciones que eventualmente hagan los asociados, más el producto de multas establecidas en los reglamentos, más el resultado positivo de actividades que se desarrollen para incrementar los recursos, más donaciones recibidas con destinación específica a los fondos sociales menos la respectiva ejecución de los fondos sociales.

FELAFRANCOL, revela el movimiento anual de cada uno de los fondos sociales de manera comparativa con el año anterior así: Saldo Inicial más entradas separando cada uno de los conceptos señalados en la medición posterior, menos las salidas estableciendo para cada concepto el monto total y el total de beneficiarios.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE PATRIMONIO

Aportes Sociales: Los aportes sociales, son valores efectivamente pagados por los asociados a FELAFRANCOL, mediante cuotas periódicas en dinero. Estos aportes pueden ser revalorizados de acuerdo con las disposiciones de la Asamblea de cada año, con la distribución de excedentes, con el objetivo de reconocer la pérdida del poder adquisitivo del dinero (inflación). Ningún asociado como persona natural podrá tener más de un diez (10%) por ciento de los aportes sociales globales de FELAFRANCOL.

Los aportes de los asociados quedaran directamente afectados desde su origen a favor de FELAFRANCOL, como garantía de las obligaciones que contraigan con FELAFRANCOL. Tales sumas no podrán ser gravadas por los titulares a favor de terceros, ni embargables y solo podrán cederse de acuerdo con las normas vigentes. Se reintegran al momento de la pérdida de la calidad de asociados y se les descuenta la parte proporcional de las pérdidas de ejercicios anteriores o del ejercicio en curso que no alcancen a ser cubiertas con la reserva para protección de aportes.

Los aportes se presentan el capital irreducible en el Patrimonio como capital permanentemente restringido y el exceso como capital temporalmente restringido según el párrafo 18 NIC 32 que permite otros formatos de presentación de los Estados Financieros. El capital irreducible de FELAFRANCOL son dos mil quinientos millones de pesos (\$2.500).

Los aportes se devuelven cuando se produzca la desvinculación del asociado. “FELAFRANCOL” dispone de un plazo de sesenta (60) días para proceder a la devolución de aportes contados a partir de la fecha de aceptación del retiro por la Junta Directiva.

Ganancias Retenidas (Reservas y Fondos Patrimoniales): Este rubro representa apropiaciones de los excedentes conforme a las disposiciones legales y autorizadas por la Asamblea General de asociados:

- *Reserva protección de aportes:* tiene el propósito de proteger el patrimonio social y se constituye mínimo con el 20% de los excedentes de cada ejercicio, de acuerdo con las normas vigentes
- *Fondo de Revalorización de aportes:* alimentado por decisión de la Asamblea General del remanente del excedente y podrá destinarse para compensar las alteraciones del valor real que sufren los aportes por cuenta de la inflación anual hasta el límite del IPC.
- *Fondo de Amortización de Aportes:* Para readquirir de manera parcial a todos los asociados o total a los retirados, el valor de sus aportes. Se alimenta por decisión de Asamblea con el remanente de los excedentes y se ejecuta también con decisión de Asamblea que podrá otorgar atribución a la Junta Directiva para su reglamentación.
- La Asamblea podrá crear con el remanente del excedente, otras reservas y fondos patrimoniales.

INGRESOS ORDINARIOS

Ingresos de Actividades Ordinarias: FELAFRANCOL mide los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir. El valor razonable de la contraprestación, recibida o por recibir, tiene en cuenta el importe de cualesquiera descuentos comerciales, descuentos por pronto pago y rebajas por volumen de ventas que sean practicados por la entidad.

FELAFRANCOL incluye en los ingresos de actividades ordinarias solamente las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y por recibir por parte de la entidad, por su cuenta propia. FELAFRANCOL excluye de los ingresos de actividades ordinarias todos los importes recibidos por cuenta de terceras partes tales como impuestos sobre las ventas, impuestos sobre productos o servicios o impuestos sobre el valor añadido. En una relación de agencia, FELAFRANCOL incluye en los ingresos de actividades ordinarias solo el importe de su comisión. Los importes recibidos por cuenta del principal no son ingresos de actividades ordinarias de la entidad.

FELAFRANCOL reconoce ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de bienes cuando se satisfagan todas y cada una de las siguientes condiciones: (a) La entidad haya transferido al comprador los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad de los bienes. (b) La entidad no conserve ninguna participación en la gestión de forma continua en el grado usualmente asociado con la propiedad, ni retenga el control efectivo sobre los bienes vendidos. (c) El importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad. (d) Sea probable que la entidad obtenga los beneficios económicos asociados de la transacción. (e) Los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción puedan ser medidos con fiabilidad.

FELAFRANCOL no reconoce ingresos de actividades ordinarias si conserva riesgos significativos inherentes a la propiedad. Ejemplos de situaciones en las que la entidad puede conservar riesgos y ventajas inherentes a la propiedad, son: (a) Cuando la entidad conserva una obligación por funcionamiento insatisfactorio, que no

cubierta por las condiciones normales de garantía. (b) Cuando el cobro de ingresos de actividades ordinarias procedentes de una determinada venta está condicionado a la venta por parte del comprador de los bienes. (c) Cuando los bienes se venden sujetos a instalación y ésta es una parte sustancial del contrato que no se ha completado todavía. (d) Cuando el comprador tiene el derecho de rescindir la compra por una razón especificada en el contrato de venta, o a discreción exclusiva del comprador sin ningún motivo, y la entidad tiene incertidumbre acerca de la probabilidad de devolución.

Cuando el resultado de una transacción que involucre la prestación de servicios pueda ser estimado con fiabilidad, FELAFRANCOL reconoce los ingresos de actividades ordinarias asociados con la transacción, por referencia al grado de terminación de la transacción al final del periodo sobre el que se informa (a veces conocido como el método del porcentaje de terminación). El resultado de una transacción puede ser estimado con fiabilidad cuando se cumplan todas las condiciones siguientes:

- (a) El importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad.
- (b) Es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos derivados de la transacción.
- (c) El grado de terminación de la transacción, al final del periodo sobre el que se informa, pueda ser medido con fiabilidad.
- (d) Los costos incurridos en la transacción, y los costos para completarla, puedan medirse con fiabilidad.

Cuando los servicios se presten a través de un número indeterminado de actos a lo largo de un periodo especificado, FELAFRANCOL reconoce los ingresos de actividades ordinarias de forma lineal a lo largo del periodo especificado, a menos que haya evidencia de que otro método representa mejor el grado de terminación.

FELAFRANCOL reconoce los ingresos de actividades ordinarias procedentes del uso por terceros de activos de la entidad que producen intereses, regalías y dividendos cuando:

- (a) sea probable que la entidad obtenga los beneficios económicos asociados con la transacción, y
- (b) el importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda ser medido de forma fiable.

FELAFRANCOL reconoce los ingresos de actividades ordinarias de acuerdo con las siguientes bases:

- (a) Los intereses se reconocen utilizando el método del interés efectivo
- (b) Las regalías se reconocen utilizando la base de acumulación (o devengo), de acuerdo con la esencia del acuerdo correspondiente.
- (c) Los dividendos se reconocen cuando se establezca el derecho a recibirlos por parte del accionista

Partes Relacionadas: La entidad considera partes relacionadas, aquellas personas naturales o jurídicas que ejercen control o influencia significativa en la definición de las políticas y decisiones del Fondo de Empleados así como sus familiares hasta tercer grado de consanguinidad, segundo de afinidad y único civil así como todas las personas jurídicas en que éstas personas sean accionistas o propietarios con más del 50% del capital o tengan su

control o influencia significativa en la definición de las políticas o la toma de decisiones por parte de dichas entidades. FELAFRANCOL considera partes relacionadas de acuerdo con lo anterior las siguientes:

- El Gerente
- Los miembros principales y suplentes de la Junta Directiva
- Los Miembros Principales y Suplentes del Comité de Control Social
- El oficial de cumplimiento
- Los familiares hasta tercer grado de consanguinidad, segundo de afinidad y único civil del Gerente, miembros de Junta Directiva, principales y suplentes.

Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de activos y financiación del terrorismo SARLAFT

A lo largo del año 2022, FELAFRANCOL continuó dando cumplimiento a lo establecido en la Circular Básica y Jurídica de diciembre de 2020 004 de 2017 de la Supersolidaria, adoptando las medidas de control apropiadas para evitar que FELAFRANCOL, pueda ser utilizada como instrumento para el lavado de activos, llevándose a cabo las siguientes actividades:

- Actualización de formatos de control
- Se realizaron las Consultas en las listas OFAC a los nuevos asociados y listas vinculantes masivas
- Se realizó Campaña de actualización de datos año 2022 a los asociados
- Se presentó puntualmente remisión trimestral a la UIAF (Unidad de información y análisis financiero de Colombia), de los reportes de transacciones NF, operaciones sospechosas y clientes exonerados.
- Se implementó la administración del riesgo de liquidez – SARL y SIAR
- Se realizaron Auditorías internas a pagarés, garantías, soportes de origen de fondos y carpetas de nuevos asociados, velando con ello el cumplimiento de todos los procedimientos.
- Se realizó actualización en el software de la entidad los salarios vigentes de la base social
- Se realizaron capacitaciones en el software DANGER a las personas relacionadas con riesgo
- Capacitación de directivos y empleados
- Seguimiento especial a empleados directivos y PEPS
- Seguimiento a la actualización de datos
- Mantenimiento del SCORE
- Reportes trimestrales a Junta Directiva y Comité de Riesgo

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DEL ACTIVO

NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO.

Valores denominados en miles de pesos

NOTA No. 3 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES

3.1. CAJA.

Corresponde a saldos disponibles en las cuentas de caja menor de las oficinas de Cali y Bogotá a diciembre 31 de 2022; sobre estos saldos no existen ningún tipo de restricciones.

Se dispone de un manual de procedimiento interno definido el cual está a cargo de los asistentes de bienes y servicios de Cali y Bogotá respectivamente.

Se cuenta con una póliza Global de Manejo cuya cobertura ampara los riesgos inherentes a la operación en las sedes en donde **FELAFRANCOL** presta sus servicios. Para su manejo deben cumplirse las especificaciones de la póliza y los montos asegurados son definidos por la administración.

La caja menor cuenta con unos topes de efectivo necesarios para la atención de los servicios misionales de **FELAFRANCOL**, por valor de \$300 en Cali y \$200 en Bogotá.

El responsable de los arqueos de la caja será el Gerente y/o el revisor fiscal. Los faltantes o sobrantes en las cajas se registran conforme a las normas vigentes, a las respectivas cajas se le efectuaron los arqueos a diciembre 31 de 2022 correspondientes conforme a los reglamentos existentes.

Reconocimiento: Felafrancol reconocerá el efectivo y sus equivalentes en el momento en que ingresen o salgan los recursos económicos de la entidad. Los equivalentes del efectivo son el fondo de liquidez y las inversiones a costo amortizado con plazo de 90 días de vencimiento.

Medición: Inicial se realiza al costo de la transacción y la medición final se realiza en moneda local a su valor actual incluidos los rendimientos.

Clasificación: Incluye el efectivo disponible, en caja menor, bancos, fiducias, inversiones a costo amortizado y fondo de liquidez.

Detalle	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
Caja Menor - Cali	\$ 300	\$ 300	\$ -	0%
Caja Menor - Bogotá	\$ 200	\$ 200	\$ -	0%
TOTAL CAJA	\$ 500	\$ 500	\$ -	0%

3.2 BANCOS Y OTRAS ENTIDADES.

Muestra los saldos disponibles en las cuentas bancarias corrientes y de ahorro a nombre de FELAFRANCOL; sobre estos saldos no existen ningún tipo de restricciones.

Mensualmente se efectúa la conciliación bancaria a cada una de las cuentas que posee, estableciéndose la diferencia y efectuándose los ajustes o llevándose a cabo las acciones para que estas diferencias se solucionen a la menor brevedad.

FELAFRANCOL efectúa las transferencias correspondientes a los desembolsos de los créditos de sus asociados de una cuenta de ahorros exonerada del pago del gravamen a los movimientos financieros, exoneración contemplada en la legislación tributaria.

Los retiros de ahorros en sus diferentes modalidades se efectúan de las demás cuentas, las cuales podrán realizarse por transferencias bancarias o emisión de cheques.

Adicionalmente estas cuentas podrán ser utilizadas para que los asociados que lo requieran puedan depositar los pagos de obligaciones y servicios y para el recaudo de los descuentos de nómina de los diferentes patronales.

Las transacciones administrativas se manejarán de forma independiente de una cuenta corriente que no es exenta del pago de gravamen a los movimientos financieros, con la cual se realizarán los desembolsos para pagos a proveedores de servicios, pagos por concepto de nómina de empleados y lo demás que se originen en el giro normal del negocio.

Con el Banco de Bogotá actualmente se tiene la intermediación del servicio de pagos PSE a través de la cuenta corriente.

Dada la alta liquidez que se presentó a raíz de la situación de emergencia económica del país, Felafrancol debió disponer de los recursos que se tenían sin colocación, y llevarlos a cuentas de ahorros que permitieran tenerlos salvaguardados y generando algún rendimiento adicional.

Tales valores en cuenta de ahorros fue el caso de Banco Coopcentral y Bancoomeva.

CONCEPTO	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
Davivienda Cta Aho #017470056189	\$ 105,386	\$ 236,604	-\$ 131,218	-125%
Davivienda Cta Cte # 056-0016069997365	\$ 54	\$ 12,863	-\$ 12,809	-23721%
Bancolombia Cta Cte # 061-010082-17	\$ 24,451	\$ 294,866	-\$ 270,415	-1106%
B. Bogotá Cta Cte #126046804	\$ 2,493	\$ 119,336	-\$ 116,843	-4687%
B. Bogotá Cta Aho # 126043298	\$ 3,356	\$ 3,353	\$ 3	0%
Banco Coopcentral # 427-00032-4	\$ 261,185	\$ 457,212	-\$ 196,027	-75%
Bancoomeva Cta Aho	\$ 39,621	\$ 209,589	-\$ 169,968	-429%
TOTAL BANCOS	\$ 436,546	\$ 1,333,823	-\$ 897,277	-206%

En el año 2021 se constituyeron nuevas fiducias con rendimientos de retorno más competitivos en el sector, sin embargo, en el último semestre de 2022 se utilizaron como apalancamiento para atender el servicio de crédito de Felafrancol.

CONCEPTO	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
Fondos Fiduciarios a la vista				
Fondo de inversion colectiva	\$ -	\$ 351	-\$ 351	0%
Fondo Fiduciario Davivienda	\$ -	\$ 259	-\$ -	0%
Fondo Fiduciario Plan Semilla Bancolombia	\$ -	\$ 56,423	-\$ 56,423	0%
Bancoomeva FIC Avanzar 90 No- 901231266	\$ -	\$ 849,382	-\$ 849,382	0%
Bancoomeva FIC Avanzar Vista No. 901100007	\$ -	\$ 209	-\$ 209	0%
FIC- Credicorp Cap Alta Liqdz Cta-1-1-56825	\$ 561,073	\$ 56,881	\$ 504,192	90%
FIC - Fiduagraria	\$ 1,078	\$ 1,002	\$ 76	7%
TOTAL FIDUCIAS A LA VISTA	\$ 562,151	\$ 964,506	-\$ 402,096	-72%
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES	\$ 999,197	\$ 2,298,829	-\$ 1,299,373	-130%

3.3. EQUIVALENTES DEL EFECTIVO Y EFECTIVO RESTRINGIDO

FONDO DE LIQUIDEZ.

Conforme al Título III Capítulo I de la Nueva Circular Básica Contable y Financiera, FELAFRANCOL debe mantener un porcentaje equivalente al 10% sobre todos los depósitos y exigibilidades como fondo de liquidez, salvo respecto de la cuenta de los ahorros permanentes en los eventos en que el estatuto establezca que estos depósitos pueden ser retirados únicamente al momento de la desvinculación definitiva del asociado, caso en el cual el porcentaje a mantener será del 2% del total de dicha cuenta.

En cuanto a la custodia que compone el fondo de liquidez, los títulos y demás valores permanecen bajo la custodia del establecimiento bancario, el organismo cooperativo de grado superior, la sociedad fiduciaria o en un depósito centralizado de valores vigilado por la Superintendencia Financiera. Los títulos y demás valores que componen el fondo de liquidez deben permanecer libres de todo gravamen; por tanto, FELAFRANCOL, no podrá garantizar operaciones de tesorería o crediticias con los recursos del fondo de liquidez, solo se dispondrá de estos recursos ante retiros masivos de asociados o inesperados estados de iliquidez. FELAFRANCOL ajusta de forma mensual el saldo del fondo de liquidez de acuerdo con la dinámica de los rubros que la componen (Depósitos de ahorro a la vista, contractuales, CDAT's y Ahorros permanentes).

Estos valores se registran a la cuenta 1120 - Efectivo Restringido- Fondo de liquidez, haciendo parte de los recursos de liquidez inmediata, con que cuenta nuestra organización para fines específicos.

Reconocimiento: FELAFRANCOL reconoce el efectivo en el Fondo de Liquidez en el momento que ingresan o salen los recursos económicos de la entidad bancaria.

Medición: Inicial: FELAFRANCOL mide el efectivo en el Fondo de Liquidez por el valor del importe en efectivo depositado.

Posterior: Cuando se trata de cuentas de ahorro, corrientes o fiducias a la vista se mide el efectivo en el Fondo de Liquidez por el saldo que presenta el extracto, llevando al ingreso los rendimientos financieros devengados y al gasto las comisiones, impuestos y demás gastos bancarios

CONCEPTO	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
C.D.T'S				
Bancoomeva Cdt. 11600095117	\$ 333,881	\$ 525,930	-\$ 192,049	-58%
Rendimientos pendientes de recibir Bancoomeva	\$ 5,853	\$ -	\$ 5,853	100%
Coopcentral Cdat. 2480445-554-555	\$ 717,919	\$ 1,007,676	-\$ 289,757	-40%
Rendimientos pendientes de recibir Coopcentral	\$ 13,359	\$ -	\$ 13,359	100%
TOTAL FONDO DE LIQUIDEZ	\$ 1,071,012	\$ 1,533,606	-\$ 462,594	-43%

Durante el año 2022 se utilizaron recursos sobrantes de este rubro dada la alta gestión crediticia y a la baja de los depósitos durante el ultimo trimestre de 2022.

El porcentaje de cumplimiento al corte de diciembre de 2022 fue del 10.85%

F27 - INFORME FONDO DE LIQUIDEZ

ENTIDAD: FONDO DE EMPLEADOS LAFRANCOL
 Mes reportado: 12
 Año reportado: 2022
 NIT: 805-006-772-5
 Tipo entidad: FONDOS DE EMPLEADOS
 Porcentaje Fondo Liquidez: 10.85 %
 Devolución Ahorro Permanente: -1

SALDO DE DEPÓSITOS

TIPO	SALDO
DEPOSITOS DE AHORRO	\$ 0.00
CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TÉRMINO	\$ 3,636,050,531.00
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	\$ 2,698,182,808.45
DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	\$ 3,533,550,006.00
TOTAL	\$ 9,866,783,345.45

NIT	NOMBRE ENTIDAD	TIPO INVERSION	NUMERO TITULO	VALOR CAPITAL	VALOR INTERESES	PLAZO	FECHA VENCIMIENTO	CAPITALIZA INTERESES?	CCOCONTAB	NEMOTECNIC	NITCUSTODIA	NOMBRECUSTODIA
890-203-088-9	BANCO COOPCENTRAL SA	CDT	2790543	\$ 189,372,468.00	\$ 0.00	90	28/03/2023	SI	112007	N/A	805-006-772-5	
890-203-088-9	BANCO COOPCENTRAL SA	CDT	2790483	\$ 541,905,060.00	\$ 0.00	90	30/03/2023	SI	112007	N/A	805-006-772-5	
900-406-150-6	BANCOOMEVA SA	CDT	10712053317	\$ 339,734,004.00	\$ 0.00	90	09/02/2023	SI	112007	N/A	805-006-772-5	
TOTALES				\$ 1,071,011,532.00	\$ 0.00							

3.4 INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO

El flujo de efectivo en exceso que se tuvo en el año 2021 también se fue llevando a inversiones de tesorería en CDT del sector financiero y cooperativo, con el fin de obtener rendimientos sobre estos valores.

Reconocimiento: FELAFRANCOL reconocerá las inversiones en el momento que salgan los recursos económicos de la entidad y se adquieran instrumentos financieros.

Medición: Inicial se realiza al costo de la transacción y la medición final se realiza en moneda local a su valor actual incluidos los rendimientos.

CONCEPTO	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
INVERSIONES				
CDT- Banco Coopcentral	\$ -	\$ 423,191	-\$ 423,191	0%
CDT - Bancoomeva	\$ 31,459	\$ 1,253,874	-\$ 1,222,415	-3886%
Rendimientos pendientes de recibir Bancoomeva	\$ 1,273	\$ -	\$ 1,273	100%
CDT- Banco de Bogotá	\$ -	\$ 200,000	-\$ 200,000	0%
CDT - Bancolombia	\$ -	\$ 3,404	-\$ 3,404	0%
CDT - Financiafondos	\$ -	\$ 319,192	-\$ 319,192	0%
CDT- Negociados por Credicorp	\$ 568,142	\$ 2,277,473	-\$ 1,709,331	-301%
TOTAL FIDUCIAS A LA VISTA	\$ 600,874	\$ 4,477,134	-\$ 3,876,260	-645%

En el último semestre de 2022, se fueron utilizando estos recursos como apalancamiento del servicio de crédito.

3.5 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO

Corresponde a las inversiones en instrumentos de patrimonio que se tienen representadas en aportes sociales en entidades que pertenecen a la Economía Solidaria y que retribuyen con servicios varios como: descuentos en capacitaciones, información constante, representación ante el gobierno, entre otros.

En 2020 Felafrancol se unió al grupo de SEGUROS LA EQUIDAD con el fin de obtener los beneficios de asociación con la Fundación Equidad Seguros - Fundequidad y sus programas que fomentan la cultura y la recreación haciendo posible que nuestros asociados participen y fortalezcan los lazos sociales.

Reconocimiento: FELAFRANCOL reconoce las inversiones de patrimonio como activo en el momento en que son efectuados los aportes sociales o compradas las acciones cuotas o partes de interés social.

Medición Inicial: FELAFRANCOL mide estas inversiones de patrimonio por el valor de la transacción que regularmente es el precio histórico ya que no cotizan en bolsa ni es posible hallar su valor razonable de manera fiable sin costo o esfuerzo desproporcionado. Los gastos y comisiones originados en la transacción se llevan como gastos ordinarios en el estado de resultado integral.

Medición Posterior: Se medirá al costo histórico menos deterioro. Los dividendos y revalorizaciones decretados se contabilizarán como ingreso ordinario en el estado de resultados integral incrementando el valor de la inversión.

CONCEPTO	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
Financiafondos	\$ 7,897	\$ 7,897	\$ 0	0%
Analfe	\$ 720	\$ 681	\$ 39	5%
Seguros La Equidad	\$ 23,740	\$ 17,740	\$ 6,000	-100%
TOTAL OTRAS INVERS. EN INSTR. DE PATRIMONIO	\$ 32,357	\$ 26,318	\$ 6,039	19%

NOTA 4 – INVENTARIOS

Conformado por los movimientos de compra y venta de productos OTC, el cual no presenta saldos a diciembre de 2022 debido a que todo se realiza bajo la modalidad de pedido de los asociados a través de la plataforma habilitada con este fin (FEMED). Por lo anterior, todo lo que se compra se vende al estar ya solicitado por algún asociado.

NOTA No. 5 - CARTERA DE CRÉDITO.

En este rubro se registran los créditos otorgados a los asociados por FELAFRANCOL bajo las distintas modalidades establecidas en el reglamento de créditos. El apalancamiento, es decir, los dineros utilizados en el

otorgamiento de los créditos son obtenidos de recursos propios de FELAFRANCOL, como lo es el recaudo mensual de los aportes sociales, sus reservas y fondos patrimoniales y pasivos, así como el mismo abono a los créditos que hacen en el transcurso de cada mes, y con recursos externos provenientes de préstamos bancarios.

La recuperación de la cartera se efectúa mediante descuento por libranza y pago directo. Los intereses se causan en forma vencida mensualmente por el método del interés efectivo, y de acuerdo los plazos y las líneas se asignan las tasas de interés por parte de la Junta Directiva.

Los créditos otorgados son registrados por su valor nominal neto de los abonos recibidos de los clientes, excepto las compras de cartera que son registradas por su costo de adquisición, los intereses acumulados son registrados como cuentas por cobrar y los anticipados como abono diferido en el pasivo.

Clasificación:

- a) **Consumo:** Son aquellos que independientemente de su monto, se otorgan a personas naturales para financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, distintos a los otorgados bajo la modalidad de microcrédito.

Deterioro de la Cartera de Créditos: FELAFRANCOL sigue la Circular Externa 22 de 2020 (Circular Básica Contable y Financiera), que entró en vigencia con la publicación en el Diario Oficial No. 51.570 del 27 de enero de 2021, el cual establece los lineamientos para la administración del riesgo crediticio, el cual comprende las políticas, procesos, modelos, provisiones y mecanismos de control que les permitan a las entidades identificar, medir y mitigar adecuadamente el riesgo crediticio.

FELAFRANCOL evalúa mensualmente el riesgo de su cartera de créditos teniendo en cuenta la altura de la mora, así como el nivel de riesgo asociado al deudor, este último se realizó con periodicidad semestral en los meses de mayo y noviembre, evaluando otros factores de riesgo de cada deudor relacionados principalmente con su capacidad de pago y generación de flujos de fondos para cubrir la deuda. Adicionalmente es obligatoria la evaluación inmediata del riesgo crediticio de los créditos que incurran en mora después de haber sido reestructurados.

Para el caso particular de 2022, se realizaron dos evaluaciones de cartera con el fin de tener una visión global de las condiciones crediticias de nuestros asociados en los meses de mayo y noviembre.

FELAFRANCOL califica y provisiona la cartera de crédito así:

Provisión general: FELAFRANCOL constituye una provisión general sobre el total de la cartera, del uno por ciento (1%) sobre el monto total de la cartera de créditos bruta.

Sin perjuicio de la provisión general a que se refiere el párrafo anterior, FELAFRANCOL mantiene una provisión individual para la protección de sus créditos mínimo en los porcentajes que se relacionan en la tabla que se presenta a continuación.

La decisión de constituir una provisión individual superior al mínimo exigido corresponderá a una política adoptada por la Junta Directiva:

CATEGORIA	CONSUMO		VIVIENDA	
	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN
A	0-30	0%	0-60	0%
B	31-60	1%	61-150	1%
C	61-90	10%	151-360	10%
D	91-180	20%	361-540	20%
E	181-360	50%	541-720	30%
	>360	100%	721-1080	60%
			>1080	100%

Para efectos de la constitución de provisiones individuales, las garantías solo respaldan el capital de los créditos, en consecuencia, los saldos por amortizar de los créditos amparados con garantías admisibles definidas en el artículo 2.1.2.1.3. del Decreto 2555 de 2010 se provisionarán en el porcentaje que corresponda según la calificación del crédito, aplicado dicho porcentaje a la diferencia entre el valor del saldo insoluto y el valor de la garantía aceptada.

Para el cálculo de la provisión individual, en el caso de créditos garantizados con aportes sociales, se deberá tener en cuenta que FELAFRANCOL no registre pérdidas acumuladas, ni en el ejercicio en curso al corte del mes inmediatamente anterior. En el evento de que el deudor tenga más de una obligación, los aportes sociales serán descontados en forma proporcional, es decir, de acuerdo con el porcentaje que represente el saldo insoluto de cada uno de los créditos sobre el saldo de la totalidad de los créditos del mismo deudor. Dependiendo del tiempo de mora del respectivo crédito, solamente se considerarán para la constitución de provisiones los porcentajes del valor total de la garantía de la siguiente manera cuando se trate de garantías admisibles diferentes a HIPOTECA:

TIEMPO DE MORA DEL CRÉDITO	PORCENTAJE DEL VALOR DE LA
De cero (0) a doce (12) meses	60%
Más de doce (12) a veinticuatro (24) meses	50%
Más de veinticuatro (24) meses	0%

Para establecer el valor de la garantía admisible diferente a los aportes sociales, a efectos de lo previsto en el presente numeral deberá determinarse su valor de realización por métodos de reconocido valor técnico, debiendo conocer y dimensionar los requisitos de orden jurídico para hacer exigibles las garantías y medir los

potenciales costos de su realización. Dependiendo del tiempo de mora del respectivo crédito, solamente se considerarán para la constitución de provisiones los porcentajes del valor total de la garantía hipotecaria de la siguiente manera:

TIEMPO DE MORA DEL CRÉDITO	PORCENTAJE GARANTÍA
De cero (0) a dieciocho (18) meses	60%
Más de dieciocho (18) y hasta veinticuatro (24) meses	50%
Más de veinticuatro (24) y hasta treinta (30) meses	40%
Más de treinta (30) y hasta treinta y seis (36) meses	15%
Más de treinta y seis (36) meses	0%

Para calcular el valor de la garantía, independientemente de la modalidad del crédito que esté garantizando, se tendrá en cuenta su valor de mercado, que corresponde al avalúo del bien dado en garantía al momento del otorgamiento del crédito. En este caso, el valor del bien no podrá ajustarse por métodos distintos al de un nuevo avalúo, el cual debe ser emitido por un perito inscrito en la Lonja, donde conste el valor comercial del bien y su nivel de comerciabilidad.

Reglas de alineamiento: Cuando FELAFRANCOL califica la cartera en categorías de riesgo B, C, D o E cualquiera de los créditos de un deudor, lleva a la categoría de mayor riesgo los demás créditos de la misma modalidad de un mismo deudor, salvo que se demuestre a la Supersolidaria la existencia de razones suficientes para su calificación en una categoría de menor riesgo. La Supersolidaria puede ordenar reclasificaciones y recalificaciones de las categorías asignadas por las instituciones financieras. Igualmente podrá ordenar recalificaciones de cartera para un sector económico, zona geográfica, o para un deudor o conjunto de deudores, cuyas obligaciones deban acumularse según las reglas de cupos individuales de endeudamiento.

Intereses Cartera de Créditos: Representa el valor de los intereses devengados por FELAFRANCOL sobre sus capitales depositados, invertidos o colocados que aún no hayan completado su periodo de exigibilidad, o que de haberse producido se encuentren en proceso de cobro. Estas cuentas por cobrar por intereses de la cartera de crédito deberán observarse las instrucciones sobre calificación, clasificación y provisión emanadas de la Superintendencia de la Economía Solidaria. Aplicando el principio de prudencia, en todos los casos, cuando un crédito se califique en C o en otra categoría de mayor riesgo, dejarán de causarse intereses e ingresos por otros conceptos; por lo tanto, no afectarán el estado de resultados hasta que sean efectivamente recaudados. Mientras se produce su recaudo, el registro correspondiente se efectuará en cuentas de orden. En este caso, se deberán provisionar la totalidad de lo causado y no pagado correspondiente a intereses e ingresos por otros conceptos que se generaron cuando el respectivo crédito fue calificado en categorías de riesgo A y B. Cuando el capital del respectivo crédito ha sido calificado de mayor riesgo, igualmente esta cuenta por cobrar se debe reclasificar en la categoría de riesgo en que fue calificado su principal.

Deterioro de cuentas por cobrar derivadas de operaciones de crédito: FELAFRANCOL sigue el Capítulo II de la Circular Externa 022 de diciembre 28 de 2020 - CBCF, el cual establece los lineamientos para la administración del riesgo crediticio, el cual comprende las políticas, procesos, modelos, provisiones y mecanismos de control que les permitan a las entidades identificar, medir y mitigar adecuadamente el riesgo crediticio.

FELAFRANCOL evalúa mensualmente el riesgo de su cartera de créditos teniendo en cuenta la altura de la mora, así como el nivel de riesgo asociado al deudor, este último con periodicidad anual en el mes de noviembre de cada año, evaluando otros factores de riesgo de cada deudor relacionados principalmente con su capacidad de pago y generación de flujos de fondos para cubrir la deuda. Adicionalmente es obligatoria la evaluación inmediata del riesgo crediticio de los créditos que incurran en mora después de haber sido reestructurados.

Castigo de Activos (baja de activos): El castigo registra el valor de los activos que se dan de baja porque dejaron de generar beneficios económicos futuros. El castigo corresponde a una depuración contable sobre partidas o cantidades registradas en el activo consideradas irre recuperables o de no conversión en efectivo, cumpliendo de esta manera con la integridad, verificabilidad y objetividad de las cifras reveladas frente a la realidad económica de los bienes, derechos y obligaciones existentes. Para el castigo de la cartera se debe proceder en primera instancia a la constitución del cien por ciento (100%) de la provisión del valor de los activos correspondiente y haber realizado el debido proceso o gestiones de cobro pertinentes probando que son cuentas definitivamente perdidas, además de contar con la autorización de la Junta Directiva y certificación de la revisoría fiscal, o por la autoridad competente, se procede a realizar la respectiva reclasificación, contabilización de las provisiones y posteriormente castigo de la cartera la cual se decide dar de baja. En caso de exclusión o retiro voluntario del asociado, se debe efectuar el cruce de aportes sociales y otros valores a favor del asociado retirado; por lo tanto, no puede existir castigo de estas operaciones sobre asociados activos. En caso de pérdidas del ejercicio se deberá aplicar lo señalado en la Circular Básica Contable y Financiera capítulo II y posteriormente castigar el saldo insoluto de la obligación.

Reestructuraciones: Las reestructuraciones de créditos se llevan a cabo implementando diferentes mecanismos, debidamente instrumentados de acuerdo con la normatividad, que tienen por objeto modificar las condiciones originalmente pactadas con el fin de permitirle al deudor la atención adecuada de su obligación ante el real o potencial deterioro de su capacidad de pago, dentro de estos mecanismos se encuentra la extensión de plazos. En aquellos casos en que como producto de acuerdos de reestructuración o cualquier otra modalidad de acuerdo se contemple la capitalización de intereses que se encuentren registrados en cuentas contingentes o de los saldos de cartera castigada incluidos capitales, intereses y otros conceptos, se contabilizarán como ingreso diferido y su amortización a capital se hará en forma proporcional a los valores efectivamente recaudados.

Así mismo, para efectos de la estimación de la provisión, los créditos pueden mejorar la calificación o modificar su condición de incumplimiento después de ser reestructurados, sólo cuando el deudor demuestre un comportamiento de pago regular y efectivo a capital. Para este fin, FELAFRANCOL ha definido la siguiente política: Cuando el crédito haya sido reestructurado se deteriorará su calificación un nivel y mantendrá dicha calificación por un período de congelamiento de 2 meses a partir de la fecha de reestructuración y después de

este período ésta se mejorará en un grado por cada dos pagos oportunos (según plan de pagos acordados) en los que se realice abono a capital.

Reconocimiento: FELAFRANCOL reconocerá un elemento de cartera de crédito solo cuando se formalice el título valor (pagaré) que otorga el derecho a cobrar una suma de dinero determinada por medio de cuotas en fechas puntuales y a un plazo establecido, para la concesión de préstamos FELAFRANCOL tendrá en cuenta los requisitos establecidos en el Estatuto y reglamento de préstamos de asociados vigente.

Medición: FELAFRANCOL medirá al precio de la transacción, incluyendo los costos de la transacción, de acuerdo con la normatividad vigente (Circular Básica Contable y Financiera) debido a la excepción establecida por el Decreto 2496 de diciembre 23 de 2015.

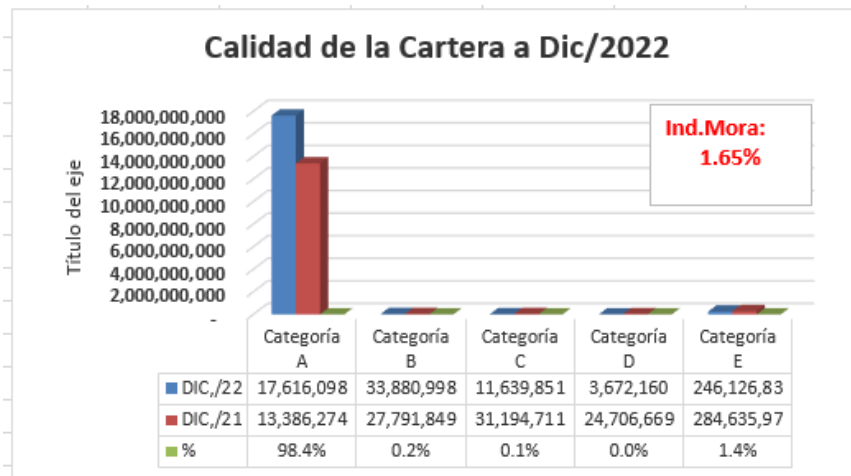
Cobertura: La cartera de crédito se encuentra asegurada con una póliza de vida deudores, la cual garantiza el pago de la obligación si el asociado fallece. La cobertura de esta póliza está sujeta a las condiciones técnicas particulares de cada asociado en lo referente a su estado de salud, dada la situación.

Administración de Riesgo: La gestión de riesgo se evalúa constantemente a través de factores como la capacidad de pago, solvencia, garantías y consulta en centrales de riesgo.

El siguiente es el detalle de la cartera de crédito discriminado por clasificación, categorización y calificación de cartera, rendimientos y deterioro individual:

Cartera según su Clasificación	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
Créditos de Consumo + interes + convenios	\$ 17,506,512	\$ 13,462,587	\$ 4,043,925	23%
Total Cartera de Crédito Bruta	\$ 17,506,512	\$ 13,462,587	\$ 4,043,925	23%
Cartera según su Calificación	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
Categoría A	\$ 17,616,099	\$ 13,386,275	\$ 4,229,824	32%
Categoría B	\$ 33,881	\$ 27,792	\$ 6,089	22%
Categoría C	\$ 11,640	\$ 31,195	-\$ 19,555	-63%
Categoría D	\$ 3,672	\$ 24,707	-\$ 21,035	-85%
Categoría E	\$ 246,127	\$ 284,636	-\$ 38,509	-14%
Total Cartera de Crédito Bruta	\$ 17,911,419	\$ 13,754,604	\$ 4,156,815	23%
Deterioro Individual	-\$ 100,164	-\$ 111,490	\$ 11,326	-10%
Categoría B	-\$ 207	-\$ 73	-\$ 134	154%
Categoría C	-\$ 113	-\$ 87	-\$ 26	437%
Categoría D	-\$ 734	-\$ 3,883	\$ 3,148	-23%
Categoría E	-\$ 99,110	-\$ 107,448	\$ 8,338	-1189%
Deterioro General	-\$ 179,114	-\$ 137,546	-\$ 41,568	23%
Deterioro Adicional tasa de riesgo	-\$ 69,974	-\$ 68,690	-\$ 1,284	2%
Provision SARC	-\$ 154,264	-\$ 56,764	-\$ 97,500	63%
Total Cartera de Crédito Neta	\$ 17,407,903	\$ 13,380,113	\$ 4,027,789	23%
Intereses por Cobrar Créditos de Asociados	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
Créditos de Consumo				
Categoría A	\$ 7,793	\$ 7,005	\$ 788	10%
Categoría B	\$ 852	\$ 865	-\$ 13	-2%
Categoría C	\$ 166	\$ 678	-\$ 512	-309%
Categoría D	\$ 101	\$ 486	-\$ 385	-381%
Categoría E	\$ 19,339	\$ 19,740	-\$ 401	-2%
Total	\$ 28,251	\$ 28,774	-\$ 523	-2%
Deterioro intereses de crédito	-\$ 53,208	-\$ 54,504	\$ 1,296	-2%
Convenios por cobrar	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
Servicios Médicos y Hospitalarios	\$ 5,348	\$ 3,923	\$ 1,425	27%
Servicios Odontológicos	\$ 212	\$ 69	\$ 144	68%
Medicina Prepagada	\$ 42,403	\$ 31,035	\$ 11,368	27%
Servicios Funerarios	\$ 2,651	\$ 2,192	\$ 459	17%
Otros convenios	\$ 72,952	\$ 70,985	\$ 1,967	3%
Total Convenios Por Cobrar	\$ 123,566	\$ 108,203	\$ 15,363	12%
TOTAL CARTERA TOTAL	\$ 17,506,512	\$ 13,462,587	\$ 4,043,925	23%

Índice de morosidad: 1.65%



Según su categorización:

CARTERA POR CATEGORIA	SALDOS	%
CREDITOS CON LIBRANZA	\$ 16,143,048.79	90%
CREDITOS SIN LIBRANZA	\$ 1,768,369.80	10%
TOTAL CARTERA	\$ 17,911,418.58	100%

Clasificación de cartera a Corto y Largo Plazo

Corto Plazo Activo Corriente:

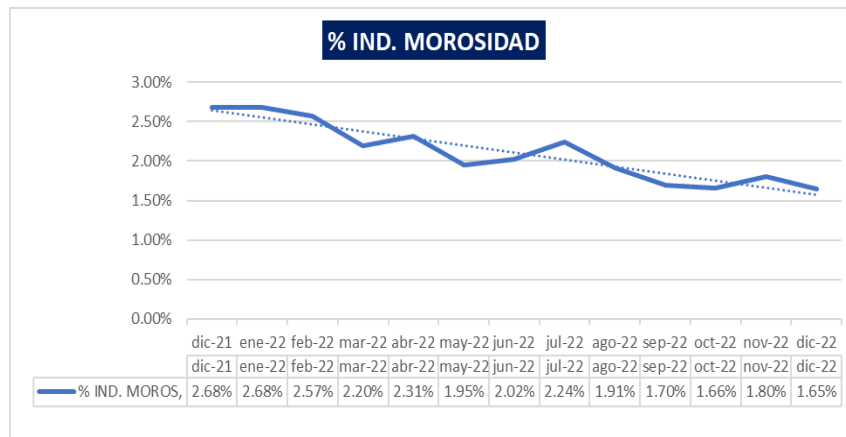
Conformada así a corto y largo plazo	DIC/31/2022	DIC/31/2021
Mi vehiculo	892,890,103	621,395,508
Calamidad y salud	84,308,285	123,919,193
Compra Cartera	796,605,766	685,253,406
Credito sobre aportes	714,229,499	600,387,981
Educacion	43,469,740	32,738,209
Fomento Empresarial	41,853,617	19,810,948
Libreinversion	915,300,932	807,173,785
Rotativo	141,361,671	180,529,731
Salud	-	-
Sobreprima	-	-
Vivienda	662,909,864	555,144,269
TOTAL CARTERA A CORTO PLAZO	4,292,929,477	3,626,353,030

Largo Plazo – Activo No Corriente:

CARTERA A LARGO PLAZO	DIC/31/2022	DIC/31/2021
Mi vehiculo	3,238,563,810	2,046,254,424
Calamidad y salud	110,359,122	340,971,117
Compra Cartera	2,251,834,033	2,331,990,269
Credito sobre aportes	921,500,334	739,093,746
Educacion	83,249,527	104,685,675
Fomento Empresarial	174,809,605	67,321,530
Libreinversion	2,209,163,981	1,733,117,923
Rotativo	(271,493)	2,078,867
Salud	-	-
Vivienda	4,629,280,187	2,762,737,194
TOTAL CARTERA LARGO PLAZO - COSTO AMORTIZADO	13,618,489,106	10,128,250,745
TOTAL CARTERA	17,911,418,583	13,754,603,775

Otros indicadores de Cartera :

COMPORTAMIENTO INDICE MOROSIDAD 2022



En la gestión de cobranza el comportamiento es el siguiente:

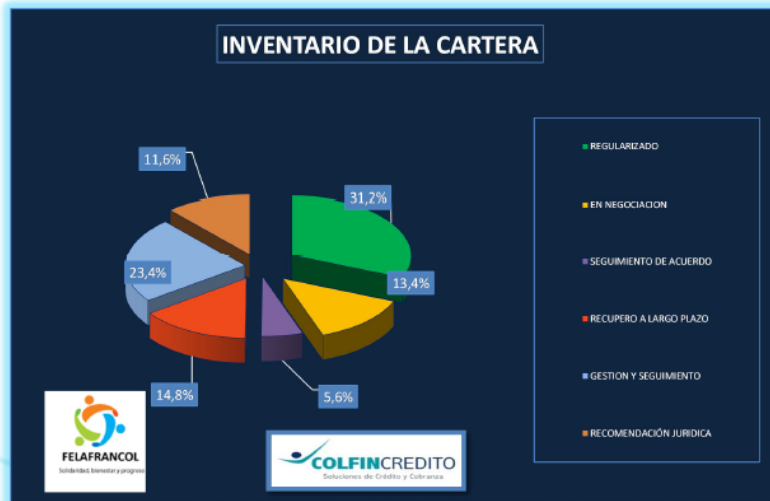
Cartera en mora superior a A:

Calificacion	Saldo a Dic/, 22	Saldo a Dic/, 21
A	\$ -	\$ -
B	\$ 33,880,998	\$ 27,791,849
C	\$ 11,639,851	\$ 31,194,711
D	\$ 3,672,160	\$ 24,706,669
E	\$ 246,126,831	\$ 284,635,974
total	\$ 295,319,840	\$ 368,329,203

CARTERA POR CATEGORIAS A DIC31/2022											
A	%	B	%	C	%	D	%	E	%	Total cartera	INDICE MORA
\$ 13,810,221,899	1.28%	\$ 33,587,761	1.01%	\$ 11,639,851	1.00%	\$ -	0.00%	\$ 203,174,650	1.21%	\$ 14,058,624,161	1.77%
\$ 3,805,876,844	4.63%	\$ 293,237	0.00%	\$ -	0.00%	\$ 3,672,160	0.00%	\$ 42,952,181	5.73%	\$ 3,852,794,422	1.22%
\$ 17,616,098,743		\$ 33,880,998		\$ 11,639,851		\$ 3,672,160		\$ 246,126,831		\$ 17,911,418,583	1.65%

De esta cartera hay un porcentaje en cobro jurídico con la empresa Colfincrédito que al corte de diciembre tenía el siguiente resultado:

INVENTARIO DE LA CARTERA				
CODIGO GESTIÓN	PORTAFOLIO INICIAL	CAPITAL E INTERESES RECUPERADOS	PORTAFOLIO ACTUAL	# DE DEUDORES
REGULARIZADO	\$1.788.000	\$4.580.000	\$19.033.035	1
EN NEGOCIACION	\$1.344.079	\$0	\$8.165.103	3
SEGUIMIENTO DE ACUERDO	\$5.329.472	\$3.138.726	\$3.417.494	3
RECUPERO A LARGO PLAZO	\$8.350.668	\$496.252	\$9.029.294	12
GESTION Y SEGUIMIENTO	\$15.670.118	\$2.159.099	\$14.281.802	8
RECOMENDACIÓN JURIDICA	\$5.983.366	\$1.414.440	\$7.071.782	3
TOTALES	\$38.465.703	\$11.788.517	\$60.998.510	30



En cuanto a la cartera administrativa el resumen es el siguiente:

Al corte de diciembre de 2022 se tenía una cartera en cobro administrativo por \$263.838 entre 26 deudores, de los cuales mensualmente pagan la cuota de \$9 millones.

Al corte de diciembre de 2022 se tenían \$219 millones entre 22 deudores y el recaudo era de \$ 8 millones mensuales. La diferencia se debe a variaciones por ingresos y salidas de deudores coincidiendo en la misma cantidad.

Saldos de cartera de crédito por modalidad a Dic 31 de 2022-2021:

LINEA DE CREDITO	TOTAL CARTERA/2022	No. CREDITOS,/22	TOTAL CARTERA/2021	No. CREDITOS,/21
CALAMIDAD Y SALUD	\$ 194,667	31	\$ 464,890	105
COMPRA DE CARTERA	\$ 3,048,440	268	\$ 3,017,244	265
CREDITO SOBRE APORTES	\$ 1,635,730	288	\$ 1,339,482	270
EDUCACION	\$ 126,719	25	\$ 137,423	19
FOMENTO EMPRESARIAL	\$ 216,663	6	\$ 87,132	9
LIBRE INVERSION	\$ 3,124,465	526	\$ 2,540,292	518
COMPRA DE VEHICULO	\$ 4,131,454	128	\$ 2,667,650	106
ROTATIVO	\$ 141,090	699	\$ 182,609	751
VIVIENDA	\$ 5,292,190	137	\$ 3,317,881	129
TOTAL CARTERA	\$ 17,911,418	2108	\$ 13,754,603	2172

Colocación de cartera a Dic 31 de 2022-2021 por modalidad:

LINEA DE CREDITO	TOTAL COLOCAC/2022	No. CREDITOS,/22	TOTAL COLOCAC/2021	No. CREDITOS,/21
VIVIENDA	\$ 3,200,741	43	\$ 1,604,298	42
COMPRA DE VEHICULO	\$ 2,903,512	65	\$ 2,659,249	70
LIBRE INVERSION	\$ 2,540,835	560	\$ 1,303,512	533
COMPRA DE CARTERA	\$ 1,909,960	146	\$ 2,190,222	155
ROTATIVO	\$ 1,672,992	7330	\$ 1,847,031	9447
CREDITO SOBRE APORTES	\$ 1,568,741	214	\$ 1,103,833	200
FOMENTO EMPRESARIAL	\$ 181,000	3	\$ 58,017	5
EDUCACION	\$ 109,722	25	\$ 106,258	17
CALAMIDAD Y SALUD	\$ 32,071	11	\$ 102,562	171
TOTAL CARTERA	\$ 14,119,574	8,397	\$ 10,974,982	10,640

En el año 2022 no se efectuaron reestructuraciones de créditos, ni castigos de cartera.

Durante el año 2022 se otorgaron 69 créditos por la modalidad de crédito A TU MEDIDA con una tasa de 0.99% por valor de \$1.047 millones, con el ánimo de continuar ayudando a nuestros asociados en la normalización de sus finanzas personales a quienes fueron afectados por el estado de emergencia económica.

El saldo de los créditos otorgados con periodos de gracia a diciembre 31 de 2022 era de \$161 millones.

Cabe anotar, que Felafrancol no otorgó más alivios a sus asociados que los mencionados anteriormente.

El siguiente es el movimiento del Deterioro de Cartera:

INDIVIDUAL	AÑO 2022		AÑO 2021	
Saldo inicial		\$ 111,490	\$ 95,659	
Más deterioro constituido como gasto del ejercicio		\$ 40,315	\$ 112,564	
Menos castigos de cartera				
Menos Deterioro revertido	-\$	51,641	-\$ 96,733	
Saldo Final		\$ 100,164	\$ 111,490	
GENERAL				
Saldo inicial		\$ 263,000	\$ 235,479	
Mas: Deterioro constituido como gasto en el ejercicio		\$ 144,924	\$ 45,820	
Menos: Deterioro revertido	-\$	4,572	-\$ 18,299	
Saldo Final		\$ 403,352	\$ 263,000	
INTERESES				
Saldo inicial		\$ 54,504	\$ 39,501	
Mas: Deterioro constituido como gasto en el ejercicio		\$ 7,799	\$ 16,803	
Menos Deterioro revertido	-\$	9,095	-\$ 1,800	
Saldo Final		\$ 53,208	\$ 54,504	

El incremento del deterioro de cartera se ve reflejado en los primeros \$ 26 millones que se contabilizaron para ir mitigando la nueva normatividad que expedirá la Supersolidaria de realizar deterioro del 0.5% de la cartera que se encuentre en categoría A. Según cálculos realizados con la nueva metodología que aplicará en los próximos periodos contables del deterioro de la cartera al día llamado de Pérdida Esperada nos corresponde establecer un deterioro aproximadamente por valor de \$ 160 millones. Saldo a diciembre de esta provisión especial es de \$154 millones.

Intereses:

Corresponde al valor de los intereses devengados por FELAFRANCOL sobre sus recursos colocados en Cartera de Crédito, que aún no hayan completado su período de exigibilidad, o que de haberse producido se encuentran en proceso de cobro.

Intereses por Cobrar Créditos de Asociados	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
Créditos de Consumo				
Categoría A	\$ 7,793	\$ 7,005	\$ 788	10%
Categoría B	\$ 852	\$ 865	-\$ 13	-2%
Categoría C	\$ 166	\$ 678	-\$ 512	-309%
Categoría D	\$ 101	\$ 486	-\$ 385	-381%
Categoría E	\$ 19,339	\$ 19,740	-\$ 401	-2%
Total	\$ 28,251	\$ 28,774	-\$ 523	-2%
Deterioro intereses de crédito	-\$ 53,208	-\$ 54,504	\$ 1,296	-2%

Convenios Por Cobrar: Corresponde a los importes pendientes de cobro por concepto de las sumas entregadas a los proveedores, por los planes de servicios prestados a los asociados y sus familiares, de acuerdo con la celebración de un contrato. Bienes y servicios contratados por los asociados y negociados colectivamente por el Fondo quien actúa como simple recaudador. Si el convenio consiste en otorgarle plazo para pago al asociado, pero FELAFRANCOL paga anticipadamente al proveedor del bien o servicio, deberá causarse la totalidad del valor pagado en nombre del asociado por el convenio tomado. Igualmente sucede si, pese a que el pago del convenio es mensual, existe cláusula de permanencia hasta el vencimiento del contrato de servicio tomado por

el asociado, en este caso es correcto registrar el valor total del contrato como cuenta por cobrar al asociado y como cuenta por pagar al acreedor. Si los convenios cobran algún tipo de financiación debería dárseles el tratamiento de operación de financiación, es decir, cartera de créditos creando una línea específica para tal evento.

En las cuentas por cobrar convenios solo deben registrarse operaciones corrientes (inferiores a 12 meses) que no se ha pactado financiación sobre ellas. A la fecha se tiene convenios con las siguientes entidades:

- ✓ EMI
- ✓ AMI
- ✓ COLSANITAS
- ✓ MEDPLUS
- ✓ SALUD SURA
- ✓ MEDICINA COMPLEMENTARIA
- ✓ Entre otros

Convenios por cobrar	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
Servicios Médicos y Hospitalarios	\$ 5,348	\$ 3,923	\$ 1,425	27%
Servicios Odontológicos	\$ 212	\$ 69	\$ 144	68%
Medicina Prepagada	\$ 42,403	\$ 31,035	\$ 11,368	27%
Servicios Funerarios	\$ 2,651	\$ 2,192	\$ 459	17%
Otros convenios	\$ 72,952	\$ 70,985	\$ 1,967	3%
Total Convenios Por Cobrar	\$ 123,566	\$ 108,203	\$ 15,363	12%

NOTA No. 6: CUENTAS POR COBRAR.

Las cuentas por cobrar representan derechos a reclamar en efectivo u otros bienes y servicios, como consecuencia de algunas operaciones a crédito como los intereses de cartera, deudores patronales y los complementarios en desarrollo de su objeto social tales como comisiones por servicios prestados, anticipos de contratos y proveedores e ingresos por cobrar.

Teniendo en cuenta la naturaleza de la partida y la actividad de FELAFRANCOL. Las principales políticas de este rubro son:

- Deben corresponder a operaciones corrientes (máximo 12 meses) por la venta de bienes y servicios, convenios, anticipos y similares que no son operaciones de financiación y que no tienen intereses.

Se constituyen provisiones para la protección de las cuentas por cobrar cuando se establezca la existencia de contingencias de pérdidas probables y razonablemente cuantificables; la provisión de los intereses de la

cartera de crédito se realiza de acuerdo con lo señalado en el numeral 6.4 del Capítulo II de la CBCF¹ y las deudoras patronales de acuerdo con lo señalado en el numeral 4.2 del Capítulo III de la CBCF².

Reconocimiento: FELAFRANCOL, reconocerá una cuenta por cobrar cuando se formalice el título valor o descuento soporte que otorgue el derecho a cobrar la suma de dinero determinada por medio de cuotas en fechas y plazos establecidos.

Medición: La medición inicial se realiza al precio de la transacción, la medición posterior se realiza sin deducir los costos de la transacción y utilizando el método de interés efectivo.

Cuentas por cobrar	DIC./22	DIC./21	Variación \$	%
Anticipos de contratos y Laborales	\$ 55,661	\$ 11,476	\$ 44,185	79%
Anticipos de Impuestos	\$ -	\$ 8,680	-\$ 8,680	0%
Deudores Patronales	\$ 1,191,972	\$ 1,208,873	-\$ 16,901	-1%
Otras - Cuentas por cobrar - intereses periodo gracia	\$ 7,674	\$ 15,867	-\$ 8,193	0%
Total	\$ 1,255,307	\$ 1,244,897	\$ 10,410	1%

- **Anticipos de Contratos y Proveedores:** Corresponden a recursos entregados por FELAFRANCOL a manera de anticipo para la realización de un contrato o a sus proveedores en la adquisición de bienes o servicios. Al corte de diciembre 2022 corresponde al costo de boletería de servicios de cine y parques con utilización en las ciudades de Cali y Bogotá.
- **Anticipo de Impuestos:** Retenciones practicadas por entidades financieras a nombre de Felafrancol. En el año 2022 se realizó gestión con las entidades bancarias para que devolvieran estos rubros del periodo y de años anteriores, teniendo en cuenta que Felafrancol no es declarante de renta y por tanto, tampoco es sujeto de retención en la fuente sobre rendimientos financieros.

HALLAZGO	VALOR	DOC. CONTABLE	OBSERVACION	ACTIVIDADES
Anticipo de Impuestos por retenciones practicadas . Aseguradoras y Bancos	\$ 8,680,000	Fecha : 2020-2021-2022	Revisoria Fiscal emitió una certificación a los terceros para no realizar retenciones en la fuente a Felafrancol, según la regulación tributaria de los Fondos de Empleados inmersa en el Artículo 23 del Estatuto Tributario como "Otras Entidades No Contribuyentes Declarantes", por lo cual queda plenamente establecido que los Fondos de Empleados no son contribuyentes del impuesto sobre la renta, y mantienen la obligación de presentar declaración de ingresos y patrimonio, así lo determina el Artículo 145 de la Ley 1819 de 2016 que modifica el Artículo 23 del E.T. y está contenido además en el artículo 369 del E.T. – literal b. (no están sujetos a retención en la fuente).	A la fecha se enviaron correos con la certificación mencionada , solicitando la marcacion de nuestras cuentas como exentas de retencion para que no las sigan realizando, a lo cual ya se han evidenciado que no las han vuelto a realizar. En cuanto a las devoluciones se solicitaron a Bancoomeva y Davivienda sin embargo, a la fecha estamos pendientes del ingreso de sus valores que corresponden a \$5.346.000 En cuanto al saldo de retenciones efectuadas por las aseguradoras, ellos no devuelven estos valores indicando que deberan ser devueltos directamente por la DIAN.

¹ Circular Básica Contable y Financiera.

² Ibídem.



CUENTA	NIT	DETALLE	DEBITO	CREDITO
16751501	890203088	Retención en la Fuente Coopcentral 28/02/2017	\$ -	\$ 3,493
16751501	860034313	Retención en la Fuente Davivienda - ene-dic/2017 // ene- dic/2018//2019//2020/2021		\$ 4,147,189
16751501	890903790	Retencion en la fuente Seguros de Vida Suramericana - Retorno poliza vida /2017/2018/2019	\$ -	\$ 2,221,153
16751502	890903790	Retencion ICA Seguros de Vida Suramericana - Retorno poliza vida 2017/2019	\$ -	\$ 179,384
16751501	900406150	Retencion en la fuente Bancoomeva - 18/06/2018 - 12/12/2019// marzo-dic/2020/ene-dic/2021	\$ -	\$ 1,688,931
16751501	900978303	Retencion en la fuente fiduciaria coomeva sa - dic/2020	\$ -	\$ 189,150
16751501	800182281	Retencion en la fuente fiduciaria Davivienda - ene/2020	\$ -	\$ 43,111
16751501	890903790	Retencion en la fuente Sura - Devolucion J. Gutierrez	\$ -	\$ 15,158
16751501	860002964	Retencion en la fuente Banco de Bogota - 18/08/2021	\$ -	\$ 102,687
16751501	830046268	Retencion en la fuente Credicorp Capital Alta lqdz	\$ -	\$ 90,120
16605001	805006772	Reclasificacion retencion en la fuente 2017 a 2021	\$ 8,680,376	
totales			\$ 8,680,376	\$ 8,680,376

El valor de recuperación se realizo de la siguiente forma:

Banco Davivienda S.A. \$3.745.015
 Bancoomeva S. A \$1.601.689
TOTAL, RECUPERADO \$5.346.704

El saldo de periodos 2017, 2018 y 2019 que no fue posible recuperar por parte de los proveedores de seguros se llevó directamente al gasto de ejercicios anteriores \$3.333.672

- **Deudores Patronales y Empresas:** Descuentos de nómina pendientes de pago efectuados por la entidad patronal a sus empleados que son asociados al Fondo, los cuales deduce de sus salarios y prestaciones y que corresponde a obligaciones tales como: aportes, ahorros, créditos, seguros, convenios, contribuciones y servicios ofrecidos por FELAFRANCOL.

Para el año 2021 en el mes de agosto la empresa Biotecnik fue vendida y por tanto, los asociados que se encontraban vinculados fueron liquidados (aproximadamente 60), por tanto, la cartera neta fue parte de los prepagos que se dieron en este año ocasionando una disminución importante en el saldo final de la cartera.

Nit	Deudores patronales	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
815003912-2	Lafrancol Internacional SAS	\$ 15,714	\$ 14,532	\$ 1,182	8%
890301463-8	Laboratorios Lafrancol SAS	\$ 1,130,029	\$ 1,178,699	-\$ 48,670	-4%
860000760-1	Laboratorios Synthesys	\$ 46,229	\$ 15,642	\$ 30,587	66%
Total		\$ 1,191,972	\$ 1,208,873	-\$ 16,901	-1%

En el año 2022 la revisoría fiscal realizo proceso de auditoría a saldos contables en la que tuvo hallazgos de rubros que venían de periodos anteriores (2008, 2010, 2012) que luego de las diferentes cruces de información con respectivas verificaciones se definieron como errores contables con los saldos en

deudores patronales por lo que fue necesario llevarlos a un gasto de ejercicios anteriores. En este rubro el valor asumido fue de \$68 millones.

HALLAZGO	VALOR	FECHA	OBSERVACION	ACTIVIDADES
Deudores Patronales - saldos iniciales 2008 - Quedaron \$18 millones sin movimientos a la fecha.	\$ 18,145,077	Fecha : Agosto /2008	Se observó que este valor no ha tenido variación durante el periodo 2008 a la fecha.	* Al corte de diciembre de 2021 se tiene la circularización de saldos con Lafrancol donde se confirma que a la fecha la patronal no tiene valores pendientes de pago a Felafrancol. * Para vigencia 2021 y 2022 las cuentas de patronales se encuentran conciliadas y con pagos al día. * Se tuvo concepto del caso por parte del soporte Sistemas Online quienes confirmaron que por parte del programa no es posible hacer ajustes a las cuentas .
Deudores Patronales - Contabilización en cuenta errada para la renovación del CDAT de la asociada Maria Ignacia Chaves	\$ 42,814,701	Fecha : Mayo de 2010	Se encontró una contabilización de documento soporte errado entre un documento de patronal y una renovación de CDAT a nombre de la señora Maria Ignacia Chavez. Se evidencia que el CDAT venia siendo renovado y que a su capital se le sumaba los intereses . Sin embargo, en una contabilizacion del año 2010 no se cruzó correctamente la cuenta transitoria afectando una cuenta patronal que quedó con saldo sin poder cruzar ya en el transcurso del tiempo.	Se solicitó revisión del software para confirmar si era sujeto de ajuste del sistema y su respuesta fue negativa.
Deudores Patronales - Partida sin conciliar de la aplicación de descuentos Sep 2012	\$ 7,300,770	Fecha : Junio de 2012	Este saldo quedó sin cruce identificado, despues de los respectivos pagos de la patronal. A la fecha no tiene un valor pendiente de recibir pago por lo que queda saldo vigente.	* Confirmacion de saldos por circularizacion donde Lafrancol confirma que no tiene saldos pendientes de pago a la fecha.

Al corte de diciembre de 2022, los saldos contables por valor de \$1.192 fueron corroborados con la entidad patronal.

Otras Cuentas por Cobrar: Se registran partidas pendientes de cobro por concepto de ingreso de intereses por periodo de gracia teniendo en cuenta que la Junta Directiva determinó las políticas y procedimientos para atender y aprobar las solicitudes de auxilios por emergencia Covid, así como el otorgamiento de los periodos de gracia a los créditos, estableciendo que no sería una medida generalizada, sólo se efectuaría por interés expreso del asociado, analizando cada caso en particular; se fijó un periodo de gracia por dos o tres meses a capital e interés. Sin embargo, tras la expedición de nuevas normas al respecto, fue necesario realizar una provisión por valor de \$41 millones de pesos, correspondiente a los intereses de los periodos de gracia otorgados, valor que los asociados han venido cancelando según lo pactado. Al corte de diciembre de 2022, el saldo de cobro por este concepto era de \$6.9 millones.

NOTA No. 7 - PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO.

Representa los activos tangibles adquiridos con la intención de emplearlos en forma permanente para el desarrollo del giro normal del objeto social de FELAFRANCOL. Las adiciones, mejoras y reparaciones extraordinarias que aumenten significativamente la vida útil del activo, se cargan como mayor valor de este. Los

gastos en que se incurre para atender el mantenimiento y las reparaciones que se realizan para la conservación de estos activos, se cargan directamente a los resultados del ejercicio en que se producen.

FELAFRANCOL cuenta con una póliza de seguros que cubre los eventos de incendio, sustracción y fenómenos electromagnéticos entre otros, para sus activos. Sobre estos no recae ningún tipo de restricciones, gravámenes o hipotecas. Se utiliza el método de depreciación de línea recta y su vida útil se calcula conforme a la nota No. 2 de estos estados financieros.

Reconocimiento: FELAFRANCOL reconocerá un activo como propiedades, planta y equipo si y sólo si: Sea probable que se obtenga beneficios económicos futuros asociados con el bien y que su costo pueda ser medido o valorado con fiabilidad. El reconocimiento de los elementos de propiedades, planta y equipo se deberá hacer de manera separada. Las propiedades, plantas y equipos serán valorados por el Modelo del Costo, que es el Costo menos Depreciaciones Acumuladas y Deterioros Acumulados. El Costo incluye tanto los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición o construcción del activo, como los gastos necesarios para ponerlos en condiciones de operación. Los gastos de financiación serán registrados en los gastos del resultado.

Medición: Inicial: La medición inicial para el reconocimiento de un elemento de propiedades, planta y equipo se hará por su costo de adquisición, distribuyéndole entre sus componentes principales de acuerdo con la vida útil de cada componente. Cuando se adquiera un elemento de propiedades, planta y equipo en pagos aplazados, más allá de los términos normales de crédito, su costo será el valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

Posterior: Una vez la empresa ha realizado el reconocimiento inicial, procederá a medir un elemento de propiedades, planta y equipo al costo de adquisición menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada. Los bienes determinados como fuera de uso en FELAFRANCOL, se retiran del balance y se afectará el estado de resultado integral siempre y cuando el activo no se encuentre totalmente depreciado; en todas veces el registro deberá acompañarse del acta respectiva.

Concepto	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
Propiedad, planta y equipo				
Muebles y equipos de oficina	\$ 7,274	\$ 4,939	\$ 2,335	32%
Equipo de computo y comunicación	\$ 53,664	\$ 41,353	\$ 12,311	23%
Total Prop. Planta y Equipo	\$ 60,938	\$ 46,292	\$ 14,646	24%
Depreciacion	-\$ 28,669	-\$ 18,547	-\$ 10,122	35%
Total Prop. Planta y Equipo	\$ 32,269	\$ 27,745	\$ 4,524	14%

Detalle de Propiedad, planta y equipo a diciembre 31 de 2022:



FONDO DE EMPLEADOS LAFRANCOL											
RELACION DE PROPIEDADES Y EQUIPOS - 31/12/2022											
Código contable	Descripción	Uso de bien	Fecha de adquisición	Costo histórico	Adiciones	Depreciación acumulada	Valor en libros	Fecha de avalúo	Valor de avalúo	Tiempo a Depreciar	Vr. Depreciación Mensual
170505	AIRE ACONCIONADO	2	8/03/2019	\$ 4,358,970		\$ 3,269,249	\$ 1,089,721	31/12/2022	\$ 1,089,721	60	\$ 72,650
170505	LOCKER 9 PUESTOS	2	15/08/2020	\$ 2,915,500		\$ 323,944	\$ 2,591,556	31/12/2022	\$ 2,591,556	36	\$ 80,986
170520	COMPUTADOR DELL	2	22/02/2018	\$ 3,315,371	\$ 1,090,000	\$ 4,258,428	\$ 146,943	31/12/2022	\$ 146,943	60	\$ 73,421
170520	COMPUTADOR DELL	2	23/10/2018	\$ 7,398,000	\$ 1,270,000	\$ 7,223,333	\$ 1,444,667	31/12/2022	\$ 1,444,667	60	\$ 144,467
170520	COMPUTADOR DELL	2	31/05/2019	\$ 3,502,885	\$ 1,239,999	\$ 3,399,067	\$ 1,343,817	31/12/2022	\$ 1,343,817	60	\$ 79,048
170520	COMPUTADOR DELL	2	29/08/2019	\$ 4,691,164	\$ 649,999	\$ 2,971,136	\$ 2,370,027	31/12/2022	\$ 2,370,027	60	\$ 78,188
170520	COMPUTADOR LG	2	19/11/2020	\$ 2,800,000		\$ 1,166,666	\$ 1,633,334	31/12/2022	\$ 1,633,334	60	\$ 46,667
170520	COMPUTADOR LG	2	19/11/2020	\$ 2,800,000		\$ 1,166,666	\$ 1,633,334	31/12/2022	\$ 1,633,334	60	\$ 46,667
170520	COMPUTADOR DELL CONTABILIDAD	2	30/09/2021	\$ 6,052,923		\$ 1,513,231	\$ 4,539,692	31/12/2022	\$ 4,539,692	60	\$ 100,882
170520	COMPUTADOR DELL CLAUDIA	2	30/09/2021	\$ 6,052,923		\$ 1,513,231	\$ 4,539,692	31/12/2022	\$ 4,539,692	60	\$ 100,882
170520	COMPUTADOR NATHALIE	2	17/03/2022	\$ 3,892,614		\$ 583,892	\$ 3,308,722	31/12/2022	\$ 3,308,722	60	\$ 64,877
170520	COMPUTADOR EDWIN	2	17/03/2022	\$ 3,892,614		\$ 583,892	\$ 3,308,722	31/12/2022	\$ 3,308,722	60	\$ 64,877
170520	CELULARES TOTAL 6	2	14/07/2022	\$ 5,015,400		\$ 696,583	\$ 4,318,817	31/12/2022	\$ 4,318,817	36	\$ 139,317
							\$ 32,269,044				

MOVIMIENTO DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Movimiento de la Cuenta Propiedad, Planta y Equipo				Movimiento de la Depreciación			
GRUPO	Muebles y Enseres	Equipos Oficina	Cómputo y Comunicaciones	GRUPO	Muebles	Equipos Oficina	Cómputo y Comunicaciones
Costo inicial	\$ 4,939	\$ -	\$ 41,353	Vr. Inicial	-\$ 2,929	\$ -	-\$ 15,618
Mas:				Mas:			
Adquisiciones	\$ 2,916	\$ -	\$ 12,311	Gasto	-\$ 664	\$ -	-\$ 9,458
Adiciones	\$ -	\$ -	\$ -	Menos:			
Revaluaciones	\$ -	\$ -	\$ -	Ventas	\$ -	\$ -	\$ -
Menos:				Bajas	\$ -	\$ -	\$ -
Ventas	\$ -	\$ -	\$ -	Trasladados a	\$ -	\$ -	\$ -
Bajas	\$ 581	\$ -	\$ -	Saldo Final.	-\$ 3,593	\$ -	-\$ 25,076
Trasladados	\$ -	\$ -	\$ -				
Saldo Final	\$ 7,274	\$ -	\$ 53,664				

NOTA 8- GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO E INTANGIBLES

Corresponden a Programas informáticos: Las licencias adquiridas de programas informáticos serán capitalizadas, al valor de los costos incurridos en adquirirlas y prepararlas para usar el programa específico. Estos costos se amortizan a 10 años. Los costos de mantenimiento de programas informáticos se reconocerán como gasto del ejercicio en que se incurren. Los desarrollos, mejoras o adiciones significativas que se hagan al aplicativo, serán cargados a los intangibles y amortizados a 10 años cuando éstos superen el valor de 1 SMLMV. Los cargos diferidos se amortizan en forma gradual, con base en las alícuotas mensuales resultantes del tiempo en que se considera se va a utilizar o recibir el beneficio del activo diferido.

Los gastos pagados y/o causados mediante desembolsos recuperables como pago anticipado de seguros, los cuales beneficiarán a El Fondo de Empleados por más de un periodo de operación se amortizan según la vigencia del seguro pagado cuando su valor es superior a 10 SMLMV. De lo contrario se llevan directamente al Gasto.

Al corte de diciembre de 2022 se tiene un gasto pagado por anticipado con saldo a Datacredito por ser una bolsa de servicio por consulta en centrales de riesgo que se va consumiendo con su uso. Por lo general el valor inicial de compra es de \$10 millones.

Gastos pagados por anticipado	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
Bienes y servicios pagados por anticipado				
Datacredito - Bolsa de servicio por consultas	\$ 9,942	\$ 9,413	\$ 529	-100%
Total Intangibles	\$ 9,942	\$ 9,413	\$ 529	-100%

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DEL PASIVO

NOTA No. 9 - DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES

9.1. DEPÓSITOS DE AHORRO A LA VISTA. – AHORRO VOLUNTARIO

Corresponde al valor de los depósitos a la vista representados en cuentas de ahorros, recibidas por FELAFRANCOL de conformidad con el reglamento de Depósitos debidamente aprobado por la Junta Directiva; Estos son exigibles en cualquier tiempo por los asociados. A estas cuentas se les reconoció durante el año 2022 una tasa de interés del 2% E.A, los intereses se causaron mensualmente y se capitalizaron en la cuenta individual de ahorros de cada asociado.

Adicional a las cuentas de ahorro voluntario que se ofrecen normalmente se inició una modalidad de ahorro para vehículo que se encuentra empaquetado a la modalidad de credito de compra de vehículo con el fin de favorecer en tasa el credito por esta línea a los asociados, y se crearon otras con fines específicos de uso como fueron la de protección de cartera y pago de declaración de renta.

Reconocimiento: FELAFRANCOL reconocerá los depósitos, con solo la formalización de la obligación por pagar que inicia con la vinculación del asociado, originada por la captación de recursos en las modalidades, plazos y tasas, establecidas en el Estatuto y bajo la reglamentación vigente,

Medición: inicialmente FELAFRANCOL reconoce un pasivo financiero, el cual se mide al precio de la transacción, incluidos los costos de la transacción, como son los intereses. Al final de cada período sobre el que se informa, FELAFRANCOL mide la cuenta de depósitos, sin deducir los costos de transacción en que pudiera incurrir en la captación u otro tipo de transacción y lo realiza al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo.

Clasificación: De acuerdo con el plazo se clasifican en corrientes y no corrientes.

Ahorro Voluntario	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
Ahorro Voluntario	\$ 2,622,657	\$ 3,152,596	-\$ 529,939	-20%
Ahorro Educacion	\$ 1,978	\$ 5,680	-\$ 3,702	-187%
Ahorro vacaciones	\$ -	\$ 29,763	-\$ 29,763	0%
Ahorro programado mi vehiculo	\$ -	\$ 668	-\$ 668	0%
Ahorro programado vivienda	\$ -	\$ 6,261	-\$ 6,261	0%
Ahorro Felahorrito	\$ -	\$ 54,085	-\$ 54,085	0%
Ahorro voluntario ocasional	\$ 73,254	\$ 1,585	\$ 71,669	98%
Ahorro proteccion financiera	\$ 192	\$ 180	\$ 12	6%
Ahorro Grupal Aliados	\$ 101	\$ 102	-\$ 1	-1%
Total	\$ 2,698,182	\$ 3,250,920	-\$ 552,738	-20%

No se realizaron campañas para incentivar el ahorro, debido a que al inicio de la pandemia se contaba con niveles adecuados de liquidez que no fueron demandados por el servicio de crédito. Adicionalmente, los asociados demostraron confianza en Felafrancol dejando un saldo de \$3.251 millones en 2021 requiriendo monitoreo permanente con las proyecciones que estimaban los limites superiores viables.

Sin embargo, en el año 2022 el movimiento de los ahorros voluntarios fue en descenso y finalmente llegaron a los niveles que se tenían en el año 2019 siendo este saldo más acorde a la realidad del fondo de empleados.

9.2 CERTIFICADOS DE DEPÓSITO DE AHORRO A TÉRMINO.

Corresponde al valor de los depósitos de ahorro a término, recibidos por FELAFRANCOL, para pagar en el tiempo convenido la suma depositada más los intereses acumulados. Por estos depósitos se expide un Certificado de Depósito de Ahorro a Término en prueba del contrato. No constituyen un título valor como los CDT, por lo tanto, no son negociables, ni endosables.

La cuenta de los depósitos en CDAT's de los asociados en calidad de ahorros se encuentra respaldada con 177 títulos, a los cuales se les reconoce una tasa de interés,

TASAS USADAS EN 2022-2021

Plazo	Tasa efectiva %	
	2022	2021
90 días	5.5	5.5
180 días	6	6

A continuación, se presenta el saldo de la cuenta depósitos en CDAT clasificados por plazo pactado:

Certificados de Deposito a Terminio	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
3 meses	\$ 457,317	\$ 1,341,108	-\$ 883,791	-193%
6 a 12 meses	\$ 2,248,209	\$ 4,694,416	-\$ 2,446,207	-109%
12 a 18 meses	\$ 929,524	\$ -	\$ 929,524	100%
Provisión de Intereses CDAT	\$ 24,474	\$ 47,385	-\$ 22,911	-94%
Total Cdat	\$ 3,659,524	\$ 6,082,909	-\$ 2,423,385	-66%
TOTAL DEPOSITOS (CDAT + AHO VOL)	\$ 6,357,706	\$ 9,333,828	-\$ 2,976,122	-47%

Felafrancol durante el año estuvo monitoreando las tasas del mercado para ajustar las tasas del fondo, teniendo en cuenta que por la pandemia mundial las tasas de intereses para los CDT en entidades bancarias bajaron ostensiblemente teniendo en cuenta que el Banco de la Republica en un hecho histórico bajo la tasa de intermediación a las entidades financieras al 1.5% EA. Adicionalmente, el Fondo tomó la decisión de restringir temporalmente el ingreso de dinero por este tipo de ahorro y reevaluar las tasas por apertura de nuevos títulos hasta tanto no se colocarán los excedentes de efectivo que se tenían en créditos para los asociados.

La DTF y la IBR durante todo el año estuvieron con una tendencia alcista, donde a pesar de las medidas del Banco de la República no fue posible que se detuviera e iniciaran el descenso. De otra parte, el sector bancario incrementó paulatinamente sus tasas en captaciones afectándonos directamente en la pérdida de la competitividad para retener los ahorros y en especial en el producto de CDAT's de nuestros asociados.

9.3 DEPÓSITOS DE AHORRO PERMANENTE.

Corresponde al valor en ahorros permanentes que constituyen parte del capital de los asociados contemplado en el artículo 16 del decreto 1481 de 1989; estos quedan afectados a favor de FELAFRANCOL como garantía de las obligaciones que el asociado contraiga. Estos ahorros son inembargables de acuerdo con los valores establecidos por la ley y a los estatutos de FELAFRANCOL y no podrán ser gravados ni transferidos a otros asociados o a terceros.

De acuerdo con el artículo 45 del estatuto de FELAFRANCOL, de la cuota periódica que aporta el asociado mensualmente se destinará el 1% para ahorros permanentes, salvo cuando dicho estatuto regule otra condición. En Acta No. 023-2018 de Asamblea realizada el 03 de marzo de 2018, se acordó realizar devolución de ahorros permanentes de la siguiente manera:

El asociado podrá solicitar el cruce parcial de su ahorro permanente, a las obligaciones vigentes contraídas con el Fondo siempre y cuando no los tenga comprometidos en créditos sobre aportes (aportes + ahorros permanentes), y cuente con la siguiente antigüedad de asociado:	
Antigüedad	Porcentaje de los Ahorros en el Fondo Permanentes
De 5 a 10 años	hasta el 25%
De 10 años en adelante	hasta el 50%
El asociado podrá realizar el abono o cancelación a créditos que tengan 6 meses o más de otorgados. El asociado podrá realizar el cruce parcial cada año, contado a partir de la última fecha del cruce.	

Ahorro Permanente	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
Ahorro Permanente	\$ 3,533,550	\$ 3,418,357	\$ 115,193	3%

NOTA No. 10 - CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS.

Corresponde a préstamos otorgados por entidades financieras para cubrir la demanda de colocación de créditos que tiene FELAFRANCOL en el cumplimiento de su objeto social. De igual forma, se registra descubiertos en cuentas corrientes bancarias (sobregiros).

Reconocimiento: FELAFRANCOL reconocerá un elemento crédito de banco y otras obligaciones financieras, solo cuando se formalice el acuerdo que genera la obligación a pagar una suma de dinero determinada por medio de cuotas en fechas puntuales y a un plazo establecido.

Medición: La medición inicial y posterior se realiza al costo de transacción.

Clasificación: Las obligaciones financieras adquiridas por FELAFRANCOL serán clasificadas como corriente y no corriente de acuerdo con los plazos de pago establecidos.

Al corte de diciembre de 2022, fue necesario acudir a los créditos bancarios para cubrir la necesidad en flujo de caja y colocación de créditos que se incremento en el ultimo trimestre del año.

Obligaciones Financ. A Corto Plazo	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
Tarjeta de Crédito Empresarial - Davivienda, tasa 29.38% EA	\$ 1,197	\$ 2,288	-\$ 1,091	-91%
Credito Corporativo Bancoomeva - F.inicio: 08/09/2022// Vr. Inicial \$500 millones / tasa: 15.4% E.A. //Plazo: 180 dias	\$ 250,000	\$ -	\$ 250,000	100%
Credito Rotativo Bancoomeva - F.Inicio: 14/12/2022// Vr. Inicial \$249.900.000 // tasa: 16.78% E.A. // Plazo: 180 dias	\$ 249,900	\$ -	\$ 249,900	100%
Credito Corporativo Coopcentral - F. inicio: 15/12/2022// Vr. Inicial \$450 millones // tasa: DTF+6.50% E.A. // Plazo: 180 dias	\$ 450,000	\$ -	\$ 450,000	100%
Sub Total	\$ 951,097	\$ 2,288	-\$ 1,091	-91%

NOTA No. 11 - CUENTAS POR PAGAR.

Estas cuentas registran los importes causados y pendientes de pago a cargo de FELAFRANCOL, tales como dineros adeudados a proveedores, retenciones por pagar a la DIAN y al Municipio de Santiago de Cali, retenciones y aportes laborales, contribuciones y afiliaciones, remanentes a favor de ex asociados, auxilios por pagar a asociados y otras sumas por pagar de características similares.

Reconocimiento: FELAFRANCOL reconocerá un elemento de cuentas por pagar, solo cuando se formalice la factura y/o documento equivalente que genera la obligación a pagar una suma de dinero determinada por medio de cuotas en fechas puntuales y a un plazo establecido.

Medición: la medición inicial se realiza al costo de la transacción incluyendo los costos de la transacción, tales como honorarios y comisiones, excepto cuando la operación incluya una transacción de financiación y la medición final se realiza sin deducir los costos de transacción en que pudiera incurrir en la compra u otro tipo de captación, al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo.

Clasificación: Se clasifican en corto plazo entre 0 y 90 días para el pago de la obligación.

Cuentas por pagar	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
Costos y gastos por pagar	\$ 17,135	\$ 13,621	\$ 3,514	-100%
Proveedores	\$ 24,583	\$ 89,127	-\$ 64,544	-263%
Gravamen a Movimientos Financieros	\$ 6	\$ 42	-\$ 36	-600%
Retención en la fuente	\$ 4,451	\$ 6,842	-\$ 2,391	-54%
Impuestos, grav. Y tasas (iva por pagar e ICA)	\$ 13,061	\$ 13,529	-\$ 468	-4%
Valores por reintegrar (exced. Nomina)	\$ 34,824	\$ 81,521	-\$ 46,697	-134%
Retenciones y Aportes de Nómina	\$ 10,621	\$ 13,914	-\$ 3,293	-31%
Remanentes por Pagar	\$ 32,424	\$ 56,882	-\$ 24,458	-75%
Total cuentas por pagar	\$ 137,105	\$ 275,479	-\$ 138,374	-101%

Dentro de los hallazgos encontrados por la revisoría fiscal y que obedecían a inconsistencias y errores contables de periodos anteriores (2008), se tiene variación en los saldos de costos y gastos por pagar, donde fue necesario llevar al gasto de ejercicios anteriores el valor de \$30 millones y en los saldos de proveedores el valor de \$15 millones, por lo que el valor del gasto por ejercicios anteriores por variaciones del pasivo es de \$45 millones en total.

HALLAZGO	VALOR	Fecha	OBSERVACION	ACTIVIDADES
Saldo contrario en Pasivo por generacion de credito al señor Luis Ricardo Leyva y desembolsado al señor Oscar Hernandez, por solicitud del asociado, ya que corresponde a una compra de vehiculo. Vr. Credito \$30 mill menos fondo de garantias \$327 mil	\$ 30,000,000.00	Fecha: Sept / 2008	Se evidencia que el número de documento original era el 119-001136 a nombre de Luis Ricardo Leyva y el documento que se utilizó para el desembolso fue el 119-000136 lo que originó un error en el uso del documento soporte y ocasionó un saldo contrario por el valor de \$29 millones el cual a la fecha no tiene documento cruce y tiene saldo vigente.	* Se realizó el recorrido de información verificando con los soportes que se pueden generar del sistema, el movimiento de las partidas que generaron el error y se llevaron a cabo procesos de mejora en los procedimientos.
Saldo contrario en pago a proveedor de toallas Industrias Cannon de Colombia por valor de \$15,520,940	\$ 15,520,940.00	Fecha: Julio /2012	Se evidencia que existe un pago doble a Industrias Cannon en dos números de factura diferente por el mismo valor y en fecha diferente - generando un documento contrario en el pago del proveedor.	Se llamó al proveedor con el fin de identificar y corroborar saldos de proveedor a la fecha, a lo que respondieron que en el año 2015 cambiaron de software y no es posible acceder a información de años anteriores, evidenciando que no existen saldos ni a favor ni en contra de Felafrancol desde el 2015.

Los valores por reintegrar (provisión de costos y gastos) corresponden principalmente a \$33 millones de gastos que se realizaron con facturación para pago en 2023 por conceptos de asamblea general.

NOTA No. 12 - FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS.

Estos fondos en FELAFRANCOL se alimentan con los excedentes que destina la Asamblea General y la contribución que hacen los asociados para cubrir parcialmente el costo del seguro de vida deudores que toma FELAFRANCOL como beneficiario y asegurado. Se ejecutará conforme a la reglamentación establecida hasta su agotamiento de manera directa o a través de otras entidades sin ánimo de lucro. Una vez agotados los recursos del fondo, la Junta Directiva podrá autorizar continuar otorgando auxilios o desarrollando actividades conforme al presupuesto aprobado, afectando los gastos del ejercicio.

De acuerdo con el capítulo IV de la nueva Circular Básica Contable y Financiera emanada de la Superintendencia de la Economía Solidaria y el artículo 19 del decreto 1481 de 1989 modificado por la ley 1391 de 2010 las entidades solidarias deben constituir o incrementar los fondos sociales (pasivos) del valor de los excedentes resultantes al cierre del ejercicio, por decisión de la Asamblea General.

Es de anotar que estos fondos son de carácter agotable mediante destinación específica y están debidamente reglamentados por la entidad. En el evento de no agotarse, los saldos pasarán al siguiente período contable.

Fondos sociales y mutuales	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
Fondo Mutual de Previsión, Asistencia y Solidaridad	\$ 43,050	\$ 44,420	-\$ 1,370	-3%
Total Fondos Mutuales	\$ 43,050	\$ 44,420	-\$ 1,370	-3%

Fondo Mutual de Previsión, Asistencia y Solidaridad: Este fondo está constituido por las contribuciones que hacen los asociados para cubrir parcialmente el costo del seguro de vida deudores que toma FELAFRANCOL como beneficiario y asegurado. Se ejecutará conforme a la reglamentación establecida hasta su agotamiento.

Dicho fondo tuvo el siguiente movimiento:

FUENTES Y USOS DEL FONDO MUTUAL SOLIDARIO			
FINANCIACION	dic. 2021		OBSERVACIONES
	PARCIAL	TOTAL	
Total fondo mutual solidario			Esta financiación pretende ser aumentada dejando un solo porcentaje de descto sobre toda la colocación de cartera.
saldo inicial 2022	44,337,170		
recurso x contrib volunt inicial 2022	13,640,762		
recurso x colocación de créditos estimada	0		
saldo final 2022		57,977,932	
Fondo de solidaridad			Hace parte del FMS
saldo inicial	0		
descuento de nómina mensual	106,902,404		
saldo final 2022		106,902,404	
excedentes 2021			De los excedentes del 2021 se destina el 70% para uso del FMS
destinación por asamblea 70%	44,586,427	44,586,427	
TOTAL RECURSOS 2022		209,466,762	
FONDO DESARROLLO EMPRESARIAL 2021	1,810,252.00		

Limite uso del FMS	85%	178,046,747.75	
Saldo para inicio del 2022	15%	31,420,014.31	
actividades a desarrollar por FMS	Costo	%	Inversión
Seguro de crédito vida deudor	48,909,000	29%	
Auxilio por gastos notariales 100%	26,000,000	15%	
Auxilio para lentes 100%	36,300,000	22%	
Auxilio por calamidad domestica 100%	15,378,000	9%	
Auxilios especiales 100%	3,100,000	2%	
Auxilio del fondo de solidaridad (casos catastroficos)	0	0%	
Auxilio educacion no formal 100%	4,240,000	3%	
Auxilio estudiantil hijos asociados 100%	34,300,000	20%	
Total usos fms 2021	168,227,000	100%	
SALDO A FAVOR EN USOS PARA SIGUTE AÑO 2023	43,050,014	\$ 5,550,000	

Fondo de Bienestar Social

Este valor fue aprobado de acuerdo con la distribución de excedentes aprobada en Asamblea del 26 de febrero de 2022 y este valor fue usado de la siguiente manera:

FUENTES Y USOS DEL FONDO BIENESTAR SOCIAL			
FINANCIACION	dic,2021		OBSERVACIONES
	PARCIAL	TOTAL	
excedentes 2021			De los excedentes del 2021 se destina
destinación por asamblea 70%	44,586,427	44,586,427	el 70% para uso del FMS
TOTAL RECURSOS 2022		44,586,427	
	-	-	
Limite uso del FMS	100%	44,586,427	
Saldo para inicio del 2022	0%	-	
ACTIVIDADES DESARROLLADAS 2022	Costo	%	Inversión
Auxilio por gastos notariales 100%	11,500,000	26%	Actas desde 021-042-2022
Auxilio para lentes 100%	14,000,000	31%	
Auxilio por calamidad domestica 100%	5,767,000	13%	
Auxilios especiales 100%	3,000,000	7%	
Auxilio del fondo de solidaridad (casos catastroficos)	0	0%	
Auxilio educacion no formal 100%	1,120,000	3%	
Auxilio estudiantil hijos asociados 100%	9,200,000	21%	
Total usos fms 2021	44,586,426	100%	
SALDO A FAVOR EN USOS PARA SIGUTE AÑO 2023	1	\$ -	

Tabla de auxilios autorizada por Junta Directiva:

TIPO DE AUXILIO	MONTO AUXILIO	REQUISITOS – PARA TODOS LOS AUXILIOS Y BECAS TENER UN AÑO DE ANTIGÜEDAD COMO ASOCIADO Presentar solicitud escrita dentro de los treinta (30) días siguientes al hecho generador del derecho al auxilio
Auxilio de Educación hijos Asociados	10% de 1 SMMLV	Una (1) vez al año, un auxilio por asociado. Debe adjuntar recibo de matrícula, o reporte académico de notas o certificado de aprobación del grado que culminó El hijo debe figurar en los registros de FELAFRANCOL.
Auxilio de lentes	10% de 1 SMMLV	Una (1) vez al año, un auxilio por asociado. Debe presentar la fórmula y la factura
Auxilio Educativo no formal	8% de 1 SMMLV	Una (1) vez al año, un auxilio por asociado Debe presentar recibo de matrícula o mensualidad.
Calamidad Doméstica	23.3% de 1 SMMLV	Una (1) vez al año, un auxilio por asociado Debe adjuntar carta indicando el acontecimiento y soportes de este.
Gastos Notariales	50% de 1 SMMLV	Se solicita al momento de comprar vivienda o contratar leasing habitacional. Se otorga una vez en la vida como asociado (se tiene en cuenta retiro y reingreso). Debe presentar copia de los recibos notariales o de registro.
TIPO	MONTO	REQUISITOS – PARA TODOS LOS AUXILIOS Y BECAS TENER UN AÑO DE ANTIGÜEDAD COMO ASOCIADO Presentar solicitud escrita dentro de los treinta (30) días siguientes al hecho generador del derecho al auxilio
BECAS		
Beca de Excelencia Académica-Asociados	1 SMMLV	Calificaciones a partir de 4.20- Cada semestre del año. Y demás requisitos de convocatoria.
Beca de Excelencia Académica- Hijos asociados	50% de 1 SMMLV	Calificaciones a partir de 4.20- Cada semestre del año. Y demás requisitos de convocatoria

NOTA No. 13- BENEFICIOS A EMPLEADOS

Este rubro está conformado por los saldos pendientes de pago a los empleados de FELAFRANCOL, como consecuencia del derecho legal adquirido de conformidad con las disposiciones legales vigentes en el régimen laboral colombiano: Salarios, Cesantías, Prima Legal de Servicios, Intereses sobre las Cesantías y Vacaciones. Se causan mensualmente y se pagan oportunamente en la fecha legal de pago.

Obligaciones Laborales	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
Cesantías	\$ 24,795	\$ 20,135	\$ 4,660	19%
Intereses de Cesantías	\$ 2,975	\$ 2,416	\$ 559	19%
Vacaciones	\$ 9,782	\$ 15,162	-\$ 5,380	-55%
Total Obligaciones Laborales	\$ 37,552	\$ 37,712	-\$ 160	0%

Otros ingresos recibidos por anticipado

Corresponde a partidas temporales relacionadas con los servicios de convenio y que se descuentan en la nómina para ahorros de aliados que tienen algunos asociados, también se tienen los valores que se adeudan por avales a Garantías Comunitarias y Afianzafondos.

Otros pasivos - Ingresos anticipados	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
Intereses Anticipados	\$ 866	\$ 273	\$ 593	68%
Ingresos recibidos para terceros	\$ 3,982	\$ 3,716	\$ 266	7%
Total Otros Pasivos	\$ 4,848	\$ 3,989	\$ 859	18%

NOTA 14 – PROVISIONES SOCIALES

Durante el año 2022 no se dejaron provisiones pendientes.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DEL PATRIMONIO

NOTA No. 15. PATRIMONIO.

15.1. Aportes Sociales: Se conforma con el aporte inicial y el valor que aportan mensualmente todos los asociados, más las revalorizaciones aprobadas por la Asamblea General de Asociados. Los aportes sociales, son valores efectivamente pagados por los asociados a FELAFRANCOL, mediante cuotas periódicas en dinero, estos aportes pueden ser revalorizados de acuerdo con las disposiciones de la Honorable Asamblea de cada año, con la distribución de excedentes, con el objetivo de reconocer la pérdida del poder adquisitivo del dinero (inflación). Ningún asociado como persona natural podrá tener más de un diez (10%) por ciento de los aportes sociales globales de FELAFRANCOL.

Los aportes de los asociados quedan directamente afectados desde su origen a favor de FELAFRANCOL, como garantía de las obligaciones que contraigan con FELAFRANCOL. Tales sumas no podrán ser gravadas por los titulares a favor de terceros, ni embargables y solo podrán cederse de acuerdo con las normas vigentes. Se reintegran al momento de la pérdida de la calidad de asociados y se les descuenta la parte proporcional de las pérdidas de ejercicios anteriores o del ejercicio en curso que no alcancen a ser cubiertas con la reserva para protección de aportes.

Los asociados de FELAFRANCOL se comprometen a hacer aportes sociales individuales periódicos, y a ahorrar en forma permanente. La cuota mensual general será el 4% pero podrá incrementarse voluntariamente hasta el 10%. Cuando el sueldo básico supera los 10 SMMLV, voluntariamente puede reducir su aporte mensual al 1.5%. Son pagaderos con la periodicidad que los asociados reciben el citado ingreso. Del descuento correspondiente de cada asociado, se destina de la siguiente forma: 25% como ahorro permanente y 75% como aporte ordinario.

Los aportes y ahorros permanentes sólo serán devueltos cuando se produzca la desvinculación del asociado. "FELAFRANCOL" dispondrá de un plazo de sesenta días (60) días para proceder a la devolución de aportes y ahorros permanentes contados a partir de la fecha de aceptación del retiro por la Junta Directiva.

FELAFRANCOL, conforme a sus estatutos, debe tener un capital mínimo irreductible de dos mil quinientos millones de pesos (\$2.500.000.000) de acuerdo con aprobación de Asamblea en Acta No. 023-2018.

El capital irreducible en el Patrimonio se presenta como capital permanentemente restringido y el exceso como capital temporalmente restringido según el párrafo 18 NIC 32 que permite otros formatos de presentación de los Estados Financieros:

- **Capital permanentemente restringido:** El monto mínimo de aportes sociales no reducibles, es de 2.500 millones de pesos, según el artículo 44 del Estatuto, los cuales deberán permanecer durante toda la existencia del Fondo de Empleados.
- **Capital Temporalmente restringido:** Los aportes sociales se reintegran al momento de desvinculación del asociado por cualquier causa siempre que con su retiro no se afecte el monto mínimo de aportes sociales no reducibles (capital permanentemente restringido) señalado precedentemente y previa deducción de pérdidas proporcionales que no alcancen a ser cubiertas por la reserva para protección de aportes al corte del mes inmediatamente anterior al cual se produjo el retiro. El valor neto resultante se aplica a las obligaciones que el ex – asociado tenga pendientes de pago con FELAFRANCOL y el remanente se reintegra en los plazos señalados en el estatuto. La retención proporcional de pérdidas se destina a disminuir las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores o del ejercicio.

Reconocimiento: Estos deben corresponder a los aportes efectivamente pagados por los asociados al momento de constitución de FELAFRANCOL, también representan los incrementos posteriores efectuados mediante pagos según los estatutos, previo el cumplimiento de los requisitos legales vigentes al momento de la constitución o del aumento.

Aquellos que se recauden mediante descuento de nómina sólo podrán ser contabilizados como tales y aplicados a la cuenta individual de cada asociado, hasta tanto la empresa o el empleador pague el valor correspondiente. Mientras se realiza el respectivo pago a la organización solidaria, tales valores se deberán contabilizar en la cuenta retenciones o anticipos pendientes de aplicar.

La devolución de los aportes no procederá en el momento en que por tal razón quede afectada la relación mínima señalada en el reglamento para el otorgamiento de los créditos.

Se considera que un asociado nuevo o recién vinculado a la organización solidaria se encuentra inscrito en el registro social cuando haya pagado por lo menos el primer aporte social.

Medición Inicial: Por el importe de efectivo y equivalentes efectivamente pagado por el asociado en el momento en que es recibido por la entidad se lleva al patrimonio.

Medición Posterior: Sobre los aportes no se reconocen rendimientos, pero pueden revalorizarse anualmente para compensar las pérdidas del valor real que sufren por la inflación conforme a las disposiciones legales, decisión que adopta la asamblea creando el respectivo fondo con el remanente de los excedentes. En todo caso la revalorización de aportes no puede exceder el índice de precios al consumidor IPC.

Aportes	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
Aportes sociales temporalmente restringidos	\$ 7,451,012	\$ 7,022,441	\$ 428,571	6%
Revalorización de aportes	\$ 45,568	\$ 52,693	-\$ 7,125	-16%
Capital mínimo irreductible	\$ 2,500,000	\$ 2,500,000	\$ -	0%
Total Aportes	\$ 9,996,580	\$ 9,575,134	\$ 421,446	4%

Movimiento de los aportes sociales:

ASOCIADOS	AÑO 2022	AÑO 2021
Saldo Inicial	\$ 9,575,134	\$ 9,476,570
Ingresos	\$ 2,095,215	\$ 1,911,188
(-)Revalorización	\$ 7,127	\$ 7,680
Retiros Voluntarios	\$ 810,952	\$ 1,025,100
Retiros por pérdida de vínculo laboral	\$ 855,690	\$ 779,845
Saldo Final	\$ 9,996,580	\$ 9,575,134

15.2. RESERVAS. Son recursos retenidos por FELAFRANCOL para su beneficio y son tomados de los excedentes, y en algunos casos por los incrementos que con cargo al ejercicio anual disponga la Asamblea General con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos.

Las reservas constituidas con finalidades específicas podrán afectarse para proteger o cubrir los fines para los cuales fueron creadas. Estas reservas sirven a la vez de apalancamiento y fortalecimiento del patrimonio de FELAFRANCOL.

Teniendo en cuenta las características de las entidades de la Economía Solidaria, y como principio económico se establece la irrepartibilidad de las reservas y en caso de liquidación la del remanente patrimonial.

RESERVA DE PROTECCION DE APORTES: El Fondo de Empleados tiene reservas para la protección de aportes sociales, estas reservas constituidas por FELAFRANCOL son de orden legal y estatutario de un 20% de los excedentes. El único objetivo de la constitución de esta reserva es con fines de absorber pérdidas futuras. Cuando esta reserva se hubiere empleado para compensar pérdidas, la primera aplicación de excedentes futuros será la de restablecer la reserva al nivel que tenía antes de su utilización.

RESERVA DE DESARROLLO EMPRESARIAL SOLIDARIO – FODES: Esta reserva se creó dando cumplimiento a la LEY 1391 de 2010; inicialmente, se tenía en el pasivo y mediante ACTA No.18 del 16 de marzo de 2013 se autorizó su traslado al patrimonio con el fin de fortalecer el capital social de Felafrancol.

RESERVA PARA AMORTIZACION DE APORTES: Esta reserva fue autorizada mediante ACTA No. 18 del 16 de marzo de 2013 con el fin de constituir capital propio de Felafrancol.

Reservas	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
Reservas proteccion de aportes	\$ 210,290	\$ 197,551	\$ 12,739	6%
Fondo de Desarrollo Empresarial Solidario	\$ 81,652	\$ 75,282	\$ 6,370	8%
Fondo para Amortizacion de Aportes	\$ 52,696	\$ 52,696	\$ 0	0%
Total	\$ 344,638	\$ 325,528	\$ 19,110	6%

15.3. SUPERAVIT EN INVERSIONES

Corresponde al superávit originado por la valoración de inversiones en acciones que Felafrancol tenía con el Grupo Aval y las cuales fueron vendidas en el año 2016.

Superavit por inversiones Grupo Aval	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
Acciones Grupo Aval	\$ 99	\$ 99	\$ -	0%
Total	\$ 99	\$ 99	\$ -	0%

15.4. RESULTADOS DEL EJERCICIO. Son los excedentes o pérdidas determinados al cierre del ejercicio económico, como resultados del ejercicio. Cuando se presente excedentes como resultado del ejercicio económico, estos se aplicarán de la forma prevista en las normas vigentes, y los remanentes podrán aplicarse según lo determine el estatuto o la Asamblea General de delegados. No obstante, el excedente se aplicará en primer término a compensar pérdidas económicas operacionales de ejercicios anteriores.

Resultado del Ejercicio	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
Excedentes	\$ 101,245	\$ 63,695	\$ 37,550	37%
Total	\$ 101,245	\$ 63,695	\$ 37,550	37%

DISTRIBUCION DE EXCEDENTES	Proyecto 2022	Real 21
Excedente NETO	\$ 101,245	\$ 63,695
Excedente con terceros - Fondo especial	\$ -	\$ -
Excedente DISTRIBUIBLE	\$ 101,245	\$ 63,695
Menos 20% Reserva proteccion de aportes	\$ 20,249	\$ 12,739
Menos 10% Fondo de Desarrollo Empresarial	\$ 10,125	\$ 6,369
70% Remanente Fondo de Solidaridad	\$ -	\$ -
Fondo de Revalorizacion de Aportes	\$ -	\$ -
Readquisition de Aportes	\$ -	\$ -
Fondo Bienestar Social	\$ 70,872	\$ 44,586

NOTA No. 16 - INTERESES ORDINARIOS.

16.1. INTERESES. Comprende el valor de los intereses remuneratorios y/o moratorios ganados exclusivamente por los recursos colocados de los aportes, ahorros permanentes y otros conceptos en inversiones o mediante cartera de créditos. Los intereses deben reconocerse en el estado de Excedentes proporcionalmente al tiempo, tomando en consideración el capital y la tasa excepto cuando se realiza la suspensión de la causación de los intereses de cartera de créditos a partir de los 60 días de mora, los cuales se revelan en cuentas de orden mientras se produce su recaudo.

En FELAFRANCOL las tasas de intereses corrientes y moratorias son las aprobadas por la Junta Directiva mediante resolución motivada.

Conforme al reglamento, la tasa de interés pactada inicialmente sólo será modificada en los eventos de novación, reestructuración o cambios en la situación laboral del deudor beneficiario, con su expresa autorización.

Interés - Servicios de Crédito	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
Créditos de Consumo	\$ 1,768,795	\$ 1,741,410	\$ 27,385	2%
Total Ingresos por intereses de crédito	\$ 1,768,795	\$ 1,741,410	\$ 27,385	2%

16.2. INTERESES FONDO DE LIQUIDEZ Y OTROS. Corresponden a rendimientos captados durante el período por las inversiones representadas en CDT's y de las cuentas de ahorros que respaldan el encaje del Fondo de Liquidez que por reglamentación legal debe tener FELAFRANCOL.

Interés Fondo de Liquidez y otros	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
Rendimientos por fondo de liquidez	\$ 95,621	\$ 76,643	\$ 18,978	20%
Otros ingresos -reintegro de costos - intereses varios -	\$ 286,778	\$ 159,916	\$ 126,862	44%
Recuperaciones deterioro	\$ 32,269	\$ 30,727	\$ 1,542	5%
Total	\$ 414,668	\$ 267,286	\$ 147,382	35.5%
Ingresos de Operación	\$ 2,183,463	\$ 2,008,696	\$ 174,767	8.0%

Los incrementos en las tasas de retorno para las inversiones que se tenían en Felafrancol al inicio del año 2022, beneficiaron los ingresos por rendimientos tanto de las inversiones del fondo de liquidez como de las inversiones propias por lo que se evidencia en un 20% y 44% respectivamente de incremento frente al año 2021.

Los otros ingresos corresponden a los saldos por actividades con asociados no gestionadas, retornos y comisiones de proveedores.

Las recuperaciones por deterioro corresponden a pagos de cartera en mora.

16.3 INGRESOS POR VENTA DE PRODUCTOS OTC

Actividad comercial relacionada con la venta de productos OTC que se realiza entre los asociados al Fondo de empleados.

La disminución corresponde a que la empresa patronal no autorizo venta de medicamentos formulados a través del fondo de empleados sino solo productos OTC de venta libre y por tanto, el portafolio que se ofrece a los asociados disminuyó considerablemente.

Ingresos por ventas comerciales	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
Venta de productos OTC	\$ 48,111	\$ 230,447	-\$ 182,336	-379%
Total	\$ 48,111	\$ 230,447	-\$ 182,336	-379%
INGRESOS TOTALES	\$ 2,231,574	\$ 2,239,143	-\$ 7,569	0%

NOTA No. 17- GASTOS ORDINARIOS

17.1. BENEFICIOS A EMPLEADOS Y GENERALES

Corresponden a los gastos originados en la relación laboral existente de conformidad con las disposiciones legales vigentes, el reglamento interno de trabajo FELAFRANCOL, entre otras normatividades.

FELAFRANCOL al cierre del 2022, cuenta con una planta de personal de 9 empleados, los cuales prestan sus servicios tanto en la sede de Cali y en Bogotá. Los empleados cuentan con los siguientes beneficios:

- Subsidio de alimentación para todos los empleados.
- Dotación para el personal operativo, teniendo en cuenta que la norma contempla dotación para empleados que devengan hasta dos (2) S.M.M.L.V.
- Bonificación de mera liberalidad de acuerdo con el cumplimiento de los objetivos del cargo del empleado durante el año y las que sean consideradas por la Junta Directiva por alguna situación especial que lo amerite.
- Reuniones de motivación al equipo Felafrancol.
- Dos días de la Familia bajo el cumplimiento de la ley 1857 de 2017

Gastos de personal	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
Sueldos	\$ 289,018	\$ 256,113	\$ 32,905	11%
Horas Extras	\$ -	\$ 766	-\$ 766	0%
Auxilio de Transporte - Conectividad	\$ 6,038	\$ 5,151	\$ 887	15%
Cesantias	\$ 25,532	\$ 22,241	\$ 3,291	13%
Intereses a las cesantias	\$ 3,016	\$ 2,587	\$ 429	14%
Prima Legal	\$ 26,659	\$ 22,275	\$ 4,384	16%
Vacaciones	\$ 18,068	\$ 13,306	\$ 4,762	26%
Otros pagos (bonificaciones y recreacion personal)	\$ 6,326	\$ 14,601	-\$ 8,275	-131%
Dotacion y suministro a trabajadores	\$ 4,868	\$ 6,394	-\$ 1,526	-31%
Indemnizacion laboral	\$ -	\$ 2,400	-\$ 2,400	0%
Aportes Salud	\$ 26,220	\$ 24,079	\$ 2,141	8%
Aportes pension	\$ 36,947	\$ 34,776	\$ 2,171	6%
Aportes A.R.L.	\$ 1,597	\$ 1,444	\$ 153	10%
Aportes Cajas de Compensacion Familiar	\$ 12,199	\$ 11,056	\$ 1,143	9%
Aportes I.C.B.F	\$ 9,149	\$ 8,292	\$ 857	9%
Aportes SENA	\$ 6,070	\$ 5,528	\$ 542	9%
Total Gasto Administrativo de personal	\$ 471,707	\$ 431,009	\$ 40,698	9%

17.2 GASTOS GENERALES, DETERIORO Y OTROS GASTOS

Contempla los gastos ocasionados y/o causados por FELAFRANCOL por concepto de la realización de funciones administrativas generales y otras que le son complementarias al desarrollo de su objeto social.

Gastos Administrativos	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
Beneficios a Empleados	\$ 471,707	\$ 431,009	\$ 40,698	9%
Gastos Generales	\$ 617,906	\$ 582,476	\$ 35,430	6%
Deterioro	\$ 156,585	\$ 81,039	\$ 75,546	48%
Provision ICA	\$ 12,273	\$ 12,485	-\$ 212	-2%
Depreciacion de equipos	\$ 11,192	\$ 15,183	-\$ 3,991	-36%
otros Gastos (GMF asumidos)	\$ 5,415	\$ 5,790	-\$ 375	-7%
Gastos Sociales	\$ 190,168	\$ 260,049	-\$ 69,881	-37%
Gasto de Ejercicios Anteriores	\$ 122,134	\$ -	\$ 122,134	100%
Total Gastos Administrativos	\$ 1,587,380	\$ 1,388,031	\$ 199,349	13%

En los gastos generales \$180 millones corresponden a Gastos Sociales distribuidos entre actividades, póliza de vida, contribuciones, auxilios y gastos funerarios. Es decir, un 30% del total de gastos generales.

Detalle:

Gastos Generales	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
De funcionamiento:				
Honorarios	\$ 31,581	\$ 40,504	-\$ 8,923	-28%
Arrendamientos	\$ 74,705	\$ 70,888	\$ 3,817	5%
Seguros (Poliza de manejo, directores y multiriesgo)	\$ 20,051	\$ 19,138	\$ 913	5%
Mantenimiento y Reparaciones	\$ 1,645	\$ 2,504	-\$ 859	-52%
Aseo y Elementos	\$ 9,606	\$ 6,623	\$ 2,984	31%
Servicios Publicos	\$ 23,398	\$ 23,090	\$ 308	1%
Transporte, fletes y Acarreo	\$ 6,328	\$ 4,217	\$ 2,111	33%
Papeleria y Utiles de Oficina	\$ 13,806	\$ 7,308	\$ 6,498	47%
Fotocopias	\$ 3,367	\$ 3,410	-\$ 43	-1%
Contribuciones y Afiliaciones	\$ 19,288	\$ 19,236	\$ 52	0%
Gastos de salud ocupacional	\$ 3,541	\$ 2,828	\$ 713	20%
Gastos de Informacion Comercial	\$ 19,693	\$ -	\$ 19,693	0%
Gastos de Representacion y viajes	\$ 21,895	\$ 12,839	\$ 9,056	41%
Gastos de Viajes	\$ 14,083	\$ 1,083	\$ 13,000	92%
Servicios Temporales	\$ 6,160	\$ -	\$ 6,160	0%
Vigilancia Privada	\$ -	\$ 1,158	-\$ 1,158	0%
Sistematizacion	\$ 56,979	\$ 48,362	\$ 8,617	15%
Asistencia Tecnica	\$ 40,966	\$ 63,156	-\$ 22,190	-54%
Gasto Comunicaciones y publicidad	\$ 62,129	\$ 30,833	\$ 31,296	50%
Gastos Varios	\$ 1,966	\$ 11,711	-\$ 9,745	-496%
Total Gastos de funcionamiento:	\$ 431,187	\$ 368,885	\$ 62,302	14%
SOCIALES				
Seguro de vida	\$ 71,937	\$ 73,308	-\$ 1,371	-2%
Contribuciones	\$ 5,551	\$ 37,753	-\$ 32,202	-580%
Servicio Funerario	\$ 54,578	\$ 46,269	\$ 8,309	15%
Asesorias Juridicas	\$ 1,768	\$ 1,200	\$ 568	32%
Fondo de Educacion (Capac. Directivos)	\$ 6,738	\$ 11,944	-\$ 5,206	-77%
Gasto de Asamblea - 2022 y provision 2023	\$ 46,148	\$ 43,113	\$ 3,035	7%
Fondo de solidaridad (actividades varias, Dia de la familia, regalos de navidad, dia del niño, dia del pensionado, olimpiadas, eventos deportivos, etc)	\$ 190,168	\$ 260,049	-\$ 69,881	-37%
Total Gastos Sociales	\$ 376,888	\$ 473,636	-\$ 96,748	-26%
Total Gastos Administrativos	\$ 808,075	\$ 842,522	-\$ 34,447	-4%
% de gasto social del total de administrativo	47%	56%		

GASTOS DETERIORO y DEPRECIACION	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
Credito consumo	\$ 16,927	\$ 57,561	-\$ 40,634	-240%
General de creditos	\$ 139,657	\$ 23,478	\$ 116,179	83%
Industria y Comercio	\$ 12,274	\$ 12,485	-\$ 211	-2%
Depreciacion PPYE	\$ 11,192	\$ 15,183	-\$ 3,991	-36%
Total Otros Gastos	\$ 180,050	\$ 108,707	\$ 71,343	40%

Los gastos administrativos disminuyeron un 4% teniendo en cuenta que durante el año 2022 los gastos fijos se fueron normalizando poco a poco después de la pandemia, llegando a los niveles que se consumían en promedio en el año 2019.

OTROS GASTOS

OTROS GASTOS	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
Gastos Financieros	\$ 5,415	\$ 5,790	-\$ 375	-7%
Gastos de Ejercicios Anteriores	\$ 122,134	\$ -	\$ 122,134	100%
Total Otros Gastos	\$ 127,549	\$ 5,790	\$ 121,759	95%
TOTAL GASTOS SIN BENEFICIO A EMPLEADOS	\$ 1,115,674	\$ 957,019	\$ 87,312	8%

Felafrancol incurrió en gastos financieros, pagos de Gravamen Financiero, y un gasto de periodos anteriores acontecido por hallazgos de inconsistencias y errores contables que la Revisoria Fiscal evidenció en la actividad de auditoría a saldos contables y que informo a gerencia y a la Junta Directiva, y sobre lo cual fue necesario asumir un gasto por valor de \$122 millones, que se detalla a continuación:

Deudores Patronales - saldo antes de migración LINUX	\$ 18,145,077
Deudores Patronales - Contabilización renovación CDAT 2010 Ma Ignacia Chaves	\$ 42,814,701
Deudores Patronales - Partida sin conciliar de la aplicación de descuentos Sep 2012	\$ 7,300,770
Cuenta por pagar proveedor Industrias Cánon 2012	\$ 15,520,940
Desembolso de crédito nov 2008 Luis Ricardo Leyva - pago a Oscar Hdez Romero	\$ 30,000,000
Retenciones en la fuente practicadas por bancos, aseguradoras	\$ 8,680,000
	\$ 122,461,488

Dicha actividad de revisión, análisis y toma de decisiones quedó registrado en Actas de Junta Directiva No. 005-22 del 18 de mayo de 2022, No. 006-22 del 15 de junio de 2022 y No. 007-22 del 21 de julio de 2022, quedando todos los documentos soportes respectivos.

Por lo anterior, se realizó recomendación de realizar la reexpresión del ESFA con corte a diciembre de 2021, el cual será presentado en asamblea de marzo de 2023 como parte de los informes financieros.

El actual marco normativo de las NIIF para pymes, la dinámica y principios contables implica e indica que para la asamblea se debe presentar el último estado financiero más próximo y que sea reexpresado y comparado con el cierre de 2022. Estas partidas no fueron identificadas cuando se realizó la migración y conversión a NIIF en el año 2015, por lo tanto, para el cierre de 2021 se afectó el patrimonio y en la nota de ajuste de junio de 2022 se efectuó registro contable contra el gasto de ejercicios anteriores.

Supersolidaria
FONDO DE EMPLEADOS LAFRANCOL
 Formulario: HOJA DE TRABAJO (1) - PREPARACIÓN DE ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE APERTURA ESFA Fecha de corte: 31/12/2021

Unidad de Captura	Código de renglón	NOMBRE/REGLON	SALDO INICIAL NIF 31/12/2021	AJUSTES POR ERROR PCGA DEBITO	AJUSTES POR ERROR PCGA CREDITO	RECLASIFICACIONES CONVERGENCIA A NIF DEBITO	RECLASIFICACIONES CONVERGENCIA A NIF CREDITO	FECHA CORTE	prueba f: valor a reclasificar
1	1000	ACTIVO	23.080.529.630	0	76.940.924		23.003.588.706	1/01/2022	23.003.588.706
1	1100	DISPONIBLE	3.832.434.541	0	0		3.832.434.541	1/01/2022	3.832.434.541
1	1200	INVERSIONES	4.503.452.615	0	0		4.503.452.615	1/01/2022	4.503.452.615
1	1400	CARTERA DE CRÉDITOS	13.462.586.988	0	0		13.462.586.988	1/01/2022	13.462.586.988
1	1600	CUENTAS POR COBRAR	1.244.897.327	0	76.940.924		1.167.956.403	1/01/2022	1.167.956.403
1	1640	Creditos A Empleados	8.680.376	0	8.680.376		0	1/01/2022	0
1	1650	Deudores Patronales Y Empresas	1.208.873.363	0	68.260.548		1.140.612.815	1/01/2022	1.140.612.815
2	2000	PASIVO	13.116.073.669	0	45.500.940	13.161.574.609		1/01/2022	13.161.574.609
2	2100	DEPOSITOS	12.752.185.472	0	0	12.752.185.472		1/01/2022	12.752.185.472
2	2300	CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.287.868	0	0	2.287.868		1/01/2022	2.287.868
2	2400	CUENTAS POR PAGAR	275.479.233	0	45.500.940	320.980.173		1/01/2022	320.980.173
2	2405	Intereses	0	0	0	0		1/01/2022	0
2	2410	Contratistas	13.621.388	0	29.980.000	43.601.388		1/01/2022	43.601.388
2	2435	Proveedores	6.841.886	0	\$ 15.520.940	22.362.826		1/01/2022	22.362.826
2	2500	IMPUESTOS, GRAVAMENOS Y TASAS	0	0	0	0		1/01/2022	0
2	2600	FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	44.420.170	0	0	44.420.170		1/01/2022	44.420.170
2	2700	OTROS PASIVOS	41.700.926	0	0	41.700.926		1/01/2022	41.700.926
3	3000	PATRIMONIO	9.964.455.962	122.441.864	0	9.842.014.098		1/01/2022	9.842.014.098
3	3100	CAPITAL SOCIAL	9.575.134.003	0	0	9.575.134.003		1/01/2022	9.575.134.003
3	3200	RESERVAS	272.832.276	0	0	272.832.276		1/01/2022	272.832.276
3	3300	FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	52.695.706	0	0	52.695.706		1/01/2022	52.695.706
3	3400	SUPERAVIT	99.082	0	0	99.082		1/01/2022	99.082
3	3500	RESULTADOS DEL EJERCICIO	63.694.895	0	0	63.694.895		1/01/2022	63.694.895
3	3600	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	122.441.864	0	(122.441.864)		1/01/2022	(122.441.864)
3	3610	Excedentes Y/O Perdidas	0	122.441.864	0	(122.441.864)		1/01/2022	(122.441.864)
			0	367.325.592	367.325.592	68.919.729.445	64.787.854.315		0

NOTA No. 18 - COSTOS

18.1 INTERESES DEPOSITOS. Comprende el valor de los costos incurridos por FELAFRANCOL, en la ejecución de su Objeto social con relación a la captación de recursos en los servicios de ahorro que presta a sus asociados, se maneja rendimientos a los ahorros de los asociados del 2%.

De acuerdo con el artículo 53 del estatuto de FELAFRANCOL, podrá pagar un interés no inferior al índice de inflación del año inmediatamente anterior a los ahorros permanentes, la Junta Directiva hará las proyecciones y las reglamentaciones necesarias, salvo en caso de que sobrevengan situaciones extraordinarias de orden financiero que afecten el normal funcionamiento de FELAFRANCOL, en este caso se revisarán para el presupuesto de 2023.

Interés - Servicios de Ahorro	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
Depósitos de Ahorro voluntario Rendim. 2% Nominal	\$ 58,047	\$ 63,899	-\$ 5,852	-10%
CDAT's - Rendim. Renovacion 5.5% y 6%	\$ 314,482	\$ 394,422	-\$ 79,940	-25%
Ahorros Permanentes - Rendim. 2% Nominal	\$ 68,084	\$ 67,969	\$ 115	0%
Total	\$ 440,613	\$ 526,290	-\$ 85,677	-19%

Los rendimientos de ahorro tuvieron un descenso del 19% debido al retiro de los depósitos que los asociados fueron haciendo sobre todo en el último semestre del año. Lo anterior debido a las alzas en tasas en el pago de rendimientos sobre CDATS en el sector financiero.

18.2 INTERESES OBLIGACIONES FINANCIERAS.

Se relaciona con la obtención de recursos para apalancamiento y financiación con recursos externos como el de las entidades financieras y del sector Solidario para cubrir la demanda actual del objeto social de FELAFRANCOL.

Para el año 2022 fue necesario recurrir al crédito corporativo para terminar de cumplir las obligaciones en flujo de caja que se tenían programadas sobretodo con el servicio de crédito.

Financiación Externa	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
Intereses de créditos bancarios	\$ 18,379	\$ 6	\$ 18,373	0%
otros servicios bancarios	\$ 39,298	\$ 37,536	\$ 1,762	4%
Total	\$ 57,677	\$ 37,542	\$ 20,135	35%
Total Costos por depósitos y créditos bancarios	\$ 498,290	\$ 563,832	\$ 21,897	4%

18.3 COSTOS POR VENTA Y PRESTACION DE SERVICIOS. Se refiere a los costos por actividad comercial en la venta de productos OTC entre los asociados de Felafrancol.

Costo por prestación de servicios	DIC,/22	DIC,/21	Variación \$	%
Venta de productos OTC	\$ 44,659	\$ 221,238	-\$ 176,579	-395%
Iva Descontable	\$ -	\$ 2,348	-\$ 2,348	0%
Total	\$ 44,659	\$ 223,585	-\$ 178,926	-401%
TOTAL COSTOS	\$ 542,949	\$ 787,417	-\$ 244,468	-45%

NOTA 19: TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS.

Una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con el Fondo, con las cuales se tengan transacciones que puedan afectar la situación financiera o se consideren relevantes para los interesados. FELAFRANCOL considera parte relacionada al Gerente y los integrantes de la Junta Directiva.

Las operaciones celebradas con la Gerencia fueron:

Gerencia	Efectivamente pagado	Por pagar
Sueldos	84,554	
Primas	7,631	
Cesantias	7,326	
Intereses de cesantias	879	
Vacaciones	5,617	
Otros pagos	1,100	
Transportes Administrativos y reuniones	1,657	
Créditos	72,269	
Total	181,033	-

Las operaciones celebradas con la Junta Directiva e integrantes del Comité de Control Social de FELAFRANCOL fueron:

Junta Directiva:

Partes Relacionadas	Ahorros	Aportes	Créditos	Auxilios	Garantías y plazos
Directivo 1 -	\$ 31,501	\$ 17,761	\$ 75,213	\$ 330	Hipoteca y Aval - Plazo: 7 años
Directivo 2 -	\$ 13,991	\$ 36,580	\$ 92,541	\$ 1,908	Ap, Aval y codeudor - Plazo: 6 años
Directivo 3 -	\$ 7,138	\$ 16,931	\$ 27,141	\$ 100	Sobreaportes - Plazo: 5 años
Directivo 4 -	\$ 7,514	\$ 7,113	\$ 91,684	\$ 200	Hipoteca-sobreaport - Plazo : 5 años
Directivo 5 -	\$ 7,750	\$ 20,832	\$ 217,357	\$ 200	Hipoteca-Pignoracion - Plazo: 7 años
Directivo 6 -	\$ 5,223	\$ 13,087	\$ 29,849	\$ 100	Pignoracion - Plazo: 7 años
Directivo 7 -	\$ 9,481	\$ 27,099	\$ 67,722	\$ 100	Aval - Sobreaportes - Plazo: 7 años
Directivo 8 -	\$ 8,943	\$ 51,447	\$ 135,038	\$ 100	Pignoracion - Plazo: 7 años
Directivo 9 -	\$ 6,416	\$ 12,262	\$ 118,250	\$ 300	Hipoteca y Sobreaportes - Plazo: 7 años
Total	\$ 97,957	\$ 203,112	\$ 854,795	\$ 3,338	

Control social:

Control Social	Ahorros	Aportes	Créditos	Auxilios	Garantías y plazos
Control Social 1 -	\$ 46,675	\$ 11,031	\$ 1,116	\$ 100	Sobreaportes - Plazo: 5 años
Control Social 2 -	\$ 3,807	\$ 9,931	\$ 68,177	\$ 100	Hipoteca - Plazo : 7 años
Control Social 3 -	\$ 1,268	\$ 8,141	\$ 41,381	\$ 100	Hipoteca - Plazo : 7 años
Control Social 4 -	\$ 6,313	\$ 17,071	\$ 43,394	\$ 100	Aval - Ahorros - Plazo: 7 años
Total	\$ 58,063	\$ 46,174	\$ 154,068	\$ 400	

Durante el año 2022, FELAFRANCOL no tuvo transacciones con las partes relacionadas con las siguientes características:

- Préstamos sin intereses o contraprestación alguna, servicios de asesorías sin costo.

- Préstamos que impliquen para el directivo una obligación que no corresponde a la esencia o naturaleza del contrato.
- Operaciones cuyas características difieran de las realizadas con los demás asociados.

Revisoria Fiscal

La empresa RBL CONSULTORES Y ASESORES EMPRESARIALES SAS, ni sus representantes Maria Elena Tovar Diaz y Fanny Jimenez Daza, tuvieron erogaciones diferentes a sus honorarios recibidos. Total, Honorarios anuales \$29.181.

Oficial de Cumplimiento

Oficial de Cumplimiento	Efectivamente pagado	
	PRINCIPAL	SUPLENTE
Sueldos	\$ 23,200	\$ 47,775
Primas	\$ 2,153	\$ 4,200
Cesantias	\$ 1,982	\$ 4,200
Intereses de cesantias	\$ 238	\$ 1,336
Vacaciones	\$ 1,044	\$ 2,355
Otros pagos	\$ 933	\$ 977
Transportes Administrativos y reuniones	\$ -	\$ 55
Créditos	\$ 2,677	\$ 795
Total	\$ 32,227	\$ 61,693

Oficial de Cumplimiento	Ahorros	Aportes	Créditos	Auxilios	Garantías y plazos
Oficial de Cumplimiento 1	\$ 9,712	\$ 4,295	\$ 1,143	\$ 300	Hipoteca - Plazo: 6 años
Suplente - Oficial Cumplimiento	\$ 3,751	\$ 15,762	\$ 91,983	\$ 300	Hipoteca - Plazo: 6 años

NOTA 18- OTRAS REVELACIONES

Comprende el valor en las cuentas de orden, de los intereses de créditos de las categorías C-D-E, el valor de los créditos de consumo aprobados pendientes de desembolso, y el valor de las garantías recibidas por FELAFRANCOL para garantizar operaciones de crédito.

DEUDORAS CONTINGENTE	2022	2021	VARIACION	%
Intereses Cartera de Credito	\$ 51,057	\$ 39,305	\$ 11,752	23%
Activos Castigados	\$ 82,584	\$ 82,584	-\$ 0	0%
P.P. Y E. totalmente depreciados	\$ 155,876	\$ 154,806	\$ 1,070	1%
Deudoras contingentes en contra	-\$ 114,579	-\$ 102,828	-\$ 11,751	10%
Deudoras en control por contra	-\$ 174,938	-\$ 173,868	-\$ 1,070	1%
TOTAL DEUDORAS CONTINGENTES	\$ -	\$ -	\$ 0	0%
ACREEDORAS CONTINGENTES	2022	2021	VARIACION	%
Bienes y Valores Recibidos en Garantia	\$ 35,535,881	\$ 28,205,893	\$ 7,329,988	21%
Creditos Aprobados No Desembolsados	\$ 156,101	\$ 470,045	-\$ 313,944	-201%
Acreeedoras Contingentes en Contra	-\$ 35,691,982	-\$ 28,675,938	-\$ 7,016,044	20%
TOTAL ACREEDORAS CONTINGENTES	\$ -	\$ -	\$ -	0%

NOTA 19- HECHOS POSTERIORES DESPUES DEL CIERRE CONTABLE

- **Autorización de Estados Financieros.**

Los Estados Financieros Individuales y las Notas que se acompañan fueron revisados y autorizados para presentar a la Asamblea General Ordinaria por Delegados, en reunión de Junta Directiva realizada el día 25 de enero de 2023, como consta en el Acta No.001-23.

Es de anotar que la Asamblea General Ordinaria de Asociados y/o delegados se encuentra facultada a realizar alguna modificación a estos.

- **Hechos Relevantes.**

A la fecha del presente informe, no hemos tenido transacciones y hechos posteriores que afecten la información contable o la continuidad del negocio. Los datos presentados en la información financiera reflejan la realidad de Felafrancol y fueron extraídos de la información contable y financiera con corte a diciembre 31 de 2022.

NOTA 20 - GESTION DE RIESGOS

El objetivo es mantener en FELAFRANCOL una cultura de administración y control de riesgos, dentro de márgenes razonables y medibles de exposición, previniendo impactos negativos.

El sistema general de riesgo cumple con los estándares exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria y se encuentra alineado con el perfil de riesgo definido por La Junta Directiva FELAFRANCOL, preservando buenos estándares financieros y de riesgo que generen confianza a nuestros asociados.

Con el fin de definir las estrategias, FELAFRANCOL realiza análisis de riesgos a través de metodologías internas que incluyen estadísticas, tasas, impactos sobre los excedentes esperados, además del análisis de mercado actual y potencial.

Entre los diferentes riesgos a que se encuentra expuesto FELAFRANCOL, los más importantes son:

- ❖ **Riesgo de Crédito y/o de Contraparte:** El riesgo crediticio es la posibilidad de que una entidad incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos, como consecuencia de que sus deudores falten en el cumplimiento oportuno o cumplan imperfectamente los términos acordados en los respectivos contratos. FELAFRANCOL cuenta con un modelo evaluación interno de iniciación y otorgamiento de créditos, que se emplea como una herramienta en el proceso de toma de decisiones de aprobación o rechazo por parte de los asesores comerciales. FELAFRANCOL posee la información suficiente para evaluar el nivel de endeudamiento del asociado. También se inició la provisión adicional para deterioro de cartera para la cartera al día por valor de \$30 millones, con el fin de dar cumplimiento al Sistema de

Administración de Riesgo Crediticio y se realizó el cálculo de pérdida esperada el cual nos da un promedio de \$160 millones por provisión general.

Se creó el Comité de Riesgo por parte de la Junta Directiva el 21 de abril de 2021 bajo Acta No. 004-21, cuya función principal es servir de apoyo en el establecimiento de políticas de gestión de riesgos, a través de la presentación de propuestas de límites, metodologías, y mecanismos de medición, cobertura y mitigación de riesgos, así como de la presentación de los reportes periódicos sobre la situación particular de cada uno de los riesgos.

- ❖ **Riesgo de Mercado:** Posibilidad de que un establecimiento de crédito incurra en pérdidas y se disminuya el valor de su patrimonio técnico como consecuencia de cambios en el precio de los instrumentos financieros en los que la entidad mantenga posiciones dentro o fuera de balance. Estos cambios en el precio de los instrumentos pueden presentarse como resultado de variaciones en las tasas de interés, tipos de cambios y otros índices. La política de la Administración es la de invertir en títulos AAA y AA+ ya que es muy importante la seguridad en este tipo de inversiones, tal como lo indica el reglamento para inversiones que posee FELAFRANCOL.

- ❖ **Riesgo de tasa de interés:** FELAFRANCOL hace sus créditos acordes con las tasas del mercado para libranza consumo a tasa fija, las cuales son revisadas periódicamente y de ser requerido ajustadas por la Junta Directiva.

- ❖ **Riesgo de Liquidez:** El Riesgo de Liquidez se define como la contingencia que la entidad incurra en pérdidas por la venta de activos a descuentos inusuales, con el fin de disponer rápidamente de los recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones contractuales. Igualmente, se realiza el cálculo de nivel de solvencia con el fin de controlar los indicadores y cumplir con los topes máximos definidos por Felafrancol.

Desde el mes de junio de 2020, FELAFRANCOL tiene implementado el Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez, acorde a lo establecido en la Circular Externa No. 06 del 24 de octubre de 2019. Para dar cumplimiento a las disposiciones de dicha circular, el Comité Interno de Riesgo de Liquidez y Gestión Financiera revisa y analiza mensualmente los informes de alerta temprana presentados por la Administración, tales como:

- Indicador de Riesgo de Liquidez
- IRL Brecha de Liquidez
- Flujos de Caja
- Indicadores de Crecimiento

Además, se cuenta con Equipo de Gestión Crisis de Liquidez responsable de actuar en momentos de contingencia de liquidez. Para el 2022, no se detectaron situaciones no deseadas de riesgo de liquidez por lo cual no fue necesaria su intervención.

- ❖ **Riesgo Operativo y Legal:** Se entiende como la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la

ocurrencia de acontecimientos externos. Esta definición incluye los riesgos legales, de custodia y reputacionales asociados a tales factores. FELAFRANCOL cuenta actualmente con un software integrado y en línea que permite mantener actualizada la información y generar los reportes exigidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria. Igualmente, FELAFRANCOL cuenta con Estatutos y Reglamentos de sus servicios y beneficios los cuales son conocidos y actualizados permanentemente por sus empleados. Se cuenta con una Revisoría Fiscal que realiza visitas mensuales y vela por el cumplimiento de las normas legales y conforme al numeral 9 del artículo 207 del Código de Comercio y con las otras funciones que le asignen las leyes o los estatutos de FELAFRANCOL en la cual presta sus servicios. De igual forma, deberá llevar a cabo las funciones que le asigne la asamblea o junta de socios, siempre que estas sean compatibles con la ley y los estatutos.

También se cuenta con la asesoría permanente de un abogado en temas legales que actualmente se tienen en proceso y que nos denotan contingencia. El informe jurídico presentado fue el siguiente:

No hubo gestiones ante autoridades administrativas y judiciales en el año 2022, solo la novedad que por el causante ASOCIADO FALLECIDO, al interior del proceso de herencia yacente, no se iniciaron procesos, ni gestiones legales ante autoridades administrativas o judiciales en el año 2022, solo existe el proceso de herencia yacente, por un asociado fallecido en 2018, con la novedad que el Juzgado 34 Civil Municipal de Cali, se realizó el registro de las personas emplazadas en el portal web Tyba de la rama judicial, se recibió requerimiento de gestión por parte de los beneficiarios del causante Andrés Avelino Martínez, se requirió se notificara de nuevo a la hermana del fallecido del auto admisorio de la demanda y el 25 de noviembre de 2022 se recibió memorial del suscrito abogado solicitando el emplazamiento de la hermana del fallecido.

- ❖ **Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo:** El marco legal sobre el tema de prevención y control de lavado de activos y financiación del terrorismo LA/FT, tiene como base fundamental las políticas, normas y procedimientos consagrados en la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia de la Economía Solidaria. FELAFRANCOL cuenta con políticas de LA/TF, su cumplimiento se verifica mediante mecanismos y procedimientos adecuados de control interno que le permiten mitigar el riesgo legal, reputacional y de contagio.

Como medidas adicionales para mitigar el riesgo se realizan publicaciones periódicas y se envían por correo electrónico a todos los empleados sobre temas relacionados con el lavado de activos, además se realizan capacitaciones periódicas a los empleados y directivos.

Adicionalmente se cuenta con un sistema que controla alertas por operaciones en efectivo y permite cargar listas de control, para cruce con la base de datos.

Actualmente, se presentaron los respectivos avances de implementación de SARLAFT a la Superintendencia de Economía Solidaria y se encuentra implementado todo lo relacionado con alertas

tempranas y uso de herramientas tecnológicas para llevar a cabo el monitoreo de la segmentación de asociados, empleados y proveedores.

Se cuenta con un Oficial de Cumplimiento principal y Suplente que realiza la labor de verificación de datos y se encuentran capacitadas y certificadas para llevar a cabo dicha labor de acuerdo con la norma que rige el tema.

También se han realizado los informes trimestrales a la UIAF sin tener a la fecha ninguna actividad u operación sospechosa ni clientes exonerados dentro de nuestra entidad.

GOBIERNO CORPORATIVO. De acuerdo con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera, las entidades con actividad financiera deberán revelar las gestiones realizadas sobre los siguientes temas:

- ❖ **Junta Directiva y Alta Gerencia:** La Junta Directiva y el Comité de Control Social están plenamente informados sobre las responsabilidades que implica el manejo de los diferentes riesgos y están enterados de los procesos y de la estructura del negocio. Lo anterior es discutido en las reuniones ordinarias de cada uno de los entes. La Junta Directiva y la Gerencia, determinan las políticas y el perfil de riesgos de la entidad, siguiendo los límites establecidos en los diferentes reglamentos.
- ❖ **Políticas y División de Funciones:** FELAFRANCOL cuenta con diferentes comités creados por la Junta Directiva: Comité de Evaluación del Riesgo de Liquidez y Comité de Evaluación de Cartera. Los reglamentos que rigen estos comités son aprobados por La Junta Directiva y difundidos a todos los interesados; cuenta además con un grupo idóneo y dispuesto a dar apoyo para el logro de las metas y objetivos propuestos en cada uno de ellos.
- ❖ **Reportes:** La Junta Directiva y el Comité de Control Social reciben información constante de los diferentes comités de la entidad y de la Gerencia, al mismo tiempo que conocen el desarrollo financiero FELAFRANCOL. Cuenta también con los informes que emite la Revisoría Fiscal en cada una de sus visitas.
- ❖ **Infraestructura Tecnológica:** FELAFRANCOL cuenta con una infraestructura tecnológica que le permite administrar los diferentes procesos en el desarrollo de su objeto social. Se cuenta con un plan de contingencias que permanentemente se está actualizando. Para el año 2016, se realizó un cambio macro en la infraestructura tecnológica, actualizando los programas a OFFICE 365, y el sistema contable LINUX se envió al DATACENTER INUBE, administrado por ARKOI hoy por Sistemas en Línea.
- ❖ **Medición de Riesgos:** La entidad ha avanzado en los procesos de identificación y medición de los diferentes riesgos. Se cuenta además con comités que evalúan permanentemente los riesgos y toman los correctivos necesarios para lograr un desempeño seguro y confiable, tal como se explica en las

políticas y división de funciones, al igual que con su respectivo Oficial de Cumplimiento principal y suplente y el Comité de Riesgos.

- ❖ **Estructura Organizacional:** El máximo órgano de dirección es la Asamblea General, compuesta por delegados elegidos por los asociados FELAFRANCOL. Esta Asamblea es la encargada de elegir a la Junta Directiva, el cual se encarga de definir las políticas y directrices de la entidad. Cuenta también FELAFRANCOL con un Comité de Control Social y una Revisoría Fiscal elegidas igualmente por la Asamblea General. La Junta Directiva es el encargado de elegir al Gerente y éste a su vez es el encargado de ejecutar las políticas y decisiones que emita La Junta Directiva. FELAFRANCOL tiene definidas responsabilidades para cada sección: Contabilidad, Social, Financiero, entre otras, quienes se integran a través de la Gerencia y son independientes entre sí.
- ❖ **Recurso Humano:** FELAFRANCOL cuenta con personal calificado y permanentemente capacitado en temas administrativos y acordes con el área que desempeña. Los responsables de cada área son profesionales. Las personas involucradas en el análisis, medición y gestión de riesgos poseen la experiencia, formación profesional y aptitudes necesarias para el ejercicio de sus funciones de manera calificada.
- ❖ **Verificación de Operaciones:** FELAFRANCOL cuenta con mecanismos de seguridad óptimos que permiten mantener la contabilidad oportuna, cuenta además con una Revisoría Fiscal que apoya en todo momento a la entidad en temas relacionados con las normas legales vigentes y el seguimiento del personal en el cumplimiento de los procedimientos establecidos para cada una de las operaciones que se realizan en FELAFRANCOL. La labor realizada por la Revisoría Fiscal hace que estén al tanto de las operaciones realizadas y efectúen revisiones y recomendaciones permanentes para mejorar los procesos internos, los mecanismos de control interno y el establecimiento de alarmas y estrategias tempranas para evitar o desvirtuar los riesgos.



GLORIA CRISTINA CASTRILLON

T.P. 144353-T

CONTADORA