




FONDO DE EMPLEADOS CONSTRUIMOS SUEÑOS
N.I.T. 900.217.197-3
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO A DICIEMBRE 31 DE 2022- 2021

CUENTA	SALDO 31/12/2022	AUMENTO	DISMINUCIÓN	TRASLADO	SALDO 31/12/2021
Aportes Sociales	712.121.813	241.008.877	0	0	471.112.936
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	1.754.801	133.846.453	0	0	-132.091.652
TOTAL PATRIMONIO	715.876.614	374.855.330	0	0	341.021.284

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


CLAUDIA CASTANO VARGAS
REPRESENTANTE LEGAL
Ver certificación adjunta


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
Registro Junta Centra de Contadores 2583

FONDO DE EMPLEADOS CONSTRUIMOS SUEÑOS
N.I.T. 900.217.197-3
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO A DICIEMBRE 31 DE 2022

CUENTAS	VALOR
Saldo Inicial del Efectivo y Equivalentes	132.579.753
Más:	
Excedente del Presente Ejercicio	133.846.453
Partidas que no Afectan el Flujo de Efectivo:	
Deterioro Cartera	14.342.518
Total Partidas que no Afectan el Flujo de Efectivo	14.342.518
Más:	
Entradas de Efectivo:	
Disminucion en Inversiones	1.155.313
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	264.839.432
Incremento Depositos de Ahorros Contractual	
Incremento Interés de Ahorro	
Incremento Ahorro permanente	251.370.972
Incremento Créditos Bancarios de Largo Plazo	122.000.000
Incremento Cuentas por Pagar	27.086.876
Incremento Impuestos, Gravámenes y Tasas	
Incremento en Obligaciones laborales consolidadas	
Incremento Fondos Sociales	
Incremento Otros Pasivos	
Incremento Aportes Sociales	241.008.877
Incremento Reservas	
Incremento Valorizaciones	
Incremento Fondos de Destinacion Especifica y Excedentes	
Total Entradas de Efectivo	907.461.470
Menos:	
Salidas de Efectivo	
Aumento en Inversiones	46.134.594
Incremento Cartera de Credito Vigente	1.018.503.967
Incremento en las Cuentas por Cobrar	81.952.673
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	1.141.704.300
Saldo Final del Disponible	46.525.893

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



CLAUDIA SIRLEY CASTAÑO V,
REPRESENTANTE LEGAL
Ver certificación adjunta



ANA CRISTINA RENDÓN M,
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
Registro Junta Centra de Contadores 2583

FONDO DE EMPLEADOS CONSTRUIMOS SUEÑOS
N.I.T. 900.217.197-3
ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA A DICIEMBRE 31 DE 2022 - 2021

	Revelación	2022	2021	VARIACION	VARIACION
ACTIVO					
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	4	46.525.893	132.579.753	-86.053.859	-65%
Fondo de Liquidez	5	146.643.867	100.509.273	46.134.594	46%
Inversiones	6	730.093	1.885.406	-1.155.313	-61%
Cartera de Créditos Corto Plazo	7	2.713.438.739	1.694.934.772	1.018.503.967	60%
Cuentas por Cobrar y Convenios	8	388.802.259	306.849.586	81.952.673	27%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		3.296.140.852	2.236.758.790	1.059.382.062	47%
ACTIVO NO CORRIENTE					
Cartera de Créditos Largo Plazo		0	0	0	-
Deterioro Cartera	7	-34.997.206	-20.654.688	-14.342.518	69%
Otros Activos		0	4.886.934	-4.886.934	-100%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		-34.997.206	-15.767.754	-19.229.452	122%
TOTAL ACTIVO		3.261.143.646	2.220.991.036	1.040.152.610	47%
PASIVO					
PASIVO CORRIENTE					
Depósitos de Ahorro Corto Plazo	9	1.191.741.844	926.902.412	264.839.432	29%
Cuentas por Pagar	10	101.357.074	74.270.198	27.086.876	36%
Otras Cuentas por Pagar Crédito-Empresa	10	520.000.000	398.000.000	122.000.000	31%
Fondos Sociales	11	0	0	0	-
TOTAL PASIVO CORRIENTE		1.813.098.918	1.399.172.610	413.926.308	30%
PASIVO NO CORRIENTE					
Depósitos de Ahorro Largo Plazo	9	732.168.114	480.797.142	251.370.972	52%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		732.168.114	480.797.142	251.370.972	52%
TOTAL PASIVO		2.545.267.032	1.879.969.752	665.297.280	35%
PATRIMONIO					
Aportes Sociales	12	712.121.813	471.112.936	241.008.877	51%
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		-132.091.652	-120.573.086	-11.518.565	10%
excedentes y/o Perdidas del Ejercicio		133.846.453	-11.518.565	145.365.018	-1262%
TOTAL PATRIMONIO		715.876.614	341.021.284	374.855.330	110%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		3.261.143.646	2.220.991.036	1.040.152.610	47%
		0	0	0	



CLAUDIA SIRLEY CASTAÑO V,
REPRESENTANTE LEGAL
Ver certificación adjunta



ANA CRISTINA RENDÓN M,
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
Registro Junta Central de Contadores 2583
Ver dictamen adjunto



FONDO DE EMPLEADOS CONSTRUIMOS SUEÑOS
N.I.T. 900.217.197-3
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO A DICIEMBRE 31 DE 2022 - 2021

Revelación		2022	2021	VARIACION	
				\$	%
INGRESOS OPERACIONALES	13	503.600.126	322.817.718	180.782.408	56%
Ingresos por Servicio de Crédito		453.299.126	281.412.718	171.886.408	61,1%
Otros ingresos operacionales		50.301.000	41.405.000	8.896.000	21,5%
					-
MENOS: GASTOS OPERACIONALES	14	463.908.582	365.016.077	98.892.504	27%
Gastos de Personal		312.708.694	250.192.963	62.515.731	25%
Gastos Administrativos		113.628.644	82.363.327	31.265.317	38%
Gastos Financieros		37.571.244	32.459.788	5.111.456	16%
EXCEDENTE OPERACIONAL		39.691.545	-42.198.359	81.889.904	-194%
INGRESOS NO OPERACIONALES	13	160.813.763	61.058.244	99.755.519	163%
Otros Ingresos - Financieros y administrativos		160.813.763	61.058.244	99.755.519	163%
COSTOS OPERACIONALES	15	66.658.855	30.378.450	36.280.405	119%
Costos por Servicio de Crédito		66.658.855	30.378.450	36.280.405	119%
EXCEDENTES	16	133.846.453	-11.518.565	145.365.018	-1262%

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

Claudia Sirley Castaño V.

CLAUDIA SIRLEY CASTAÑO V,
REPRESENTANTE LEGAL
Ver certificación adjunta

Ana Cristina Rendón M.

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

Juan David Aristizabal A.

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