

FONDO DE EMPLEADOS CONSTRUIMOS SUEÑOS					
N.I.T. 900.217.197-3					
ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA A DICIEMBRE 31 DE 2021 - 2020					
	Revelación	2021	2020	VARIACION	VARIACION
<b>ACTIVO</b>					
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>					
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	4	132,579,753	59,625,047	72,954,706	122%
Fondo de Liquidez	5	100,509,273	74,955,825	25,553,449	34%
Inversiones	6	1,885,406	81,538,880	-79,653,474	-98%
Cartera de Créditos Corto Plazo	7	1,694,934,772	1,061,493,296	633,441,476	60%
Deterioro Cartera Créditos Corto Plazo		0	0	0	-
Cuentas por Cobrar y Convenios	8	306,849,586	303,122,857	3,726,729	1%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>2,236,758,790</b>	<b>1,580,735,905</b>	<b>656,022,886</b>	<b>42%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>					
Cartera de Créditos Largo Plazo		0	0	0	-
Deterioro Cartera	7	-20,654,688	-10,601,342	-10,053,346	95%
Otros Activos		4,886,934	0	4,886,934	100%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>-15,767,754</b>	<b>-10,601,342</b>	<b>-5,166,412</b>	<b>49%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>2,220,991,036</b>	<b>1,570,134,563</b>	<b>650,856,474</b>	<b>41%</b>
<b>PASIVO</b>					
<b>PASIVO CORRIENTE</b>					
Depósitos de Ahorro Corto Plazo	9	926,902,412	619,932,390	306,970,022	50%
Cuentas por Pagar	10	74,270,198	32,150,445	42,119,753	131%
Otras Cuentas por Pagar Crédito-Empres	10	398,000,000	280,000,000	118,000,000	42%
Fondos Sociales	11	0	0	0	-
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>1,399,172,610</b>	<b>932,082,835</b>	<b>467,089,775</b>	<b>50%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>					
Depósitos de Ahorro Largo Plazo	9	480,797,142	380,399,398	100,397,744	26%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>480,797,142</b>	<b>380,399,398</b>	<b>100,397,744</b>	<b>26%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>1,879,969,752</b>	<b>1,312,482,233</b>	<b>567,487,519</b>	<b>43%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
Aportes Sociales	12	471,112,936	376,225,416	94,887,520	25%
Aportes Mínimos Irreducibles		2,000,000	2,000,000	0	0%
Superávit		0	0	0	-
Reserva Protección Aporte Sociales		0	0	0	-
Fondo Empresarial Solidario		0	0	0	-
Excedentes y/o Perdidas de Ejercicios Anteriores		-120,573,086	-101,524,745	-19,048,341	19%
excedentes y/o Perdidas del Ejercicio		-11,518,565	-19,048,341	7,529,776	-40%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>341,021,284</b>	<b>257,652,330</b>	<b>83,368,955</b>	<b>32%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>2,220,991,036</b>	<b>1,570,134,563</b>	<b>650,856,474</b>	<b>41%</b>
		0	0	0	

CLAUDIA CASTAÑO VARGAS  
REPRESENTANTE LEGAL  
Ver certificación adjunta  
Originales firmados

ANA CRISTINA RENDÓN MENDO  
CONTADORA  
T.P119.483-T  
Ver certificación adjunta  
Originales firmados

JUAN DAVID ARISTIZABAL A.  
REVISOR FISCAL  
T.P121672-T  
Designado A y G Auditores S.A.S  
Registro Junta Central de Contadores 258  
Originales firmados

Las revelaciones de la 4 a la 16 forman parte integral de los Estados Financieros



FONDO DE EMPLEADOS CONSTRUIMOS SUEÑOS

N.I.T. 900.217.197-3

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO A DICIEMBRE 31 DE 2021 - 2020

Revelación	2021	2020	VARIACION	VARIACION
			\$	%
INGRESOS OPERACIONALES 13	322,817,718	155,446,641	167,371,077	108%
Ingresos por Servicio de Crédito	281,412,718	131,661,641	149,751,077	113.7%
Otros ingresos operacionales	41,405,000	23,785,000	17,620,000	74.1%
				-
MENOS: GASTOS OPERACIONALES 14	365,016,077	302,425,160	62,590,917	21%
Gastos de Personal	250,192,963	207,865,024	42,327,939	20%
Gastos Administrativos	82,363,327	71,592,637	10,770,690	15%
Gastos Financieros	32,459,788	22,967,499	9,492,288	41%
EXCEDENTE OPERACIONAL	-42,198,359	-146,978,519	104,780,160	-71%
INGRESOS NO OPERACIONALES 13	61,058,244	144,549,459	-83,491,214	-58%
Otros Ingresos - Financieros y administrativos	61,058,244	144,549,459	-83,491,214	-58%
COSTOS OPERACIONALES 15	30,378,450	16,619,280	13,759,170	83%
Costos por Servicio de Crédito	30,378,450	16,619,280	13,759,170	83%
EXCEDENTES 16	-11,518,565	-19,048,341	7,529,776	-40%

Las revelaciones de la 4 a la 16 forman parte integral de los Estados Financieros

CLAUDIA CASTAÑO VARGAS  
REPRESENTANTE LEGAL  
Ver certificación adjunta  
**Originales firmados**

ANA CRISTINA RENDÓN MENDOZA  
CONTADORA  
T.P119.483-T  
Ver certificación adjunta  
Originales firmados

JUAN DAVID ARISTIZABAL A.  
REVISOR FISCAL  
T.P121672-T  
Designado A y G Auditores S.A.S  
Registro Junta Centra de Contadores 2583  
Originales firmados

FONDO DE EMPLEADOS CONSTRUIMOS SUEÑOS  
N.I.T. 900.217.197-3  
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO A DICIEMBRE 31 DE 2021

CUENTAS	VALOR
Saldo Inicial del Efectivo y Equivalentes	59,625,047
Más:	
Excedente del Presente Ejercicio	-11,518,565
Partidas que no Afectan el Flujo de Efectivo:	
Deterioro Cartera	10,053,346
Total Partidas que no Afectan el Flujo de Efectivo	10,053,346
Más:	
Entradas de Efectivo:	
Disminucion en Inversiones	79,653,474
Disminución Cartera de Credito	
Disminucion Cuentas por Cobrar	
Disminucion Cargos Diferidos	
Disminución de los Gastos Pagados por Anticipado	
Disminucion en Propiedad, Planta y Equipo	
Incremento Depósitos de Ahorro	306,970,022
Incremento Depositos de Ahorros Contractual	
Incremento Interesés de Ahorro	
Incremento Ahorro permanente	100,397,744
Incremento Créditos Bancarios de Largo Plazo	118,000,000
Incremento Cuentas por Pagar	42,119,753
Incremento Impuestos, Gravámenes y Tasas	
Incremento en Obligaciones laborales consolidadas	
Incremento Fondos Sociales	
Incremento Otros Pasivos	
Incremento Aportes Sociales	94,887,520
Incremento Reservas	
Incremento Valorizaciones	
Incremento Fondos de Destinacion Especifica y Excedentes	
Total Entradas de Efectivo	742,028,513
Menos:	
Salidas de Efectivo	
Aumento en Inversiones	25,553,449
Incremento Cartera de Credito Vigente	633,441,476
Incremento en las Cuentas por Cobrar	3,726,729
Incremento de los Gastos Pagados por Anticipado	4,886,934
Incremento en Propiedad Planta y equipo	
Incremento en Instrumentos de Patrimonio	
Disminucion Depositos de Ahorros Contractual	
Disminucion Cuentas por Pagar	
Dismunucion otros pasivos	
Disminucion Impuestos, Gravámenes y Tasas	
Disminución en Fondos Sociales	
Disminución Diversas (Pasivo)	
Disminución Aportes sociales	
Disminución Otros Pasivos	
Disminucion Reserva Proteccion de Aportes	
Disminucion Fondos de Destinacion Especifica	
Aplicacion de Excedentes Ejercicio Anterior	
Total Salidas de Efectivo	667,608,588
Saldo Final del Disponible	132,579,753

Las revelaciones de la 4 a la 16 forman parte integral de los Estados Financieros

CLAUDIA CASTAÑO VARGAS  
REPRESENTANTE LEGAL  
Ver certificación adjunta  
Originales firmados

ANA CRISTINA RENDÓN MENDOZA  
CONTADORA  
T.P119.483-T  
Ver certificación adjunta

JUAN DAVID ARISTIZABAL A  
REVISOR FISCAL  
T.P121672-T  
Designado A y G Auditores S.A.S



FONDO DE EMPLEADOS CONSTRUIMOS SUEÑOS  
N.I.T. 900.217.197-3  
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO A DICIEMBRE 31 DE 2021- 2020

CUENTA	SALDO 12/31/2021	AUMENTO	DISMINUCIÓN	TRASLADO	SALDO 12/31/2020
Aportes Sociales	471,112,936	94,887,520	0	0	376,225,416
Aportes Sociales Mínimos Irreducibles	2,000,000	0	0	0	2,000,000
Reservas Protección de Aportes Sociales	0	0	0	0	0
Fondo Empresarial Solidario	0	0	0	0	0
Superávit	0	0	0	0	0
Excedentes/Perdidas del Presente Ejercicio	-132,091,652	-11,518,565	0	0	-120,573,086
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>341,021,284</b>	<b>83,368,955</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>257,652,330</b>

Las revelaciones de la 4 a la 16 forman parte integral de los Estados Financieros

CLAUDIA CASTAÑO VARGAS  
REPRESENTANTE LEGAL  
Ver certificación adjunta  
Originales firmados

ANA CRISTINA RENDON MENDOZA  
CONTADORA  
T.P119.483-T  
Ver certificación adjunta

JUAN DAVID ARISTIZABAL A.  
REVISOR FISCAL  
T.P121672-T  
Designado A y G Auditores S.A.S