



FONDO DE EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE LA ETB
ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS COMPARATIVOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(En pesos colombianos)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO							
CUENTA	SEPTIEMBRE 2024	SEPTIEMBRE 2023	VAR. \$	VAR. %	AGOSTO 2024	VAR. \$	VAR. %
ACTIVO	\$ 152.421.393.657	\$ 140.427.095.885	\$ 11.994.297.772	8.54%	\$ 151.667.277.608	\$ 754.116.049	0%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO	\$ 5.545.754.122	\$ 6.513.112.024	-\$ 967.357.902	-15%	\$ 5.834.398.875	-\$ 288.644.753	-5%
CAJA	\$ 12.936.986	\$ 10.668.672	\$ 2.268.314	21%	\$ 15.521.464	-\$ 2.584.478	-17%
BANCOS	\$ 5.063.208.451	\$ 6.073.017.209	-\$ 1.009.808.758	-17%	\$ 5.352.123.566	-\$ 288.915.115	-5%
EQUIVALENTES AL EFFECTIVO (compromiso de pago)	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A
EFFECTIVO RESTRINGIDO Y/O DESTINACION ESPECIFICA	\$ 469.608.684	\$ 429.426.143	\$ 40.182.542	9%	\$ 466.753.845	\$ 2.854.839	1%
FONDO DE LIQUIDEZ-CUENTA DE AHORRO	\$ 469.608.684	\$ 429.426.143	\$ 40.182.542	9%	\$ 466.753.845	\$ 2.854.839	1%
INVERSIONES	\$ 12.320.352.847	\$ 9.564.122.137	\$ 2.756.230.710	29%	\$ 12.215.991.402	\$ 104.361.445	1%
FONDO DE LIQUIDEZ	\$ 9.569.755.341	\$ 8.529.141.640	\$ 1.040.613.701	12%	\$ 9.489.915.208	\$ 79.840.133	1%
INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO	\$ 2.747.203.016	\$ 1.032.666.905	\$ 1.714.536.111	166%	\$ 2.722.704.553	\$ 24.498.462	1%
INVERSIONES A CORTO PLAZO, Fondos de Inversión Colectivas	\$ 3.394.490	\$ 2.313.592	\$ 1.080.898	47%	\$ 3.371.641	\$ 22.850	1%
INVENTARIOS	\$ 4.344.332	\$ 11.066.710	-\$ 6.722.377	-61%	\$ 4.731.924	-\$ 387.592	-8%
MERCANCIAS	\$ 2.729.992	\$ 2.433.739	\$ 296.253	12%	\$ 2.300.436	\$ 429.556	19%
MATERIAS PRIMAS	\$ 1.614.340	\$ 8.632.970	-\$ 7.018.631	-81%	\$ 2.431.488	-\$ 817.148	-34%
CARTERA DE CREDITOS	\$ 16.890.495.488	\$ 15.030.982.977	\$ 1.859.512.512	12%	\$ 16.658.440.684	\$ 232.054.804	1%
CREDITOS DE VIVIENDA - CON LIBRANZA	\$ 663.899.198	\$ 677.979.778	-\$ 14.080.580	-2%	\$ 679.049.703	-\$ 15.150.505	-2%
CREDITOS DE VIVIENDA - SIN LIBRANZA	\$ 1.003.313.719	\$ 867.792.730	\$ 135.520.989	16%	\$ 975.890.444	\$ 27.423.275	3%
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE CL	\$ 208.300.928	\$ 207.463.866	\$ 837.062	0%	\$ 206.533.424	\$ 1.767.504	1%
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE, - SL	\$ 262.105.534	\$ 310.366.522	-\$ 48.260.988	-16%	\$ 277.739.299	-\$ 15.633.765	-6%
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS CL	\$ 11.416.643.130	\$ 9.835.002.412	\$ 1.581.640.718	16%	\$ 11.214.984.628	\$ 201.658.502	2%
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARTANTIAS SL	\$ 7.607.456.763	\$ 7.606.216.032	\$ 1.240.731	0%	\$ 7.520.631.616	\$ 86.825.147	1%
CRÉDITOS A EMPLEADOS	\$ 105.485.190	\$ 88.578.746	\$ 16.906.444	19%	\$ 104.081.349	\$ 1.403.841	1%
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS CAPITAL	\$ 21.267.204.462	\$ 19.593.400.086	\$ 1.673.804.376	9%	\$ 20.978.910.463	\$ 288.293.999	1%
INTERESES CREDITOS DE VIVIENDA	\$ 319.978.138	\$ 290.184.661	\$ 29.793.477	10%	\$ 309.745.829	\$ 10.232.309	3%
INTERESES CREDITOS DE VIVIENDA CAT A, D Y E	\$ 32.805.419	\$ 25.756.462	\$ 7.048.957	27%	\$ 31.491.703	\$ 1.313.716	4%
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	\$ 325.194.336	\$ 272.376.934	\$ 52.817.402	19%	\$ 305.710.704	\$ 19.483.632	6%
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO CAT A, B, C	\$ 124.176.950	\$ 99.186.641	\$ 24.990.309	25%	\$ 123.391.069	\$ 785.881	1%
INTERESES CRÉDITOS A EMPLEADOS	\$ 8.978.665	\$ 8.318.758	\$ 659.907	8%	\$ 8.978.665	\$ -	0%
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS INTERESES	\$ 811.133.508	\$ 695.823.456	\$ 115.310.052	17%	\$ 779.317.970	\$ 31.815.538	4%
DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)	-\$ 3.019.900.660	-\$ 3.192.028.504	\$ 172.127.844	-5%	-\$ 2.983.039.962	-\$ 36.860.698	1%
DETERIORO CREDITO DE VIVIENDA CAT B Y E	-\$ 152.245.068	-\$ 155.767.604	\$ 3.522.536	-2%	-\$ 152.245.068	\$ -	0%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE VIVIENDA (CR)	-\$ 25.672.092	-\$ 20.860.017	\$ 4.812.075	23%	-\$ 21.423.781	-\$ 4.248.311	20%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE VIVIENDA CAT D Y E	-\$ 14.641.210	-\$ 10.937.530	\$ 3.703.680	34%	-\$ 14.460.902	-\$ 180.308	1%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR)	-\$ 134.887.621	-\$ 114.114.019	\$ 20.773.602	18%	-\$ 119.349.963	-\$ 15.537.658	13%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR) CAT B, C Y D	-\$ 78.354.591	-\$ 63.746.848	\$ 14.607.743	23%	-\$ 76.413.507	-\$ 1.941.084	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)	-\$ 8.978.665	-\$ 7.650.837	\$ 1.327.828	17%	-\$ 8.978.665	\$ -	0%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA	-\$ 1.238.098.756	-\$ 1.179.263.198	\$ 58.835.557	5%	-\$ 1.228.124.838	-\$ 9.973.917	1%
DETERIORO GENERAL ADICIONAL CARTERA DE CRÉDIT	-\$ 417.132.982	-\$ 417.132.982	\$ -	0%	-\$ 417.132.982	\$ -	0%
TOTAL DETERIORO DE CARTERA	-\$ 5.246.236.689	-\$ 5.317.826.583	\$ 71.589.895	-1%	-\$ 5.177.494.712	-\$ 68.741.976	1%
SERVICIOS ODONTOLÓGICOS	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A
MEDICINA PREPAGADA	\$ 29.689.950	\$ 32.116.202	-\$ 2.426.252	-8%	\$ 23.326.878	\$ 6.363.072	27%
SERVICIOS FUNERARIOS	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A
SEGURO VOLUNTARIO VEHÍCULO	\$ 7.660.988	\$ 14.770.281	-\$ 7.109.293	-48%	\$ 21.099.299	-\$ 13.438.311	-64%
OTROS CONVENIOS	\$ 21.043.270	\$ 20.545.416	\$ 497.855	2%	\$ 33.280.787	-\$ 12.237.517	-37%
TOTAL CONVENIOS POR COBRAR	\$ 58.394.208	\$ 67.431.899	-\$ 9.037.691	-13%	\$ 77.706.964	-\$ 19.312.756	-25%
DETERIORO CONVENIOS POR COBRAR (CR)	\$ -	\$ 7.845.880	\$ 7.845.880	-100%	\$ -	\$ -	N/A
TOTAL DETERIORO CONVENIOS POR COBRAR	\$ -	\$ 7.845.880	\$ 7.845.880	-100%	\$ -	\$ -	N/A
CUENTAS POR COBRAR	\$ 503.741.740	\$ 532.703.642	-\$ 28.961.902	-5%	\$ 506.837.019	-\$ 3.095.279	-1%
ANTICIPOS	\$ 299.950	\$ 3.474.030	-\$ 3.174.080	-91%	\$ 1.499.750	\$ 1.199.800	-80%
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	\$ 2.328.815	\$ 2.049.670	\$ 279.145	14%	\$ 1.840.808	\$ 488.007	27%
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	\$ 407.655.285	\$ 418.429.159	-\$ 10.773.874	-3%	\$ 401.120.603	\$ 6.534.682	2%
CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS	\$ 93.457.690	\$ 108.750.783	-\$ 15.293.093	-14%	\$ 102.375.858	-\$ 8.918.168	-9%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 35.264.688.530	\$ 31.651.987.489	\$ 3.612.701.040	11%	\$ 35.220.399.905	\$ 44.288.625	0%



FONDO DE EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE LA ETB
ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS COMPARATIVOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(En pesos colombianos)

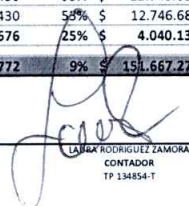
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO							
CUENTA	SEPTIEMBRE 2024	SEPTIEMBRE 2023	VAR. \$	VAR. %	AGOSTO 2024	VAR. \$	VAR. %
INVERSIONES	\$ 1.397.690.101	\$ 1.371.114.454	\$ 26.575.647	2%	\$ 1.371.114.454	\$ 26.575.647	2%
OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	\$ 496.251.909	\$ 469.676.262	\$ 26.575.647	6%	\$ 469.676.262	\$ 26.575.647	6%
ACCIONES CON BAJA Y MÍNIMA LIQUIDEZ BURSÁTIL	\$ 901.438.192	\$ 901.438.192	\$ -	0%	\$ 901.438.192	\$ -	0%
INVENTARIOS	\$ 143.269.870	\$ 131.226.556	\$ 12.043.314	9%	\$ 143.269.870	\$ -	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	\$ 27.362.396	\$ 15.319.082	\$ 12.043.314	79%	\$ 27.362.396	\$ -	0%
BIENES DE ARTE Y CULTURA	\$ 4.257.159	\$ 4.257.159	\$ -	0%	\$ 4.257.159	\$ -	0%
PROVISION OTROS ACTIVOS	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A
CARTERA DE CREDITOS	\$ 102.542.541.820	\$ 98.332.919.801	\$ 4.209.622.019	4%	\$ 101.833.794.248	\$ 708.747.572	1%
CREDITOS DE VIVIENDA - CON LIBRANZA	\$ 12.427.811.694	\$ 12.968.333.628	\$ 540.521.934	-4%	\$ 12.897.146.944	\$ 469.335.250	-4%
CREDITOS DE VIVIENDA - SIN LIBRANZA	\$ 15.069.942.815	\$ 14.585.462.091	\$ 484.480.724	3%	\$ 14.752.810.893	\$ 317.131.922	2%
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE CL	\$ 911.488.835	\$ 1.069.809.425	\$ 158.320.590	-15%	\$ 928.046.474	\$ 16.557.639	-2%
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE, - SL	\$ 856.774.255	\$ 1.412.735.467	\$ 555.961.212	-39%	\$ 941.418.823	\$ 84.644.568	-9%
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS CL	\$ 52.046.695.375	\$ 45.840.130.574	\$ 6.206.564.801	14%	\$ 51.308.282.883	\$ 738.412.492	1%
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARTANTIAS SL	\$ 21.073.103.664	\$ 22.273.673.914	\$ 1.200.570.250	-5%	\$ 20.847.166.732	\$ 225.936.932	1%
CRÉDITOS A EMPLEADOS	\$ 156.725.182	\$ 182.774.702	\$ 26.049.520	-14%	\$ 158.921.499	\$ 2.196.317	-1%
CUENTAS POR COBRAR	\$ 7.231.898	\$ 13.970.627	\$ 6.738.730	-48%	\$ 8.330.312	\$ 1.098.414	-13%
CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS	\$ 42.425.962	\$ 48.903.416	\$ 6.477.455	-13%	\$ 42.561.123	\$ 135.161	0%
DETERIORO OTRAS CUENTAS POR COBRAR (CR)	\$ 35.194.064	\$ 34.932.789	\$ 261.275	1%	\$ 34.230.811	\$ 963.253	3%
ACTIVOS MATERIALES	\$ 13.011.550.852	\$ 8.801.957.709	\$ 4.209.593.143	48%	\$ 13.028.297.778	\$ 16.746.926	0%
TERRENOS	\$ 9.307.440.000	\$ 4.353.008.306	\$ 4.954.431.695	114%	\$ 9.307.440.000	\$ -	0%
EDIFICACIONES	\$ 9.360.748.965	\$ 9.889.194.229	\$ 528.445.264	-5%	\$ 9.360.748.965	\$ -	0%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	\$ 547.715.121	\$ 491.792.313	\$ 55.922.808	11%	\$ 541.777.474	\$ 5.937.647	1%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	\$ 889.944.493	\$ 834.899.674	\$ 55.044.819	7%	\$ 887.022.574	\$ 2.921.919	0%
MAQUINARIA Y EQUIPO	\$ 110.027.888	\$ 110.027.888	\$ -	0%	\$ 110.027.888	\$ -	0%
DEPRECIACION ACUMULADA	\$ 7.204.325.615	\$ 6.876.964.700	\$ 327.360.915	5%	\$ 7.178.719.123	\$ 25.606.492	0%
OTROS ACTIVOS	\$ 54.420.587	\$ 123.919.249	\$ 69.498.662	-56%	\$ 62.071.042	\$ 7.650.455	-12%
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	\$ 26.454.652	\$ 24.893.094	\$ 1.561.558	6%	\$ 29.322.355	\$ 2.867.703	-10%
MARCAS Y PATENTES	\$ -	\$ 608.500	\$ 608.500	-100%	\$ -	\$ -	N/A
LICENCIAS	\$ 14.458.501	\$ 7.570.302	\$ 6.888.199	91%	\$ 14.501.028	\$ 42.527	0%
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS	\$ 13.507.434	\$ 90.847.353	\$ 77.339.919	-85%	\$ 18.247.659	\$ 4.740.225	-26%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 117.156.705.128	\$ 108.775.108.396	\$ 8.381.596.732	7,71%	\$ 116.446.877.704	\$ 709.827.424	1%



FONDO DE EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE LA ETB
ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS COMPARATIVOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(En pesos colombianos)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO							
CUENTA	SEPTIEMBRE 2024	SEPTIEMBRE 2023	VAR. \$	VAR. %	AGOSTO 2024	VAR. \$	VAR. %
PASIVO	\$ 96.992.731.950	\$ 92.191.686.590	\$ 4.801.045.359	5%	\$ 96.817.652.785	\$ 175.079.165	0%
DEPOSITOS	\$ 10.503.793.385	\$ 9.316.785.096	\$ 1.187.008.290	13%	\$ 10.522.487.888	\$ 18.694.503	0%
CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TÉRMINO	\$ 9.875.001.959	\$ 8.780.050.618	\$ 1.094.951.340	12%	\$ 9.958.908.858	\$ 83.906.899	-1%
INTERESES CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A	\$ 539.188.550	\$ 464.806.052	\$ 74.382.498	16%	\$ 485.415.454	\$ 53.773.096	11%
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	\$ 88.575.048	\$ 71.222.010	\$ 17.353.038	24%	\$ 77.318.202	\$ 11.256.846	15%
INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	\$ 1.027.828	\$ 706.415	\$ 321.413	45%	\$ 845.374	\$ 182.454	22%
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINAN	\$ 1.163.184	\$ -	\$ 1.163.184	N/A	\$ 1.163.184	\$ -	0%
CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO "TJ CREDITO BCO OCCIDENTE"	\$ 1.163.184	\$ -	\$ 1.163.184	N/A	\$ 1.163.184	\$ -	0%
CUENTAS POR PAGAR	\$ 1.460.919.888	\$ 1.542.152.831	\$ 81.232.943	-5%	\$ 1.557.387.957	\$ 96.468.069	-6%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	\$ 509.341.941	\$ 499.938.071	\$ 9.403.870	2%	\$ 675.888.615	\$ 166.546.674	-25%
PROVEEDORES	\$ 276.946.775	\$ 317.834.314	\$ 40.887.539	-13%	\$ 177.193.569	\$ 99.753.206	56%
GRÁVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	\$ 712.679	\$ 859.564	\$ 146.885	-17%	\$ 416.833	\$ 295.846	71%
RETENCION EN LA FUENTE- RETENCION DE IMPUESTO INDUSTRIA Y COMERCIO	\$ 33.581.973	\$ 31.422.403	\$ 2.159.570	7%	\$ 12.708.172	\$ 20.873.801	164%
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	\$ 52.512.368	\$ 53.236.289	\$ 723.921	-1%	\$ 48.581.431	\$ 3.930.937	8%
VALORES POR REINTEGRAR	\$ 9.350.671	\$ 8.382.248	\$ 968.423	12%	\$ 11.945.911	\$ 2.595.240	-22%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	\$ 47.158.786	\$ 41.839.418	\$ 5.319.368	13%	\$ 47.610.586	\$ 451.800	-1%
REMANENTES POR PAGAR	\$ 531.314.695	\$ 588.640.523	\$ 57.325.828	-10%	\$ 583.042.839	\$ 51.728.145	-9%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	\$ 11.676.691.679	\$ 10.503.540.484	\$ 1.173.151.195	11%	\$ 11.794.556.041	\$ 117.864.362	-1%
FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	\$ 726.153.314	\$ 562.050.445	\$ 164.102.869	29%	\$ 754.585.150	\$ 28.431.836	-4%
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	\$ 944.851.827	\$ 1.035.575.925	\$ 90.724.098	-9%	\$ 1.031.398.951	\$ 86.547.124	-8%
FONDO SOCIAL DE RECREACIÓN	\$ 727.399.093	\$ 459.958.473	\$ 267.440.620	58%	\$ 750.496.645	\$ 23.097.552	-3%
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	\$ 3.829.720.132	\$ 3.546.044.382	\$ 283.675.750	8%	\$ 3.809.507.982	\$ 20.212.150	1%
FONDO DESARROLLO EMPRESARIAL SOLIDARIO	\$ 5.448.567.314	\$ 4.899.911.260	\$ 548.656.054	11%	\$ 5.448.567.314	\$ -	0%
OTROS PASIVOS	\$ 698.030.643	\$ 702.035.934	\$ 4.005.291	-1%	\$ 658.324.077	\$ 39.706.567	6%
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$ 182.910.862	\$ 137.883.145	\$ 45.027.716	33%	\$ 164.192.349	\$ 18.718.513	11%
INGRESOS ANTICIPADOS	\$ 39.237.018	\$ 34.574.167	\$ 4.662.851	13%	\$ 38.680.019	\$ 556.999	1%
OTROS	\$ 84.051.948	\$ 51.002.272	\$ 33.049.676	65%	\$ 49.170.346	\$ 34.881.602	71%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	\$ 391.830.816	\$ 478.576.350	\$ 86.745.534	-18%	\$ 406.281.363	\$ 14.450.547	-4%
PROVISIONES	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ 351.413.057	\$ 351.413.057	-100%
OTRAS PROVISIONES	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ 351.413.057	\$ 351.413.057	-100%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ 24.340.598.780	\$ 22.064.514.345	\$ 2.276.084.435	10%	\$ 24.885.332.204	\$ 544.733.424	-2%
DEPOSITOS							
DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	\$ 72.652.133.169	\$ 70.127.172.245	\$ 2.524.960.924	4%	\$ 71.932.320.580	\$ 719.812.589	1%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	\$ 72.652.133.169	\$ 70.127.172.245	\$ 2.524.960.924	4%	\$ 71.932.320.580	\$ 719.812.589	1%
PATRIMONIO	\$ 55.428.661.708	\$ 48.235.409.295	\$ 7.193.252.413	15%	\$ 54.849.624.824	\$ 579.036.884	1%
CAPITAL SOCIAL	\$ 11.206.418.914	\$ 10.454.619.714	\$ 751.799.200	7%	\$ 11.167.157.717	\$ 39.261.197	0%
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	\$ 6.006.418.914	\$ 5.814.619.714	\$ 191.799.200	3%	\$ 5.967.157.717	\$ 39.261.197	1%
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	\$ 5.200.000.000	\$ 4.640.000.000	\$ 560.000.000	12%	\$ 5.200.000.000	\$ -	0%
RESERVAS	\$ 25.796.673.770	\$ 24.699.361.663	\$ 1.097.312.107	4%	\$ 25.796.673.770	\$ -	0%
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	\$ 16.646.643.623	\$ 15.549.331.516	\$ 1.097.312.107	7%	\$ 16.646.643.623	\$ -	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 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%
RESULTADO POR IMPLEMENTACION NIIF	\$ 659.156.325	\$ 659.156.325	\$ -	0%	\$ 659.156.325	\$ -	0%
EXCEDENTES O PÉRDIDAS NO REALIZADAS ORI	\$ 12.746.686.348	\$ 8.320.699.918	\$ 4.425.986.430	53%	\$ 12.746.686.348	\$ -	0%
POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$ 12.746.686.348	\$ 8.320.699.918	\$ 4.425.986.430	53%	\$ 12.746.686.348	\$ -	0%
EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO	\$ 4.579.905.850	\$ 3.661.751.174	\$ 918.154.676	25%	\$ 4.040.130.163	\$ 539.775.687	13%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 152.421.393.657	\$ 140.427.095.885	\$ 11.994.297.772	9%	\$ 151.667.277.608	\$ 754.116.049	0%


ADRIANA PEÑA SALGADO
REPRESENTANTE LEGAL

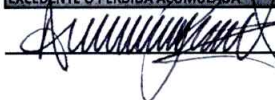

LILIANA RODRÍGUEZ ZAMORA
CONTADOR
TP 134854-T

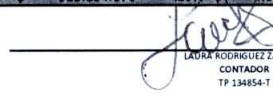
(*) Este informe corresponde a los Estados Financieros de FONTEBO y sus revelaciones son parte integral de los mismos. Los suscritos Representante Legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente los valores y afirmaciones contenidos en estos Estados Financieros y que los mismos han sido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

FONDO DE EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE LA ETB
ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS COMPARATIVOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(En pesos colombianos)

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO ANUAL Y MENSUAL

CUENTA	SEPTIEMBRE 2024	SEPTIEMBRE 2023	VAR. \$	VAR. %	AGOSTO 2024	VAR. \$	VAR. %
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	\$ 10.059.739.126	\$ 9.191.817.278	\$ 867.921.848	9%	\$ 8.930.604.689	\$ 1.129.134.437	13%
HOTELES Y RESTAURANTES	\$ 298.372.904	\$ 377.306.995	\$ -78.934.091	-21%	\$ 285.963.545	\$ 12.409.359	4%
ACTIVIDAD FINANCIERA SERVICIO DE CRÉDITO	\$ 9.752.104.291	\$ 8.803.802.601	\$ 948.301.690	11%	\$ 8.636.430.064	\$ 1.115.674.227	13%
INTERESES DE CRÉDITOS A EMPLEADOS	\$ 9.101.896	\$ 10.609.070	\$ -1.507.174	-14%	\$ 8.085.389	\$ 1.016.507	13%
INTERESES MORATORIOS CRÉDITOS EMPLEADOS	\$ 160.035	\$ 98.612	\$ 61.423	62%	\$ 125.691	\$ 34.344	27%
INGRESOS NO OPERACIONALES	\$ 1.893.700.969	\$ 2.272.702.248	\$ -379.001.279	-17%	\$ 1.708.086.061	\$ 185.614.909	11%
RETORNOS PÓLIZAS	\$ 36.517.052	\$ 36.986.247	\$ -469.195	-1%	\$ 30.537.832	\$ 5.979.220	20%
OTROS	\$ 2.337.532	\$ 2.710.193	\$ -372.661	-14%	\$ 1.732.490	\$ 605.042	35%
INVERSIONES FONDO DE LIQUIDEZ	\$ 757.446.880	\$ 813.073.161	\$ -55.626.282	-7%	\$ 677.606.747	\$ 79.840.133	12%
INSTRUMENTOS EQUIVALENTE A EFECTIVO	\$ 556.631.927	\$ 170.277.353	\$ 386.354.574	227%	\$ 507.048.250	\$ 49.583.677	10%
DE PAGO POR CUENTA DE ASOCIADOS - CRÉDITOS DE VIVIENDA	\$ 171.222	\$ 508.055	\$ -336.833	-66%	\$ 122.155	\$ 49.067	40%
DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS	\$ 165.607.562	\$ 140.122.701	\$ 25.484.861	18%	\$ 139.031.915	\$ 26.575.647	19%
RECUPERACION DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO	\$ 352.964.100	\$ 1.044.703.099	\$ -691.739.000	-66%	\$ 330.907.468	\$ 22.056.632	7%
DE PAGO POR CUENTA DE ASOCIADOS - CRÉDITOS DE CONSUMO	\$ 6.668.592	\$ 8.247.469	\$ -1.578.877	-19%	\$ 5.966.577	\$ 702.015	12%
RECUPERACION DETERIORO CRÉDITOS VIVIENDA	\$ 22.020	\$ 4.339.954	\$ -4.317.934	-99%	\$ 19.463	\$ 2.557	13%
RECUPERACION DE OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$ 592.095	\$ 18.314.080	\$ -17.721.985	-97%	\$ 532.095	\$ 60.000	11%
INDEMNIZACIONES POR INCAPACIDADES	\$ 2.067.008	\$ 938.307	\$ 1.128.701	120%	\$ 2.067.008	\$ -	0%
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	\$ 1.151.316	\$ 914.375	\$ 236.940	26%	\$ 990.397	\$ 160.919	16%
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 11.523.664	\$ 31.567.254	\$ -20.043.589	-63%	\$ 11.523.664	\$ -	0%
GASTOS	\$ 4.535.939.605	\$ 5.260.118.201	\$ -724.178.596	-14%	\$ 4.071.454.090	\$ 464.485.516	11%
BENEFICIO A EMPLEADOS	\$ 1.742.982.425	\$ 1.478.921.305	\$ 264.061.120	18%	\$ 1.549.106.415	\$ 193.876.010	13%
GASTOS GENERALES	\$ 2.042.138.506	\$ 1.931.367.177	\$ 110.771.329	6%	\$ 1.896.278.744	\$ 145.859.762	8%
HONORARIOS	\$ 97.689.822	\$ 93.270.474	\$ 4.419.348	5%	\$ 86.346.166	\$ 11.343.656	13%
IMPUESTOS	\$ 209.306.142	\$ 190.624.232	\$ 18.681.910	10%	\$ 193.981.142	\$ 15.325.000	8%
ARRENDAMIENTOS	\$ 1.124.550	\$ 1.106.700	\$ 17.850	2%	\$ 874.650	\$ 249.900	29%
SEGUROS	\$ 21.551.026	\$ 6.577.132	\$ 14.973.894	228%	\$ 18.683.323	\$ 2.867.703	15%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 51.912.068	\$ 74.246.386	\$ -22.334.318	-30%	\$ 47.199.030	\$ 4.713.038	10%
CUOTAS DE ADMINISTRACION	\$ 113.226.000	\$ 105.489.000	\$ 7.737.000	7%	\$ 100.918.000	\$ 12.308.000	12%
ASEO Y ELEMENTOS	\$ 15.695.083	\$ 20.749.743	\$ -5.054.660	-24%	\$ 15.695.083	\$ -	0%
CAFETERIA	\$ 12.088.119	\$ 13.033.810	\$ -945.691	-7%	\$ 11.466.942	\$ 621.177	5%
SERVICIOS PUBLICOS	\$ 236.305.977	\$ 206.304.396	\$ 30.001.581	15%	\$ 211.590.823	\$ 24.715.154	12%
CORREO	\$ 6.306.000	\$ 17.426.200	\$ -11.120.200	-64%	\$ 3.977.500	\$ 2.328.500	59%
TRANSPORTE FLETES Y ACARREOS	\$ 5.654.455	\$ 7.171.768	\$ -1.517.313	-21%	\$ 5.142.805	\$ 511.650	10%
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	\$ 18.703.154	\$ 18.796.554	\$ -93.400	0%	\$ 17.947.806	\$ 755.348	4%
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$ 46.761.482	\$ 75.570.716	\$ -28.809.234	-38%	\$ 27.169.560	\$ 19.591.922	72%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	\$ 119.268.132	\$ 131.939.695	\$ -12.671.563	-10%	\$ 116.347.657	\$ 2.920.475	3%
GASTOS ASAMBLEA	\$ 87.288.264	\$ 54.121.911	\$ 33.166.353	61%	\$ 87.288.264	\$ -	0%
GASTOS DIRECTIVOS	\$ 28.373.245	\$ 34.953.491	\$ -6.580.246	-19%	\$ 27.809.262	\$ 563.983	2%
GASTOS DE COMITES	\$ 100.654.819	\$ 99.831.375	\$ 823.444	1%	\$ 100.654.819	\$ -	0%
GASTOS LEGALES	\$ 7.130.640	\$ 20.032.548	\$ -12.901.908	-64%	\$ 6.219.080	\$ 911.560	15%
SERVICIOS TEMPORALES	\$ 168.842.934	\$ 213.841.116	\$ -44.998.182	-21%	\$ 155.718.854	\$ 13.124.080	8%
VIGILANCIA PRIVADA	\$ 190.320.582	\$ 166.243.788	\$ 24.076.794	14%	\$ 169.043.712	\$ 21.276.870	13%
SISTEMATIZACION	\$ 118.289.766	\$ 93.675.770	\$ 24.613.996	26%	\$ 107.429.270	\$ 10.860.496	10%
ASISTENCIA TECNICA	\$ -	\$ 3.202.290	\$ -3.202.290	-100%	\$ -	\$ -	N/A
SUSCRIPCIONES Y PUBLICACIONES	\$ -	\$ 2.304.000	\$ -2.304.000	-100%	\$ -	\$ -	N/A
OTROS	\$ 385.646.245	\$ 280.854.082	\$ 104.792.163	37%	\$ 384.774.996	\$ 871.249	0%
DETERIORO	\$ 412.164.693	\$ 1.525.069.671	\$ -1.112.904.978	-73%	\$ 319.589.193	\$ 92.575.500	29%
CRÉDITOS DE CONSUMO	\$ 255.085.038	\$ 1.461.734.413	\$ -1.206.649.375	-83%	\$ 196.873.168	\$ 58.211.870	30%
DEUDORES CREDITO DE VIVIENDA	\$ 3.119.071	\$ 2.069.302	\$ 1.049.769	51%	\$ 2.889.696	\$ 229.375	8%
INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO	\$ 69.025.387	\$ 56.182.464	\$ 12.842.923	23%	\$ 48.539.326	\$ 20.486.061	42%
CRÉDITOS DE VIVIENDA	\$ -	\$ 3.433.158	\$ -3.433.158	-100%	\$ -	\$ -	N/A
DEUDORES CREDITO DE CONSUMO	\$ 21.400.024	\$ 19.245.160	\$ 2.154.864	11%	\$ 18.756.925	\$ 2.643.099	14%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 61.539.613	\$ 26.737.542	\$ 34.802.071	130%	\$ 51.557.771	\$ 9.981.842	19%
CRÉDITOS A EMPLEADOS	\$ -	\$ 7.845.880	\$ -7.845.880	-100%	\$ -	\$ -	N/A
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$ 1.995.560	\$ 1.296.836	\$ 698.724	54%	\$ 972.307	\$ 1.023.253	105%
GASTOS DE AMORTIZACION	\$ 88.716.233	\$ 92.496.193	\$ -3.779.960	-4%	\$ 82.148.481	\$ 6.567.752	8%
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	\$ 88.716.233	\$ 92.496.193	\$ -3.779.960	-4%	\$ 82.148.481	\$ 6.567.752	8%
GASTOS DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	\$ 249.937.749	\$ 232.263.855	\$ 17.673.894	8%	\$ 224.331.257	\$ 25.606.492	11%
DEPRECIACIONES	\$ 249.937.749	\$ 232.263.855	\$ 17.673.894	8%	\$ 224.331.257	\$ 25.606.492	11%
COSTOS DE VENTAS	\$ 2.610.880.015	\$ 2.338.334.827	\$ 272.545.188	12%	\$ 2.330.987.243	\$ 279.892.773	12%
HOTELES Y RESTAURANTES	\$ 120.581.216	\$ 131.758.089	\$ -11.176.873	-8%	\$ 113.777.775	\$ 6.803.441	6%
HOTELERIA	\$ -	\$ 16.765	\$ -16.765	-100%	\$ -	\$ -	N/A
RESTAURANTES	\$ 112.538.786	\$ 122.487.000	\$ -9.948.213	-8%	\$ 106.421.056	\$ 6.117.730	6%
BARES Y CANTINAS	\$ 7.547.972	\$ 8.694.773	\$ -1.146.801	-13%	\$ 6.872.845	\$ 675.127	10%
ACTIVIDADES CONEXAS	\$ 494.458	\$ 559.551	\$ -65.093	-12%	\$ 483.874	\$ 10.584	2%
INTERESES DE DEPOSITOS, DE CRÉDITOS DE BANCOS	\$ 2.490.298.799	\$ 2.206.576.739	\$ 283.722.061	13%	\$ 2.217.209.468	\$ 273.089.331	12%
INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO A TÉRMINO	\$ 828.058.310	\$ 612.710.707	\$ 215.347.603	35%	\$ 741.694.386	\$ 86.363.924	12%
INTERESES AHORRO CONTRACTUAL	\$ 1.841.565	\$ 1.533.216	\$ 308.349	20%	\$ 1.639.706	\$ 201.859	12%
INTERESES AHORRO PERMANENTE	\$ 1.578.734.795	\$ 1.526.371.127	\$ 52.363.668	3%	\$ 1.402.567.947	\$ 176.166.848	13%
CONTRIBUCION EMERGENCIA ECONOMICA	\$ 81.664.129	\$ 65.961.689	\$ 15.702.441	24%	\$ 71.307.429	\$ 10.356.700	15%
GASTOS NO OPERACIONALES	\$ 226.714.625	\$ 204.315.324	\$ 22.399.301	11%	\$ 196.119.254	\$ 30.595.370	16%
GASTOS FINANCIEROS	\$ 70.630.774	\$ 65.642.574	\$ 4.988.200	8%	\$ 61.029.680	\$ 9.601.094	16%
GASTOS BANCARIOS	\$ 34.742.551	\$ 43.616.674	\$ -8.874.123	-20%	\$ 30.114.948	\$ 4.627.603	15%
COMISIONES	\$ 35.888.223	\$ 22.025.900	\$ 13.862.323	63%	\$ 30.914.732	\$ 4.973.491	16%
ACTIVOS DADOS DE BAJA	\$ 109.732	\$ 973.699	\$ -863.967	-89%	\$ 109.732	\$ -	0%
MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES	\$ -	\$ 1.061.148	\$ -1.061.148	-100%	\$ -	\$ -	N/A
IMPUESTOS ASUMIDOS	\$ 265.176	\$ 6.954.094	\$ -6.688.918	-96%	\$ 265.167	\$ 9	0%
OTROS SERVICIOS	\$ 1.225.969	\$ 982.000	\$ 243.969	25%	\$ 1.225.969	\$ -	0%
MONETIZACION SENA	\$ 35.100.000	\$ 31.320.000	\$ 3.780.000	12%	\$ 31.200.000	\$ 3.900.000	13%
OTROS CONDONACION DE INTERESES	\$ 117.106.955	\$ 81.518.954	\$ 35.588.001	44%	\$ 100.021.220	\$ 17.085.735	17%
AJUSTE AL PESO	\$ 164.430	\$ 275.057	\$ -110.628	-40%	\$ 155.897	\$ 8.532	5%
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 2.111.589	\$ 15.587.797	\$ -13.476.208	-86%	\$ 2.111.589	\$ -	0%
EXCEDENTE O PERDIDA ACUMULADA	\$ 4.579.905.850	\$ 3.661.751.174	\$ 918.154.676	25%	\$ 4.040.130.163	\$ 539.775.697	13%


ADRIANA PEÑA SALGADO
 REPRESENTANTE LEGAL


LAIDRA RODRIGUEZ ZAMORA
 CONTADOR
 TP 134854-T