

| 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 |
| ACTIVO | | | | | |
| ACTIVO CORRIENTE | | | | | |
| 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% |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | | 2,236,758,790 | 1,580,735,905 | 656,022,886 | 42% |
| ACTIVO NO CORRIENTE | | | | | |
| 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% |
| TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE | | -15,767,754 | -10,601,342 | -5,166,412 | 49% |
| TOTAL ACTIVO | | 2,220,991,036 | 1,570,134,563 | 650,856,474 | 41% |
| PASIVO | | | | | |
| PASIVO CORRIENTE | | | | | |
| 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 | - |
| TOTAL PASIVO CORRIENTE | | 1,399,172,610 | 932,082,835 | 467,089,775 | 50% |
| PASIVO NO CORRIENTE | | | | | |
| Depósitos de Ahorro Largo Plazo | 9 | 480,797,142 | 380,399,398 | 100,397,744 | 26% |
| TOTAL PASIVO NO CORRIENTE | | 480,797,142 | 380,399,398 | 100,397,744 | 26% |
| TOTAL PASIVO | | 1,879,969,752 | 1,312,482,233 | 567,487,519 | 43% |
| PATRIMONIO | | | | | |
| 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% |
| TOTAL PATRIMONIO | | 341,021,284 | 257,652,330 | 83,368,955 | 32% |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | 2,220,991,036 | 1,570,134,563 | 650,856,474 | 41% |
| | | 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 256
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 Intereses 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 | |
| Disminucion 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 certificacion adjunta

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

Originales firmados

Registro Junta Centra de Contadores 2583
Originales Firmados



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 |
| TOTAL PATRIMONIO | 341,021,284 | 83,368,955 | 0 | 0 | 257,652,330 |

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
 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

