



FONDO DE EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE LA ETB
ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS COMPARATIVOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(En pesos colombianos)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO												
CUENTA	SEPTIEMBRE 2023		SEPTIEMBRE 2022		VAR. \$	VAR. %	AGOSTO 2023		VAR. \$	VAR. %		
ACTIVO	\$	140,427,095,885	\$	136,925,251,378	\$	3,501,844,507	2.56%	\$	140,487,024,840	\$	(59,928,955)	0%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO	\$	6,513,112,024	\$	1,025,888,536	\$	5,487,223,488	535%	\$	6,296,388,629	\$	216,723,395	3%
CAJA	\$	10,668,672	\$	8,571,162	\$	2,097,510	24%	\$	37,393,405	\$	(26,724,733)	-71%
BANCOS	\$	6,073,017,209	\$	627,616,808	\$	5,445,400,401	868%	\$	5,833,164,152	\$	239,853,057	4%
EQUIVALENTES AL EFFECTIVO (compromiso de pago)	\$	-	\$	-	\$	-	N/A	\$	-	\$	-	N/A
EFFECTIVO RESTRINGIDO Y/O DESTINACION ESPECIFICA	\$	429,426,143	\$	389,700,566	\$	39,725,577	10%	\$	425,831,072	\$	3,595,070	1%
FONDO DE LIQUIDEZ-CUENTA DE AHORRO	\$	429,426,143	\$	389,700,566	\$	39,725,577	10%	\$	425,831,072	\$	3,595,070	1%
INVERSIONES	\$	9,564,122,137	\$	7,505,469,764	\$	2,058,652,373	27%	\$	9,461,531,199	\$	102,590,939	1%
FONDO DE LIQUIDEZ	\$	8,529,141,640	\$	7,503,425,909	\$	1,025,715,730	14%	\$	8,438,270,203	\$	90,871,437	1%
INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO	\$	1,032,666,905	\$	-	\$	1,032,666,905	N/A	\$	1,020,968,683	\$	11,698,222	1%
INVERSIONES A CORTO PLAZO, Fondos de Inversión Colectivas	\$	2,313,592	\$	2,043,854	\$	269,738	13%	\$	2,292,313	\$	21,280	1%
INVENTARIOS	\$	11,066,710	\$	34,961,374	\$	(23,894,665)	-68%	\$	12,919,130	\$	(1,852,420)	-14%
MERCANCIAS	\$	2,433,739	\$	6,936,231	\$	(4,502,492)	-65%	\$	3,400,837	\$	(967,097)	-28%
MATERIAS PRIMAS	\$	8,632,970	\$	22,532,916	\$	(13,899,946)	-62%	\$	9,518,293	\$	(885,323)	-9%
ELEMENTOS DE ASEO CRF	\$	-	\$	266,469	\$	(266,469)	-100%	\$	-	\$	-	N/A
QUÍMICOS PISCINA	\$	-	\$	41,428	\$	(41,428)	-100%	\$	-	\$	-	N/A
ELEMENTOS DE CAFETERÍA Y RESTAURANTE CRF	\$	-	\$	5,184,330	\$	(5,184,330)	-100%	\$	-	\$	-	N/A
CARTERA DE CREDITOS	\$	15,030,982,977	\$	15,102,113,240	\$	(71,130,263)	0%	\$	15,287,258,317	\$	(256,275,341)	-2%
CREDITOS DE VIVIENDA - CON LIBRANZA	\$	677,979,778	\$	617,431,702	\$	60,548,076	10%	\$	671,043,462	\$	6,936,316	1%
CREDITOS DE VIVIENDA - SIN LIBRANZA	\$	867,792,730	\$	948,569,393	\$	(80,776,663)	-9%	\$	864,241,939	\$	3,550,791	0%
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE CL	\$	207,463,866	\$	206,779,054	\$	684,812	0%	\$	217,330,876	\$	(9,867,010)	-5%
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE, - SL	\$	310,366,522	\$	280,687,637	\$	29,678,885	11%	\$	299,368,938	\$	10,997,584	4%
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS CL	\$	9,835,002,412	\$	9,016,999,624	\$	818,002,788	9%	\$	9,776,543,837	\$	58,458,575	1%
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARTANTIAS SL	\$	7,606,216,032	\$	8,577,962,882	\$	(971,746,850)	-11%	\$	7,608,369,156	\$	(2,153,124)	0%
CRÉDITOS A EMPLEADOS	\$	88,578,746	\$	77,247,254	\$	11,331,492	15%	\$	87,173,710	\$	1,405,036	2%
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS CAPITAL	\$	19,593,400,086	\$	19,725,677,546	\$	(132,277,460)	-1%	\$	19,524,071,918	\$	69,328,168	0%
INTERESES CREDITOS DE VIVIENDA	\$	290,184,661	\$	94,337,216	\$	195,847,445	208%	\$	284,753,217	\$	5,431,444	2%
INTERESES CREDITOS DE VIVIENDA CAT A, D Y E	\$	25,756,462	\$	-	\$	25,756,462	N/A	\$	24,849,214	\$	907,248	4%
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	\$	272,376,934	\$	263,367,679	\$	9,009,255	3%	\$	272,900,209	\$	(523,275)	0%
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO CAT A, B, C	\$	99,186,641	\$	-	\$	99,186,641	N/A	\$	97,953,873	\$	1,232,767	1%
INTERESES CRÉDITOS A EMPLEADOS	\$	8,318,758	\$	8,969,862	\$	(651,104)	-7%	\$	8,322,719	\$	(3,961)	0%
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS INTERESES	\$	695,823,456	\$	366,674,757	\$	329,148,699	90%	\$	688,779,232	\$	7,044,223	1%
DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)	\$	(3,192,028,504)	\$	(2,795,272,432)	\$	(396,756,072)	14%	\$	(2,878,690,589)	\$	(313,337,915)	11%
DETERIORO CREDITO DE VIVIENDA CAT B Y E	\$	(155,767,604)	\$	(446,907,097)	\$	291,139,493	-65%	\$	(155,767,604)	\$	-	0%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE VIVIENDA (CR)	\$	(20,860,017)	\$	(35,119,072)	\$	14,259,055	-41%	\$	(18,620,019)	\$	(2,239,998)	12%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE VIVIENDA CAT D Y E	\$	(10,937,530)	\$	-	\$	(10,937,530)	N/A	\$	(10,714,120)	\$	(223,410)	2%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR)	\$	(114,114,019)	\$	(130,122,233)	\$	16,008,214	-12%	\$	(117,569,053)	\$	3,455,034	-3%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR) CAT B, C Y D	\$	(63,746,848)	\$	-	\$	(63,746,848)	N/A	\$	(62,579,396)	\$	(1,167,452)	2%
DETERIORO INTERESES CRÉDITOS A EMPLEADOS (CR) CAPITAL	\$	(156,325,044)	\$	(156,325,044)	\$	-	0%	\$	(156,325,044)	\$	-	0%
DETERIORO INTERESES CRÉDITOS A EMPLEADOS (CR)	\$	(7,650,837)	\$	(9,393,813)	\$	1,742,976	-19%	\$	(7,650,837)	\$	-	0%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA	\$	(1,179,263,198)	\$	(1,217,136,359)	\$	37,873,161	-3%	\$	(1,179,780,548)	\$	517,350	0%
DETERIORO GENERAL ADICIONAL CARTERA DE CRÉDIT	\$	(417,132,982)	\$	(417,132,982)	\$	-	0%	\$	(417,132,982)	\$	-	0%
TOTAL DETERIORO DE CARTERA	\$	(5,317,826,583)	\$	(5,207,409,032)	\$	(110,417,551)	2%	\$	(5,004,830,192)	\$	(312,996,391)	6%
SERVICIOS ODONTOLÓGICOS	\$	-	\$	-	\$	-	N/A	\$	-	\$	-	N/A
MEDICINA PREPAGADA	\$	32,116,202	\$	26,658,547	\$	5,457,655	20%	\$	21,928,192	\$	10,188,010	46%
SERVICIOS FUNERARIOS	\$	-	\$	-	\$	-	N/A	\$	-	\$	-	N/A
SEGURO VOLUNTARIO VEHÍCULO	\$	14,770,281	\$	8,804,317	\$	5,965,964	68%	\$	14,787,387	\$	(17,106)	0%
OTROS CONVENIOS	\$	20,545,416	\$	189,165,722	\$	(168,620,307)	-89%	\$	50,367,660	\$	(29,822,245)	-59%
TOTAL CONVENIOS POR COBRAR	\$	67,431,899	\$	224,628,587	\$	(157,196,688)	-70%	\$	87,083,239	\$	(19,651,341)	-23%
DETERIORO CONVENIOS POR COBRAR (CR)	\$	(7,845,880)	\$	(7,458,618)	\$	(387,262)	5%	\$	(7,845,880)	\$	-	0%
TOTAL DETERIORO CONVENIOS POR COBRAR	\$	(7,845,880)	\$	(7,458,618)	\$	(387,262)	5%	\$	(7,845,880)	\$	-	0%
CUENTAS POR COBRAR	\$	532,703,642	\$	591,921,299	\$	(59,217,657)	-10%	\$	517,745,630	\$	14,958,012	3%
ANTICIPOS	\$	3,474,030	\$	4,046,827	\$	(572,797)	-14%	\$	5,782,320	\$	(2,308,290)	-40%
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	\$	2,049,670	\$	2,099,566	\$	(49,896)	-2%	\$	3,746,616	\$	(1,696,946)	-45%
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	\$	418,429,159	\$	404,968,561	\$	13,460,598	3%	\$	401,408,875	\$	17,020,284	4%
CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS	\$	108,750,783	\$	180,806,345	\$	(72,055,562)	-40%	\$	106,807,819	\$	1,942,964	2%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$	31,651,987,489	\$	24,260,354,213	\$	7,391,633,277	30%	\$	31,575,842,905	\$	76,144,585	0%



FONDO DE EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE LA ETB
ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS COMPARATIVOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(En pesos colombianos)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO								
CUENTA	SEPTIEMBRE 2023	SEPTIEMBRE 2022	VAR. \$	VAR. %	AGOSTO 2023	VAR. \$	VAR. %	
INVERSIONES	1,371,114,454 \$	1,353,387,596 \$	17,726,858	1%	1,371,114,454 \$	-	0%	
OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	469,676,262 \$	451,949,404 \$	17,726,858	4%	469,676,262 \$	-	0%	
ACCIONES CON BAJA Y MÍNIMA LIQUIDEZ BURSÁTIL	901,438,192 \$	901,438,192 \$	-	0%	901,438,192 \$	-	0%	
INVENTARIOS	131,226,556 \$	99,119,048 \$	32,107,508	32%	131,226,556 \$	-	0%	
LENCERÍA	71,953,455 \$	71,953,455 \$	-	0%	71,953,455 \$	-	0%	
VAJILLAS	25,676,837 \$	25,676,837 \$	-	0%	25,676,837 \$	-	0%	
CUBIERTERÍA	884,626 \$	884,626 \$	-	0%	884,626 \$	-	0%	
OTROS	4,602,557 \$	4,602,557 \$	-	0%	4,602,557 \$	-	0%	
OBRAS DE ARTE	8,532,841 \$	8,532,841 \$	-	0%	8,532,841 \$	-	0%	
EQUIPOS, MUEBLES Y ENSERES EN ALMACÉN	15,319,082 \$	10,637,800 \$	4,681,282	44%	15,319,082 \$	-	0%	
ÚTILES Y PAPELERÍA	- \$	4,065,164 \$	(4,065,164)	-100%	- \$	-	N/A	
ELEMENTOS DE CAFETERÍA OFICINA PRINCIPAL	- \$	1,330,365 \$	(1,330,365)	-100%	- \$	-	N/A	
ELEMENTOS DE ASEO OFICINA PRINCIPAL	- \$	5,773,215 \$	(5,773,215)	-100%	- \$	-	N/A	
BIENES DE ARTE Y CULTURA	4,257,159 \$	4,257,159 \$	-	0%	4,257,159 \$	-	0%	
PROVISION OTROS ACTIVOS	- \$	(38,594,970) \$	38,594,970	-100%	- \$	-	N/A	
CARTERA DE CREDITOS	98,332,919,801 \$	101,989,558,347 \$	(3,656,638,546)	-4%	98,453,982,888 \$	(121,063,087)	0%	
CREDITOS DE VIVIENDA - CON LIBRANZA	12,968,333,628 \$	11,688,397,868 \$	1,279,935,760	11%	13,004,625,633 \$	(36,292,005)	0%	
CREDITOS DE VIVIENDA - SIN LIBRANZA	14,585,462,091 \$	15,196,833,962 \$	(611,371,871)	-4%	14,652,559,146 \$	(67,097,055)	0%	
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE CL	1,069,809,425 \$	1,342,077,564 \$	(272,268,139)	-20%	1,080,467,901 \$	(10,658,476)	-1%	
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE, -SL	1,412,735,467 \$	1,658,213,487 \$	(245,478,020)	-15%	1,388,252,651 \$	24,482,816	2%	
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS CL	45,840,130,574 \$	42,191,480,575 \$	3,648,649,999	9%	45,659,799,732 \$	180,330,842.00	0%	
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARTANTIAS SL	22,273,673,914 \$	29,704,986,730 \$	(7,431,312,816)	-25%	22,483,562,594 \$	(209,888,680)	-1%	
CRÉDITOS A EMPLEADOS	182,774,702 \$	207,568,161 \$	(24,793,459)	-12%	184,715,231 \$	(1,940,529)	-1%	
CUENTAS POR COBRAR	13,970,627 \$	(47,583,461) \$	61,554,088	-129%	13,259,464 \$	711,163	5%	
CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS	48,903,416 \$	- \$	48,903,416	N/A	50,103,416 \$	(1,200,000)	-2%	
DETERIORO OTRAS CUENTAS POR COBRAR (CR)	34,932,789 \$	(47,583,461) \$	12,650,672	-27%	(36,843,952) \$	1,911,163	-5%	
ACTIVOS MATERIALES	8,801,957,709 \$	9,111,483,104 \$	(309,525,395)	-3%	8,827,412,196 \$	(25,454,487)	0%	
TERRENOS	4,353,008,306 \$	4,353,008,306 \$	-	0%	4,353,008,306 \$	-	0%	
EDIFICACIONES	9,889,194,229 \$	9,889,194,229 \$	-	0%	9,889,194,229 \$	-	0%	
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	491,792,313 \$	491,792,313 \$	-	0%	491,792,313 \$	-	0%	
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	834,899,674 \$	834,899,674 \$	-	0%	834,899,674 \$	-	0%	
MAQUINARIA Y EQUIPO	110,027,888 \$	110,027,888 \$	-	0%	110,027,888 \$	-	0%	
DEPRECIACION ACUMULADA	6,876,964,700 \$	(6,567,439,305) \$	(309,525,395)	5%	(6,851,510,213) \$	(25,454,487)	0%	
OTROS ACTIVOS	123,919,249 \$	158,932,531 \$	(35,013,282)	-22%	114,186,377 \$	9,732,872	9%	
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	24,893,094 \$	1,230,815 \$	23,662,279	1922%	27,520,130 \$	(2,627,036)	-10%	
MARCAS Y PATENTES	608,500 \$	- \$	608,500	N/A	608,500 \$	-	0%	
LICENCIAS	7,570,302 \$	8,855,754 \$	(1,285,452)	-15%	9,880,558 \$	(2,310,256)	-23%	
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS	90,847,353 \$	148,845,962 \$	(57,998,609)	-39%	76,177,189 \$	14,670,164	19%	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	108,775,108,396 \$	112,664,897,166 \$	(3,889,788,769)	-3%	108,911,181,935 \$	(136,073,539)	0%	



FONDO DE EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE LA ETB
ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS COMPARATIVOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
 (En pesos colombianos)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO								
CUENTA	SEPTIEMBRE 2023	SEPTIEMBRE 2022	VAR. \$	VAR. %	AGOSTO 2023	VAR. \$	VAR. %	
PASIVO	92,191,686,590	90,197,488,392	\$ 1,994,198,198	2%	92,390,590,685	\$(198,904,094)	0%	
DEPOSITOS	9,316,785,096	9,225,948,315	\$ 90,836,781	1%	9,394,526,908	\$(77,741,812)	-1%	
DEPOSITOS DE AHORRO	-	-	-	N/A	-	-	-	N/A
CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TÉRMINO	8,780,050,618	9,015,129,647	\$(235,079,029)	-3%	8,919,364,586	\$(139,313,968)	-2%	
INTERESES CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A	464,806,052	133,935,209	\$ 330,870,843	247%	412,761,758	\$ 52,044,294	13%	
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	71,222,010	75,552,012	\$(4,330,002)	-6%	61,829,012	\$ 9,392,998	15%	
INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	706,415	1,331,446	\$(625,031)	-47%	571,551	\$ 134,864	24%	
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINAN	-	-	-	N/A	-	-	-	N/A
CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO "TJ CREDITO BCO OCCIDENTE"	-	-	-	N/A	-	-	-	N/A
CUENTAS POR PAGAR	1,542,152,831	2,092,297,683	\$(550,144,853)	-26%	1,616,284,120	\$(74,131,289)	-5%	
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	499,938,071	1,115,546,674	\$(615,608,603)	-55%	597,850,652	\$(97,912,581)	-16%	
PROVEEDORES	317,834,314	395,550,609	\$(77,716,295)	-20%	308,284,895	\$ 9,549,419	3%	
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	-	-	-	N/A	-	-	-	N/A
GRAVÁMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	859,564	260,633	\$ 598,931	230%	694,701	\$ 164,863	24%	
RETENCION EN LA FUENTE- RETENCION DE IMPUESTO INDUSTRIA Y COMERCIO	31,422,403	43,789,968	\$(12,367,565)	-28%	15,836,568	\$ 15,585,835	98%	
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	53,236,289	(1,550,570)	\$ 54,786,859	-3533%	52,082,714	\$ 1,153,575	2%	
VALORES POR REINTEGRAR	8,382,248	10,234,497	\$(1,852,249)	-18%	9,158,688	\$(776,440)	-8%	
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	41,839,418	39,159,598	\$ 2,679,820	7%	41,130,616	\$ 708,802	2%	
REMANENTES POR PAGAR	588,640,523	489,306,274	\$ 99,334,249	20%	591,245,285	\$(2,604,762)	0%	
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	10,503,540,484	9,435,510,414	\$ 1,068,030,070	11%	10,654,746,315	\$(151,205,831)	-1%	
FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	562,050,445	225,871,061	\$ 336,179,384	149%	602,159,552	\$(40,109,107)	-7%	
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	1,035,575,925	895,144,585	\$ 140,431,340	16%	1,115,234,015	\$(79,658,090)	-7%	
FONDO SOCIAL DE RECREACIÓN	459,958,473	454,889,716	\$ 5,068,757	1%	499,299,307	\$(39,340,834)	-8%	
FONDO DE ESCOLARIDAD	-	-	-	N/A	-	-	-	N/A
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	3,546,044,382	3,537,575,573	\$ 8,468,809	0%	3,527,942,182	\$ 18,102,200	1%	
FONDO DESARROLLO EMPRESARIAL SOLIDARIO	4,899,911,260	4,322,029,480	\$ 577,881,780	13%	4,910,111,260	\$(10,200,000)	0%	
OTROS PASIVOS	702,035,934	1,434,071,696	\$(732,035,762)	-51%	635,992,110	\$(66,043,825)	10%	
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	137,883,145	139,234,264	\$(1,351,119)	-1%	118,849,738	\$ 19,033,407	16%	
INGRESOS ANTICIPADOS	34,574,167	37,394,251	\$(2,719,916)	-7%	32,366,294	\$ 2,207,873	7%	
OTROS	51,002,272	112,005,846	\$(61,003,574)	-54%	18,296,368	\$ 32,705,904	179%	
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	478,576,350	1,155,437,335	\$(676,860,985)	-59%	466,479,710	\$ 12,096,641	3%	
PROVISIONES	-	12,500,000	\$(12,500,000)	-100%	340,598,359	\$(340,598,359)	-100%	
PROVISION MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS, INDEMN	-	-	-	N/A	-	-	-	N/A
OTRAS PROVISIONES	-	12,500,000	\$(12,500,000)	-100%	340,598,359	\$(340,598,359)	-100%	
TOTAL PASIVO CORRIENTE	22,064,514,345	22,200,328,108	\$(135,813,763)	-1%	22,642,147,811	\$(577,633,466)	-3%	
DEPOSITOS	70,127,172,245	67,997,160,284	\$ 2,130,011,961	3%	69,748,442,873	\$ 378,729,372	1%	
DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	70,127,172,245	67,997,160,284	\$ 2,130,011,961	3%	69,748,442,873	\$ 378,729,372	1%	
PATRIMONIO	48,235,409,295	46,727,762,986	\$ 1,507,646,309	3%	48,096,434,155	\$ 138,975,140	0%	
CAPITAL SOCIAL	10,454,619,714	9,716,980,283	\$ 737,639,431	8%	10,474,520,753	\$(19,901,039)	0%	
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	5,814,619,714	5,716,980,283	\$ 97,639,431	2%	5,834,520,753	\$(19,901,039)	0%	
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	4,640,000,000	4,000,000,000	\$ 640,000,000	16%	4,640,000,000	-	0%	
RESERVAS	24,699,361,663	23,523,198,104	\$ 1,176,163,559	5%	24,699,361,663	-	0%	
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	15,549,331,516	14,373,167,957	\$ 1,176,163,559	8%	15,549,331,516	-	0%	
RESERVA DE ASAMBLEA	9,150,030,146	9,150,030,146	-	0%	9,150,030,146	-	0%	
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	439,420,501	439,420,501	-	0%	439,420,501	-	0%	
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	-	-	-	N/A	-	-	-	N/A
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	-	-	-	N/A	-	-	-	N/A
FONDO ESPECIAL	439,420,501	439,420,501	-	0%	439,420,501	-	0%	
SUPERÁVIT	400,000	400,000	-	0%	400,000	-	0%	
DONACIONES Y AUXILIOS	400,000	400,000	-	0%	400,000	-	0%	
EXCEDENTES DE EJERCICIOS ANTERIORES	659,156,325	659,156,325	-	0%	659,156,325	-	0%	
EXCEDENTES 2022	-	-	-	N/A	-	-	-	N/A
RESULTADO POR IMPLEMENTACION NIF	659,156,325	659,156,325	-	0%	659,156,325	-	0%	
EXCEDENTES O PÉRDIDAS NO REALIZADAS ORI	8,320,699,918	8,320,699,918	-	0%	8,320,699,918	-	0%	
POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	8,320,699,918	8,320,699,918	-	0%	8,320,699,918	-	0%	
EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO	3,661,751,174	4,067,907,855	\$(406,156,681)	-10%	3,502,874,995	\$(158,876,179)	5%	
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	140,427,095,885	136,925,251,378	\$ 3,501,844,507	3%	140,487,024,840	\$(59,928,955)	0%	

ADRIANA PENNACCHIO
 REPRESENTANTE LEGAL

LAYLA RODRIGUEZ ZAMORA
 CONTADOR
 TP 134854-T

(* Este informe corresponde a los Estados Financieros de FONTEBO y sus revelaciones son parte integral de los mismos. Los suscritos Representante Legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente los valores y afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de Contabilidad.

FONDO DE EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE LA ETB
ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS COMPARATIVOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
 (En pesos colombianos)

CUENTA	ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO ANUAL Y MENSUAL						
	SEPTIEMBRE 2023	SEPTIEMBRE 2022	VAR. \$	VAR. %	AGOSTO 2023	VAR. \$	VAR. %
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	9,191,817,278	\$ 8,144,512,172	\$ 1,047,305,106	13%	\$ 8,189,676,065	\$ 1,052,141,213	13%
HOTEL Y RESTAURANTES	377,306,995	\$ -	\$ 377,306,995	N/A	\$ 355,234,943	\$ 22,072,052	6%
ACTIVIDAD FINANCIERA SERVICIO DE CRÉDITO	8,803,802,601	\$ 8,132,880,018	\$ 670,922,583	8%	\$ 7,774,878,241	\$ 1,028,924,360	13%
INTERESES DE CRÉDITOS A EMPLEADOS	10,609,070	\$ 11,554,348	\$ (945,278)	-8%	\$ 9,469,518	\$ 1,139,552	12%
INTERESES MORATORIOS CRÉDITOS EMPLEADOS	98,612	\$ 77,806	\$ 20,806	27%	\$ 93,363	\$ 5,249	6%
INGRESOS NO OPERACIONALES	2,172,702,248	\$ 2,078,825,488	\$ 93,876,766	9%	\$ 2,075,308,207	\$ 197,394,042	10%
RETORNOS PÓLIZAS	36,986,247	\$ 29,142,357	\$ 7,843,890	27%	\$ 34,868,374	\$ 2,117,873	6%
OTROS	2,710,193	\$ -	\$ 2,710,193	N/A	\$ 1,003,021	\$ 1,707,172	170%
INVERSIONES FONDO DE LIQUIDEZ	813,073,161	\$ -	\$ 813,073,161	N/A	\$ 722,201,725	\$ 90,871,437	13%
INSTRUMENTOS EQUIVALENTE A EFECTIVO	170,277,353	\$ 390,180,942	\$ (219,903,588)	-56%	\$ 128,988,379	\$ 41,288,974	32%
DEVOLUCIONES, REBAJAS Y DESCUENTOS EN VENTAS	508,055	\$ -	\$ 508,055	N/A	\$ -	\$ -	N/A
DE PAGO POR CUENTA DE ASOCIADOS - CRÉDITOS DE VIVIENDA	140,122,701	\$ 788,108,687	\$ (647,985,986)	-82%	\$ 140,122,701	\$ -	0%
DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS	1,044,703,099	\$ 681,373,667	\$ 363,329,432	53%	\$ 990,897,686	\$ 53,805,413	5%
RECUPERACION DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO	8,247,469	\$ -	\$ 8,247,469	N/A	\$ 7,657,163	\$ 595,306	8%
DE PAGO POR CUENTA DE ASOCIADOS - CRÉDITOS DE CONSUMO	4,339,954	\$ 49,965,343	\$ (45,625,389)	-91%	\$ 4,337,725	\$ 2,229	0%
RECUPERACION DETERIORO CRÉDITOS VIVIENDA	18,314,080	\$ 2,045,408	\$ 16,268,672	795%	\$ 16,606,221	\$ 1,707,859	10%
RECUPERACION DE OTRAS CUENTAS POR COBRAR	938,307	\$ 6,430,977	\$ (5,492,670)	-85%	\$ 938,307	\$ -	0%
INDEMNIZACIONES POR INCAPACIDADES	32,481,629	\$ 3,321,880	\$ 29,159,749	878%	\$ 27,183,850	\$ 5,297,779	19%
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	-	\$ -	\$ -	-	\$ -	\$ -	-
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	\$ 128,256,221	\$ (128,256,221)	-100%	\$ -	\$ -	N/A
GASTOS	5,260,118,201	\$ 3,977,404,719	\$ 1,282,713,482	32%	\$ 4,471,285,964	\$ 788,831,237	18%
BENEFICIO A EMPLEADOS	1,478,921,305	\$ 1,355,212,353	\$ 123,708,952	9%	\$ 1,321,829,938	\$ 157,091,367	12%
GASTOS GENERALES	1,931,367,177	\$ 1,801,747,728	\$ 129,619,449	7%	\$ 1,708,395,890	\$ 222,971,287	13%
HONORARIOS	93,270,474	\$ 111,013,432	\$ (17,742,958)	-16%	\$ 80,171,882	\$ 13,098,592	16%
IMPUESTOS	190,624,232	\$ 160,680,917	\$ 29,943,315	19%	\$ 174,224,232	\$ 16,400,000	9%
ARRENDAMIENTOS	1,106,700	\$ 1,927,800	\$ (821,100)	-43%	\$ 981,050	\$ 124,950	13%
SEGUROS	6,577,132	\$ 34,052,144	\$ (27,475,012)	-81%	\$ 3,950,096	\$ 2,627,036	67%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	74,246,386	\$ 252,231,048	\$ (177,984,662)	-71%	\$ 67,289,782	\$ 6,956,604	10%
CUOTAS DE ADMINISTRACION	105,489,000	\$ 90,954,000	\$ 14,535,000	16%	\$ 93,768,000	\$ 11,721,000	13%
REPARACIONES LOCATIVAS	-	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A
ASEO Y ELEMENTOS	20,749,743	\$ 12,269,309	\$ 8,480,434	69%	\$ 18,118,784	\$ 2,630,959	15%
CAFETERIA	13,033,810	\$ 15,533,274	\$ (2,499,464)	-16%	\$ 12,193,020	\$ 840,790	7%
SERVICIOS PUBLICOS	206,304,396	\$ 117,995,135	\$ 88,309,261	75%	\$ 157,141,629	\$ 49,162,767	31%
CORREO	17,426,200	\$ 10,329,600	\$ 7,096,600	69%	\$ 13,005,200	\$ 4,421,000	34%
TRANSPORTE FLETES Y ACARREOS	7,171,768	\$ 16,675,974	\$ (9,504,206)	-57%	\$ 6,850,268	\$ 321,500	5%
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	18,796,554	\$ 21,965,883	\$ (3,169,329)	-14%	\$ 17,195,743	\$ 1,600,811	9%
FOTOCOPIAS	-	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	75,570,716	\$ 76,432,452	\$ (861,736)	-1%	\$ 62,904,736	\$ 12,665,980	20%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	131,939,695	\$ 102,186,470	\$ 29,753,225	29%	\$ 131,939,695	\$ -	0%
GASTOS ASAMBLEA	54,121,911	\$ 70,951,239	\$ (16,829,328)	-24%	\$ 55,787,911	\$ (1,666,000)	-3%
GASTOS DIRECTIVOS	34,953,491	\$ 26,596,124	\$ 8,357,367	31%	\$ 19,896,229	\$ 15,057,262	76%
GASTOS DE COMITES	99,831,375	\$ 33,648,413	\$ 66,182,962	197%	\$ 57,108,615	\$ 42,722,760	75%
GASTOS LEGALES	20,032,548	\$ 16,193,218	\$ 3,839,330	24%	\$ 19,355,348	\$ 677,200	3%
GASTOS DE REPRESENTACION	-	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A
GASTOS DE VIAJE	-	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A
SERVICIOS TEMPORALES	213,841,116	\$ 186,142,174	\$ 27,698,942	15%	\$ 190,697,027	\$ 23,144,089	12%
VIGILANCIA PRIVADA	166,243,788	\$ 142,311,281	\$ 23,932,507	17%	\$ 147,385,799	\$ 18,857,989	13%
SISTEMATIZACION	93,675,770	\$ 109,962,733	\$ (16,286,963)	-15%	\$ 84,793,580	\$ 8,882,190	10%
ASISTENCIA TECNICA	3,202,290	\$ -	\$ 3,202,290	N/A	\$ 3,202,290	\$ -	0%
SUSCRIPCIONES Y PUBLICACIONES	2,304,000	\$ -	\$ 2,304,000	N/A	\$ 2,304,000	\$ -	0%
OTROS	280,854,082	\$ 191,695,089	\$ 89,158,993	47%	\$ 288,130,274	\$ (7,276,192)	-3%
DETERIORO	1,525,069,671	\$ 467,817,353	\$ 1,057,252,318	226%	\$ 1,157,873,636	\$ 367,196,035	32%
CREDITOS DE CONSUMO	1,461,734,413	\$ 360,370,178	\$ 1,101,364,235	306%	\$ 1,095,848,398	\$ 365,886,015	33%
DEUDORES CREDITO DE VIVIENDA	2,069,302	\$ -	\$ 2,069,302	-	\$ 1,845,892	\$ 223,410	0%
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	56,182,464	\$ 30,342,713	\$ 25,839,751	85%	\$ 56,143,313	\$ 39,151	0%
CREDITOS DE VIVIENDA	3,433,158	\$ -	\$ 3,433,158	N/A	\$ 3,433,158	\$ -	0%
DEUDORES CREDITO DE CONSUMO	15,245,160	\$ -	\$ 15,245,160	-	\$ 17,482,402	\$ 1,762,758	2%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS	26,737,542	\$ 74,537,884	\$ (47,800,342)	-64%	\$ (26,225,547)	\$ (511,995)	0%
CREDITOS A EMPLEADOS	7,845,880	\$ 1,741,038	\$ 6,104,842	351%	\$ 7,845,880	\$ -	0%
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	-	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,296,836	\$ 825,540	\$ 471,296	57%	\$ 1,500,140	\$ (203,304)	-14%
DETERIORO ACTIVOS POR DERECHO DE USO	-	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A
DETERIORO INTERESES CONSUMO PERIODO DE GRACIA	-	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A
GASTOS DE AMORTIZACION	92,496,193	\$ 92,406,153	\$ 90,040	0%	\$ 76,377,132	\$ 16,119,061	21%
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	92,496,193	\$ 92,406,153	\$ 90,040	0%	\$ 76,377,132	\$ 16,119,061	21%
GASTOS DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	232,263,855	\$ 260,221,132	\$ (27,957,277)	-11%	\$ 206,809,368	\$ 25,454,487	12%
DEPRECIACIONES	232,263,855	\$ 260,221,132	\$ (27,957,277)	-11%	\$ 206,809,368	\$ 25,454,487	12%
COSTOS DE VENTAS	2,338,334,827	\$ 1,826,091,737	\$ 512,243,090	28%	\$ 2,061,234,897	\$ 277,099,930	15%
HOTEL Y RESTAURANTES	131,758,089	\$ 237,642	\$ 131,520,447	55344%	\$ 118,609,667	\$ 13,148,422	11%
HOTELERIA	16,765	\$ 130,700	\$ (113,936)	-87%	\$ 16,765	\$ -	0%
RESTAURANTES	122,487,000	\$ 13,872	\$ 122,473,128	882895%	\$ 110,205,724	\$ 12,281,276	11%
BARES Y CANTINAS	8,694,773	\$ 30,105	\$ 8,664,668	28781%	\$ 7,868,591	\$ 826,182	10%
ACTIVIDADES CONEXAS	559,551	\$ 62,964	\$ 496,587	789%	\$ 518,587	\$ 40,964	8%
INTERESES DE DEPÓSITOS, DE CRÉDITOS DE BANCOS	2,206,576,739	\$ 1,825,854,095	\$ 380,722,643	21%	\$ 1,942,625,230	\$ 263,951,508	14%
INTERESES DEPÓSITOS DE AHORRO ORDINARIO	-	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A
INTERESES DEPÓSITOS DE AHORRO A TÉRMINO	612,710,707	\$ 267,317,160	\$ 345,393,547	129%	\$ 526,193,422	\$ 86,517,285	16%
INTERESES AHORRO CONTRACTUAL	1,533,216	\$ 1,775,834	\$ (242,618)	-14%	\$ 1,374,994	\$ 158,222	13%
INTERESES AHORRO PERMANENTE	1,526,371,127	\$ 1,475,552,530	\$ 50,818,597	3%	\$ 1,356,471,483	\$ 169,899,644	13%
CONTRIBUCION EMERGENCIA ECONOMICA	65,961,689	\$ 81,208,571	\$ (15,246,883)	-19%	\$ 58,585,331	\$ 7,376,357	13%
INTERESES DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A
OTROS	-	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A
GASTOS NO OPERACIONALES	204,315,324	\$ 351,983,344	\$ (147,668,020)	-42%	\$ 179,588,415	\$ 24,726,909	16%
GASTOS FINANCIEROS	65,642,574	\$ 72,094,952	\$ (6,452,377)	-9%	\$ 58,636,666	\$ 7,005,908	12%
GASTOS BANCARIOS	43,616,674	\$ 62,657,205	\$ (19,040,530)	-30%	\$ 40,816,904	\$ 2,799,770	7%
COMISIONES	22,025,900	\$ 8,120,114	\$ 13,905,786	171%	\$ 17,819,762	\$ 4,206,138	24%
ACTIVOS DADOS DE BAJA	973,699	\$ 1,955,493	\$ (981,794)	-50%	\$ 859,800	\$ 113,899	13%
INTERESES	-	\$ 1,317,633	\$ (1,317,633)	-100%	\$ -	\$ -	N/A
MULTAS, SANCCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES	1,061,148	\$ 306,571	\$ 754,577	246%	\$ 1,061,148	\$ -	0%
IMPUESTOS ASUMIDOS	6,954,094	\$ 750,770	\$ 6,203,324	826%	\$ 6,530,871	\$ 423,223	6%
MANTENIMIENTO	982,000	\$ 424,000	\$ 558,000	132%	\$ -	\$ -	N/A
OTROS SERVICIOS	31,320,000	\$ 27,000,000	\$ 4,320,000	16%	\$ 27,800,000	\$ 3,480,000	13%
MONETIZACION SENA	81,518,954	\$ 120,306,400	\$ (38,787,446)	-32%	\$ 68,182,915	\$ 13,336,039	18%
OTROS CONDONACION DE INTERESES	275,057	\$ 460,641	\$ (185,583)	-40%	\$ 18,311	\$ 256,746	1402%
AJUSTE AL PESO	15,587,797	\$ 128,574,518	\$ (112,986,721)	-88%	\$ 15,058,704	\$ 529,093	4%
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	\$ -	\$ -	-	\$ -	\$ -	-
EXCEDENTE O PERDIDA ACUMULADA	3,661,751,174	\$ 4,067,907,855	\$ (406,156,681)	-10%	\$ 3,502,874,995	\$ 158,876,179	5%

ADRIANA PEÑA SALGADO
 REPRESENTANTE LEGAL

AJLA RODRIGUEZ ZAVORA
 CONTADOR
 TP 114654-1