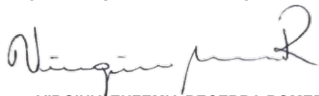




FONDO DE EMPLEADOS DE LA CÁMARA DE COMERCIO DE CALI - FECC
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL
A DICIEMBRE 31 DE 2023
CON CIFRAS COMPARATIVAS A DICIEMBRE 31 DE 2022
EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

	NOTA	2.023	ANALISIS VERTICAL %	2.022	ANALISIS VERTICAL %	ANALISIS HORIZONTAL	
						VARIACION ABSOLUTA (\$)	RELATIVA (%)
ACTIVO							
ACTIVO CORRIENTE							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	(Nota 4)	767.776.593	10,93%	309.995.068	4,84%	457.781.526	147,67%
INVERSIONES - FONDO DE LIQUIDEZ	(Nota 5)	269.719.955	3,84%	233.396.481	3,65%	36.323.474	15,56%
INVERSIONES	(Nota 5)	0	0,00%	109.208.686	1,71%	(109.208.686)	-100,00%
CARTERA DE CRÉDITO CORTO PLAZO	(Nota 6)	1.517.775.983	21,61%	1.256.166.317	19,63%	261.609.666	20,83%
Créditos vigentes		1.652.989.154	23,54%	1.373.026.271	21,45%	279.962.883	20,39%
Menos deterioro de cartera		(135.213.171)	-1,93%	(116.859.954)	-1,83%	(18.353.217)	15,71%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	(Nota 7)	144.696.505	2,06%	117.105.719	1,83%	27.590.786	23,56%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		2.699.969.037	38,45%	2.025.872.271	31,65%	674.096.766	33,27%
ACTIVO NO CORRIENTE							
CARTERA DE CRÉDITO LARGO PLAZO	(Nota 6)	4.282.173.971	60,97%	4.320.254.281	67,50%	(38.080.310)	-0,88%
Créditos vigentes		4.282.173.971	60,97%	4.320.254.281	67,50%	(38.080.310)	-0,88%
INVERSIONES - INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	(Nota 5)	6.946.758	0,10%	6.884.335	0,11%	62.423	0,91%
ACTIVOS MATERIALES	(Nota 8)	11.969.425	0,17%	22.083.625	0,35%	(10.114.200)	-45,80%
Propiedad, Planta y Equipo		43.097.577	0,61%	43.097.577	0,67%	0	0,00%
Menos: DEPRECIACION ACUMULADA		(31.128.152)	-0,44%	(21.013.952)	-0,33%	(10.114.200)	48,13%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		4.301.090.154	61,24%	4.349.222.241	67,96%	(48.132.087)	-1,11%
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	(Nota 9)	21.850.478	0,31%	24.893.762	0,39%	(3.043.284)	-12,23%
TOTAL ACTIVO		7.022.909.669	100,00%	6.399.988.274	100,00%	622.921.395	9,73%
PASIVO							
PASIVO CORRIENTE							
DEPÓSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	(Nota 10)	158.850.323	2,26%	152.081.422	2,38%	6.768.901	4,45%
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	(Nota 11)	250.464.873	3,57%	219.423.784	3,43%	31.041.089	14,15%
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS	(Nota 12)	29.390.482	0,42%	32.119.453	0,50%	(2.728.971)	-8,50%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		438.705.678	6,25%	403.624.659	6,31%	35.081.019	8,69%
PASIVO NO CORRIENTE							
DÉPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	(Nota 10)	2.375.533.070	33,83%	2.078.536.189	32,48%	296.996.881	14,29%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	(Nota 13)	289.925.813	4,13%	289.978.005	4,53%	(52.192)	-0,02%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		2.665.458.883	37,95%	2.368.514.194	37,01%	296.944.689	12,54%
TOTAL PASIVO		3.104.164.561	44,20%	2.772.138.853	43,31%	332.025.708	11,98%
PATRIMONIO							
CAPITAL SOCIAL	(Nota 14)	1.636.876.901	23,31%	1.480.569.520	23,13%	156.307.381	10,56%
RESERVAS	(Nota 15)	447.629.543	6,37%	430.658.150	6,73%	16.971.393	3,94%
FONDO SOCIAL DE VIVIENDA	(Nota 15)	552.566.167	7,87%	552.566.167	8,63%	0	0,00%
AUXILIOS Y DONACIONES	(Nota 15)	1.119.198.620	15,94%	1.079.198.620	16,86%	40.000.000	3,71%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	(Nota 16)	162.473.876	2,31%	84.856.964	0,00%	77.616.913	91,47%
TOTAL PATRIMONIO		3.918.745.107	55,80%	3.627.849.421	56,69%	290.895.687	8,02%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		7.022.909.669	100,00%	6.399.988.274	100,00%	622.921.395	9,73%

LAS NOTAS HACEN PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS


VIRGINIA EUFEMIA BECERRA ROMERO
Representante Legal


CLAUDIA PATRICIA HOLGUÍN GÓMEZ
Contadora
T.P. No. 126327-T


HENRY LÓPEZ VARGAS
Revisor Fiscal
Delegado por SERFISCAL LTDA.
T.P. No. 78777-T
(Ver dictamen adjunto)


FONDO DE EMPLEADOS DE LA CÁMARA DE COMERCIO DE CALI - FECC
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
CON CIFRAS COMPARATIVAS POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

NOTA	2.023	ANALISIS VERTICAL %	2.022	ANALISIS VERTICAL %	ANALISIS HORIZONTAL VARIACION	
					ABSOLUTA (\$)	RELATIVA (%)
INGRESO ACTIVIDADES ORDINARIAS (Nota 17)						
Intereses créditos Consumo	627.038.323	74,05%	498.101.793	74,80%	128.936.530	25,89%
Intereses créditos Vivienda	149.561.823	17,66%	120.391.953	18,08%	29.169.870	24,23%
Recuperaciones de deterioro	12.024.495	1,42%	12.416.546	1,86%	(392.051)	-3,16%
Valoración de inversiones y cuentas de ahorro	48.279.776	5,70%	28.296.817	4,25%	19.982.959	70,62%
Dividendos, participaciones y retornos	9.211.227	1,09%	5.571.402	0,84%	3.639.825	65,33%
TOTAL INGRESO ACT. ORDINARIAS	846.115.644	99,92%	664.778.511	99,83%	181.337.133	27,28%
OTROS INGRESOS (Nota 18)						
Otros ingresos	668.855	0,08%	1.136.935	0,17%	(468.080)	-41,17%
TOTAL INGRESOS	846.784.499		665.915.446		180.869.053	27,16%
COSTOS Y GASTOS (Nota 19)						
Costos por prestación de servicios	129.203.341	15,26%	114.446.074	17,19%	14.757.267	12,89%
Gastos por beneficios a empleados	277.652.331	32,79%	258.765.284	38,86%	18.887.047	7,30%
Gastos generales	212.332.720	25,08%	152.215.406	22,86%	60.117.314	39,49%
Gastos de deterioro	33.934.017	4,01%	35.210.062	5,29%	(1.276.045)	-3,62%
Gastos de depreciación	10.114.200	1,19%	8.873.194	1,33%	1.241.006	13,99%
Gastos financieros	8.281.923	0,98%	10.959.706	1,65%	(2.677.783)	-24,43%
Otros gastos	12.792.090	1,51%	588.756	0,09%	12.203.334	2072,73%
TOTAL COSTOS Y GASTOS	684.310.623	80,81%	581.058.482	87,26%	103.252.141	17,77%
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO	162.473.876	19,19%	84.856.964	12,74%	77.616.913	91,47%

LAS NOTAS HACEN PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS


VIRGINIA EUFEMIA BECERRA ROMERO
Representante Legal


CLAUDIA PATRICIA HCLGUIN GÓMEZ
Contadora
T.P. No. 126327-T


HENRY LÓPEZ VARGAS
Revisor Fiscal
Delegado por SERFISCAL LTDA.
T.P. No. 78777-T
(Ver dictamen adjunto)

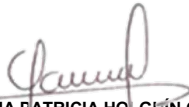
FONDO DE EMPLEADOS DE LA CÁMARA DE COMERCIO DE CALI - FECC
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INDIVIDUAL
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS	FONDO SOCIAL DE VIVIENDA	AUXILIOS Y DONACIONES	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
Saldo al 01 de enero de 2022	1.376.699.470	406.553.275	552.566.167	1.039.198.620	120.524.377	3.495.541.909
Aportes sociales (mvto neto)	103.870.050					103.870.050
Reservas para protección de aportes		24.104.875				24.104.875
Fondo social de Vivienda			0			0
Auxilios y donaciones				40.000.000		40.000.000
Excedentes del ejercicio (mvto neto)					(35.667.413)	(35.667.413)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	1.480.569.520	430.658.150	552.566.167	1.079.198.620	84.856.964	3.627.849.421
Aportes sociales, neto	156.307.381					156.307.381
Reservas para protección de aportes		16.971.393				16.971.393
Fondo social de Vivienda			0			0
Auxilios y donaciones				40.000.000		40.000.000
Excedentes del ejercicio					77.616.912	77.616.912
Saldo al 31 de diciembre de 2023	1.636.876.901	447.629.543	552.566.167	1.119.198.620	162.473.876	3.918.745.107

LAS NOTAS HACEN PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS



VIRGINIA EUFEMIA BECERRA ROMERO
Representante Legal



CLAUDIA PATRICIA HOLGUÍN GÓMEZ
Contador
T.P. No. 126327-T



HENRY LÓPEZ VARGAS
Revisor Fiscal
Delegado por SERFISCAL LTDA.
T.P. No. 78777-T
(Ver dictamen adjunto)

FONDO DE EMPLEADOS DE LA CÁMARA DE COMERCIO DE CALI - FECC
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO INDIVIDUAL
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

	2023	2022
1. - FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Resultados del presente ejercicio	162.473.876	84.856.964
Depreciación del periodo	10.114.200	(8.873.194)
Generación interna de fondos	172.588.076	75.983.770
<u>Otras adiciones (origenes de efectivo)</u>		
Incremento en depósitos de ahorro	6.768.901	0
Incremento en cuentas por pagar y otras	31.041.089	187.692.901
Disminución en cuentas por cobrar	0	14.250.269
Disminución en activos intangibles adquiridos	3.043.284	0
<u>Sustracciones (aplicaciones de efectivo)</u>		
Incremento en cartera de créditos	(261.609.666)	(145.678.418)
Incremento en cuentas por cobrar y otras	(27.590.786)	0
Incremento en activos intangibles adquiridos	0	(3.955.352)
Disminución en depósitos contractuales y CDAT	0	(131.231.798)
Disminución en obligaciones financieras	0	(98.051.074)
Disminución en otros pasivos no financieros	(2.728.971)	(25.942.736)
Disminución en fondos sociales	(52.192)	0
FLUJO NETO DE EFECTIVO PROVENIENTE OPERAC.	(78.540.264)	(126.932.438)
2. - ACTIVIDADES DE INVERSIÓN A LARGO PLAZO		
Incremento o disminución en cartera de créditos asociados	38.080.310	(150.163.837)
Incremento o disminución en inversiones	(62.423)	(45.679)
Incremento o disminución en activos materiales	0	1.813.771
EFECTIVO NETO USADO EN ACTIVIDADES INVERSIÓN	38.017.887	(148.395.745)
3. - ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Incremento en depósitos permanentes de asociados	296.996.881	232.092.528
Incremento en fondos sociales	0	11.063.555
Incremento en aportes sociales	156.307.381	103.870.050
Incremento en reservas	16.971.393	24.100.208
Incremento o disminución en auxilios y donaciones	40.000.000	40.000.000
Apropiaciones de asamblea	(84.856.964)	(120.524.377)
FLUJO NETO DE EFECTIVO PROVENIENTE DEL FINANCIAMIENTO	425.418.691	290.601.964
DISMINUCIÓN (AUMENTO) NETO DE LA CUENTA DE EFECTIVO	384.896.314	15.273.781
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	652.600.235	637.326.454
EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	1.037.496.549	652.600.235

LAS NOTAS HACEN PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

En el disponible se incluyen las inversiones de corto plazo bajo el entendido que corresponden a recursos de disponibilidad inmediata.



VIRGINIA EUFEMIA BECERRA ROMERO
Representante Legal



CLAUDIA PATRICIA HCLGUIN GÓMEZ
Contadora
T.P. No. 126327-T



HENRY LÓPEZ VARGAS
Revisor Fiscal
Delegado por SERFISCAL LTDA.
T.P. No. 78777-T
(Ver dictamen adjunto)