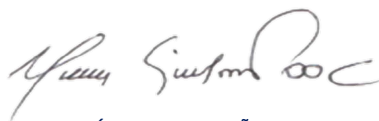


FONDO DE EMPLEADOS BBVA "FOE"
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL
Por los Años Terminados a Diciembre 31 de 2023 y 2022

Cifras en Miles de Pesos Colombianos

Descripción	Nota	Acumulado a:				Variación Año	
		dic.-23	%	dic.-22	%	\$	%
ACTIVO							
CORRIENTE							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	4	9,306,896	5%	4,828,288	3%	4,478,609	93%
INVERSIONES	5	549,987	0%	37,391	0%	512,597	1371%
INVENTARIOS	6	96,113	0%	70,227	0%	25,885	37%
CARTERA DE CRÉDITOS	7	33,853,506	20%	30,791,266	21%	3,062,240	10%
DETERIORO CARTERA DE CRÉDITOS	7	-809,936	0%	-1,886,731	-1%	1,076,794	-57%
CUENTAS POR COBRAR	8	127,748	0%	83,453	0%	44,296	53%
DETERIORO CUENTAS POR COBRAR	8	-70	0%	-771	0%	700	-91%
ACTIVOS DIFERIDOS	10	4,813	0%	9,675	0%	-4,862	-50%
TOTAL CORRIENTE		43,129,056	25%	33,932,798	23%	9,196,258	27%
NO CORRIENTE							
FONDO DE LIQUIDEZ	5	6,473,800	4%	5,504,996	4%	968,804	18%
CARTERA DE CRÉDITOS	7	105,741,676	62%	101,319,943	68%	4,421,733	4%
DETERIORO CARTERA DE CRÉDITOS	7	-1,057,417	-1%	-1,013,199	-1%	-44,217	4%
PROP. PLANTA Y EQUIPO	9	16,735,442	10%	9,092,749	6%	7,642,693	84%
OTROS ACTIVOS	10	67,546	0%	62,832	0%	4,714	8%
TOTAL NO CORRIENTE		127,961,046	75%	114,967,320	77%	12,993,726	11%
TOTAL ACTIVOS		171,090,102	100%	148,900,118	100%	22,189,984	15%
PASIVO							
CORRIENTE							
DEPOSITOS	11	109,382,917	64%	97,787,827	66%	11,595,090	12%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	12	23,821	0%	5,558,009	4%	-5,534,188	-100%
CUENTAS POR PAGAR	13	1,805,957	1%	1,313,167	1%	492,790	38%
IMPUESTOS POR PAGAR	14	153,020	0%	50,956	0%	102,064	200%
OTROS PASIVOS	15	1,566,195	1%	1,001,617	1%	564,577	56%
PROVISIONES	16	92,292	0%	64,478	0%	27,814	43%
TOTAL CORRIENTE		113,024,202	66%	105,776,055	71%	7,248,147	7%
NO CORRIENTE							
DEPOSITOS	11	18,254,076	11%	12,074,274	8%	6,179,802	51%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	12	0	0%	875,000	1%	-875,000	-100%
CUENTAS POR PAGAR	13	556,417	0%	556,417	0%	0	0%
TOTAL NO CORRIENTE		18,810,493	11%	13,505,691	9%	5,304,802	39%
TOTAL PASIVOS		131,834,695	77%	119,281,746	80%	12,552,948	11%
PATRIMONIO							
APORTES SOC. TEMP. RESTRINGIDOS	17	10,526,650	6%	8,630,907	6%	1,895,744	22%
APORTES SOC. MINIMOS NO REDUCIBLES		600,000	0%	600,000	0%	0	0%
RESERVAS		4,120,158	2%	3,605,858	2%	514,300	14%
FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA		6,403,028	4%	6,571,695	4%	-168,668	-3%
SUPERAVIT		8,264,376	5%	638,135	0%	7,626,241	1195%
RESULTADO DEL EJERCICIO		2,577,902	2%	2,808,484	2%	-230,582	-8%
OTROS RESULTADOS		6,763,293	4%	6,763,293	5%	0	0%
TOTAL PATRIMONIO		39,255,407	23%	29,618,372	20%	9,637,035	33%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		171,090,102	100%	148,900,118	100%	22,189,984	15%

Véanse las notas que forman parte integral de los estados financieros.



HERNÁN GUILOMBO CAÑON
Gerente
(Ver certificación adjunta)



ADRIAN E. ALFONSO RODRÍGUEZ
Contador Público
TP. 69442-T
(Ver certificación adjunta)



ÓSCAR RODRIGO OPAYOME RAMÍREZ
Revisor Fiscal
TP. 138309-T
Miembro de Visión Contable & Financiera Ltda.
T.R. 1632 J.C.C.
(Ver Dictamen)

FONDO DE EMPLEADOS BBVA "FOE"
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL
Acumulado del 1 de Enero al 31 de Diciembre de los años 2023 y 2022

Cifras en Miles de Pesos Colombianos

Descripción	Nota	Acumulado a:				Variación Año	
		dic.-23	%	dic.-22	%	\$	%
INGRESOS							
ORDINARIOS							
INGRESOS POR INVERSIONES	18	1,477,532	7%	453,801	3%	1,023,730	226%
INGRESOS POR CARTERA DE CRÉDITOS	19	14,806,404	73%	12,201,424	72%	2,604,980	21%
INGRESOS SEDES	20	2,428,507	12%	2,845,869	17%	-417,362	-15%
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	21	1,243,507	6%	988,653	6%	254,854	26%
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS		19,955,950	98%	16,489,748	97%	3,466,202	21%
OTROS INGRESOS							
RECUPERACIONES DETERIORO	22	237,550	1%	398,000	2%	-160,450	-40%
OTRAS RECUPERACIONES	22	143,467	1%	145,637	1%	-2,170	-1%
TOTAL OTROS INGRESOS		381,018	2%	543,638	3%	-162,620	-30%
TOTAL INGRESOS		20,336,967	100%	17,033,385	100%	3,303,582	19%
EGRESOS							
COSTOS							
COSTO FINANCIERO	23	8,053,822	45%	5,355,868	38%	2,697,954	50%
COSTOS SERVICIOS	24	1,915,792	11%	2,359,182	17%	-443,390	-19%
TOTAL COSTOS		9,969,615	56%	7,715,051	54%	2,254,564	29%
GASTOS ORDINARIOS							
BENEFICIOS A EMPLEADOS	25	4,152,097	23%	3,527,222	25%	624,874	18%
GASTOS GENERALES	26	1,696,058	10%	1,711,244	12%	-15,186	-1%
GASTOS SOCIALES	26	855,963	5%	388,758	3%	467,205	120%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	27	271,921	2%	208,355	1%	63,566	31%
TOTAL GASTOS ORDINARIOS		6,976,039	39%	5,835,579	41%	1,140,459	20%
OTROS GASTOS							
DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO E INT.	28	670,336	4%	525,929	4%	144,407	27%
DETERIORO GNRAL CARTERA DE CRÉDITOS	28	85,773	0%	89,844	1%	-4,071	-5%
DETERIORO OTRAS CUENTAS POR COBRAR	28	46,909	0%	47,191	0%	-281	-1%
GASTOS VARIOS	28	10,394	0%	11,308	0%	-913	-8%
TOTAL OTROS GASTOS		813,412	5%	674,271	5%	139,141	21%
TOTAL COSTOS Y GASTOS		17,759,066	100%	14,224,901	100%	3,534,164	25%
EXCEDENTES NETOS		2,577,902		2,808,484		-230,582	-8%
OTRO RESULTADO INTEGRAL							
SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE INMUEBLES	29	7,626,241		0		7,626,241	100%
RESULTADO INTEGRAL TOTAL		10,204,143		2,808,484		7,395,659	263%

Véanse las notas que forman parte integral de los estados financieros.



HERNÁN GUILOMBO CAÑON
Gerente
(Ver certificación adjunta)



ADRIAN E. ALFONSO RODRÍGUEZ
Contador Público
TP. 69442-T
(Ver certificación adjunta)



ÓSCAR RODRIGO OPAYOME RAMÍREZ
Revisor Fiscal
TP. 138309-T
Miembro de Visión Contable & Financiera Ltda.
T.R. 1632 J.C.C.
(Ver Dictamen)

FONDO DE EMPLEADOS BBVA "FOE"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Acumulados del 1 de Enero al 31 de Diciembre de los Años 2023 y 2022

Cifras en Miles de Pesos Colombianos

Descripción	dic.-21	Aumento	Disminución	dic.-22	Aumento	Disminución	dic.-23
PATRIMONIO							
APORTES SOC. TEMP. RESTRINGIDOS	7,838,147	2,335,134	1,542,374	8,630,907	3,430,222	1,534,478	10,526,650
Aportes realizados		1,879,252			2,260,650		
Revalorización de aportes		455,882			1,169,572		
Retiro Asociados			1,542,374			1,534,478	
APORTES SOC. MINIMOS NO REDUCIBLES	600,000	0	0	600,000	0	0	600,000
RESERVAS	2,941,280	664,578	0	3,605,858	514,300	0	4,120,158
Para protección de Aportes		664,578			514,300		
FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA	5,620,697	3,511,239	2,560,241	6,571,695	3,817,024	3,985,692	6,403,028
Fondo para amortización de aportes		265,831			257,150		
Revalorización de aportes		474,224	474,224		1,211,095	1,211,095	
Fondo de Bienestar Social		1,585,969	991,559		939,191	1,860,923	
Otros Fondos Sociales		1,185,214	1,094,458		1,409,588	913,673	
SUPERAVIT	638,135	0	0	638,135	7,626,241	0	8,264,376
Superávit por Revaluación de Inmuebles		0	0		7,626,241	0	
RESULTADO DEL EJERCICIO	3,404,184	2,808,484	3,404,184	2,808,484	2,577,902	2,808,484	2,577,902
Distribución de Excedentes			3,404,184			2,808,484	
Resultados del Ejercicio		2,808,484			2,577,902		
OTROS RESULTADOS	6,763,293	0	0	6,763,293	0	0	6,763,293
TOTAL PATRIMONIO	27,805,736	9,319,435	7,506,799	29,618,372	17,965,689	8,328,654	39,255,407

Véanse las notas que forman parte integral de los estados financieros.



HERNÁN GUILOMBO CAÑON
Gerente
(Ver certificación adjunta)



ADRIAN E. ALFONSO RODRÍGUEZ
Contador Público
TP. 69442-T
(Ver certificación adjunta)



ÓSCAR RODRIGO OPAYOME RAMÍREZ
Revisor Fiscal
TP. 138309-T
Miembro de Visión Contable & Financiera Ltda.
T.R. 1632 J.C.C.
(Ver Dictamen)

FONDO DE EMPLEADOS BBVA "FOE"
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO INDIVIDUAL (Método Indirecto)
Por los Años Terminados a Diciembre 31 de 2023 y 2022

Cifras en Miles de Pesos Colombianos

Descripción	dic.-23	dic.-22
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	2,577,902	2,808,484
Ajustes por ingresos y gastos que no requirieron uso de efectivo:		
Depreciación de propiedades, planta y equipo	-235,279	104,708
Pérdida por Deterioro	-1,033,277	143,100
Superávit por Revaluación de Inmuebles	7,626,241	0
Cambios en activos y pasivos de operación		
Aumento (disminución) de Inventarios	-25,885	-9,889
Aumento (disminución) de Cartera de Créditos	-7,483,973	-8,273,027
Aumento (disminución) de Cuentas por Cobrar	-44,296	34,226
Aumento (disminución) de Gastos pagados por Anticipado	4,862	-1,694
Aumento (disminución) de Depósitos	17,774,891	1,916,182
Aumento (disminución) de Cuentas por Pagar	492,790	226,850
Aumento (disminución) de Impuestos por Pagar	102,064	8,633
Aumento (disminución) de Otros Pasivos	564,577	-382,134
Aumento (disminución) de Provisiones	27,814	-502,751
Aumento (disminución) de Aportes sociales	1,895,744	792,760
Aumento (disminución) de Reservas	514,300	664,578
Aumento (disminución) de Fondos de Destinación Específica	-168,668	950,998
Efectivo Neto proveniente de Actividades de Operación	22,589,809	-1,518,976
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento (disminución) de Inversiones	-1,481,400	1,011,092
Aumento (disminución) de Propiedades, planta y equipo	-7,407,414	-174,504
Aumento (disminución) de Intangibles (Licencias)	-4,714	-6,593
Efectivo Neto utilizado en Actividades de Inversión	-8,893,528	829,995
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Aumento (disminución) de Obligaciones financieras	-6,409,188	2,182,639
Aplicación de Excedentes Ejercicios Anteriores	-2,808,484	-3,404,184
Efectivo Neto utilizado en Actividades de Financiación	-9,217,672	-1,221,545
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES	4,478,609	-1,910,526
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL COMIENZO DEL AÑO	4,828,288	6,738,814
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	9,306,896	4,828,288

Véanse las notas que forman parte integral de los estados financieros.



HERNÁN GUILOMBO CAÑON
Gerente
(Ver certificación adjunta)



ADRIAN E. ALFONSO RODRÍGUEZ
Contador Público
TP. 69442-T
(Ver certificación adjunta)



ÓSCAR RODRIGO OPATOME RAMÍREZ
Revisor Fiscal
TP. 138309-T
Miembro de Visión Contable & Financiera Ltda.
T.R. 1632 J.C.C.
(Ver Dictamen)