

FONDO DE EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE LA ETB
ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS COMPARATIVOS AL 30 DE JUNIO DE 2025
(En pesos colombianos)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO							
CUENTA	JUNIO 2025	JUNIO 2024	VAR. \$	VAR. %	MAYO 2025	VAR. \$	VAR. %
ACTIVO	\$ 156.386.163.744	\$ 145.741.106.248	\$ 10.645.057.496	7,30%	\$ 156.097.242.105	\$ 288.921.639	0%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO	\$ 24.022.099.099	\$ 16.784.391.116	\$ 7.237.707.983	43%	\$ 23.636.667.714	\$ 385.431.385	2%
CAJA	\$ 30.676.658	\$ 50.539.698	\$ -19.863.040	-39%	\$ 25.173.603	\$ 5.503.055	22%
BANCOS	\$ 13.716.696.337	\$ 6.949.970.903	\$ 6.766.725.434	97%	\$ 13.415.227.603	\$ 301.468.734	2%
EQUIVALENTES AL EFFECTIVO (compromiso de pago)	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A
EFFECTIVO RESTRINGIDO Y/O DESTINACION ESPECIFICA	\$ 10.274.726.104	\$ 9.783.880.515	\$ 490.845.589	5%	\$ 10.196.266.508	\$ 78.459.596	1%
FONDO DE LIQUIDEZ-CUENTA DE AHORRO	\$ 4.583.951	\$ 460.717.637	\$ -456.133.686	-99%	\$ 4.560.916	\$ 23.036	1%
FONDO DE LIQUIDEZ	\$ 10.270.142.153	\$ 9.323.162.878	\$ 946.979.275	10%	\$ 10.191.705.592	\$ 78.436.561	1%
INVERSIONES	\$ 5.955.068.146	\$ 2.676.783.143	\$ 3.278.285.004	122%	\$ 3.424.678.506	\$ 2.530.389.640	74%
INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO	\$ 5.951.479.989	\$ 2.673.464.762	\$ 3.278.015.227	123%	\$ 3.421.110.709	\$ 2.530.369.280	74%
INVERSIONES A CORTO PLAZO, Fondos de Inversión Colectivas	\$ 3.588.157	\$ 3.318.380	\$ 269.777	8%	\$ 3.567.797	\$ 20.360	1%
INVENTARIOS	\$ 5.162.684	\$ 6.230.714	\$ -1.068.030	-17%	\$ 3.763.562	\$ 1.399.123	37%
MERCANCIAS	\$ 3.378.719	\$ 3.106.152	\$ 272.568	9%	\$ 1.761.824	\$ 1.616.895	92%
MATERIAS PRIMAS	\$ 1.783.965	\$ 3.124.563	\$ -1.340.597	-43%	\$ 2.001.738	\$ 217.773	-11%
CARTERA DE CREDITOS	\$ 15.412.305.934	\$ 15.628.715.768	\$ -216.409.833	-1%	\$ 16.572.955.547	\$ 1.160.649.613	-7%
CREDITOS DE VIVIENDA - CON LIBRANZA	\$ 601.812.381	\$ 689.900.980	\$ -88.088.599	-13%	\$ 665.787.477	\$ 63.975.096	-10%
CREDITOS DE VIVIENDA - SIN LIBRANZA	\$ 989.834.199	\$ 957.498.015	\$ 32.336.184	3%	\$ 926.809.181	\$ 63.025.018	7%
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE CL	\$ 236.876.616	\$ 203.633.713	\$ 33.242.903	16%	\$ 219.318.056	\$ 17.558.560	8%
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE, - SL	\$ 226.941.363	\$ 259.367.033	\$ -32.425.670	-13%	\$ 216.946.068	\$ 9.995.295	5%
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS CL	\$ 11.064.768.651	\$ 10.445.689.540	\$ 619.079.111	6%	\$ 11.554.974.720	\$ 490.206.069	-4%
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARTANTIAS SL	\$ 7.190.044.785	\$ 7.302.718.781	\$ -112.673.996	-2%	\$ 7.600.045.046	\$ 410.000.261	-5%
CRÉDITOS A EMPLEADOS	\$ 115.121.729	\$ 101.013.725	\$ 14.108.004	14%	\$ 117.674.261	\$ 2.552.532	-2%
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS CAPITAL	\$ 20.425.399.724	\$ 19.959.821.787	\$ 465.577.937	2%	\$ 21.301.554.809	\$ 876.155.085	-4%
INTERESES CREDITOS DE VIVIENDA	\$ 330.634.682	\$ 308.037.987	\$ 22.596.695	7%	\$ 335.987.234	\$ 5.352.552	-2%
INTERESES CREDITOS DE VIVIENDA CAT A, D Y E	\$ 31.981.709	\$ 28.956.054	\$ 3.025.655	10%	\$ 33.915.798	\$ 1.934.089	-6%
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	\$ 296.764.690	\$ 286.032.011	\$ 10.732.679	4%	\$ 338.625.977	\$ 41.861.287	-12%
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO CAT A, B, C	\$ 128.479.966	\$ 118.152.725	\$ 10.327.241	9%	\$ 127.866.488	\$ 613.478	0%
INTERESES CRÉDITOS A EMPLEADOS	\$ 9.160.758	\$ 8.978.665	\$ 182.093	2%	\$ 9.380.955	\$ 220.197	-2%
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS INTERESES	\$ 797.021.805	\$ 750.157.442	\$ 46.864.363	6%	\$ 845.776.452	\$ 48.754.647	-6%
DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)	\$ 3.765.031.067	\$ 2.998.402.969	\$ 766.628.098	26%	\$ 3.512.147.823	\$ 252.883.244	7%
DETERIORO CREDITO DE VIVIENDA CAT B Y E	\$ 159.507.126	\$ 152.245.068	\$ 7.262.058	5%	\$ 160.551.738	\$ 1.044.612	-1%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE VIVIENDA (CR)	\$ 24.380.390	\$ 18.906.669	\$ 5.473.721	29%	\$ 23.035.396	\$ 1.344.994	6%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE VIVIENDA CAT D Y E	\$ 16.235.958	\$ 13.905.016	\$ 2.330.942	17%	\$ 15.908.555	\$ 327.403	2%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR)	\$ 89.612.962	\$ 115.371.976	\$ -25.759.014	-22%	\$ 88.515.190	\$ 1.097.772	1%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR) CAT B, C Y D	\$ 79.794.258	\$ 73.689.879	\$ 6.104.379	8%	\$ 77.780.466	\$ 2.013.792	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)	\$ 8.867.082	\$ 8.978.665	\$ -111.583	-1%	\$ 8.867.082	\$ -	0%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA	\$ 1.165.411.916	\$ 1.198.540.513	\$ -33.128.597	-3%	\$ 1.183.808.268	\$ 18.396.352	-2%
DETERIORO GENERAL ADICIONAL CARTERA DE CRÉDIT	\$ 417.132.982	\$ 417.132.982	\$ -	0%	\$ 417.132.982	\$ -	0%
TOTAL DETERIORO DE CARTERA	\$ 5.882.298.785	\$ 5.153.498.781	\$ 728.800.004	14%	\$ 5.644.072.544	\$ 238.226.241	4%
SERVICIOS ODONTOLÓGICOS	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A
MEDICINA PREPAGADA	\$ 29.840.908	\$ 34.025.117	\$ -4.184.209	-12%	\$ 28.701.393	\$ 1.139.515	4%
SERVICIOS FUNERARIOS	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A
SEGURO VOLUNTARIO VEHÍCULO	\$ 27.223.288	\$ 24.350.587	\$ 2.872.701	12%	\$ 26.724.646	\$ 498.642	2%
OTROS CONVENIOS	\$ 15.118.995	\$ 13.859.616	\$ 1.259.379	9%	\$ 14.270.792	\$ 848.203	6%
TOTAL CONVENIOS POR COBRAR	\$ 72.183.191	\$ 72.235.320	\$ 52.129	0%	\$ 69.696.831	\$ 2.486.360	4%
DETERIORO CONVENIOS POR COBRAR (CR)	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A
TOTAL DETERIORO CONVENIOS POR COBRAR	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A
CUENTAS POR COBRAR	\$ 406.366.418	\$ 524.818.122	\$ -118.451.704	-23%	\$ 987.908.971	\$ 581.542.553	-59%
ANTICIPOS	\$ 5.905.000	\$ 800.000	\$ 5.105.000	638%	\$ 3.938.900	\$ 1.966.100	50%
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	\$ 1.087.069	\$ 1.384.790	\$ -297.721	-21%	\$ 558.058	\$ 529.011	95%
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	\$ 294.630.142	\$ 426.524.247	\$ -131.894.105	-31%	\$ 889.220.247	\$ 594.590.105	-67%
CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS	\$ 104.744.207	\$ 96.109.085	\$ 8.635.122	9%	\$ 94.191.766	\$ 10.552.441	11%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 45.801.002.282	\$ 35.620.938.863	\$ 10.180.063.419	29%	\$ 44.625.974.300	\$ 1.175.027.982	3%



FONDO DE EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE LA ETB
ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS COMPARATIVOS AL 30 DE JUNIO DE 2025
(En pesos colombianos)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO							
CUENTA	JUNIO 2025	JUNIO 2024	VAR. \$	VAR. %	MAYO 2025	VAR. \$	VAR. %
INVERSIONES	\$ 1.421.914.525	\$ 1.371.114.454	\$ 50.800.071	4%	\$ 1.397.690.101	\$ 24.224.423	2%
OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	\$ 520.476.333	\$ 469.676.262	\$ 50.800.071	11%	\$ 496.251.909	\$ 24.224.423	5%
ACCIONES CON BAJA Y MÍNIMA LIQUIDEZ BURSÁTIL	\$ 901.438.192	\$ 901.438.192	\$ -	0%	\$ 901.438.192	\$ -	0%
INVENTARIOS	\$ -	\$ 143.269.870	\$ -143.269.870	-100%	\$ -	\$ -	N/A
LENCERÍA	\$ -	\$ 71.953.455	\$ -71.953.455	-100%	\$ -	\$ -	N/A
VAJILLAS	\$ -	\$ 25.676.837	\$ -25.676.837	-100%	\$ -	\$ -	N/A
CUBIERTERÍA	\$ -	\$ 884.626	\$ -884.626	-100%	\$ -	\$ -	N/A
OTROS	\$ -	\$ 4.602.557	\$ -4.602.557	-100%	\$ -	\$ -	N/A
OBRAS DE ARTE	\$ -	\$ 8.532.841	\$ -8.532.841	-100%	\$ -	\$ -	N/A
EQUIPOS, MUEBLES Y ENSERES EN ALMACÉN	\$ -	\$ 27.362.396	\$ -27.362.396	-100%	\$ -	\$ -	N/A
BIENES DE ARTE Y CULTURA	\$ -	\$ 4.257.159	\$ -4.257.159	-100%	\$ -	\$ -	N/A
PROVISION OTROS ACTIVOS	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A
CARTERA DE CREDITOS	\$ 96.115.791.901	\$ 99.894.350.221	\$ -3.778.558.320	-4%	\$ 97.079.271.971	\$ -963.480.070	-1%
CREDITOS DE VIVIENDA - CON LIBRANZA	\$ 11.090.130.472	\$ 13.191.682.152	\$ -2.101.551.680	-16%	\$ 12.366.608.697	\$ -1.276.478.225	-10%
CREDITOS DE VIVIENDA - SIN LIBRANZA	\$ 14.045.588.833	\$ 14.571.874.004	\$ -526.285.171	-4%	\$ 13.494.938.705	\$ 550.650.128	4%
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE CL	\$ 742.427.812	\$ 929.160.487	\$ -186.732.675	-20%	\$ 781.412.294	\$ -38.984.482	-5%
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE, - SL	\$ 656.260.548	\$ 949.866.927	\$ -293.606.379	-31%	\$ 612.406.968	\$ 43.853.580	7%
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS CL	\$ 50.655.330.306	\$ 48.578.471.227	\$ 2.076.859.079	4%	\$ 50.722.696.902	\$ -67.366.596	0%
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARTANTIAS SL	\$ 18.793.868.762	\$ 21.510.045.781	\$ -2.716.177.019	-13%	\$ 18.966.960.141	\$ -173.091.379	-1%
CRÉDITOS A EMPLEADOS	\$ 132.185.168	\$ 163.249.643	\$ -31.064.475	-19%	\$ 134.248.264	\$ -2.063.096	-2%
CUENTAS POR COBRAR	\$ 1.767.472	\$ 10.409.297	\$ -8.641.826	-83%	\$ 2.872.111	\$ -1.104.639	-38%
CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS	\$ 29.699.813	\$ 44.542.921	\$ -14.843.109	-33%	\$ 30.714.813	\$ -1.015.000	-3%
DETERIORO OTRAS CUENTAS POR COBRAR (CR)	\$ -27.932.341	\$ 34.133.624	\$ -6.201.283	-18%	\$ -27.842.702	\$ -89.639	0%
ACTIVOS MATERIALES	\$ 12.936.343.262	\$ 8.664.893.287	\$ 4.271.449.975	49%	\$ 12.921.172.434	\$ 15.170.828	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	\$ 315.406.216	\$ 540.192.474	\$ -224.786.258	-42%	\$ 315.406.216	\$ -	0%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	\$ 420.001.794	\$ 887.022.574	\$ -467.020.780	-53%	\$ 376.761.608	\$ 43.240.186	11%
EQUIPO DE HOTELES Y RESTAURANTES	\$ 386.706.641	\$ -	\$ 386.706.641	N/A	\$ 386.706.641	\$ -	0%
MAQUINARIA Y EQUIPO	\$ 119.568.536	\$ 110.027.888	\$ 9.540.648	9%	\$ 119.568.536	\$ -	0%
DEPRECIACION ACUMULADA	\$ -6.973.528.890	\$ 7.114.552.183	\$ -141.023.294	-2%	\$ -6.945.459.532	\$ -28.069.358	0%
OTROS ACTIVOS	\$ 109.344.303	\$ 36.130.256	\$ 73.214.047	203%	\$ 70.261.189	\$ 39.083.114	56%
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	\$ 645.327	\$ 18.954	\$ 626.373	3305%	\$ 3.513.029	\$ -2.867.702	-82%
MARCAS Y PATENTES	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A
LICENCIAS	\$ 70.598.938	\$ 6.243.020	\$ 64.355.918	1031%	\$ 23.523.856	\$ 47.075.082	200%
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS	\$ 38.100.038	\$ 29.868.282	\$ 8.231.756	28%	\$ 43.224.304	\$ 5.124.266	-12%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 110.585.161.462	\$ 110.120.167.385	\$ 464.994.076	0,42%	\$ 111.471.267.805	\$ -886.106.344	-1%

FONDO DE EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE LA ETB
ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS COMPARATIVOS AL 30 DE JUNIO DE 2025
(En pesos colombianos)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO							
CUENTA	JUNIO 2025	JUNIO 2024	VAR. \$	VAR. %	MAYO 2025	VAR. \$	VAR. %
PASIVO	\$ 101.398.624.458	\$ 96.390.358.540	\$ 5.008.265.918	5%	\$ 101.404.073.739	-\$ 5.449.281	0%
DEPOSITOS	\$ 10.758.598.270	\$ 10.572.103.803	\$ 186.494.467	2%	\$ 10.788.350.893	-\$ 29.752.623	0%
DEPOSITOS DE AHORRO	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A
CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TÉRMINO	\$ 10.214.409.790	\$ 9.935.734.403	\$ 278.675.387	3%	\$ 10.244.750.921	-\$ 30.341.131	0%
INTERESES CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A	\$ 423.916.098	\$ 525.996.144	\$ 102.080.046	-19%	\$ 429.425.917	-\$ 5.509.819	-1%
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	\$ 118.708.036	\$ 109.237.920	\$ 9.470.116	9%	\$ 112.771.885	\$ 5.936.151	5%
INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	\$ 1.564.346	\$ 1.135.335	\$ 429.011	38%	\$ 1.402.170	\$ 162.176	12%
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINAN	\$ -	\$ 1.273.624	\$ 1.273.624	-100%	\$ -	\$ -	N/A
CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO "TJ CREDITO BCO OCCIDENTE"	\$ -	\$ 1.273.624	\$ 1.273.624	-100%	\$ -	\$ -	N/A
CUENTAS POR PAGAR	\$ 2.627.486.432	\$ 1.403.771.279	\$ 1.223.715.153	87%	\$ 2.201.708.199	\$ 425.778.233	19%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	\$ 1.241.869.595	\$ 595.159.459	\$ 646.710.136	109%	\$ 1.032.879.507	\$ 208.990.088	20%
PROVEEDORES	\$ 371.416.663	\$ 203.903.797	\$ 167.512.866	82%	\$ 147.654.244	\$ 223.762.419	152%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A
GRAVÁMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	\$ 598.853	\$ 627.695	\$ 28.842	-5%	\$ 669.454	-\$ 70.601	-11%
RETENCION EN LA FUENTE- RETENCION DE IMPUESTO INDUSTRIA Y COME	\$ 28.801.750	\$ 36.681.455	\$ 7.879.705	-21%	\$ 12.379.754	\$ 16.421.996	133%
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	\$ 40.788.205	\$ 43.469.634	\$ 2.681.429	-6%	\$ 20.878.739	\$ 19.909.466	95%
VALORES POR REINTEGRAR	\$ 19.320.931	\$ 10.590.821	\$ 8.730.110	82%	\$ 11.579.985	\$ 7.740.946	67%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	\$ 45.143.838	\$ 46.585.372	\$ 1.441.534	-3%	\$ 55.519.708	-\$ 10.375.870	-19%
REMANENTES POR PAGAR	\$ 879.546.597	\$ 466.753.046	\$ 412.793.551	88%	\$ 920.146.809	-\$ 40.600.212	-4%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	\$ 13.228.881.404	\$ 11.870.999.760	\$ 1.357.881.644	11%	\$ 13.419.538.914	-\$ 190.657.510	-1%
FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	\$ 865.304.372	\$ 842.602.024	\$ 22.702.348	3%	\$ 927.288.347	-\$ 61.983.975	-7%
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	\$ 1.244.579.651	\$ 1.105.302.819	\$ 139.276.832	13%	\$ 1.325.923.031	-\$ 81.343.380	-6%
FONDO SOCIAL DE RECREACIÓN	\$ 985.464.791	\$ 712.820.469	\$ 272.644.322	38%	\$ 1.061.879.684	-\$ 76.414.893	-7%
FONDO DE ESCOLARIDAD	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	\$ 4.080.580.087	\$ 3.761.707.135	\$ 318.872.952	8%	\$ 4.051.495.349	\$ 29.084.738	1%
FONDO DESARROLLO EMPRESARIAL SOLIDARIO	\$ 6.052.952.504	\$ 5.448.567.314	\$ 604.385.190	11%	\$ 6.052.952.504	\$ -	0%
OTROS PASIVOS	\$ 696.583.172	\$ 698.179.481	\$ 1.596.308	0%	\$ 828.253.737	-\$ 131.670.565	-16%
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$ 110.125.764	\$ 118.688.180	\$ 8.562.416	-7%	\$ 155.838.634	-\$ 45.712.870	-29%
INGRESOS ANTICIPADOS	\$ 55.654.646	\$ 39.280.092	\$ 16.374.554	42%	\$ 59.788.333	-\$ 4.133.687	-7%
OTROS	\$ 51.717.810	\$ 22.114.869	\$ 29.602.941	134%	\$ 26.987.547	\$ 24.730.263	92%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	\$ 479.084.952	\$ 518.096.340	\$ 39.011.388	-8%	\$ 585.639.223	-\$ 106.554.271	-18%
PROVISIONES	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ 360.748.388	-\$ 360.748.388	-100%
PROVISION MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS, INDEMN	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A
OTRAS PROVISIONES	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ 360.748.388	-\$ 360.748.388	-100%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ 27.311.549.279	\$ 24.546.327.948	\$ 2.765.221.331	11%	\$ 27.598.600.132	-\$ 287.050.853	-1%
DEPOSITOS	\$ 74.087.075.179	\$ 71.844.030.592	\$ 2.243.044.587	3%	\$ 73.805.473.607	\$ 281.601.572	0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	\$ 74.087.075.179	\$ 71.844.030.592	\$ 2.243.044.587	3%	\$ 73.805.473.607	\$ 281.601.572	0%
PATRIMONIO	\$ 54.987.539.286	\$ 49.350.747.708	\$ 5.636.791.578	11%	\$ 54.693.168.366	\$ 294.370.920	1%
CAPITAL SOCIAL	\$ 11.638.461.376	\$ 11.139.489.192	\$ 498.972.184	4%	\$ 11.677.359.515	-\$ 38.898.139	0%
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	\$ 5.944.461.376	\$ 5.939.489.192	\$ 4.972.184	0%	\$ 5.983.359.515	-\$ 38.898.139	-1%
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	\$ 5.694.000.000	\$ 5.200.000.000	\$ 494.000.000	10%	\$ 5.694.000.000	\$ -	0%
RESERVAS	\$ 27.038.444.149	\$ 25.796.673.770	\$ 1.241.770.379	5%	\$ 27.038.444.149	\$ -	0%
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	\$ 17.888.414.002	\$ 16.646.643.623	\$ 1.241.770.379	7%	\$ 17.888.414.002	\$ -	0%
RESERVA DE ASAMBLEA	\$ 9.150.030.146	\$ 9.150.030.146	\$ -	0%	\$ 9.150.030.146	\$ -	0%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	\$ 439.771.179	\$ 439.420.501	\$ 350.678	0%	\$ 439.771.179	\$ -	0%
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	\$ 350.678	\$ -	\$ 350.678	N/A	\$ 350.678	\$ -	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%
EXCEDENTES 2024	\$ -	\$ -	\$ -	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	\$ 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	\$ 2.464.619.909	\$ 2.994.908.002	\$ 530.288.093	-18%	\$ 2.131.350.850	\$ 333.269.059	16%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 156.386.163.744	\$ 145.741.106.248	\$ 10.645.057.496	7%	\$ 156.097.242.105	\$ 288.921.639	0%

RODRIGO FERNANDO GENOY MURILLO
REPRESENTANTE LEGAL SUPLENTE

SEBASTIAN VARGAS BERNAL
CONTADOR
TF 302147-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 JUNIO DE 2025
 (En pesos colombianos)

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO ANUAL Y MENSUAL									
CUENTA	JUNIO 2025	JUNIO 2024	VAR. \$	VAR. %	MAYO 2025	VAR. \$	VAR. %		
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	\$ 6.346.995.081	\$ 6.656.805.348	\$ -309.810.267	-4%	\$ 6.489.720.748	\$ 1.046.874.840	16%		
HOTELES Y RESTAURANTES	\$ 161.817.789	\$ 228.275.018	\$ -66.357.229	-29%	\$ 145.166.621	\$ 16.751.168	12%		
HOTELERIA	\$ 53.908.373	\$ 87.326.168	\$ -33.417.795	-38%	\$ 49.044.940	\$ 4.863.433	10%		
RESTAURANTES - BARES Y OTROS	\$ 108.009.416	\$ 140.948.850	\$ -32.939.434	-23%	\$ 96.121.681	\$ 11.887.735	12%		
ACTIVIDAD FINANCIERA - SERVICIO DE CRÉDITO	\$ 6.346.953.551	\$ 6.421.593.029	\$ -74.639.478	-1%	\$ 5.337.129.458	\$ 1.029.824.093	19%		
INTERESES DE CRÉDITOS A EMPLEADOS	\$ 7.654.570	\$ 6.019.579	\$ 1.634.991	27%	\$ 7.356.702	\$ 297.868	4%		
INTERESES MORATORIOS CRÉDITOS EMPLEADOS	\$ 69.178	\$ 117.717	\$ -48.539	-41%	\$ 67.467	\$ 1.711	3%		
INGRESOS NO OPERACIONALES	\$ 2.694.285.330	\$ 1.361.846.774	\$ 1.332.438.556	98%	\$ 2.453.992.011	\$ 260.305.525	10%		
RETORNOS PÓLIZAS	\$ 22.913.635	\$ 26.035.584	\$ -3.121.949	-12%	\$ 14.186.748	\$ 8.726.887	62%		
OTROS	\$ 543.912	\$ 599.990	\$ -56.078	-9%	\$ 463.092	\$ 80.820	17%		
INVERSIONES FONDO DE LIQUIDEZ	\$ 464.049.988	\$ 510.854.416	\$ -46.804.428	-9%	\$ 385.613.428	\$ 78.436.561	20%		
INSTRUMENTOS EQUIVALENTE A EFECTIVO	\$ 462.533.945	\$ 394.771.706	\$ 67.762.239	17%	\$ 372.310.726	\$ 90.223.219	24%		
DEVOLUCIONES, REBAJAS Y DESCUENTOS EN VENTAS	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A		
DE PAGO POR CUENTA DE ASOCIADOS - CRÉDITOS DE VIVIENDA	\$ 817.983	\$ 121.024	\$ 696.959	576%	\$ 763.073	\$ 54.910	7%		
DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS	\$ 199.866.786	\$ 139.031.915	\$ 60.834.871	44%	\$ 175.642.363	\$ 24.224.423	14%		
RECUPERACION DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO	\$ 65.078.666	\$ -	\$ 65.078.666	N/A	\$ 46.682.314	\$ 18.396.352	39%		
DE PAGO POR CUENTA DE ASOCIADOS - CRÉDITOS DE CONSUMO	\$ 456.525.859	\$ 270.822.638	\$ 185.703.221	69%	\$ 419.646.288	\$ 36.879.571	9%		
RECUPERACION DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO	\$ 5.481.754	\$ 4.843.100	\$ 638.654	13%	\$ 5.018.850	\$ 462.904	9%		
RECUPERACION DE OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$ 11.315.545	\$ 14.520	\$ 11.301.025	77813%	\$ 9.959.688	\$ 1.355.857	14%		
INDEMNIZACIONES POR INCAPACIDADES	\$ 361.050	\$ 409.084	\$ -48.034	-12%	\$ 342.525	\$ 18.525	5%		
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	\$ 1.965.858	\$ 2.067.008	\$ -101.150	-5%	\$ 631.317	\$ 1.334.541	211%		
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 662.457	\$ 752.125	\$ -89.668	-12%	\$ 553.502	\$ 108.955	20%		
	\$ 2.178.097	\$ 11.523.664	\$ -9.345.567	-81%	\$ 2.178.097	\$ -	0%		
GASTOS	\$ 4.043.847.081	\$ 3.118.598.872	\$ 925.248.209	30%	\$ 3.346.348.067	\$ 683.995.006	21%		
BENEFICIO A EMPLEADOS	\$ 1.183.652.889	\$ 1.153.870.100	\$ 29.782.789	3%	\$ 1.011.816.955	\$ 176.835.934	17%		
GASTOS GENERALES	\$ 1.263.102.186	\$ 1.503.548.377	\$ -240.446.191	-16%	\$ 1.082.057.550	\$ 181.044.586	17%		
HONORARIOS	\$ 76.022.336	\$ 63.658.854	\$ 12.363.482	19%	\$ 52.339.580	\$ 23.682.756	45%		
IMPUESTOS	\$ 219.066.037	\$ 156.957.142	\$ 62.108.895	40%	\$ 193.564.320	\$ 25.501.717	13%		
ARRENDAMIENTOS	\$ 749.700	\$ 749.700	\$ -	0%	\$ 624.750	\$ 124.950	20%		
SEGUROS	\$ 17.222.216	\$ 15.796.666	\$ 1.425.550	9%	\$ 14.354.514	\$ 2.867.702	20%		
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 28.411.114	\$ 41.285.142	\$ -12.874.028	-31%	\$ 24.942.357	\$ 3.470.757	14%		
CUOTAS DE ADMINISTRACION	\$ 79.299.000	\$ 76.302.000	\$ 2.997.000	4%	\$ 66.347.000	\$ 12.952.000	20%		
REPARACIONES LOCATIVAS	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A		
ASEO Y ELEMENTOS	\$ 7.316.855	\$ 12.826.156	\$ -5.509.301	-43%	\$ 6.012.712	\$ 1.304.143	22%		
CAFETERIA	\$ 5.656.807	\$ 9.637.938	\$ -3.981.131	-41%	\$ 4.551.269	\$ 1.105.538	24%		
SERVICIOS PUBLICOS	\$ 162.761.180	\$ 161.471.814	\$ 1.289.366	1%	\$ 136.271.416	\$ 26.489.764	19%		
CORREO	\$ 3.715.791	\$ 2.731.100	\$ 984.691	36%	\$ 3.089.991	\$ 625.800	20%		
TRANSPORTE FLETES Y ACARREOS	\$ 7.268.835	\$ 3.728.160	\$ 3.540.675	95%	\$ 5.190.935	\$ 2.078.900	40%		
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	\$ 10.379.770	\$ 16.289.409	\$ -5.909.639	-36%	\$ 9.012.987	\$ 1.366.783	15%		
FOTOCOPIAS	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A		
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$ 15.168.930	\$ 11.464.460	\$ 3.704.470	32%	\$ 15.168.930	\$ -	0%		
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	\$ 89.050.670	\$ 61.285.228	\$ 27.765.442	45%	\$ 89.050.670	\$ -	0%		
GASTOS ASAMBLEA	\$ 41.842.135	\$ 87.288.264	\$ -45.446.129	-52%	\$ 41.842.135	\$ -	0%		
GASTOS DIRECTIVOS	\$ 27.328.800	\$ 8.728.368	\$ 18.600.432	213%	\$ 26.525.372	\$ 803.428	3%		
GASTOS DE COMITES	\$ 78.640.300	\$ 59.488.796	\$ 19.151.504	32%	\$ 78.621.900	\$ 18.400	0%		
GASTOS LEGALES	\$ 5.273.320	\$ 4.322.230	\$ 951.090	22%	\$ 5.976.880	\$ 703.560	12%		
GASTOS DE REPRESENTACION	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A		
GASTOS DE VIAJE	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A		
SERVICIOS TEMPORALES	\$ 97.384.887	\$ 135.866.488	\$ -38.481.601	-28%	\$ 75.312.804	\$ 22.072.083	29%		
VIGILANCIA PRIVADA	\$ 139.625.778	\$ 126.574.445	\$ 13.051.333	10%	\$ 116.354.815	\$ 23.270.963	20%		
SISTEMATIZACION	\$ 95.813.080	\$ 81.400.136	\$ 14.412.944	18%	\$ 70.522.043	\$ 25.291.037	36%		
ASISTENCIA TECNICA	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A		
SUSCRIPCIONES Y PUBLICACIONES	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A		
OTROS	\$ 55.101.595	\$ 365.693.881	\$ -310.592.286	-85%	\$ 46.380.170	\$ 8.721.425	19%		
DETERIORO	\$ 1.363.814.577	\$ 234.158.682	\$ 1.129.655.895	482%	\$ 1.044.380.878	\$ 295.483.999	28%		
CREDITOS DE CONSUMO	\$ 1.305.830.838	\$ 162.188.990	\$ 1.143.641.848	705%	\$ 1.016.711.024	\$ 289.119.814	23%		
DEUDORES CREDITO DE VIVIENDA	\$ 2.015.709	\$ 2.332.679	\$ -316.970	-14%	\$ 1.633.396	\$ 382.313	28%		
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	\$ 17.908.218	\$ 32.014.244	\$ -14.106.026	-44%	\$ 14.501.754	\$ 3.406.464	23%		
CREDITOS DE VIVIENDA	\$ 23.587.954	\$ -	\$ 23.587.954	N/A	\$ 23.597.406	\$ 9.452	0%		
DEUDORES CREDITO DE CONSUMO	\$ 12.616.589	\$ 14.909.820	\$ -2.293.231	-15%	\$ 10.139.893	\$ 2.476.696	24%		
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS	\$ -	\$ 21.960.840	\$ -21.960.840	-100%	\$ -	\$ -	N/A		
CREDITOS A EMPLEADOS	\$ 1.216.245	\$ -	\$ 1.216.245	N/A	\$ 1.216.245	\$ -	0%		
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$ 639.024	\$ 752.109	\$ -113.085	-15%	\$ 530.860	\$ 108.164	20%		
DETERIORO ACTIVOS POR DERECHO DE USO	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A		
DETERIORO INTERESES CONSUMO PERIODO DE GRACIA	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A		
GASTOS DE AMORTIZACION	\$ 60.464.054	\$ 67.857.196	\$ -7.393.142	-11%	\$ 47.894.925	\$ 12.565.129	26%		
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	\$ 60.464.054	\$ 67.857.196	\$ -7.393.142	-11%	\$ 47.894.925	\$ 12.565.129	26%		
GASTOS DE DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	\$ 167.313.437	\$ 160.164.317	\$ 7.149.120	4%	\$ 139.244.079	\$ 28.069.358	20%		
DEPRECIACIONES	\$ 167.313.437	\$ 160.164.317	\$ 7.149.120	4%	\$ 139.244.079	\$ 28.069.358	20%		
GASTOS NO OPERACIONALES	\$ 96.366.134	\$ 140.718.383	\$ -44.352.249	-33%	\$ 86.724.972	\$ 5.077.361	9%		
GASTOS FINANCIEROS	\$ 51.859.503	\$ 46.602.190	\$ 5.257.313	11%	\$ 48.559.402	\$ 3.300.101	7%		
GASTOS BANCARIOS	\$ 19.899.867	\$ 20.884.560	\$ -984.693	-5%	\$ 16.688.881	\$ 3.210.986	19%		
COMISIONES	\$ 31.959.636	\$ 25.717.630	\$ 6.241.806	24%	\$ 31.870.521	\$ 89.115	0%		
ACTIVOS DADOS DE BAJA	\$ -	\$ 109.732	\$ -109.732	-100%	\$ -	\$ -	N/A		
MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A		
IMPUESTOS ASUMIDOS	\$ 818	\$ 265.972	\$ -265.154	-100%	\$ 818	\$ -	0%		
OTROS SERVICIOS	\$ -	\$ 1.225.969	\$ -1.225.969	-100%	\$ -	\$ -	N/A		
COSTAS Y PROCESOS JUDICIALES	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A		
MONETIZACION SENA	\$ 25.623.000	\$ 23.400.000	\$ 2.223.000	10%	\$ 21.352.500	\$ 4.270.500	20%		
OTROS CONDONACION DE INTERESES	\$ 15.180.984	\$ 66.939.818	\$ -51.758.834	-77%	\$ 15.180.984	\$ -	0%		
AJUSTE AL PESO	\$ 78.450	\$ 63.913	\$ 14.537	23%	\$ 71.689	\$ 6.760	9%		
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 1.623.579	\$ 2.111.589	\$ -488.010	-23%	\$ 1.123.579	\$ 500.000	45%		
COSTOS DE VENTAS	\$ 1.628.587.288	\$ 1.762.825.060	\$ -134.237.772	-8%	\$ 1.356.724.349	\$ 271.832.938	20%		
HOTELES Y RESTAURANTES	\$ 71.993.867	\$ 98.746.136	\$ -26.752.269	-27%	\$ 56.661.753	\$ 15.332.113	27%		
HOTELERIA	\$ -	\$ -	\$ -	N/A	\$ -	\$ -	N/A		
RESTAURANTES	\$ 65.441.851	\$ 93.040.005	\$ -27.598.154	-30%	\$ 51.488.664	\$ 13.953.187	27%		
BARES Y CANTINAS	\$ 6.036.275	\$ 5.301.665	\$ 734.610	14%	\$ 4.695.048	\$ 1.341.227	29%		
ACTIVIDADES CONEXAS	\$ 515.740	\$ 404.466	\$ 111.274	28%	\$ 478.041	\$ 37.699	8%		
INTERESES DE DEPÓSITOS, DE CRÉDITOS DE BANCOS	\$ 1.556.563.421	\$ 1.663.878.924	\$ -107.315.503	-6%	\$ 1.300.062.596	\$ 256.500.825	20%		
INTERESES DEPÓSITOS DE AHORRO A TÉRMINO	\$ 470.963.134	\$ 560.979.796	\$ -90.016.662	-16%	\$ 395.040.127	\$ 75.923.007	19%		
INTERESES AHORRO CONTRAÍDO	\$ 1.320.489	\$ 1.055.555	\$ 264.934	25%	\$ 1.042.140	\$ 278.349	27%		
INTERESES AHORRO PERMANENTE	\$ 1.084.279.798	\$ 1.040.958.974	\$ 43.320.824	3%	\$ 903.980.329	\$ 180.299.469	20%		
CONTRIBUCION EMERGENCIA ECONOMICA	\$ -	\$ 51.884.599	\$ -51.884.599	-100%	\$ -	\$ -	N/A		
EXCEDENTE O PERDIDA ACUMULADA	\$ 2.464.619.909	\$ 2.994.908.002	\$ -530.288.093	-18%	\$ 2.191.050.850	\$ 331.269.059	16%		

RODRIGO FERNANDO GONZALEZ
 REPRESENTANTE LEGAL SUPLENTE

REACCIÓN FUSION PERILLA
 CONTADOR
 TP 302147-1

(*) Este informe corresponde a los Estados Financieros de FONTEBO y sus modificaciones con parte integral de los mismos. Los usuarios Representante Legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente los valores y afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos son veraces y ciertos de acuerdo a los libros de Contabilidad.