

FONDO DE EMPLEADOS LEVAPAN
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL
Con corte al 31 de diciembre de 2024 - 2023
(Valores expresados en miles de pesos colombianos)

ACTIVO	NOTA	2024		2023		VARIACIONES	
						ABSOLUTA	%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	4	3.059.392	9,5%	1.146.007	3,8%	1.913.385	167,0%
INVERSIONES	5	583.141	1,8%	754.870	2,5%	-171.729	-22,7%
CARTERA DE ASOCIADOS	6	27.867.603	86,8%	27.996.317	91,7%	-128.714	-0,5%
DETERIORO CARTERA DE ASOCIADOS	6	-434.849	-1,4%	-409.417	-1,3%	-25.432	6,2%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	7	973.640	3,0%	995.376	3,3%	-21.735	-2,2%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	8	204.352	0,6%	203.868	0,7%	483	0,2%
DEPRECIACION PROPIEDAD,PLANTA Y EQUIPO	8	-164.510	-0,5%	-156.121	-0,5%	-8.389	5,4%
OTROS ACTIVOS	8	5.209	0,0%	10.418	0,0%	-5.209	N/A
TOTAL ACTIVO		32.093.978	100,0%	30.541.318	100,0%	1.552.660	5,1%
PASIVO							
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	9	2.241.170	12,2%	2.054.360	12,3%	186.810	9,1%
AHORRO PERMANENTE	10	13.078.294	71,3%	11.479.661	68,9%	1.598.632	13,9%
TITULOS DE AHORRO SOLIDARIO	11	2.390.284	13,0%	2.371.422	14,2%	18.862	0,8%
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	12	244.930	1,3%	295.528	1,8%	-50.598	-17,1%
FONDO SOCIAL PARA FOMENTO EMPRESARIAL	13	141.298	0,8%	147.544	0,9%	-6.246	-4,2%
FONDOS SOCIALES	13	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
FONDO MUTUAL	13	166.434	0,9%	136.320	0,8%	30.115	22,1%
OBLIGACIONES LABORALES		55.826	0,3%	65.384	0,4%	-9.558	-14,6%
INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		8.397	0,0%	6.756	0,0%	1.642	24,3%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		14.321	0,1%	9.767	0,1%	4.555	46,6%
PROVISIONES		10.273	0,1%	105.797	0,6%	-95.524	0,0%
TOTAL PASIVO		18.351.228	100,0%	16.672.539	100,0%	1.678.689	10,1%
PATRIMONIO							
APORTES SOCIALES	14	12.668.056	92,2%	12.805.834	92,3%	-137.778	-1,1%
FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA		87.759	0,6%	87.759	0,6%	0	0,0%
RESERVA PROTECCION DE APORTES		950.351	6,9%	944.142	6,8%	6.209	0,7%
EXCEDENTES DEL PRESENTE EJERCICIO		36.584	0,3%	31.044	0,2%	5.540	17,8%
TOTAL PATRIMONIO		13.742.750	100,0%	13.868.779	100,0%	- 126.029	-0,9%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		32.093.978		30.541.318		1.552.660	


MARY LUZ CELIS BRAVO
Gerente
(Ver certificación adjunta)


MARIO ROJAS SARMIENTO
Contador
T.P. 164840 - T
(Ver certificación adjunta)

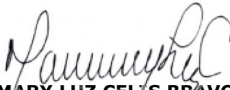

JOSÉ EUGENIO RAMÍREZ TRIANA
Revisor Fiscal Delegado por Revisar
Auditores (TR-727 JCC)
TP No. 70398 - T
(Ver Dictamen adjunto)

FONDO DE EMPLEADOS LEVAPAN
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL INDIVIDUAL

Por el Periodo comprendido entre el 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2024 y 2023
(Valores expresados en miles de pesos colombianos)

INGRESOS	NOTA	2024		2023		VARIACION	
						ABSOLUTA	%
POR CARTERA DE CRÉDITOS	15	2.702.707	89,8%	2.707.139	92,2%	-4.432	-0,2%
OTROS INGRESOS	16						
DIVIDENDOS PARTICIPACIONES Y RETORNOS		244.867	8,1%	167.752	5,7%	77.115	46,0%
RECUPERACIONES DETERIORO DE CARTERA		39.442	1,3%	15.772	0,5%	23.670	150,1%
ADMINISTRATIVOS, SOCIALES Y OTROS INGRESOS		23.881	0,8%	46.754	1,6%	-22.872	-48,9%
TOTAL INGRESOS		3.010.897	100,0%	2.937.416	100,0%	73.480	2,5%
COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES							
COSTOS	17						
POR CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO		269.463	44,2%	240.615	43,1%	28.848	12,0%
POR AHORROS ADICIONALES		179.015	29,4%	146.615	26,3%	32.400	22,1%
POR DEPOSITOS DE AHORRO		150.000	24,6%	159.991	28,7%	-9.991	-6,2%
OTROS COSTOS		10.793	1,8%	10.664	1,9%	128	1,2%
TOTAL COSTOS		609.271	100,0%	557.885	100,0%	51.385	9,2%
GASTOS	18						
BENEFICIO A EMPLEADOS		886.248	37,5%	782.349	33,3%	103.899	13,3%
GASTOS GENERALES		443.295	18,7%	422.160	18,0%	21.135	5,0%
DETERIORO CARTERA Y CUENTAS POR COBRAR		89.909	3,8%	64.738	2,8%	25.171	38,9%
DEPRECIACION		8.389	0,4%	14.048	0,6%	-5.659	-40,3%
FINANCIEROS		67.771	2,9%	61.977	2,6%	5.794	9,3%
FONDOS SOCIALES	19	841.260	35,6%	993.779	42,3%	-152.518	-15,3%
OTROS GASTOS	18	28.169	1,2%	9.436	0,4%	18.734	0,0%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		2.365.042	100,0%	2.348.487	100,0%	16.555	0,7%
TOTAL COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES		2.974.313	98,8%	2.906.372	96,5%	67.940	2,3%
EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO		36.584	1,2%	31.044	1,0%	5.540	17,8%

Las notas a los estados financieros forman parte integral de los mismos


MARY LUZ CELIS BRAVO
Gerente
(Ver certificación adjunta)


MARIO ROJAS SARMIENTO
Contador
TP No. 164840 -T
(Ver certificación adjunta)


JOSÉ EUGENIO RAMIREZ TRIANA
Revisor Fiscal Delegado por Revisar
Auditores (TR-727 JCC)
TP No. 70398 - T
(Ver Dictamen adjunto)

FONDO DE EMPLEADOS LEVAPAN
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.
Con corte al 31 de diciembre de 2024 - 2023
(Expresados en Miles de Pesos Colombianos)

	Años terminados el 31 de Diciembre de	
	2024	2023
APORTES SOCIALES		
Saldo al inicio del año	12.805.834	13.302.894
Aportes en el año	1.974.030	1.794.799
Retiros en el año	2.111.808	2.291.859
Saldo al final del año	12.668.056	12.805.834
RESERVAS		
Saldo al inicio del año	1.031.900	1.024.674
Fondos de Destinación Especifica	-	-
Distribución de Exc. Reserva Protección de Aportes	6.209	7.227
Saldo al final del año	1.038.109	1.031.900
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		
Saldo al inicio del año	-	-
Saldo al final del año	-	-
EXCEDENTES DEL PRESENTE EJERCICIO		
Saldo al Inicio del Año	31.044	36.134
Distribución de Exc. Reserva Protección de Aportes	6.209	7.227
Distribución de Exc. Fondo Fomento Empresarial	3.104	3.613
Distribución de Exc. Fondo bienestar social	-	21.680
Distribución de Exc. Reserva Readquisición de Aport	21.731	3.613
Excedente del Presente Ejercicio	36.584	31.044
Saldo al final del año	36.584	31.044
TOTAL PATRIMONIO	13.742.750	13.868.779

Las notas forman parte integral de los Estados Financieros

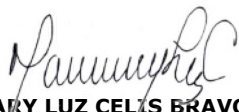

MARY LUZ CELIS BRAVO
Gerente
(Ver certificación adjunta)


MARIO ROJAS SARMIENTO
Contador
TP No. 164840 -T
(Ver certificación adjunta)


JOSÉ EUGENIO RAMIREZ TRIANA
Revisor Fiscal Delegado por Revisar
Auditores (TR-727 JCC)
TP No. 70398- T
(Ver Dictamen adjunto)

FONDO DE EMPLEADOS LEVAPAN
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Método Directo
(Expresado en Miles de Pesos Colombianos)

	Años terminados el 31 de Diciembre de		VARIACIÓN	
	2024	2023	VALOR	%
EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN				
AUMENTOS DE EFECTIVO				
Recaudos de Cartera	7.726.759	9.477.544	-1.750.785	-18%
Cuentas por Cobrar	16.588.249	15.768.490	819.759	5%
Ahorros Extra	1.593.594	1.572.795	20.799	1%
Ahorro Navideño	574.292	553.057	21.235	4%
Titulos de Ahorro Solidario (TAS)	270.373	673.536	-403.164	-60%
Ahorro Permanente	3.491.755	3.156.732	335.023	11%
Aportes Sociales	1.974.030	1.794.799	179.230	10%
Ingresos Operacionales y Otros	3.010.897	2.937.416	73.480	3%
Total aumentos por operaciones	35.229.949	35.934.371	-704.422	-2%
DISMINUCIONES DE EFECTIVO				
Préstamos Otorgados	10.810.411	11.864.991	-1.054.580	-9%
Gastos de Personal	886.248	782.349	103.899	13%
Gastos Generales	443.295	422.160	21.135	5%
Fondos Sociales	841.260	993.779	-152.518	-15%
Fondo de Liquidez	-	-	-	0%
Costos por Servicios	609.271	557.885	51.385	9%
Cancelación Cuentas por Pagar	19.725.596	21.067.964	-1.342.368	-6%
Total disminuciones por operaciones	33.316.081	35.689.127	-2.373.046	-7%
EFEC. NETO POR ACT. DE OPERACIÓN	1.913.868	245.243	1.668.625	680%
EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN				
DISMINUCIONES DE EFECTIVO				
Adquisición de Inversiones Permanentes	-	-	-	0%
Propiedad, Planta y Equipo	483	11.675	-11.192	-96%
Total disminuciones por inversión	483	11.675	-11.192	-96%
EFEC. NETO POR ACT. DE INVERSIÓN	-483	-11.675	11.192	-96%
EFFECTIVO NETO TOTAL	1.913.385	233.568	1.679.817	719%
SALDO EFECTIVO INICIAL	1.146.007	912.439	233.568	26%
SALDO EFECTIVO FINAL	3.059.392	1.146.007	1.913.385	167%


MARY LUZ CELIS BRAVO
Gerente
(Ver certificación adjunta)


MARIO ROJAS SARMIENTO
Contador
TP No. 164840 -T
(Ver certificación adjunta)


JOSÉ EUGENIO RAMIREZ TRIANA
Revisor Fiscal Delegado por
Revisar Auditores (TR-727 JCC)
TP No. 70398 - T
(Ver Dictamen adjunto)

FONDO DE EMPLEADOS LEVAPAN

ANÁLISIS FINANCIERO A DICIEMBRE 31 DE 2024 / 2023

(Expresado en miles de pesos Colombianos)

1. ÍNDICE DE LIQUIDEZ

ACTIVO CORRIENTE _____ = ÍNDICE DE LIQUIDEZ PASIVO CORRIENTE _____	
DICIEMBRE 31 DE 2024	DICIEMBRE 31 DE 2023
10.173.848	8.126.190
_____ = 1,93	_____ = 1,56
5.272.934	5.192.877

Indica que por cada peso de deuda a corto plazo, el Fondo de Empleados cuenta con \$ 1,93 para pagar.

2. CAPITAL DE TRABAJO

ACTIVO CORRIENTE (-) = CAPITAL DE TRABAJO PASIVO CORRIENTE _____	
DICIEMBRE 31 DE 2024	DICIEMBRE 31 DE 2023
10.173.848	8.126.190
(5.272.934)	(5.192.877)
4.900.914	2.933.312

El Capital de Trabajo nos indica los recursos disponibles con que contaba el Fondo de Empleados Levapan para efectuar sus operaciones durante el año 2024

3. APALANCAMIENTO FINANCIERO

3.1. ENDEUDAMIENTO

PASIVO TOTAL _____ '= ÍNDICE DE ENDEUDAMIENTO ACTIVO TOTAL _____	
DICIEMBRE 31 DE 2024	DICIEMBRE 31 DE 2023
18.351.228	16.672.539
_____ = 57,18	_____ = 54,59
32.093.978	30.541.318

Indica que por cada cien pesos (\$100) que posee el Fondo de Empleados adeuda \$ 57,18

FONDO DE EMPLEADOS LEVAPAN

ANÁLISIS FINANCIERO A DICIEMBRE 31 DE 2024 / 2023

(Expresado en miles de pesos Colombianos)

3.2 SOLVENCIA

PATRIMONIO				=		ÍNDICE DE SOLVENCIA	
ACTIVO TOTAL							
DICIEMBRE 31 DE 2024						DICIEMBRE 31 DE 2023	
13.742.750						13.868.779	
=		42,82				=	
32.093.978						30.541.318	
						45,41	

El índice anterior nos indica que el 42,82% de los recursos propios están financiando el Activo Total

4. PRODUCTIVIDAD

EXCEDENTE NETO				=		ÍNDICE DE PRODUCTIVIDAD	
ACTIVO TOTAL							
DICIEMBRE 31 DE 2024						DICIEMBRE 31 DE 2023	
36.584						31.044	
=		0,11				=	
32.093.978						30.541.318	
						0,10	

Indica que la productividad sobre el Activo Total a diciembre 31 de 2024 fue de 0,11%

5. RENTABILIDAD

5.1 SOBRE LA INVERSIÓN

EXCEDENTE NETO				=		RENTABILIDAD SOBRE LA INVERSIÓN	
PATRIMONIO							
DICIEMBRE 31 DE 2024						DICIEMBRE 31 DE 2023	
36.584						31.044	
=		0,27				=	
13.706.166						13.868.779	
						0,22	

Indica el rendimiento que obtiene el Fondo de Empleados sobre la inversión. Es necesario tener en cuenta que aquí no se incluye el valor de los Fondos Sociales.

FONDO DE EMPLEADOS LEVAPAN

ANÁLISIS FINANCIERO A DICIEMBRE 31 DE 2024 / 2023

(Expresado en miles de pesos Colombianos)

5.2 RENTABILIDAD SOBRE LOS INGRESOS TOTALES

EXCEDENTE NETO			
_____	=	=RENTABILIDAD SOBRE EL INGRESO TOTAL	
INGRESOS			
DICIEMBRE 31 DE 2024		DICIEMBRE 31 DE 2023	
36.584		31.044	
_____	=	_____	=
1,22		1,06	
3.010.897		2.937.416	

Indica que la utilidad neta sobre los ingresos totales a diciembre 31 de 2024 fue del 1,22%

6. DISPONIBILIDAD DE PAGO

CUENTAS POR PAGAR			
_____	=	=ÍNDICE DE DISPONIBILIDAD DE PAGOS	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			
DICIEMBRE 31 DE 2024		DICIEMBRE 31 DE 2023	
300.756		360.913	
_____	=	_____	=
0,94		1,18	
32.093.978		30.541.318	

Las cuentas por pagar al 31 de diciembre de 2024 representan el 0,94% del total del Pasivo y Patrimonio

7. EFICIENCIA

7.1. EN RELACIÓN CON LOS ACTIVOS TOTALES

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
_____	=	= ÍNDICE DE EFICIENCIA	
ACTIVOS TOTALES			
DICIEMBRE 31 DE 2024		DICIEMBRE 31 DE 2023	
1.329.543		1.204.509	
_____	=	_____	=
4,14		3,94	
32.093.978		30.541.318	

Los activos totales generan al Fondo de Empleados unos gastos del 4,14%

FONDO DE EMPLEADOS LEVAPAN

ANÁLISIS FINANCIERO A DICIEMBRE 31 DE 2024 / 2023

(Expresado en miles de pesos Colombianos)

7.2 EN RELACIÓN CON LAS OBLIGACIONES DE LOS ASOCIADOS

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
		= ÍNDICE DE EFICIENCIA	
CARTERA ASOCIADOS			
DICIEMBRE 31 DE 2024		DICIEMBRE 31 DE 2023	
1.329.543		1.204.509	
	= 4,77		= 4,30
27.867.603		27.996.317	

Nos indica que el manejo de la cartera, le representa al Fondo de Empleados Levapan unos gastos del 4,77%

FONDO DE EMPLEADOS LEVAPAN

INDICADORES FINANCIEROS COMPARATIVOS 2021 AL 2024

1. INDICADORES DE RIESGO DE LIQUIDEZ	2024	2023	2022	2021	UMBRAL
Fondo de Liquidez	7,70%	4,66%	4,49%	4,89%	Umbral amarillo >= 2 < 3%. Verde >= 3%. En el año 2024 el 7,70% de los depósitos está cubierto por el Fondo de Liquidez, según la Normatividad
Nivel de Disponible e Inversiones	11,35%	6,22%	5,34%	5,59%	Umbral Verde > 10%. Del total del activo el 11,35% corresponde a Efectivo y Equivalentes y a Inversiones
2. INDICADORES DE RIESGO DE CARTERA					
Calidad de la Cartera	1,25%	0,88%	1,30%	1,34%	Umbral Verde De 0 a 3%. El 1,30% de la cartera posee un riesgo superior al normal después de aplicar la regla de arrastre
Cobertura Provisión Individual	19,72%	4,76%	6,23%	3,34%	Umbral Rojo < 20%. Verde > 30%. El 6,23% de la cartera se encuentra cubierta por la provisión individual de cartera
Cobertura Provisión General	1,30%	1,40%	1,40%	1,40%	Conforme a la normatividad la provisión general es del 1% sobre la cartera total, sin embargo, Felevapan por temas del proyecto de Provisión por el Método de Pérdida Esperada, decidió aumentarla al 1,4%
Cobertura de Inversión de Ahorros	1,57	1,76	1,87	1,96	Umbral Verde >= 1,2. Por cada peso depositado por los asociados como ahorro, se prestaron \$1,87
INDICADORES DE RIESGO FINANCIERO					
Aumento Patrimonial	-0,91%	-3,40%	-3,23%	-2,10%	El patrimonio disminuyó en un 3,23% respecto al año anterior
Rentabilidad del Patrimonio	0,27%	0,20%	0,23%	0,78%	Umbral Verde > IPC (2022 = 13,12%). En el 2022 el Fondo obtuvo una rentabilidad sobre el patrimonio del 0,23%, indicador económico que no refleja el retorno sobre Auxilios
Rentabilidad del Capital Social	0,29%	0,24%	0,27%	0,89%	Duante el año 2022 se obtuvo una rentabilidad sobre el Capital Social del 0,27%
Rentabilidad de Activos	0,11%	0,10%	0,12%	0,42%	Duante el año 2022 se obtuvo una rentabilidad sobre los Activos del 0,12%
Rentabilidad de Cartera de Créditos	9,70%	9,67%	9,26%	9,58%	Umbral Verde <= Tasa Usura *80% (TUS 2022=38,67%). En el año 2022 la Cartera de Crédito generó un margen de rentabilidad del
Rentabilidad de Ahorros	0,21%	0,20%	0,25%	0,90%	Sobre los Ahorros se generó una rentabilidad del 0,25%
Activo Productivo	90,47%	96,25%	96,93%	96,76%	Umbral Verde >= 80%. El 96,93% de los Activos de Felevapan son productivos
INDICADORES DE RIESGO OPERACIONAL					
Margen de Operación de Crédito	78,92%	79,97%	83,30%	85,95%	Umbral Verde De 20 al 100%. Por cada peso generado de ingresos por servicio de ahorro y crédito se obtiene un excedente de \$0,8, sin tener en cuenta los gastos
INDICADORES DE RIESGO DE ESTRUCTURA					
Depositos sobre Activos	55,18%	52,08%	49,61%	47,02%	Umbral amarillo: Entre 45-55% Verde: Del 55 al 100%. El 49,61% del los activos se encuentran financiados con los depositos de los ahorros
Aportes Sociales sobre Activos	39,47%	41,93%	44,77%	47,32%	El 44,77% del los activos se encuentran financiados con los depositos de los ahorros
OTROS INDICADORES					
Relación Depósitos a Cartera	63,55%	56,81%	53,58%	51,00%	
ROE (Rentabilidad del Patrimonio)	0,27%	0,20%	0,23%	0,78%	
ROA (Rentabilidad del Activo)	0,11%	0,10%	0,12%	0,42%	