

FONDO DE EMPLEADOS BBVA "FOE"
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL
Por los Años Terminados a Diciembre 31 de 2025 y 2024

Cifras en Miles de Pesos Colombianos

Descripción	Nota	Acumulado a:				Variación Año	
		dic.-25	%	dic.-24	%	\$	%
ACTIVO							
CORRIENTE							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	4	13,361,402	7%	8,929,526	5%	4,431,876	50%
INVERSIONES	5	14,416,932	7%	6,280,759	3%	8,136,174	130%
INVENTARIOS	6	86,923	0%	98,090	0%	-11,167	-11%
CARTERA DE CRÉDITOS	7	32,050,414	16%	37,158,751	21%	-5,108,337	-14%
DETERIORO CARTERA DE CRÉDITOS	7	-1,940,685	-1%	-1,693,633	-1%	-247,053	15%
CUENTAS POR COBRAR	8	381,845	0%	206,672	0%	175,173	85%
DETERIORO CUENTAS POR COBRAR	8	-2,804	0%	-582	0%	-2,222	382%
ACTIVOS DIFERIDOS	10	20,375	0%	24,548	0%	-4,174	-17%
TOTAL CORRIENTE		58,374,402	29%	51,004,132	28%	7,370,270	14%
NO CORRIENTE							
FONDO DE LIQUIDEZ	5	8,358,643	4%	6,590,012	4%	1,768,631	27%
CARTERA DE CRÉDITOS	7	118,073,003	59%	106,544,159	59%	11,528,843	11%
DETERIORO CARTERA DE CRÉDITOS	7	-1,180,730	-1%	-1,065,442	-1%	-115,288	11%
PROP. PLANTA Y EQUIPO	9	16,708,855	8%	16,726,026	9%	-17,170	0%
OTROS ACTIVOS	10	260,143	0%	334,625	0%	-74,481	-22%
TOTAL NO CORRIENTE		142,219,913	71%	129,129,380	72%	13,090,534	10%
TOTAL ACTIVOS		200,594,315	100%	180,133,512	100%	20,460,804	11%
PASIVO							
CORRIENTE							
DEPOSITOS	11	132,990,048	66%	125,281,935	70%	7,708,113	6%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	12	132,914	0%	107,513	0%	25,401	24%
CUENTAS POR PAGAR	13	2,385,785	1%	2,026,371	1%	359,413	18%
IMPUESTOS POR PAGAR	14	206,195	0%	222,706	0%	-16,511	-7%
OTROS PASIVOS	15	1,598,859	1%	1,862,474	1%	-263,615	-14%
PROVISIONES	16	537,291	0%	296,301	0%	240,990	81%
TOTAL CORRIENTE		137,851,092	69%	129,797,301	72%	8,053,792	6%
NO CORRIENTE							
DEPOSITOS	11	15,959,574	8%	7,323,737	4%	8,635,836	118%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	12	41,465	0%	152,385	0%	-110,920	-73%
CUENTAS POR PAGAR	13	556,417	0%	556,417	0%	0	0%
TOTAL NO CORRIENTE		16,557,456	8%	8,032,539	4%	8,524,917	106%
TOTAL PASIVOS		154,408,548	77%	137,829,840	77%	16,578,708	12%
PATRIMONIO	17						
APORTES SOC. TEMP. RESTRINGIDOS		12,030,154	6%	11,296,751	6%	733,404	6%
APORTES SOC. MINIMOS NO REDUCIBLES		600,000	0%	600,000	0%	0	0%
RESERVAS		5,369,817	3%	4,605,870	3%	763,947	17%
FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA		7,288,074	4%	6,953,646	4%	334,428	5%
SUPERAVIT		8,264,376	4%	8,264,376	5%	0	0%
RESULTADO DEL EJERCICIO		5,870,053	3%	3,819,736	2%	2,050,316	54%
OTROS RESULTADOS		6,763,293	3%	6,763,293	4%	0	0%
TOTAL PATRIMONIO		46,185,767	23%	42,303,672	23%	3,882,095	9%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		200,594,315	100%	180,133,512	100%	20,460,804	11%

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



HERNÁN GUILOMBO CAÑÓN
Gerente
(Ver certificación adjunta)



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



GERMÁN ENRIQUE GOENAGA RONCALLO
Revisor Fiscal
TP. 113879-T
Miembro de SERFISCAL LTDA
(Ver Dictamen)

FONDO DE EMPLEADOS BBVA "FOE"
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL
Acumulado del 1 de Enero al 31 de Diciembre de los años 2025 y 2024

Cifras en Miles de Pesos Colombianos

Descripción	Nota	Acumulado a:				Variación Año	
		dic.-25	%	dic.-24	%	\$	%
INGRESOS							
ORDINARIOS							
INGRESOS POR INVERSIONES	18	2,578,161	10%	1,855,285	8%	722,876	39%
INGRESOS POR CARTERA DE CRÉDITOS	19	18,194,291	72%	17,463,171	74%	731,120	4%
INGRESOS SEDES	20	2,557,280	10%	2,499,120	11%	58,160	2%
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	21	1,380,675	5%	1,456,764	6%	-76,089	-5%
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS		24,710,407	98%	23,274,341	99%	1,436,066	6%
OTROS INGRESOS							
RECUPERACIONES DETERIORO	22	309,190	1%	137,392	1%	171,798	125%
OTRAS RECUPERACIONES	22	242,988	1%	186,757	1%	56,231	30%
TOTAL OTROS INGRESOS		552,177	2%	324,149	1%	228,029	70%
TOTAL INGRESOS		25,262,584	100%	23,598,489	100%	1,664,095	7%
EGRESOS							
COSTOS							
COSTO FINANCIERO	23	7,448,756	38%	7,253,346	37%	195,410	3%
COSTOS SERVICIOS	24	2,387,364	12%	2,285,396	12%	101,968	4%
TOTAL COSTOS		9,836,120	51%	9,538,742	48%	297,378	3%
GASTOS ORDINARIOS							
BENEFICIOS A EMPLEADOS	25	4,985,117	26%	4,700,755	24%	284,362	6%
GASTOS GENERALES	26	2,272,364	12%	2,038,547	10%	233,817	11%
GASTOS SOCIALES	26	879,563	5%	1,547,263	8%	-667,700	-43%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	27	326,918	2%	336,039	2%	-9,122	-3%
TOTAL GASTOS ORDINARIOS		8,463,962	44%	8,622,604	44%	-158,642	-2%
OTROS GASTOS							
DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO E INT.	28	927,306	5%	718,549	4%	208,757	29%
DETERIORO GNRAL CARTERA DE CRÉDITOS	28	80,223	0%	831,061	4%	-750,838	-90%
DETERIORO OTRAS CUENTAS POR COBRAR	28	30,569	0%	44,932	0%	-14,362	-32%
GASTOS VARIOS	28	54,352	0%	22,865	0%	31,486	138%
TOTAL OTROS GASTOS		1,092,450	6%	1,617,407	8%	-524,957	-32%
TOTAL COSTOS Y GASTOS		19,392,532	100%	19,778,753	100%	-386,221	-2%
EXCEDENTES NETOS		5,870,053		3,819,736		2,050,316	54%

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


HERNÁN GUILOMBO CAÑÓN

Gerente
(Ver certificación adjunta)


ADRIAN E. ALFONSO RODRÍGUEZ

Contador Público
TP. 69442-T
(Ver certificación adjunta)


GERMÁN ENRIQUE GOENAGA RONCALLO

Revisor Fiscal
TP. 113879-T
Miembro de SERFISCAL LTDA
(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 2025 y 2024

Cifras en Miles de Pesos Colombianos

Descripción	dic.-23	Aumento	Disminución	dic.-24	Aumento	Disminución	dic.-25
PATRIMONIO							
APORTES SOC. TEMP. RESTRINGIDOS	10,526,650	2,951,955	2,181,855	11,296,751	3,177,421	2,444,018	12,030,154
Aportes realizados		2,418,141			2,574,358		
Revalorización de aportes		533,814			603,063		
Retiro Asociados			2,181,855			2,444,018	
APORTES SOC. MINIMOS NO REDUCIBLES	600,000	0	0	600,000	0	0	600,000
RESERVAS	4,120,158	485,712	0	4,605,870	763,947	0	5,369,817
Para protección de Aportes		485,712			763,947		
FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA	6,403,028	3,270,636	2,720,017	6,953,646	4,124,868	3,790,441	7,288,074
Revalorización de aportes		556,333	556,333		618,631	618,631	
Fondo de Bienestar Social		1,143,658	1,143,658		2,055,184	1,581,403	
Otros Fondos Sociales		1,570,645	1,020,027		1,451,053	1,590,406	
SUPERAVIT	8,264,376	0	0	8,264,376	0	0	8,264,376
RESULTADO DEL EJERCICIO	2,577,902	3,819,736	2,577,902	3,819,736	5,870,053	3,819,736	5,870,053
Distribución de Excedentes			2,577,902			3,819,736	
Resultados del Ejercicio		3,819,736			5,870,053		
OTROS RESULTADOS	6,763,293	0	0	6,763,293	0	0	6,763,293
TOTAL PATRIMONIO	39,255,407	10,528,039	7,479,774	42,303,672	13,936,289	10,054,194	46,185,767

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)



GERMAN ENRIQUE GOENAGA RONCALLO
Revisor Fiscal
TP. 113879-T
Miembro de SERFISCAL LTDA
(Ver Dictamen)

FONDO DE EMPLEADOS BBVA "FOE"
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO INDIVIDUAL (Método Indirecto)
Por los Años Terminados a Diciembre 31 de 2025 y 2024

Cifras en Miles de Pesos Colombianos

Descripción	dic.-25		dic.-24
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	5,870,053		3,819,736
Ajustes por ingresos y gastos que no requirieron uso de efectivo:			
Depreciación de propiedades, planta y equipo	138,701		25,784
Pérdida por Deterioro	364,563		892,232
Cambios en activos y pasivos de operación			
Aumento (disminución) de Inventarios	11,167		-1,978
Aumento (disminución) de Cartera de Créditos	-6,420,506		-4,107,729
Aumento (disminución) de Cuentas por Cobrar	-175,173		-78,924
Aumento (disminución) de Gastos pagados por Anticipado	4,174		-19,736
Aumento (disminución) de Depósitos	16,343,949		4,968,680
Aumento (disminución) de Cuentas por Pagar	359,413		220,414
Aumento (disminución) de Impuestos por Pagar	-16,511		69,686
Aumento (disminución) de Otros Pasivos	-263,615		296,279
Aumento (disminución) de Provisiones	240,990		204,009
Aumento (disminución) de Aportes sociales	733,404		770,101
Aumento (disminución) de Reservas	763,947		485,712
Aumento (disminución) de Fondos de Destinación Específica	334,428		550,618
Efectivo Neto proveniente de Actividades de Operación	18,288,984		8,094,886
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Aumento (disminución) de Inversiones	-9,904,804		-5,846,983
Aumento (disminución) de Propiedades, planta y equipo	-121,530		-16,368
Aumento (disminución) de Intangibles (Licencias)	74,481		-267,079
Efectivo Neto utilizado en Actividades de Inversión	-9,951,853		-6,130,430
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Aumento (disminución) de Obligaciones financieras	-85,519		236,076
Aplicación de Excedentes Ejercicios Anteriores	-3,819,736		-2,577,902
Efectivo Neto utilizado en Actividades de Financiación	-3,905,255		-2,341,825
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES	4,431,876		-377,370
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL COMIENZO DEL AÑO	8,929,526		9,306,896
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	13,361,402		8,929,526

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


HERNÁN GUILOMBO CAÑÓN

Gerente
(Ver certificación adjunta)


ADRIAN E. ALFONSO RODRÍGUEZ

Contador Público
TP. 69442-T
(Ver certificación adjunta)


GERMAN ENRIQUE GOENAGA RONCALLO

Revisor Fiscal
TP. 113879-T
Miembro de SERFISCAL LTDA
(Ver Dictamen)