

# ESTADOS FINANCIEROS

## 2023 - 2022

### FONDO DE EMPLEADOS DE CORANTIOQUIA - FECORA

#### ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF A DICIEMBRE 2023

#### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVOS	NOTA	ANÁLISIS HORIZONTAL				ANÁLISIS VERTICAL	
		dic-23	dic-22	DIFERENCIA	%	dic-23	dic-22
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE A EFFECTIVO</b>	<b>3</b>	<b>737.410.173</b>	<b>607.996.429</b>	<b>129.413.744</b>	<b>21,3%</b>	<b>10,46%</b>	<b>9,03%</b>
Caja		200.000	200.000	0	0,0%	0,00%	0,00%
Bancos		63.785.242	314.669.055	-250.883.813	-79,7%	0,90%	4,68%
Equivalentes de efectivo		321.736.828	2.137.155	319.599.673	14954,4%	4,56%	0,03%
Efectivo restringido	<b>4</b>	351.688.103	290.990.219	60.697.884	20,9%	4,99%	4,32%
<b>INVERSIONES</b>		<b>42.896.399</b>	<b>42.973.874</b>	<b>-77.475</b>	<b>-0,2%</b>	<b>0,61%</b>	<b>0,64%</b>
Inversiones en instrumentos de patrimo	<b>5</b>	42.896.399	42.973.874	-77.475	-0,2%	0,61%	0,64%
<b>CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS</b>	<b>6</b>	<b>6.142.462.931</b>	<b>6.009.485.629</b>	<b>132.977.302</b>	<b>2,2%</b>	<b>87,14%</b>	<b>89,30%</b>
Creditos de Consumo garantía Admisible con libranza		0	1.984.804.589	-1.984.804.589	-100,0%	0,00%	29,49%
Creditos de Consumo garantía Admisible sin libranza		0	2.001.265.760	-2.001.265.760	-100,0%	0,00%	29,74%
Créditos de Consumo con libranza		3.202.891.481	1.438.652.003	1.764.239.478	122,6%	45,44%	21,38%
Créditos de Consumo sin libranza		2.975.739.249	645.755.105	2.329.984.144	360,8%	42,21%	9,60%
Intereses Créditos de Consumo		28.622.390	20.215.802	8.406.588	41,6%	0,41%	0,30%
Deterioro de Intereses		-19.591	-1.035.650	1.016.059	-98,1%	0,00%	-0,02%
Deterioro Créditos de Consumo		-2.984.291	-19.467.205	16.482.914	-84,7%	-0,04%	-0,29%
Deterioro General de Cartera de créditos		-61.786.307	-60.704.775	-1.081.532	1,8%	-0,88%	-0,90%
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>7</b>	<b>108.412.866</b>	<b>52.034.432</b>	<b>56.378.434</b>	<b>108,3%</b>	<b>1,54%</b>	<b>0,77%</b>
Deudoras patronales y empresas		218.132	2.700.000	-2.481.868	-91,9%	0,00%	0,04%
Otras cuentas por cobrar		108.194.734	49.334.432	58.860.302	119,3%	1,53%	0,73%
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>8</b>	<b>18.014.895</b>	<b>16.867.799</b>	<b>1.147.096</b>	<b>6,8%</b>	<b>0,26%</b>	<b>0,25%</b>
Muebles y Equipos de Oficina		16.184.536	14.414.536	1.770.000	12,3%	0,23%	0,21%
Equipos de Computo y Comunicación		44.518.988	38.550.488	5.968.500	15,5%	0,63%	0,57%
Depreciación Acumulada		-42.688.629	-36.097.225	-6.591.404	18,3%	-0,61%	-0,54%
		<b>7.049.197.264</b>	<b>6.729.358.163</b>	<b>319.839.101</b>	<b>4,8%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

# ESTADOS FINANCIEROS

## 2023 - 2022

### PASIVO


<b>DEPOSITOS</b>	<b>9</b>	<b>3.833.334.796</b>	<b>3.822.812.573</b>	<b>10.522.223</b>	<b>0,3%</b>	<b>95,5%</b>	<b>96,1%</b>	
Depositos de Ahorro (voluntario)		638.959.761	725.226.595	-86.266.835	-11,9%	15,9%	18,2%	
Certificados Depósito de Ahorro a Término		1.322.623.625	1.401.265.693	-78.642.068	-5,6%	32,9%	35,2%	
Depositos de Ahorro Contractual		68.382.376	87.688.007	-19.305.631	-22,0%	1,7%	2,2%	
Ahorro Navideño		21.498.111	43.802.335	-22.304.224	-50,9%	0,5%	1,1%	
Ahorro Educativo		7.434.386	6.109.708	1.324.678	21,7%	0,2%	0,2%	
Ahorro Vacacional		9.595.791	27.528.848	-17.933.057	-65,1%	0,2%	0,7%	
Ahorro futuro		29.854.088	10.247.116	19.606.972	191,3%	0,7%	0,3%	
Deposito de Ahorro Permanente		1.803.369.034	1.608.632.278	194.736.757	12,1%	44,9%	40,4%	
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>10</b>	<b>22.581.325</b>	<b>11.624.779</b>	<b>10.956.546</b>	<b>94,3%</b>	<b>0,6%</b>	<b>0,3%</b>	
Costos y Gastos por pagar (Vida								
Deudores y fondo auxilios)		5.012.900	3.710.706	1.302.194	35,1%	0,1%	0,1%	
Proveedores		6.942.346	127.110	6.815.236	5361,7%	0,2%	0,0%	
Retencion en la Fuente		1.799.566	1.509.857	289.709	19,2%	0,0%	0,0%	
Impuestos, Grávámenes y tasas por pagar		172.220	202.806	-30.586	-15,1%	0,0%	0,0%	
Retenciones y Aportes Laborales		6.160.819	5.454.300	706.519	13,0%	0,2%	0,1%	
Remanentes por pagar		2.029.204	620.000	1.409.204	227,3%	0,1%	0,0%	
Otras Cuentas Por Pagar		464.270	0	464.270	100%	0,0%	0,0%	
<b>FONDOS SOCIALES MUTUALES</b>	<b>11</b>	<b>121.344.603</b>	<b>103.588.339</b>	<b>17.756.264</b>	<b>17,1%</b>	<b>3,0%</b>	<b>2,6%</b>	
Fondo social de Educación		10.783.715	9.850.294	933.421	9,5%	0,3%	0,2%	
Fondo social de Solidaridad		2.550.942	0	2.550.942	100%	0,1%	0,0%	
Fondo de Bienestar Social		0	0	0	100%	0,0%	0,0%	
Fondo Desarrollo Empresarial Solidario		108.009.947	93.738.046	14.271.901	15,2%	2,7%	2,4%	
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>12</b>	<b>38.080.863</b>	<b>39.124.221</b>	<b>-1.043.357</b>	<b>-2,7%</b>	<b>0,9%</b>	<b>1,0%</b>	
Obligaciones laborales		37.728.182	38.653.112	-924.929	-2,4%	0,9%	1,0%	
Intereses contingentes		0	0	0	100%	0,0%	0,0%	
Ingresos Recibidos para Terceros		352.681	471.109	-118.428	-25,1%	0,0%	0,0%	
		<b>4.015.341.588</b>	<b>3.977.149.912</b>	<b>-38.191.676</b>	<b>-1,0%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	

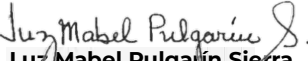
# ESTADOS FINANCIEROS

## 2023 - 2022

PATRIMONIO							
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>13</b>	<b>2.433.892.628</b>	<b>2.174.631.445</b>	<b>259.261.183</b>	<b>11,9%</b>	<b>80,2%</b>	<b>79,0%</b>
Aportes Sociales		2.281.596.477	2.022.335.294	259.261.183	12,8%	75,2%	73,5%
Aportes Amortizados con excedentes		152.296.151	152.296.151	0	0,0%	5,0%	5,5%
<b>RESERVAS</b>	<b>14</b>	<b>365.627.575</b>	<b>334.701.824</b>	<b>30.925.751</b>	<b>9,2%</b>	<b>12,1%</b>	<b>12,2%</b>
Reserva Protección de aportes		365.627.575	334.701.824	30.925.751	9,2%	<b>12,1%</b>	<b>12,2%</b>
<b>FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA</b>	<b>15</b>	<b>87.475.029</b>	<b>87.475.029</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>2,9%</b>	<b>3,2%</b>
Fondo para amortización de aportes		0	0	0	100%	0,0%	0,0%
Fondo para Infraestructura		57.475.029	57.475.029	0	0,0%	1,9%	2,1%
Fondo desarrollo empresarial solidario		30.000.000	30.000.000	0	0,0%	1,0%	1,1%
<b>SUPERAVIT POR VALORIZACIONES</b>	<b>16</b>	<b>7.098.736</b>	<b>771.197</b>	<b>6.327.539</b>	<b>820,5%</b>	<b>0,2%</b>	<b>0,0%</b>
Superavit por valorizaciones		7.098.736	771.197	6.327.539	820,5%	0,2%	0,0%
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>		<b>139.761.708</b>	<b>154.628.756</b>	<b>-14.867.048</b>	<b>-9,6%</b>	<b>4,6%</b>	<b>5,6%</b>
Excedentes del ejercicio		139.761.708	154.628.756	-14.867.048	-9,6%	4,6%	5,6%
Excedente ejercicio anterior (Dic)		0	0	0	0	0,0%	0,0%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>3.033.855.676</b>	<b>2.752.208.251</b>	<b>281.647.425</b>	<b>10,2%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>7.049.197.264</b>	<b>6.729.358.163</b>	<b>319.839.101</b>	<b>4,5%</b>	<b>232,35%</b>	<b>244,51%</b>
		0	0				

  
**Gricela Isaza Ramírez**  
 Representante Legal  
 C.C 43.805.589

  
**Ivonne Maritza Buitrago Arroyave**  
 Contadora  
 T.P. 243752-T  
 Ver Certificación Adjunta

  
**Luz Mabel Pulgarín Sierra**  
 T. P. 33873-T  
 Delegado por ÁBAKO S.S.A  
 Ver Opinión Adjunta

# ESTADOS FINANCIEROS


## 2023 - 2022

### FONDO DE EMPLEADOS DE CORANTIOQUIA - FECORA ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF A DICIEMBRE 2023 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

INGRESOS	NOTA	dic-23	dic-22	ANÁLISIS HORIZONTAL		ANÁLISIS VERTICAL	
				DIFERENCIA	%	diciembre-23	diciembre-22
<b>INGRESOS</b>		<b>913.666.172</b>	<b>791.429.749</b>	<b>122.236.423</b>	<b>15,45%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
<b>INGRESOS POR CARTERA DE CREDITO</b>	<b>18</b>	<b>831.504.204</b>	<b>727.520.614</b>	<b>103.983.590</b>	<b>14,29%</b>	<b>91,01%</b>	<b>91,92%</b>
Ingresos por Cartera de Crédito		831.504.204	727.520.614	103.983.590	14,29%	91,01%	91,92%
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>19</b>	<b>82.161.968</b>	<b>63.909.135</b>	<b>18.252.833</b>	<b>28,56%</b>	<b>8,99%</b>	<b>8,08%</b>
Ingresos por valoración de inversiones		64.204.323	41.178.346	23.025.978	55,92%	7,03%	5,20%
Comisiones y/o Honorarios		1.757.425	1.642.758	114.667	6,98%	0,19%	0,21%
Ingresos por Recuperación de Deterioro		126.552	1.290.838	-1.164.286	-90,20%	0,01%	0,16%
<b>Administrativos y sociales</b>		<b>5.560.600</b>	<b>13.324.372</b>	<b>-7.763.772</b>	<b>-58,27%</b>	<b>0,61%</b>	<b>1,68%</b>
Diversos (Aprovechamientos)		10.513.068	6.472.821	4.040.247	62,42%	1,15%	0,82%
<b>COSTOS DE VENTAS</b>	<b>20</b>	<b>252.018.360</b>	<b>197.382.586</b>	<b>54.635.774</b>	<b>27,68%</b>	<b>27,58%</b>	<b>24,94%</b>
Servicio de Crédito (interes/ahorros)		252.018.360	197.382.586	54.635.774	27,68%	27,58%	24,94%
<b>GASTOS</b>	<b>21</b>	<b>521.886.104</b>	<b>439.418.407</b>	<b>82.467.697</b>	<b>18,77%</b>	<b>57,12%</b>	<b>55,52%</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>		<b>497.915.391</b>	<b>421.467.556</b>	<b>76.447.835</b>	<b>18,14%</b>	<b>54,50%</b>	<b>53,25%</b>
Beneficios a Empleados		299.059.093	253.368.875	45.690.218	18,03%	32,73%	32,01%
Gastos Generales		187.567.462	156.328.200	31.239.262	19,98%	20,53%	19,75%
Deterioro		4.697.432	5.490.249	-792.817	-14,44%	0,51%	0,69%
Depreciación Propiedad Planta y Equipo		6.591.404	6.280.232	311.172	4,95%	0,72%	0,79%
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>22</b>	<b>23.970.713</b>	<b>17.950.851</b>	<b>6.019.862</b>	<b>33,54%</b>	<b>2,62%</b>	<b>2,27%</b>
Gastos Financieros		23.962.188	17.950.851	6.011.337	33,49%	2,62%	2,27%
Gastos varios		8.525	0	8.525	100%	0,00%	0,00%
<b>EXCEDENTES Y/O PERDIDAS NETOS DEL EJERCICIO</b>		<b>139.761.708</b>	<b>154.628.756</b>	<b>-14.867.048</b>	<b>-9,61%</b>	<b>15,30%</b>	<b>19,54%</b>

  
Griselda Isaza Ramirez  
Representante Legal  
C.C 43.805.589

  
Ivonne Maritza Buitrago A  
Contadora  
C.C 39,455,828  
T.P 243752-T

  
Luz Mabel Pulgarin Sierra  
T. P. 33873-T  
Delegado por ÁBAKO 'S S.A  
Ver Opinión Adjunta



**FONDO DE EMPLEADOS DE CORANTIOQUIA "FECORA"**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**AÑO 2023**

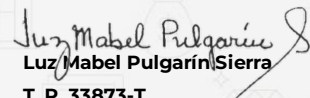
**ESTADOS FINANCIEROS**  
**2023 - 2022**

	VARIACION			
	2023	2022	\$	%
Patrimonio a Diciembre 31 de 2023	<b>3.033.855.676,21</b>	<b>2.752.208.251,25</b>	<b>281.647.424,96</b>	<b>10,2%</b>
Patrimonio a Diciembre 31 de 2022	<b>2.752.208.251,25</b>	<b>2.563.202.687,66</b>	<b>189.005.563,59</b>	<b>7,4%</b>
Total Aumento Patrimonial	<b>281.647.424,96</b>	<b>189.005.563,59</b>	92.641.861,37	49,0%
<b>Aumentos en el Patrimonio</b>	<b>296.514.473,14</b>	<b>189.005.563,59</b>	<b>107.508.909,55</b>	<b>56,9%</b>
Aportes	259.261.183,12	134.991.817,98	<b>124.269.365,14</b>	<b>92,1%</b>
Reservas	30.925.751,00	25.153.753,00	<b>5.771.998,00</b>	22,9%
Fondos de destinacion especifica	-	-	-	100%
Superavit de Patrimonio	6.327.539,02	-	<b>6.327.539,02</b>	100%
Excedentes de ejercicios anteriores	-	-	-	100%
Excedentes del ejercicio	-	28.859.992,61	<b>-28.859.992,61</b>	-100,0%
<b>Disminuciones en el Patrimonio</b>	<b>-14.867.048,18</b>	<b>-</b>	<b>-14.867.048,18</b>	<b>100%</b>
Aportes	-	-	-	0%
Reservas	-	-	-	0%
Fondos de destinacion esp	-	-	-	0%
Superavit de Patrimonio	-	-	-	0%
Excedentes de ejercicios anteriores	-	-	-	0%
Excedentes del ejercicio	14.867.048,18	-	<b>14.867.048,18</b>	0%
<b>TOTAL AUMENTO EN EL PATRIMONIO</b>	<b>281.647.424,96</b>	<b>189.005.563,59</b>	<b>92.641.861,37</b>	<b>49,0%</b>

Las notas a los Estados Financieros son parte integral de los mismos. Ver opinión adjunta.

  
**Gricela Isaza Rámirez**  
 Representante Legal  
 C.C 43.805.589  
 Original firmado

  
**Ivonne Maritza Buitrago A**  
 Contadora  
 C.C 39,455,828  
 T.P 243752-T

  
**Luz Mabel Pulgarín Sierra**  
 T. P. 33873-T  
 Delegado por ÁBAKO 'S S.A  
 Ver Opinión Adjunta

### FONDO DE EMPLEADOS DE CORANTIOQUIA - FECORA

#### Estado de Flujos de Efectivo

#### Método Indirecto

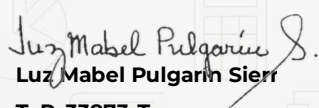
Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2023 y 2022

(Cifras en pesos)

	2023	2022	VARIACION	
			\$	%
<b>Flujos de efectivo de actividad de operación</b>				
Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio	139.761.708	154.628.756	-14.867.048	-10%
Deterioro de cartera	-16.417.441	4.015.478	-20.432.919	-509%
Depreciación	6.591.404	6.280.232	311.172	5%
<b>Total ajustes cargos que no afectan el flujo</b>	<b>129.935.671</b>	<b>164.924.466</b>	<b>-34.988.795</b>	<b>-21%</b>
(Aumento) disminución de Inversiones	77.475	298.547.077	-298.469.602	-100%
(Aumento) disminución de cartera de créditos	-116.559.861	-500.404.925	383.845.064	-77%
(Aumento) disminución de cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	-56.378.434	-29.371.742	-27.006.692	92%
Aumento (disminución) de depósitos de ahorros voluntarios	10.522.223	-81.298.565	91.820.788	-113%
Aumento (disminución) de obligaciones financieras	0	0	0	
Aumento (disminución) de cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	10.956.546	-698.174	11.654.720	-1669%
Aumento (Disminución) de Fondos sociales	17.756.264	1.646.211	16.110.053	979%
Aumento (Disminución) de otros pasivos	-1.043.357	-9.729.623	8.686.265	-89%
<b>Flujos de Efectivo y Equivalente al Efectivo Procedente de (Utilizados en) Actividades de Operación</b>	<b>-4.733.473</b>	<b>-156.385.274</b>	151.651.801	-97%
<b>Clases de pagos en efectivo por actividades de inversión</b>				
Compra de Propiedades, Planta y Equipo	-7.738.500	-6.981.700	-756.800	11%
<b>Flujos de Efectivo y Equivalente al Efectivo Procedente de (Utilizados en) Actividades de Inversión</b>	<b>-7.738.500</b>	<b>-6.981.700</b>	<b>-756.800</b>	<b>11%</b>
<b>Flujos de efectivo de actividad de financiación</b>				
<b>Clases de cobros en efectivo por actividades de financiación:</b>				
Aumento (disminución) de aportes sociales	259.261.183	134.991.818	124.269.365	92%
Aumento (disminución) de reservas	30.925.751	25.153.753	5.771.998	23%
Aumento (disminución) Fondo para amortización de aportes	0	0	0	
Aumento (disminución) Fondo para infraestructura	0	0	0	
Aumento (disminución) Fondo de Desarrollo Empresarial	0	0	0	
Aumento (disminución) por superavit valorización	6.327.539	0	6.327.539	
Aplicación de excedentes ejercicio anterior	-154.628.756	-125.768.764	-28.859.993	23%
<b>Clases de pagos en efectivo por actividades de financiación:</b>				
<b>Flujos de Efectivo y Equivalente al Efectivo Procedente de (Utilizados en) Actividades de Financiación</b>	<b>141.885.717</b>	<b>34.376.807</b>	107.508.910	313%
<b>Aumento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalente al Efectivo</b>	<b>129.413.744</b>	<b>-128.990.167</b>	258.403.911	-200%
<b>Efectivo y Equivalente al Efectivo al Inicio del Ejercicio</b>	607.996.429	736.986.596	-128.990.167	-18%
<b>Efectivo y Equivalente al Efectivo al Finalizar el Ejercicio</b>	<b>737.410.173</b>	<b>607.996.429</b>	129.413.744	21%

  
**Gricela Isaza Ramírez**  
 Representante Legal  
 C.C 43.805.589  
 Original firmado

  
**Ivonne Maritza Buitrago Arroyave**  
 Contadora  
 T.P. 243752-T  
 Ver Certificación Adjunta

  
**Luz Mabel Pulgarín Sierra**  
 T. P. 33873-T  
 Delegado por ÁBAKO'S  
 Ver Opinión Adjunta

