

FONDO DE EMPLEADOS LAFRANCOL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL
DICIEMBRE DE 2023-2022
(expresado en miles de pesos)



ACTIVOS	NOTA No.	2023	% partic.	2022	Variac. %	Variac. \$
Activos Corrientes						
Efectivo y equivalentes (Caja y fiducias)	3	1.116.915	5%	999.197	11%	117.718
Inversiones de corto plazo - Fondo de Liquidez	3	1.204.089	5%	1.071.012	11%	133.077
Inversiones propias a costo amortizado	3	31.072	0%	600.874	-1834%	- 569.801
Cartera de Créditos a Corto Plazo	5	4.958.441	22%	4.444.748	10%	513.693
Deterioro Cartera de Créditos	5	- 664.596	-3%	- 556.725	16%	- 107.871
Cuentas por cobrar y otras	6	1.346.312	6%	1.255.307	7%	91.004
Otros Activos	8	11.247	0%	9.942	12%	1.304
Total Activos Corrientes		8.003.479	36%	7.824.355	2%	179.124
No Corriente						
Cartera de créditos a Largo Plazo	5	14.155.871	64%	13.618.489	4%	537.382
Propiedad y equipo	7	94.346	0,4%	60.938	35%	33.407
Depreciación acumulada	7	- 36.039	-0,2%	- 28.669	20%	- 7.370
Inversiones de Patrimonio	3	39.388	0,2%	32.357	18%	7.032
Total Activo No Corriente		14.253.566	64%	13.683.115	4%	570.451
TOTAL ACTIVOS		22.257.045	100%	21.507.470	3%	749.576

PASIVOS

Pasivo Corriente						
Depositos (CDAT, ahorro vol)	9	7.383.788	65,2%	6.357.707	14%	1.026.081
Creditos de Bancos y otras obligac. Financ. (CP)	10	4.168	0,0%	951.097	-22717%	- 946.928
Cuentas por pagar y otras	11	165.075	1,5%	137.105	17%	27.970
Fondos Sociales y Mutuales	12	32.070	0,3%	43.050	-34%	- 10.980
Beneficios a empleados	13	43.951	0,4%	37.552	15%	6.398
Ingresos Anticipados	13	4.093	0,0%	4.848	-18%	- 755
Provisiones sociales	14	-	0,0%	-	0%	-
Total Pasivo Corriente		7.633.144	67%	7.531.359	1%	101.785
No Corriente						
Ahorro Permanente	9	3.684.571	33%	3.533.550	4%	151.021
Total Pasivo No Corriente		3.684.571	33%	3.533.550	4%	151.021
TOTAL PASIVO		11.317.716	100%	11.064.909	2%	252.806

PATRIMONIO

Capital Social						
Aportes Sociales		8.000.321	73%	7.496.580	6%	503.742
Aportes Mínimos Irreductibles		2.500.000	23%	2.500.000	0%	-
Reservas	15	312.189	3%	291.940	6%	20.249
Superavit por acciones		99	0%	99	0%	-
Fondos de Destinación Específica		52.696	0%	52.696	0%	-
Excedente del ejercicio 2023-2022		74.025	1%	101.245	-37%	- 27.220
TOTAL PATRIMONIO		10.939.330	100%	10.442.559	5%	496.771
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		22.257.045		21.507.468	3%	749.576

CLAUDIA S. MANZANO ARROYAVE
Gerente

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

LUIS ALFONSO ERAZO GOMEZ
Revisor Fiscal A&C Consultoria y Auditoria
Socioempresarial
T.P. 102792-T

Estados Financieros Certificados
Original Firmados

FONDO DE EMPLEADOS LAFRANCOL
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DICIEMBRE DE 2023-2022
(expresado en miles de pesos)



INGRESOS	NOTA No.	2023	% partic.	2022	Variac. %	Variac. \$
INGRESOS DE OPERACIÓN						
Ingresos de Cartera de Crédito		2.306.449	88%	1.768.795	23%	537.654
Inversiones en Fondo de Liquidez	16	233.555	9%	359.632	-54%	- 126.076
Otros ingresos		69.369	3%	22.768	67%	46.602
Recuperaciones Deterioro		14.897	1%	32.269	-117%	- 17.371
Total Ingresos de Operación		2.624.271	100%	2.183.463	17%	440.807
INGRESOS NO OPERACIONALES						
Venta de Productos OTC	16	7.156	0%	48.111	-572%	- 40.955
Total Ingresos No operacionales		7.156	0%	48.111	-572%	- 40.955
TOTAL INGRESOS		2.631.426	100%	2.231.574	15%	399.852

GASTOS						
Gastos de Administración y otros Gastos						
Beneficio a Empleados		600.365	35%	471.707	21%	128.658
Gastos Generales		714.323	42%	617.906	13%	96.417
Deterioro	17	159.629	9%	168.858	-6%	- 9.229
Depreciación de prop., planta y equipo		20.443	1%	11.192	45%	9.251
Otros Gastos		209.700	12%	317.717	-52%	- 108.017
TOTAL GASTOS		1.704.460	100%	1.587.380	7%	117.081

COSTOS						
Comercio al por mayor y menor (venta productos OTC)		6.641	1%	44.659	-572%	- 38.019
Intereses Depositos y de creditos bancarios	18	804.752	94%	458.991	43%	345.761
Costos de venta asociados a la operación (iva desc.)		41.549	2%	39.299	0%	2.249
TOTAL COSTOS		852.941	95%	542.950	-530%	309.992
TOTAL GASTOS Y COSTOS		2.557.402	97%	2.130.329	17%	427.072
EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO	15	74.025	97%	101.245	-37%	- 27.220

CLAUDIA S. MANZANO ARROYAVE
Gerente

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

LUIS ALFONSO ERAZO GOMEZ
Revisor Fiscal A&C Consultoria y Auditoria
Socioempresarial
T.P. 102792-T

Estados Financieros Certificados
Original Firmados

FONDO DE EMPLEADOS LAFRANCOL
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO INDIVIDUAL (Método Directo)
DICIEMBRE DE 2023-2022
 (expresado en miles de pesos)



CONCEPTO	2023	2022
FLUJO DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS OPERACIONES		
Resultados del presente ejercicio	74.025	101.245
AJUSTE PARA CONCILIAR EL EXCEDENTE NETO AL EFECTIVO PROVISTO (USADO) EN LAS OPERACIONES		
Depreciación del periodo	-7.370	-10.122
Aumento Deterioro de Cartera	-107.871	-127.730
Subtotal	-115.241	-137.852
Aumento Inversiones de Patrimonio	7.032	6.038
Aumento en Propiedad, Planta y Equipo	33.407	14.646
Aumento en Deudores (cartera credito corto y largo plazo)	1.051.075	4.171.655
Aumento en cuentas por cobrar	91.004	10.410
Aumento / Disminución en exigibilidades y depósitos corto y largo plazo	1.177.102	-2.860.929
Aumento/Disminución en Cuentas por pagar	27.970	-138.374
Disminución/ Aumento obligaciones financieras	-946.928	948.809
Disminución en los Fondos Sociales	-10.980	-1.370
Incremento Beneficio a empleados	6.398	-160
Disminucion/Incremento -ingresos anticipados	-755	859
FLUJO NETO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACION	1.435.325	2.151.585
Incremento en Aportes sociales	503.742	421.446
Incremento en reservas y fondos	20.249	19.109
Distribución de excedentes años 2023-2022	74.025	101.245
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	598.016	541.800
Disminución en efectivo y equivalentes	-319.007	-5.638.486
Efectivo e Inversiones al inicio del Periodo 2023-2022	2.671.083	8.309.569
Efectivo e Inversiones Temporales al Final del Periodo	2.352.076	2.671.083

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros

CLAUDIA S. MANZANO ARROYAVE
Gerente

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

LUIS ALFONSO ERAZO GOMEZ
Revisor Fiscal A&C Consultoria y
Auditoria Socioempresarial
T.P. 102792-T

Original Firmados

FONDO DE EMPLEADOS LAFRANCOL
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DICIEMBRE DE 2023-2022
 (expresado en miles de pesos)



NOMBRE DE CUENTAS	Diciembre 31 2021	Disminución	Aumento	Diciembre 31 2022	Disminución	Aumento	Diciembre 31 2023
Capital Social	9.575.134	0	421.446	9.996.580	0	503.742	10.500.321
Reservas y Superavit	272.932	0	19.109	292.041	0	20.249	312.290
Fondos de destinacion Especifica	52.696	0	0	52.696	0	0	52.694
Resultados Ejercicios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
Resultados del Ejercicio	63.695	63.695	101.245	101.245	101.245	74.025	74.025
TOTAL PATRIMONIO	9.964.457	63.695	541.800	10.442.562	101.245	598.015	10.939.330

CLAUDIA S. MANZANO ARROYAVE
Gerente

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

LUIS ALFONSO ERAZO GOMEZ
Revisor Fiscal A&C Consultoria y Auditoria
Socioempresarial

Original Firmados

CONCEPTO	FORMULA	2023	2022
RAZONES DE LIQUIDEZ			
1. CAPITAL DE TRABAJO:			
La empresa cuenta con los activos suficientes para cubrir sus deudas a corto plazo	Activo Cte - Pasivo Cte	370.335	292.996
2. RAZON CORRIENTE:			
Capacidad del Fondo para cubrir sus pasivos de corto plazo con activos de corto plazo.	Activo Cte / Pasivo Cte	1,0%	1,0%
3. SOLIDEZ			
Indica que por cada peso que se tiene en pasivos hay 2 pesos para responder	Activo total/ Pasivo total	2,0%	1,9%
RAZONES DE SOLVENCIA			
4. ENDEUDAMIENTO:			
Muestra la solvencia de la empresa para endeudarse, la cual asciende al 0.51 % de los activos	Total Pasivo/ Total Activo	0,51%	0,51%
5. CONCENTRACION DE ENDEUDAMIENTO EN EL CORTO PLAZO			
Muestra que la capacidad de endeudamiento de la empresa en el corto plazo es del 67%	Pasivo Cte / Total Pasivo	67%	68%
6. COMPROMISO DEL PATRIMONIO CON LAS OBLIGACIONES.			
Indica que el endeudamiento de la empresa respecto del patrimonio es del 1.03%, es decir que Felafrancol se encuentra financiada en mayor medida por sus asociados, lo que se traduce en menor autonomía financiera o un mayor apalancamiento financiero.	Total Pasivo/ Patrimonio	1,03	1,06
OTRAS RAZONES			
7. INDICE DE PROPIEDAD			
Muestra que el de patrimonio está comprometido con terceros en un 0.49%	Patrimonio/ Total Activo	0,49	0,49
8. RENTABILIDAD DE INGRESOS			
Indica el % de generación de excedentes con relación a lo pagado por los asociados en contraprestación a los servicios recibidos, el cual equivale a un 3%	Excedentes / Ingresos	3%	5%
9. RENDIMIENTO DEL CAPITAL			
Este indicador muestra cual es la rentabilidad de los aportes sociales	Excedentes / Aportes sociales	0,70%	1,01%
10. COEFICIENTE DE OPERACIÓN			
Indica qué porcentaje sobre los ingresos totales corresponden a los egresos 0,97%	Egresos / Ingresos	0,97	0,95
11. GASTOS ADMINISTRATIVOS SOBRE ACTIVOS			
El % que representan los gastos administrativo sobre los activos totales	Gtos Admin. / Act. Totales	8%	7%

CRISTINA CASTRILLON A.

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



FELAFRANCOL

Solidaridad, bienestar y progreso

Señores
Asamblea General de Delegados
FONDO DE EMPLEADOS LAFRANCOL

En nuestra calidad de Representante Legal y Contadora del Fondo de Empleados Lafrancol, certificamos que hemos preparado los estados financieros básicos: Estado de Situación Financiera, Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo y Notas y Revelaciones a los Estados Financieros a diciembre 31 de 2023.

De acuerdo con la Ley 1314 de 2009, a partir del 1º de enero de 2016, FELAFRANCOL lleva la contabilidad de acuerdo con las NIIF para Pymes versión 2009 con sus correcciones del 2015, emanadas del IASB contenidas en el Anexo 2 del Decreto 2420 de diciembre 14 de 2015 y en el Anexo 2.1 del Decreto 2496 de diciembre 23 de 2015, incluidas las salvedades contenidas en el artículo 3º de este último para su aplicación sobre cartera y aportes sociales.

Reconocemos la responsabilidad de la Gerencia en cuanto a presentar razonablemente en los estados financieros la situación financiera, resultados de las operaciones y cambios en la situación financiera de acuerdo con las disposiciones contempladas en la Ley 222 de 1995 y el marco técnico aplicable de NIIF para Pymes de los Fondos de Empleados clasificadas en el Grupo 2 por la cual se regulan los Principios y Normas de Contabilidad e Información Financiera y de Aseguramiento de información Aceptados en Colombia.

Los procedimientos de valuación, valoración y valoración han sido aplicados uniformemente a la elaboración de los estados financieros de apertura, del período de transición y adopción (2014-2015) y reflejan razonablemente la situación financiera de FELAFRANCOL a diciembre 31 de 2023.

Los hechos económicos que afrontó el Fondo de Empleados han sido correctamente clasificados, descritos y revelados y están contenidos en las notas y revelaciones a los Estados Financieros con corte al 31 de diciembre del 2023 y 2022, por lo que se certifica que las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares del Software contable LINIX, licencia de uso vigente, están debidamente soportados y reflejan razonablemente la situación financiera de la entidad.



FELAFRANCOL

Solidaridad, bienestar y progreso

Adicionalmente certificamos que,

1. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
2. No hemos tenido conocimiento de hechos irregulares que involucren a miembros de la Administración o empleados, que puedan tener efectos de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados.
3. Los procesos de clasificación, calificación, categorización y deterioro de la cartera se están realizando conforme a lo requerido por la ley; el 98% de la cartera se encuentra clasificada como categoría A y el 2% en otras categorías, debidamente provisionada según la edad de vencimiento y en gestión de cobranza.
4. Garantizamos la existencia de activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registradas de acuerdo con cortes de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio 2023, valuados utilizando métodos de reconocido valor técnico.
5. Confirmamos la integridad de la información proporcionada, puesto que todos los hechos económicos han sido reconocidos en ellos.
6. Desconocemos la existencia de Irregularidades involucrando a la Gerencia o a empleados que desempeñan labores de importancia dentro del sistema de control interno contable o cualquier irregularidad involucrando otra persona, que podrían influir significativamente sobre los estados financieros.
7. No se ha presentado violación o posibles violaciones a leyes o reglamentaciones cuyos efectos deberían ser evaluados para su divulgación en los estados financieros o como base para registrar una pérdida contingente.
8. No existen notificaciones de agencias gubernamentales con respecto a incumplimientos o deficiencias en las prácticas de información financiera que pudiera tener un efecto significativo sobre los estados financieros.
9. La entidad ha cumplido con todos los aspectos contractuales que podrían tener un efecto importante sobre los estados financieros en el caso de incumplimiento.
10. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los estados financieros básicos y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos, pasivos reales y contingencias.
11. Se recibió requerimiento por parte de la Superintendencia de Economía Solidaria-SES para la revisión del control de legalidad de la asamblea del año 2023, al cual se le dio respuesta oportuna aportando el detalle a la información solicitada.

www.felafrancol.com

Carrera 1 No. 46-84

Teléfonos: 6877700 Ext. 2195 a 2198

4466626

Cali - Colombia



FELAFRANCOL

Solidaridad, bienestar y progreso

12. El Fondo de Empleados cumplió durante la vigencia 2023 con los reportes a la UIAF según la Circular Externa No. 006 de marzo 25 de 2014, Prevención Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo LA/FT actividades del oficial de cumplimiento.
13. FELAFRANCOL dio cumplimiento a la implementación del SG-SST de acuerdo con el Decreto 1072 de 2015 y Ley 0312 de 2019 y elaboró el plan anual de trabajo para el año 2023.
14. En cumplimiento del Artículo 1º de la Ley 603 de 2000, declaramos que los programas utilizados tienen la licencia correspondiente y cumplen por tanto con las normas de derechos de autor.
15. Que los demás hechos económicos realizados, fueron reconocidos en su integridad bajo las normas internacionales de información financiero aplicables para el Grupo 2 (Pymes) en cumplimiento del Decreto 3022 del 2013, los Decretos 2420, 2496 de 2015 y 2483 de 2018.

A la fecha de esta certificación no tenemos conocimiento de que haya ocurrido ningún suceso o acontecimiento que afecte sustancialmente los estados financieros o las divulgaciones en notas a los mismos por el año de 2023.

No existían deudas, según nuestro entender, al 31 de diciembre de 2023 que no estuvieran incluidas en los estados financieros e igualmente no existen otros pasivos significativos, excedentes o pérdidas contingentes que deban ser registrados o revelados en los estados financieros de acuerdo con principios establecidos en el Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015.

Dado en Santiago de Cali, a los treinta y un días (31) días del mes de enero de 2024.

CLAUDIA SOLANGE MANZANO A.
Gerente

GLORIA CRISTINA CASTRILLON
Contadora
TP-142353-T