



FONDO DE EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE LA ETB
ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2.022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO								
CUENTA	Nota	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2021	VAR. \$	VAR. %	NOVIEMBRE 2022	VAR. \$	VAR. %
ACTIVO		137,193,008	135,831,741	1,361,267	1.0%	137,446,723	-253,715	0%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO		2,044,602	8,542,630	-6,498,028	-76%	1,383,068	661,535	48%
CAJA	3	36,004	500	35,504	7094%	16,305	19,700	121%
BANCOS	3	1,610,570	7,627,919	-6,017,349	-79%	971,753	638,817	66%
EQUIVALENTES AL EFFECTIVO (compromiso de pago)		0	0	0	N/A	0	0	N/A
EFFECTIVO RESTRINGIDO Y/O DESTINACION ESPECIFICA		398,028	914,211	-516,183	-56%	395,010	3,018	1%
FONDO DE LIQUIDEZ-CUENTA DE AHORRO	3	398,028	914,211	-516,183	-56%	395,010	3,018	1%
INVERSIONES		7,714,275	7,183,683	530,593	7%	7,640,582	73,694	1%
FONDO DE LIQUIDEZ	4	7,712,176	7,181,939	530,237	7%	7,638,506	73,671	1%
INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO	5	0	0	0	N/A	0	0	N/A
INVERSIONES A CORTO PLAZO, Fondos de Inversión Colectivas	5	2,099	1,744	355	20%	2,076	23	1%
INVENTARIOS		37,937	3,242	34,695	1070%	34,212	3,725	11%
MERCANCIAS	6	15,849	1,907	13,941	731%	11,291	4,558	40%
MATERIAS PRIMAS	6	15,638	301	15,337	5098%	16,552	-915	-6%
ELEMENTOS DE ASEO CRF	6	816	518	298	57%	801	15	2%
QUÍMICOS PISCINA	6	41	41	0	0%	41	0	0%
ELEMENTOS DE CAFETERIA Y RESTAURANTE CRF	6	5,593	474	5,119	1081%	5,526	66	1%
CARTERA DE CREDITOS		15,203,839	13,460,504	1,743,335	13%	15,535,157	-331,318	-2%
CREDITOS DE VIVIENDA - CON LIBRANZA	7	631,584	533,301	98,283	18%	638,687	-7,103	-1%
CREDITOS DE VIVIENDA - SIN LIBRANZA	7	919,670	898,698	20,972	2%	894,573	25,097	3%
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE - CL	7	217,072	204,467	12,606	6%	220,483	-3,411	-2%
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE, - SL	7	280,757	287,890	-7,134	-2%	279,112	1,644	1%
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS CL	7	9,154,314	8,629,419	524,895	6%	9,279,266	-124,952	-1%
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARTANTÍAS SL	7	8,083,908	7,794,897	295,011	4%	8,279,438	-189,530	-2%
CRÉDITOS A EMPLEADOS	7	87,525	71,086	16,440	23%	86,317	1,208	1%
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS CAPITAL		19,380,830	18,419,757	961,073	5%	19,677,876	-297,045	-2%
INTERESES CREDITOS DE VIVIENDA	7	277,222	112,158	165,064	147%	273,217	4,005	1%
INTERESES CREDITOS DE VIVIENDA CAT A, D Y E	7	23,526	0	23,526	N/A	0	23,526	N/A
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	7	260,872	287,454	-26,582	-9%	277,205	-16,333	-6%
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO CAT A, B, C	7	88,253	0	88,253	N/A	0	88,253	N/A
INTERESES CRÉDITOS A EMPLEADOS	7	8,280	7,773	508	7%	7,577	704	9%
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS INTERESES		658,153	407,385	250,769	62%	557,998	100,155	18%
DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)	7	-2,736,351	-3,077,343	340,992	-11%	-2,806,705	70,354	-3%
DETERIORO CREDITO DE VIVIENDA CAT B Y E	7	-152,334	-483,737	331,402	-69%	-152,587	0	0%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE VIVIENDA (CR)	7	-15,711	-45,383	29,672	-65%	-22,019	6,308	-29%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE VIVIENDA CAT D Y E	7	-9,376	0	-9,376	N/A	0	-9,376	N/A
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR)	7	-105,960	-141,688	35,728	-25%	-123,473	17,513	-14%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR) CAT B, C Y D	7	-52,749	0	-52,749	N/A	0	-52,749	N/A
DETERIORO INTERESES CRÉDITOS A EMPLEADOS (CR) CAPITAL	7	-156,445	-156,349	-96	0%	-156,325	-120	0%
DETERIORO INTERESES CRÉDITOS A EMPLEADOS (CR)	7	-7,653	-7,653	0	0%	-7,653	0	0%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA	7	-1,206,108	-1,142,717	-63,390	6%	-1,215,133	9,025	-1%
DETERIORO GENERAL ADICIONAL CARTERA DE CRÉDIT	7	-417,133	-417,133	0	0%	-417,133	0	0%
TOTAL DETERIORO DE CARTERA		-4,859,820	-5,471,803	611,983	-11%	-4,901,027	41,207	-1%
SERVICIOS ODONTOLÓGICOS	7	0	0	0	N/A	0	0	N/A
MEDICINA PREPAGADA	7	26,110	25,475	635	2%	61,361	-35,251	-57%
SERVICIOS FUNERARIOS	7	0	0	0	N/A	246	-246	-100%
SEGURO VOLUNTARIO VEHÍCULO	7	-3,107	7,809	-10,916	-140%	4,462	-7,569	-170%
OTROS CONVENIOS	7	9,131	79,339	-70,208	-88%	141,723	-132,592	-94%
TOTAL CONVENIOS POR COBRAR		32,135	112,624	-80,489	-71%	207,792	-175,658	-85%
DETERIORO CONVENIOS POR COBRAR (CR)	7	-7,459	-7,459	0	0%	-7,483	24	0%
TOTAL DETERIORO CONVENIOS POR COBRAR		-7,459	-7,459	0	0%	-7,483	24	0%
CUENTAS POR COBRAR		299,671	620,928	-321,257	-52%	512,026	-212,355	-41%
ANTICIPOS	8	-501	135,605	-136,107	-100%	2,166	-2,667	-123%
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	8	529	300	229	76%	4,534	-4,005	-88%
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	8	176,259	353,502	-177,243	-50%	395,480	-219,221	-55%
CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS	8	123,384	131,520	-8,136	-6%	109,846	13,539	12%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		25,300,325	29,810,987	-4,510,662	-15%	25,105,045	195,281	1%

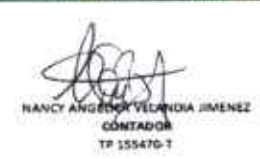
FONDO DE EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE LA ETB
ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS COMPARATIVOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2.022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO

INVERSIONES		1,353,388	1,353,388	0	0%	1,353,388	0	0%
OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	5	451,949	451,949	0	0%	451,949	0	0%
ACCIONES CON BAJA Y MÍNIMA LIQUIDEZ BURSÁTIL	5	901,438	901,438	0	0%	901,438	0	0%
INVENTARIOS		139,522	75,224	64,297	85%	100,927	38,595	38%
LENCERÍA	6	71,953	71,953	0	0%	71,953	0	0%
VAHILLAS	6	25,677	25,677	0	0%	25,677	0	0%
CUBIERTERÍA	6	885	885	0	0%	885	0	0%
OTROS	6	4,603	4,535	67	1%	4,603	0	0%
OBRAS DE ARTE	6	8,533	8,533	0	0%	8,533	0	0%
EQUIPOS, MUEBLES Y ENSERES EN ALMACÉN	6	12,383	0	12,383	N/A	12,383	0	0%
ÚTILES Y PAPELERÍA	6	4,065	4,065	0	0%	4,065	0	0%
ELEMENTOS DE CAFETERÍA OFICINA PRINCIPAL	6	1,330	1,330	0	0%	1,330	0	0%
ELEMENTOS DE ASEO OFICINA PRINCIPAL	6	5,835	5,773	62	1%	5,835	0	0%
BIENES DE ARTE Y CULTURA	6	4,257	4,257	0	0%	4,257	0	0%
PROVISIÓN OTROS ACTIVOS	6	0	-51,785	51,785	-100%	-38,595	38,595	-100%
CARTERA DE CREDITOS		101,230,382	95,851,985	5,378,396	6%	101,835,932	-605,551	-1%
CRÉDITOS DE VIVIENDA - CON LIBRANZA	7	12,004,765	9,488,720	2,516,045	27%	12,204,558	-199,794	-2%
CRÉDITOS DE VIVIENDA - SIN LIBRANZA	7	15,659,086	15,829,749	-170,662	-1%	15,170,301	488,785	3%
CRÉDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE - CL	7	1,314,879	1,528,649	-213,770	-14%	1,386,089	-71,210	-5%
CRÉDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE, - SL	7	1,586,674	1,909,289	-322,616	-17%	1,610,690	-24,017	-1%
CRÉDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS CL	7	43,159,488	38,518,966	4,640,522	12%	43,281,001	-121,513	0%
CRÉDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARRANTIAS SL	7	27,310,960	28,350,988	-1,040,028	-4%	27,979,169	-668,209	-2%
CRÉDITOS A EMPLEADOS	7	194,529	225,625	-31,096	-14%	204,123	-9,594	-5%
CUENTAS POR COBRAR		7,843	35,018	-27,176	-78%	23,926	-16,083	-67%
CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS	8	71,109	83,798	-12,689	-15%	71,509	-400	-1%
DETERIORO OTRAS CUENTAS POR COBRAR (CR)	8	-63,266	-48,779	-14,487	30%	-47,583	-15,683	33%
ACTIVOS MATERIALES		9,032,932	9,366,613	-333,681	-4%	9,058,910	-25,978	0%
TERRENOS	9	4,353,008	4,353,008	0	0%	4,353,008	0	0%
EDIFICACIONES	9	9,889,194	9,889,194	0	0%	9,889,194	0	0%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	9	491,792	491,351	441	0%	491,792	0	0%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	9	834,900	834,900	0	0%	834,900	0	0%
MAQUINARIA Y EQUIPO	9	110,028	110,028	0	0%	110,028	0	0%
DEPRECIACION ACUMULADA	9	-6,645,991	-6,311,868	-334,122	5%	-6,620,013	-25,978	0%
OTROS ACTIVOS		128,614	188,545	-59,931	-32%	170,648	-42,034	-25%
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	10	1,231	0	1,231	N/A	1,231	0	0%
LICENCIAS	11	19,092	20,668	-1,577	8%	4,478	14,613	326%
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS	11	108,292	167,877	-59,585	-35%	164,939	-56,647	-34%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		111,897,680	106,870,774	5,021,906	5%	112,543,730	-651,050	-1%
TOTAL ACTIVO	Revelación	137,193,005	136,681,761	511,245	0.37%	137,648,775	-458,769	0%

		31/03/2021	31/03/2020	-4,812,607	-3%	29,209,211	-197,296	-1%
DEPOSITOS		8,351,075	12,179,836	-4,828,762	-37%	8,082,990	-532,916	-4%
CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TERMINO	12	8,126,131	12,966,100	-4,860,169	-37%	8,681,024	-254,893	-2%
INTERESES CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A	12	571,021	143,260	377,761	19%	164,756	6,254	4%
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	12	53,923	47,752	6,171	13%	37,902	15,000	41%
INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	12	419	2,524	-2,105	-67%	306	113	37%
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINAN		0	0	0	N/A	0	0	N/A
CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO		0	0	0	N/A	0	0	N/A
CUENTAS POR PAGAR		3,769,326	1,802,668	-1,966,658	-52%	1,800,417	-30,891	-2%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	13	1,131,086	1,182,804	-51,718	-4%	1,024,658	106,428	10%
PROVEEDORES	13	188,066	178,470	9,597	5%	181,242	-6,176	-3%
VALORES POR REINTEGRAR	13	3,487	3,326	162	5%	3,581	-2,094	-58%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	13	6,479	2,880	3,599	125%	38,794	-32,315	-83%
REMANENTES POR PAGAR	13	440,408	411,180	29,228	7%	430,141	9,713	2%
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS		83,073	53,670	-29,403	-35%	29,470	18,289	34%
IMPUESTOS A LAS VENTAS POR PAGAR	14	8,020	28	-20	-2%	0	8,020	100%
GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	14	0	474	-474	-100%	59	19	38%
RETENCION EN LA FUENTE- RETENCION DE IMPUESTO INDUSTRIA Y COMERC	14	36,054	11,114	24,940	14%	26,542	8,872	38%
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	14	11,853	0	11,853	N/A	1,895	8,458	71%
INDUSTRIA Y COMERCIO	14	27,186	21,804	5,382	24%	0	27,186	100%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES		8,776,807	8,470,497	-306,310	-4%	8,385,618	-109,220	-1%
FONDO SOCIAL DE EDUCACION	15	203,065	390,230	-187,165	-74%	175,562	-27,299	-14%
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	15	642,864	374,713	268,149	72%	714,523	-11,659	-2%
FONDO SOCIAL DE RECREACION	15	320,057	578,264	-258,207	-45%	369,879	-49,822	-13%
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	15	1,388,594	5,225,693	-3,837,099	-54%	3,403,634	15,040	0%
FONDO DESARROLLO EMPRESARIAL, SOLIDARIO	15	4,122,229	1,901,195	2,221,034	11%	4,122,029	0	0%
OTROS PASIVOS		114,644	139,447	-24,803	-18%	1,689,437	-1,854,762	-92%
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	16	114,544	129,447	-14,903	-11%	189,097	-64,452	-32%
INGRESOS ANTICIPADOS		144,597	56,724	-87,873	-155%	0	144,597	100%
INGRESOS ANTICIPADOS	17	22,086	26,383	-4,297	-16%	29,393	-7,305	-27%
OTROS	17	122,509	30,341	92,168	302%	115,359	7,150	6%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		1,013,732	1,411,997	-398,265	-28%	1,131,583	-141,817	-10%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	18	1,013,732	1,411,997	-398,265	-28%	1,131,583	-141,817	-12%
PROVISIONES		0	113,748	-113,748	-100%	853,876	-853,876	-100%
PROVISION MULTA, SANCIONES, LITIGIOS, INDEMN	19	0	113,748	-113,748	-100%	0	0	N/A
OTRAS PROVISIONES	19	0	0	0	N/A	352,876	-352,876	-100%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		20,252,254	25,216,786	-4,964,532	-20%	21,492,544	-1,218,294	-5%
DEPOSITOS		68,354,617	65,338,692	3,015,925	5%	68,012,373	341,844	1%
DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	12	68,354,617	65,313,293	2,441,325	4%	68,012,373	341,844	1%
DEPOSITOS A LARGO PLAZO-ACTIVOS	12	200	27,400	-27,200	-100%	0	200	100%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		68,354,617	65,338,692	3,015,925	5%	68,012,373	341,844	1%
PASIVO		28,607,871	31,555,478	-2,947,607	-9%	29,104,917	-897,250	-3%
DESTINACION		19,585,234	21,095,211	-1,509,977	-7%	19,134,175	451,059	2%
CAPITAL SOCIAL		9,761,441	9,018,888	742,553	8%	9,257,148	4,893	0%
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	20	5,761,441	5,704,404	57,037	1%	5,757,148	4,293	0%
APORTES SOCIALES MINIMOS NO ARDUABLES	20	4,000,000	3,312,484	687,516	21%	4,000,000	0	0%
RESERVAS		23,523,198	22,681,520	841,678	4%	23,523,198	0	0%
RESERVA PROTECCION DE APORTES	21	14,371,168	14,381,490	-10,322	-1%	14,371,168	0	0%
RESERVA DE ASAMBLEA	21	8,152,030	8,300,030	-148,000	-2%	8,152,030	0	0%
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA		438,421	438,283	138	0%	438,421	0	0%
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	22	0	222,290	-222,290	-100%	0	0	N/A
FONDO ESPECIFICO	22	438,421	438,283	138	3%	438,421	0	0%
SUPERAVIT		400	400	0	0%	400	0	0%
DONACIONES Y AJUROS	23	400	400	0	0%	400	0	0%
EXCEDENTES DE EJERCICIOS ANTERIORES		659,156	659,156	0	0%	659,156	0	0%
EXCEDENTES		0	0	0	N/A	0	0	N/A
RESULTADO POR IMPLEMENTACION NIF		659,156	659,156	0	0%	659,156	0	0%
EXCEDENTES O PERDIDAS NO REALIZADAS ORI		8,320,700	8,320,700	0	0%	8,320,700	0	0%
POR REVALUACION DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		8,320,700	8,320,700	0	0%	8,320,700	0	0%
EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO		1,880,818	4,236,346	-2,355,528	-56%	4,414,152	-886,665	-20%
TOTAL PASIVO Y RESERVAS		121,032,801	118,947,700	2,085,101	2%	121,032,801	0	0%


ADRIANA PERDOMO
 REPRESENTANTE LEGAL


NANCY ANGÉLICA VELAZCO JIMENEZ
 CONTADOR
 TP 155470-T


OSCAR RODRIGO OPAYOME RAMIREZ
 REVISOR FISCAL
 TP 138309-T
 Designado Vision Contable y Financiera
 (Ver Dictamen adjunto)

* El presente documento es un Estado Financiero del FORTCO a sus miembros por parte integrante de los mismos, sus usuarios, Representante Legal y Contador, se responsabilizan por haberse elaborado correctamente los datos y afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros de los miembros, los datos expresados reflejan los datos de Contabilidad.