

FONDO DE EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE LA ETB
ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS COMPARATIVOS AL 30 DE JUNIO DE 2.023
(En pesos colombianos)

CUENTA	ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO					MAYO 2023	VAR. \$	VAR. %
	JUNIO 2023	JUNIO 2022	VAR. \$	VAR. %				
ACTIVO	\$ 139,319,930,312	\$ 136,257,802,751	\$ 3,062,127,561	2.25%	\$ 138,751,276,872	\$ 568,653,440	0%	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO	\$ 6,110,055,368	\$ 2,675,792,143	\$ 3,434,263,225	128%	\$ 3,783,239,401	\$ 2,326,815,967	62%	
CAJA	\$ 17,572,583	\$ 21,349,240	\$ (3,776,657)	-18%	\$ 31,239,429	\$ (13,666,846)	-44%	
BANCOS	\$ 5,673,986,433	\$ 1,724,551,805	\$ 3,949,434,629	229%	\$ 3,337,007,189	\$ 2,336,979,245	70%	
EQUIVALENTES AL EFFECTIVO (compromiso de pago)	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A	
EFFECTIVO RESTRINGIDO Y/O DESTINACION ESPECIFICA	\$ 418,496,352	\$ 929,891,098	\$ (511,394,746)	-55%	\$ 414,992,784	\$ 3,503,568	1%	
FONDO DE LIQUIDEZ-CUENTA DE AHORRO	\$ 418,496,352	\$ 929,891,098	\$ (511,394,746)	-55%	\$ 414,992,784	\$ 3,503,568	1%	
INVERSIONES	\$ 8,765,889,216	\$ 7,345,861,535	\$ 1,420,027,681	19%	\$ 8,668,450,597	\$ 97,438,619	1%	
FONDO DE LIQUIDEZ	\$ 8,257,341,641	\$ 7,343,857,643	\$ 913,483,998	12%	\$ 8,165,329,112	\$ 92,012,529	1%	
INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO	\$ 506,302,095	\$ -	\$ 506,302,095	N/A	\$ 500,895,474	\$ 5,406,621	1%	
INVERSIONES A CORTO PLAZO, Fondos de Inversión Colectivas	\$ 2,245,480	\$ 2,003,892	\$ 241,588	12%	\$ 2,226,012	\$ 19,468	1%	
INVENTARIOS	\$ 20,870,685	\$ 3,241,581	\$ 17,629,104	544%	\$ 16,145,041	\$ 4,725,644	29%	
MERCANCIAS	\$ 2,026,515	\$ 1,907,344	\$ 119,170	6%	\$ 2,026,393	\$ 122	0%	
MATERIAS PRIMAS	\$ 12,578,538	\$ 300,854	\$ 12,277,685	4081%	\$ 7,853,017	\$ 4,725,522	60%	
ELEMENTOS DE ASEO CRF	\$ 816,448	\$ 518,387	\$ 298,062	57%	\$ 816,448	\$ -	0%	
QUÍMICOS PISCINA	\$ 41,428	\$ 41,428	\$ -	0%	\$ 41,428	\$ -	0%	
ELEMENTOS DE CAFETERÍA Y RESTAURANTE CRF	\$ 5,407,756	\$ 473,569	\$ 4,934,187	1042%	\$ 5,407,756	\$ -	0%	
CARTERA DE CREDITOS	\$ 14,901,400,845	\$ 14,396,622,001	\$ 504,778,844	4%	\$ 15,886,368,188	\$ (984,967,343)	-6%	
CREDITOS DE VIVIENDA - CON LIBRANZA	\$ 672,009,751	\$ 563,462,836	\$ 108,546,915	19%	\$ 671,498,003	\$ 511,748	0%	
CREDITOS DE VIVIENDA - SIN LIBRANZA	\$ 878,954,011	\$ 959,514,428	\$ (80,560,417)	-8%	\$ 860,739,926	\$ 18,214,085	2%	
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE CL	\$ 221,042,296	\$ 201,599,819	\$ 19,442,477	10%	\$ 219,492,051	\$ 1,550,245	1%	
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE, - SL	\$ 5,602,861	\$ 281,488,062	\$ (275,885,201)	-98%	\$ 11,620,822	\$ (6,017,961)	-52%	
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS CL	\$ 9,449,099,252	\$ 8,683,713,889	\$ 765,385,363	9%	\$ 9,687,850,876	\$ (238,751,624)	-2%	
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARTANTIAS SL	\$ 7,812,375,337	\$ 8,338,785,843	\$ (526,410,506)	-6%	\$ 8,342,170,768	\$ 529,795,431.00	-6%	
CRÉDITOS A EMPLEADOS	\$ 85,472,638	\$ 74,750,729	\$ 10,721,909	14%	\$ 84,368,984	\$ 1,103,654	1%	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS CAPITAL	\$ 19,124,556,146	\$ 19,103,315,606	\$ 21,240,540	0%	\$ 19,877,741,430	\$ (753,185,284)	-4%	
INTERESES CREDITOS DE VIVIENDA	\$ 276,789,132	\$ 91,704,297	\$ 185,084,835	202%	\$ 275,221,542	\$ 1,567,590	1%	
INTERESES CREDITOS DE VIVIENDA CAT A, D Y E	\$ 25,092,913	\$ -	\$ 25,092,913	N/A	\$ 25,824,727	\$ (731,814)	-3%	
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	\$ 255,468,640	\$ 240,844,951	\$ 14,623,689	6%	\$ 289,995,784	\$ (34,527,144)	-12%	
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO CAT A, B, C	\$ 98,102,070	\$ -	\$ 98,102,070	N/A	\$ 102,436,542	\$ (4,334,472)	-4%	
INTERESES CRÉDITOS A EMPLEADOS	\$ 8,343,440	\$ 8,260,644	\$ 82,796	1%	\$ 7,911,578	\$ 431,862	5%	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS INTERESES	\$ 663,796,195	\$ 340,809,892	\$ 322,986,303	95%	\$ 701,390,173	\$ (37,593,978)	-5%	
DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)	\$ (2,830,966,864)	\$ (2,768,833,265)	\$ (62,133,599)	2%	\$ (2,615,656,745)	\$ (215,310,119)	8%	
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)	\$ (13,223,848)	\$ (33,453,540)	\$ 20,229,692	-60%	\$ (18,294,009)	\$ 5,070,161	-28%	
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE VIVIENDA CAT D Y E	\$ (10,345,757)	\$ -	\$ (10,345,757)	N/A	\$ (10,066,462)	\$ (279,295)	3%	
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR)	\$ (115,404,000)	\$ (125,592,778)	\$ 10,188,778	-8%	\$ (110,614,415)	\$ (4,789,585)	4%	
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR) CAT B, C Y D	\$ (61,307,369)	\$ -	\$ (61,307,369)	N/A	\$ (59,360,636)	\$ (1,946,733)	3%	
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)	\$ (7,652,775)	\$ 1,938	0%	\$ (7,650,837)	\$ -	0%	
DETERIORO GENERAL DE CARTERA	\$ (1,175,750,950)	\$ (1,193,831,843)	\$ 18,080,893	-2%	\$ (1,191,589,326)	\$ 15,838,376	-1%	
DETERIORO GENERAL ADICIONAL CARTERA DE CRÉDIT	\$ (417,132,982)	\$ (417,132,982)	\$ -	0%	\$ (417,132,982)	\$ -	0%	
TOTAL DETERIORO DE CARTERA	\$ (4,943,875,255)	\$ (5,149,729,324)	\$ 205,854,069	-4%	\$ (4,742,458,060)	\$ (201,417,195)	4%	
SERVICIOS ODONTOLÓGICOS	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A	
MEDICINA PREPAGADA	\$ 27,692,670	\$ 21,029,864	\$ 6,662,806	32%	\$ 38,862,347	\$ (11,169,677)	-29%	
SEGURO VOLUNTARIO VEHÍCULO	\$ 15,903,331	\$ 3,541,968	\$ 12,361,363	349%	\$ 4,598,483	\$ 11,304,848	246%	
OTROS CONVENIOS	\$ 13,327,759	\$ 85,112,613	\$ (71,784,854)	-84%	\$ 13,692,433	\$ (364,674)	-3%	
TOTAL CONVENIOS POR COBRAR	\$ 56,923,760	\$ 109,684,445	\$ (52,760,685)	-48%	\$ 57,153,263	\$ (229,503)	0%	
DETERIORO CONVENIOS POR COBRAR (CR)	\$ -	\$ (7,458,618)	\$ 7,458,618	-100%	\$ (7,458,618)	\$ -	0%	
TOTAL DETERIORO CONVENIOS POR COBRAR	\$ -	\$ (7,458,618)	\$ 7,458,618	-100%	\$ (7,458,618)	\$ 7,458,618	-100%	
CUENTAS POR COBRAR	\$ 570,771,261	\$ 830,360,520	\$ (259,589,259)	-31%	\$ 591,268,145	\$ (20,496,884)	-3%	
ANTICIPOS	\$ 3,940,030	\$ 234,152,882	\$ (230,212,852)	-98%	\$ 13,192,790	\$ (9,252,760)	-70%	
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	\$ 1,770,412	\$ 928,587	\$ 841,825	91%	\$ 1,961,916	\$ (191,504)	-10%	
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	\$ 431,223,684	\$ 398,267,950	\$ 32,955,734	8%	\$ 430,497,855	\$ 725,829	0%	
CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS	\$ 133,837,135	\$ 197,011,101	\$ (63,173,966)	-32%	\$ 145,615,584	\$ (11,778,449)	-8%	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 30,368,987,375	\$ 25,251,877,780	\$ 5,117,109,594	20%	\$ 28,945,471,372	\$ 1,423,516,002	5%	

FONDO DE EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE LA ETB
ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS COMPARATIVOS AL 30 DE JUNIO DE 2.023
(En pesos colombianos)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO								
CUENTA	JUNIO 2023	JUNIO 2022	VAR. \$	VAR. %	MAYO 2023	VAR. \$	VAR. %	
INVERSIONES	\$ 1,353,476,696	\$ 1,353,387,596	\$ 89,100	0%	\$ 1,353,476,696	\$ -	0%	
OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	\$ 452,038,504	\$ 451,949,404	\$ 89,100	0%	\$ 452,038,504	\$ -	0%	
ACCIONES CON BAJA Y MÍNIMA LIQUIDEZ BURSÁTIL	\$ 901,438,192	\$ 901,438,192	\$ -	0%	\$ 901,438,192	\$ -	0%	
INVENTARIOS	\$ 142,457,485	\$ 75,224,448	\$ 67,233,037	89%	\$ 142,457,485	\$ -	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	\$ 4,535,357	\$ 67,200	1%	\$ 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	\$ -	\$ 15,319,082	N/A	\$ 15,319,082	\$ -	0%	
ÚTILES Y PAPELERÍA	\$ 4,065,164	\$ 4,065,164	\$ -	0%	\$ 4,065,164	\$ -	0%	
ELEMENTOS DE CAFETERÍA OFICINA PRINCIPAL	\$ 1,330,365	\$ 1,330,365	\$ -	0%	\$ 1,330,365	\$ -	0%	
ELEMENTOS DE ASEO OFICINA PRINCIPAL	\$ 5,835,400	\$ 5,773,215	\$ 62,185	1%	\$ 5,835,400	\$ -	0%	
BIENES DE ARTE Y CULTURA	\$ 4,257,159	\$ 4,257,159	\$ -	0%	\$ 4,257,159	\$ -	0%	
PROVISION OTROS ACTIVOS	\$ -	\$ (51,784,570)	\$ 51,784,570	-100%	\$ -	\$ -	N/A	
CARTERA DE CREDITOS	\$ 98,450,538,939	\$ 100,279,868,681	\$ (1,829,329,742)	-2%	\$ 99,281,191,078	\$ (830,652,139)	-1%	
CREDITOS DE VIVIENDA - CON LIBRANZA	\$ 12,621,718,078	\$ 9,895,730,543	\$ 2,725,987,535	28%	\$ 12,899,472,055	\$ (277,753,977)	-2%	
CREDITOS DE VIVIENDA - SIN LIBRANZA	\$ 15,157,926,685	\$ 15,565,569,676	\$ (407,642,991)	-3%	\$ 15,237,716,761	\$ (79,790,076)	-1%	
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE CL	\$ 1,169,067,421	\$ 1,390,665,877	\$ (221,598,456)	-16%	\$ 1,187,013,455	\$ (17,946,034)	-2%	
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE, - SL	\$ 34,589,564	\$ 1,741,287,261	\$ (1,706,697,697)	-98%	\$ 63,881,498	\$ (29,291,934)	-46%	
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS CL	\$ 44,248,794,216	\$ 41,066,059,591	\$ 3,182,734,625	8%	\$ 44,130,773,263	\$ 118,020,953	0%	
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS SL	\$ 25,029,903,660	\$ 30,407,679,435	\$ (5,377,775,775)	-18%	\$ 25,571,910,806	\$ (542,007,146)	-2%	
CRÉDITOS A EMPLEADOS	\$ 188,539,315	\$ 212,876,298	\$ (24,336,983)	-11%	\$ 190,423,240	\$ (1,883,925)	-1%	
CUENTAS POR COBRAR	\$ 18,205,171	\$ (47,583,461)	\$ 65,788,632	-138%	\$ 14,822,083	\$ 3,383,088	23%	
CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS	\$ 62,348,690	\$ -	\$ 62,348,690	N/A	\$ 74,757,328	\$ (12,408,638)	-17%	
DETERIORO OTRAS CUENTAS POR COBRAR (CR)	\$ (44,143,519)	\$ (47,583,461)	\$ 3,439,942	-7%	\$ (59,935,245)	\$ 15,791,726	-26%	
ACTIVOS MATERIALES	\$ 8,878,321,170	\$ 9,192,499,582	\$ (314,178,412)	-3%	\$ 8,903,818,539	\$ (25,497,369)	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	\$ (6,800,601,239)	\$ (6,486,422,827)	\$ (314,178,412)	5%	\$ (6,775,103,870)	\$ (25,497,369)	0%	
OTROS ACTIVOS	\$ 107,943,476	\$ 152,528,124	\$ (44,584,648)	-29%	\$ 110,039,618	\$ (2,096,142)	-2%	
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	\$ 8,073,315	\$ -	\$ 8,073,315	N/A	\$ 1,230,815	\$ 6,842,500	556%	
MARCAS Y PATENTES	\$ 608,500	\$ -	\$ 608,500	N/A	\$ -	\$ -	0%	
LICENCIAS	\$ 13,317,527	\$ 15,421,828	\$ (2,104,301)	-14%	\$ 15,036,012	\$ (1,718,485)	-11%	
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS	\$ 85,944,134	\$ 137,106,296	\$ (51,162,162)	-37%	\$ 93,772,791	\$ (7,828,657)	-8%	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 108,950,942,937	\$ 111,005,924,971	\$ (2,054,982,033)	-2%	\$ 109,805,805,499	\$ (854,862,562)	-1%	

FONDO DE EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE LA ETB
ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS COMPARATIVOS AL 30 DE JUNIO DE 2.023
 (En pesos colombianos)

CUESTA	ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO							
	JUNIO 2023	JUNIO 2022	VAR. \$	VAR. %	MAYO 2023	VAR. \$	VAR. %	
PASIVO	\$ 92,207,835,605	\$ 90,884,721,309	\$ 1,323,114,296	1%	\$ 91,932,262,257	\$ 275,573,348	0%	
DEPOSITOS	\$ 8,951,779,800	\$ 10,665,393,667	\$ (1,713,613,867)	-16%	\$ 8,789,845,108	\$ 161,934,692	2%	
DEPOSITOS DE AHORRO	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A	
CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TÉRMINO	\$ 8,541,653,539	\$ 10,441,684,027	\$ (1,900,030,488)	-18%	\$ 8,383,511,777	\$ 158,141,762	2%	
INTERESES CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A	\$ 355,501,149	\$ 129,435,188	\$ 226,065,961	175%	\$ 312,383,779	\$ 43,117,370	14%	
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	\$ 54,131,563	\$ 90,552,012	\$ (36,420,449)	-40%	\$ 92,886,583	\$ (38,755,020)	-42%	
INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	\$ 493,549	\$ 3,722,440	\$ (3,228,891)	-87%	\$ 1,062,969	\$ (569,420)	-54%	
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINAN	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A	
CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A	
CUENTAS POR PAGAR	\$ 1,400,606,245	\$ 1,804,008,567	\$ (403,402,323)	-22%	\$ 1,451,506,669	\$ (50,900,424)	-4%	
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	\$ 503,000,851	\$ 1,028,041,401	\$ (525,040,550)	-51%	\$ 621,862,177	\$ (118,861,326)	-19%	
PROVEEDORES	\$ 270,866,940	\$ 149,150,052	\$ 121,716,888	82%	\$ 226,343,310	\$ 44,523,630	20%	
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A	
GRAVÁMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	\$ 644,449	\$ 418,571	\$ 225,878	54%	\$ 238,136	\$ 406,313	171%	
RETENCION EN LA FUENTE- RETENCION DE IMPUESTO INDUSTRIA Y COMERCI	\$ 32,760,728	\$ 44,507,279	\$ (11,746,551)	-26%	\$ 5,739,802	\$ 27,020,926	471%	
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	\$ 42,662,471	\$ -	\$ 42,662,471	N/A	\$ 49,091,547	\$ (6,429,076)	-13%	
VALORES POR REINTEGRAR	\$ 7,848,395	\$ 21,271,684	\$ (13,423,289)	-63%	\$ 11,714,245	\$ (3,865,850)	-33%	
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	\$ 54,671,978	\$ 48,808,723	\$ 5,863,255	12%	\$ 58,896,235	\$ (4,224,257)	-7%	
REMANENTES POR PAGAR	\$ 488,150,431	\$ 511,810,856	\$ (23,660,425)	-5%	\$ 477,621,216	\$ 10,529,216	2%	
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	\$ 11,236,680,532	\$ 9,744,558,939	\$ 1,492,121,594	15%	\$ 11,295,769,080	\$ (59,088,548)	-1%	
FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	\$ 735,555,962	\$ 344,955,259	\$ 390,600,703	113%	\$ 783,741,562	\$ (48,185,600)	-6%	
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	\$ 1,118,714,015	\$ 1,024,466,478	\$ 94,247,537	9%	\$ 1,119,294,015	\$ (580,000)	0%	
FONDO SOCIAL DE RECREACIÓN	\$ 915,908,349	\$ 494,034,619	\$ 421,873,730	85%	\$ 979,910,982	\$ (64,002,633)	-7%	
FONDO DE ESCOLARIDAD	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A	
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	\$ 3,556,390,947	\$ 3,559,073,103	\$ (2,682,156)	0%	\$ 3,502,711,262	\$ 53,679,685	2%	
FONDO DESARROLLO EMPRESARIAL SOLIDARIO	\$ 4,910,111,260	\$ 4,322,029,480	\$ 588,081,780	14%	\$ 4,910,111,260	\$ -	0%	
OTROS PASIVOS	\$ 802,377,900	\$ 1,252,861,126	\$ (450,483,226)	-36%	\$ 807,945,821	\$ (5,567,921)	-1%	
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$ 88,078,054	\$ 90,530,203	\$ (2,452,150)	-3%	\$ 115,933,838	\$ (27,855,784)	-24%	
INGRESOS ANTICIPADOS	\$ 23,870,278	\$ 26,925,661	\$ (3,055,383)	-11%	\$ 31,091,696	\$ (7,221,418)	-23%	
OTROS	\$ 40,598,994	\$ 4,591,900	\$ 36,007,094	784%	\$ 24,749,626	\$ 15,849,368	64%	
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	\$ 649,830,574	\$ 1,130,813,362	\$ (480,982,788)	-43%	\$ 636,170,661	\$ 13,659,913	2%	
PROVISIONES	\$ -	\$ 24,550,000	\$ (24,550,000)	-100%	\$ 338,574,380	\$ (338,574,380)	-100%	
PROVISION MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS, INDEMN	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A	
OTRAS PROVISIONES	\$ -	\$ 24,550,000	\$ -	0%	\$ 338,574,380	\$ -	0%	
TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ 22,391,444,476	\$ 23,491,372,299	\$ (1,099,927,822)	-5%	\$ 22,683,641,057	\$ (292,196,581)	-1%	
DEPOSITOS	\$ 69,816,391,128	\$ 67,393,349,010	\$ 2,423,042,118	4%	\$ 69,248,621,199	\$ 567,769,929	1%	
DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	\$ -	\$ -	\$ -	0%	\$ -	\$ -	0%	
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	\$ 69,816,391,128	\$ 67,393,349,010	\$ 2,423,042,118	4%	\$ 69,248,621,199	\$ 567,769,929	1%	
PATRIMONIO	\$ 47,112,094,707	\$ 45,373,081,442	\$ 1,739,013,265	4%	\$ 46,819,014,615	\$ 299,080,092	1%	
CAPITAL SOCIAL	\$ 10,461,466,527	\$ 9,672,792,679	\$ 788,673,848	8%	\$ 10,428,824,731	\$ 32,641,796	0%	
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	\$ 6,461,466,527	\$ 5,672,792,679	\$ 788,673,848	14%	\$ 6,428,824,731	\$ 32,641,796	1%	
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	\$ 4,000,000,000	\$ 4,000,000,000	\$ -	0%	\$ 4,000,000,000	\$ -	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 NIIF	\$ 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	\$ 2,531,589,773	\$ 2,757,413,915	\$ (225,824,142)	-8%	\$ 2,271,151,477	\$ 260,438,296	11%	
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 139,319,930,312	\$ 136,257,802,751	\$ 3,062,127,561	2%	\$ 138,751,276,872	\$ 568,653,440	0%	

ADRIANA PEÑA SALGADO
 REPRESENTANTE LEGAL

LAURA RODRIGUEZ ZAMORA
 CONTADOR
 TP 134854-T

FONDO DE EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE LA ETB
ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS COMPARATIVOS AL 30 DE JUNIO DE 2.023
(En pesos colombianos)

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO ANUAL Y MENSUAL								
CUENTA	JUNIO 2023	JUNIO 2022	VAR. \$	VAR. %	MAYO 2023	VAR. \$	VAR. %	
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	\$ 6,046,064,496	\$ 5,413,796,296	\$ 632,268,200	12%	\$ 5,003,888,866	\$ 1,042,175,630	21%	
HOTELES Y RESTAURANTES	\$ 269,445,439	\$ -	\$ 269,445,439	N/A	\$ 214,315,908	\$ 55,129,531	26%	
ACTIVIDAD FINANCIERA SERVICIO DE CRÉDITO	\$ 5,769,370,070	\$ 5,405,834,297	\$ 363,535,773	7%	\$ 4,783,497,618	\$ 985,872,452	21%	
INTERESES DE CRÉDITOS A EMPLEADOS	\$ 7,169,226	\$ 7,926,570	\$ (757,344)	-10%	\$ 6,005,097	\$ 1,164,129	19%	
INTERESES MORATORIOS CRÉDITOS EMPLEADOS	\$ 79,761	\$ 35,429	\$ 44,332	125%	\$ 70,243	\$ 9,518	14%	
INGRESOS NO OPERACIONALES	\$ 1,578,817,851	\$ 1,241,934,368	\$ 336,883,483	27%	\$ 1,408,621,064	\$ 170,196,787	12%	
RETORNOS PÓLIZAS	\$ 26,921,360	\$ 29,142,357	\$ (2,220,997)	-8%	\$ 20,876,775	\$ 6,044,585	29%	
OTROS	\$ 997,979	\$ -	\$ 997,979	N/A	\$ 686,715	\$ 311,264	45%	
INVERSIONES FONDO DE LIQUIDEZ	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A	
INSTRUMENTOS EQUIVALENTE A EFECTIVO	\$ 614,216,569	\$ 215,985,112	\$ 398,231,457	184%	\$ 500,378,819	\$ 113,837,750	23%	
DEVOLUCIONES, REBAJAS Y DESCUENTOS EN VENTAS	\$ 508,055	\$ -	\$ 508,055	N/A	\$ 508,055	\$ -	0%	
DE DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS	\$ 89,100	\$ 222,923,084	\$ (222,833,984)	-100%	\$ 89,100	\$ -	0%	
RECUPERACION DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO	\$ 896,525,049	\$ 591,264,547	\$ 305,260,502	52%	\$ 864,535,104	\$ 31,989,945	4%	
DE PAGO POR CUENTA DE ASOCIADOS - CREDITOS DE	\$ 5,525,133	\$ -	\$ 5,525,133	N/A	\$ 5,195,912	\$ 329,221	6%	
RECUPERACION DETERIORO CREDITOS VIVIENDA	\$ 4,333,334	\$ 49,201,275	\$ (44,867,941)	-91%	\$ 4,331,171	\$ 2,163	0%	
RECUPERACION DE OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$ 15,920,460	\$ 2,045,408	\$ 13,875,052	678%	\$ 7,897,085	\$ 8,023,375	102%	
INDEMNIZACIONES POR INCAPACIDADES	\$ 410,621	\$ 6,430,977	\$ (6,020,356)	-94%	\$ 410,621	\$ -	0%	
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	\$ 13,370,190	\$ 2,985,386	\$ 10,384,804	348%	\$ 3,711,706	\$ 9,658,484	260%	
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ -	\$ 121,956,221	\$ (121,956,221)	-100%	\$ -	\$ -	N/A	
GASTOS	\$ 3,483,182,823	\$ 2,529,406,042	\$ 953,776,781	38%	\$ 2,814,964,829	\$ 668,217,994	24%	
BENEFICIO A EMPLEADOS	\$ 994,131,424	\$ 901,725,161	\$ 92,406,263	10%	\$ 812,648,742	\$ 181,482,682	22%	
GASTOS GENERALES	\$ 1,276,685,589	\$ 1,060,396,933	\$ 216,288,656	20%	\$ 1,063,831,364	\$ 213,854,225	20%	
HONORARIOS	\$ 55,840,250	\$ 90,167,337	\$ (34,327,087)	-38%	\$ 42,703,954	\$ 13,136,296	31%	
IMPUESTOS	\$ 140,439,518	\$ 116,016,745	\$ 24,422,773	21%	\$ 124,758,943	\$ 15,680,575	13%	
ARRENDAMIENTOS	\$ 731,850	\$ 1,285,200	\$ (553,350)	-43%	\$ 606,900	\$ 124,950	21%	
SEGUROS	\$ 548,590	\$ 4,533,869	\$ (3,985,279)	-88%	\$ 548,590	\$ -	0%	
MANUTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 57,695,836	\$ 61,220,507	\$ (3,524,671)	-6%	\$ 39,053,494	\$ 18,642,342	48%	
CUOTAS DE ADMINISTRACION	\$ 70,326,000	\$ 60,636,000	\$ 9,690,000	16%	\$ 58,605,000	\$ 11,721,000	20%	
REPARACIONES LOCATIVAS	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A	
ASEO Y ELEMENTOS	\$ 12,441,519	\$ 6,564,919	\$ 5,876,600	90%	\$ 11,050,919	\$ 1,390,600	13%	
CAFETERIA	\$ 8,167,873	\$ 6,386,979	\$ 1,780,894	28%	\$ 7,774,304	\$ 393,569	5%	
SERVICIOS PUBLICOS	\$ 116,060,684	\$ 78,694,979	\$ 37,365,705	47%	\$ 98,018,631	\$ 18,042,053	18%	
CORREO	\$ 9,766,000	\$ 6,646,100	\$ 3,119,900	47%	\$ 6,736,400	\$ 3,029,600	45%	
TRANSPORTE FLETES Y ACARREOS	\$ 5,187,168	\$ 8,910,822	\$ (3,723,654)	-42%	\$ 4,310,118	\$ 877,050	20%	
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	\$ 11,049,576	\$ 12,924,696	\$ (1,875,120)	-15%	\$ 11,000,576	\$ 49,000	0%	
FOTOCOPIAS	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A	
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$ 48,943,970	\$ 44,183,249	\$ 4,760,721	11%	\$ 25,732,985	\$ 23,210,985	90%	
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	\$ 69,375,112	\$ 53,458,422	\$ 15,916,690	30%	\$ 69,987,860	\$ (612,748)	-1%	
GASTOS ASAMBLEA	\$ 57,761,911	\$ 70,951,239	\$ (13,189,328)	-19%	\$ 38,795,557	\$ 18,966,554	49%	
GASTOS DIRECTIVOS	\$ 16,091,903	\$ 10,329,780	\$ 5,762,123	56%	\$ 15,226,577	\$ 865,326	6%	
GASTOS DE COMITES	\$ 48,933,443	\$ 26,979,969	\$ 21,953,474	81%	\$ 46,574,043	\$ 2,359,400	5%	
GASTOS LEGALES	\$ 13,725,722	\$ 12,110,718	\$ 1,615,004	13%	\$ 12,493,522	\$ 1,232,200	10%	
GASTOS DE REPRESENTACION	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A	
GASTOS DE VIAJE	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A	
SERVICIOS TEMPORALES	\$ 139,150,662	\$ 116,168,938	\$ 22,981,724	20%	\$ 106,672,716	\$ 32,477,946	30%	
VIGILANCIA PRIVADA	\$ 109,916,114	\$ 94,874,147	\$ 15,041,967	16%	\$ 91,585,894	\$ 18,330,220	20%	
SISTEMATIZACION	\$ 49,283,280	\$ 54,791,863	\$ (5,508,583)	-10%	\$ 45,619,850	\$ 3,663,430	8%	
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	\$ 229,742,318	\$ 122,560,454	\$ 107,181,864	87%	\$ 199,468,441	\$ 30,273,877	15%	
DETERIORO	\$ 999,182,567	\$ 319,264,457	\$ 679,918,110	213%	\$ 761,775,891	\$ 237,406,676	31%	
CREDITOS DE CONSUMO	\$ 958,920,062	\$ 247,119,916	\$ 711,800,146	288%	\$ 714,886,980	\$ 244,033,082	34%	
DEUDORES CREDITO DE VIVIENDA	\$ 1,477,529	\$ -	\$ 1,477,529	N/A	\$ 1,198,234	\$ 279,295	25%	
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	\$ 43,430,902	\$ 20,113,749	\$ 23,317,153	116%	\$ 40,450,136	\$ 2,980,766	7%	
CREDITOS DE VIVIENDA	\$ 3,433,158	\$ -	\$ 3,433,158	N/A	\$ 3,433,158	\$ -	0%	
DEUDORES CREDITO DE CONSUMO	\$ 14,083,345	\$ -	\$ 14,083,345	N/A	\$ 11,807,391	\$ 2,275,954	19%	
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS	\$ (30,276,375)	\$ 51,205,252	\$ (81,481,627)	-159%	\$ (14,445,802)	\$ (15,830,573)	110%	
CREDITOS A EMPLEADOS	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A	
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$ 8,113,946	\$ 825,540	\$ 7,288,406	883%	\$ 4,445,794	\$ 3,668,152	83%	
DETERIORO ACTIVOS POR DERECHO DE USO	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A	
DETERIORO INTERESES CONSUMO PERIODO DE GRACIA	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A	
GASTOS DE AMORTIZACION	\$ 57,282,849	\$ 69,214,837	\$ (11,931,988)	-17%	\$ 47,735,707	\$ 9,547,142	20%	
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	\$ 57,282,849	\$ 69,214,837	\$ (11,931,988)	-17%	\$ 47,735,707	\$ 9,547,142	20%	
GASTOS DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	\$ 155,900,394	\$ 179,204,654	\$ (23,304,260)	-13%	\$ 129,973,125	\$ 25,927,269	20%	
DEPRECIACIONES	\$ 155,900,394	\$ 179,204,654	\$ (23,304,260)	-13%	\$ 129,973,125	\$ 25,927,269	20%	
COSTOS DE VENTAS	\$ 1,508,533,178	\$ 1,210,241,436	\$ 298,291,742	25%	\$ 1,244,690,519	\$ 263,842,659	21%	
HOTELES Y RESTAURANTES	\$ 99,556,689	\$ -	\$ 99,556,689	N/A	\$ 79,368,550	\$ 20,188,138	18%	
HOTELERIA	\$ 10,155	\$ -	\$ 10,155	N/A	\$ 5,215	\$ 4,940	95%	
RESTAURANTES	\$ 86,514,905	\$ -	\$ 86,514,905	N/A	\$ 72,472,448	\$ 14,042,457	19%	
BARES Y CANTINAS	\$ 6,684,608	\$ -	\$ 6,684,608	N/A	\$ 6,611,972	\$ 72,637	1%	
ACTIVIDADES CONEXAS	\$ 347,021	\$ -	\$ 347,021	N/A	\$ 278,915	\$ 68,105	24%	
INTERESES DE DEPOSITOS, DE CRÉDITOS DE BANCOS	\$ 1,414,976,490	\$ 1,210,241,436	\$ 204,735,054	17%	\$ 1,165,321,968	\$ 249,654,521	21%	
INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO ORDINARIO	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A	
INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO A TÉRMINO	\$ 356,715,596	\$ 176,797,770	\$ 179,917,826	102%	\$ 282,478,155	\$ 74,237,441	26%	
INTERESES AHORRO CONTRACTUAL	\$ 1,088,797	\$ 1,753,765	\$ (664,968)	-38%	\$ 891,440	\$ 197,357	22%	
INTERESES AHORRO PERMANENTE	\$ 1,014,703,094	\$ 979,500,382	\$ 35,202,712	4%	\$ 845,018,053	\$ 169,685,041	20%	
CONTRIBUCION EMERGENCIA ECONOMICA	\$ 42,469,003	\$ 52,189,519	\$ (9,720,516)	-19%	\$ 36,934,320	\$ 5,534,682	15%	
INTERESES DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A	
OTROS	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A	
GASTOS NO OPERACIONALES	\$ 101,576,573	\$ 150,269,271	\$ (48,692,698)	-32%	\$ 81,703,106	\$ 19,873,467	24%	
GASTOS FINANCIEROS	\$ 43,525,549	\$ 41,036,706	\$ 2,488,843	6%	\$ 33,518,974	\$ 10,006,575	30%	
GASTOS BANCARIOS	\$ 33,655,399	\$ 36,484,401	\$ (2,829,002)	-8%	\$ 27,757,860	\$ 5,897,539	21%	
COMISIONES	\$ 9,870,150	\$ 4,552,305	\$ 5,317,845	117%	\$ 5,761,114	\$ 4,109,036	71%	
ACTIVOS DADOS DE BAJA	\$ 859,800	\$ 699,800	\$ 160,000	23%	\$ 859,800	\$ -	0%	
INTERESES	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A	
MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES	\$ 1,061,148	\$ 306,571	\$ 754,577	246%	\$ 605,000	\$ 411,148	63%	
IMPUESTOS ASUMIDOS	\$ 609,038	\$ 11,882	\$ 597,156	5026%	\$ 608,137	\$ 901	0%	
MANUTENIMIENTO	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A	
OTROS SERVICIOS	\$ 400,000	\$ -	\$ 400,000	N/A	\$ 400,000	\$ -	0%	
MONETIZACION SENA	\$ 20,880,000	\$ 18,000,000	\$ 2,880,000	16%	\$ 17,400,000	\$ 3,480,000	20%	
OTROS CONDONACION DE INTERESES	\$ 37,812,827	\$ 97,666,899	\$ (59,854,072)	-61%	\$ 33,210,087	\$ 4,602,740	14%	
AJUSTE AL PESO	\$ 12,772	\$ 449,280	\$ (436,508)	-97%	\$ 11,111	\$ 1,661	15%	
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ (3,584,562)	\$ 98,133	\$ (3,682,695)	-3153%	\$ (4,955,003)	\$ 1,370,441	-28%	
EXCEDENTE O ROLDA ACUMULADA	\$ 2,531,589,773	\$ 2,757,413,915	\$ (225,824,142)	-8%	\$ 2,271,151,477	\$ 260,438,296	11%	

ADRIANA PEÑA SALGADO
REPRESENTANTE LEGAL

LAURA RODRIGUEZ ZAMORA
CONTADOR
TP 134854-7

(* 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 íntegramente de los libros de Contabilidad.