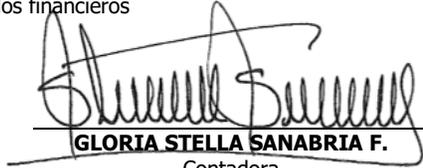


FONDO MUTUO DE INVERSION DE EMPLEADOS DEL BANCO POPULAR, FILIALES Y ASOCIADAS "FIMEBAP"
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
(Expresado en miles de pesos colombianos)

| | NOTAS | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---|-------|-------------------|-------------------|
| A | | | |
| Diciembre 31 | | | |
| ACTIVO | | | |
| Activo corriente | | | |
| Disponible | 5 | 1.662.303 | 1.181.732 |
| Inversiones | 6 | 19.996.517 | 16.879.539 |
| Deudores | 7 | 2.723.662 | 2.700.983 |
| Deterioro deudores | 7 | -247.440 | -260.298 |
| Total activo corriente | | 24.135.042 | 20.501.956 |
| Activo no corriente | | | |
| Inversiones | 6 | 2.136.285 | 3.509.675 |
| Deudores | 7 | 10.932.151 | 12.516.632 |
| Propiedades planta y Equipo | 8 | 4.249 | 11.064 |
| Total activo no corriente | | 13.072.685 | 16.037.371 |
| Total Activo | | 37.207.727 | 36.539.327 |
| PASIVO | | | |
| Pasivo corriente | | | |
| Cuentas por pagar | 10 | 3.874.053 | 2.265.500 |
| Obligaciones Laborales | 11 | 38.392 | 83.382 |
| Pasivos estimados y provisiones | 12 | 121.946 | 11.495 |
| Fondo Perseverancia | | 7.979 | 4.114 |
| Total pasivo corriente | | 4.042.370 | 2.364.491 |
| Pasivo no corriente | | | |
| Aportes | 9 | 32.653.465 | 33.871.531 |
| Total pasivo no corriente | | 32.653.465 | 33.871.531 |
| Total Pasivos | | 36.695.835 | 36.236.022 |
| Patrimonio | | | |
| Ganancias o pérdidas acumuladas no realizadas | 13 | 136.540 | 87.953 |
| Reserva para estabilización de rendimientos | 14 | 160.000 | 0 |
| Resultados acumulados proceso implementación NIIF | | 215.352 | 215.352 |
| Total patrimonio | | 511.892 | 303.305 |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | 37.207.727 | 36.539.327 |
| Cuentas de orden deudoras contingentes y de control | 15 | 20.112.601 | 20.268.283 |

Las notas son parte integral de los estados financieros


FABIO FORERO ACERO.
Gerente


GLORIA STELLA SANABRIA F.
Contadora
T.P. 47.078 – T


JOSE ALEJANDRO CRUZ NIÑO
Revisor Fiscal
T.P. No.198503-T
Designado por Amézquita & Cía. SAS

FONDO MUTUO DE INVERSION DE EMPLEADOS DEL BANCO POPULAR, FILIALES Y ASOCIADAS "FIMEBAP"
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
(Expresado en miles de pesos colombianos)

| | | <u>Por el año terminado a diciembre 31</u> | |
|--|----|---|--------------------|
| | | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
| Ingresos de actividades ordinarias | | | |
| Valoración de inversiones | 16 | 3.316.798 | 1.483.530 |
| Intereses Préstamos | | 1.478.119 | 1.243.765 |
| Dividendos | | 770 | 18.649 |
| Rendimientos financieros | | 112.508 | 37.103 |
| Diversos | 17 | <u>164.565</u> | <u>128.206</u> |
| | | <u>5.072.760</u> | <u>2.911.253</u> |
| Egresos operacionales | | | |
| Desvalorización de inversiones | 16 | 22.270 | 389.603 |
| Gastos de personal | 18 | 592.732 | 542.759 |
| Gastos de administración | 19 | 840.812 | 435.292 |
| Deterioro | 20 | <u>144.040</u> | <u>166.802</u> |
| | | <u>1.599.854</u> | <u>1.534.456</u> |
| Resultados del ejercicio | 21 | <u>3.472.906</u> | <u>1.376.797</u> |
| Reserva para estabilización de rendimientos | | <u>(160.000)</u> | <u>342.110</u> |
| | | <u>3.312.906</u> | <u>1.718.907</u> |
| Otro resultado integral | | | |
| Movimiento Ganancias y Pérdidas no realizadas neto | | <u>48.587</u> | <u>6.360</u> |
| Otro resultado integral | | <u>48.587</u> | <u>6.360</u> |
| Resultados integral total | | <u>3.361.493</u> | <u>1.725.267</u> |

Las notas son parte integral de los estados financieros


FABIO FORERO ACERO.
Gerente


GLORIA STELLA SANABRIA F.
Contadora
T.P. 47.078 – T


JOSE ALEJANDRO CRUZ NIÑO
Revisor Fiscal
T.P. No.198503-T
Designado por Amézquita & Cía SAS

**FONDO MUTUO DE INVERSION DE EMPLEADOS DEL BANCO POPULAR, FILIALES Y
ASOCIADAS "FIMEBAP"
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL, COMPONENTE ORI
(Expresado en miles de pesos colombianos)**

**Por el año terminado
a diciembre 31**

2023 2022

Estado del resultado integral [sinopsis]

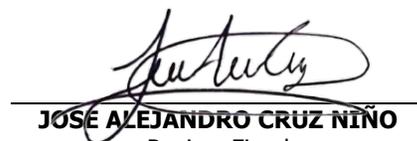
| | | |
|---|---------------|--------------|
| Ganancias (pérdidas) por nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta, netas de impuestos | 48.587 | 6.360 |
| Otro resultado integral, neto de impuestos, activos financieros disponibles para la venta | 48.587 | 6.360 |
| Total otro resultado integral que se reclasificará al resultado del período, neto de impuestos | 48.587 | 6.360 |
| Total otro resultado integral | 48.587 | 6.360 |
| Resultado integral total | 48.587 | 6.360 |



FABIO FORERO ACERO.
Gerente



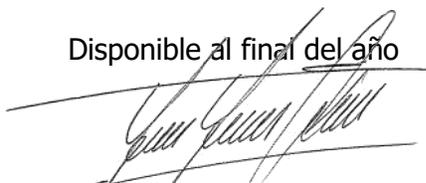
GLORIA STELLA SANABRIA F.
Contadora
T.P. 47.078 – T



JOSÉ ALEJANDRO CRUZ NIÑO
Revisor Fiscal
T.P. No.198503-T
Designado por Amézquita & Cía SAS

**FONDO MUTUO DE INVERSION DE EMPLEADOS DEL BANCO POPULAR, FILIALES Y
ASOCIADAS "FIMEBAP"
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
(Expresado en miles de pesos colombianos)**

| | <u>Por el año terminado</u> | |
|--|------------------------------------|--------------------|
| | <u>a diciembre 31</u> | |
| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
| Utilidad del año | 3.472.906 | 1.376.797 |
| Ajustes para conciliar el resultado neto del período con el efectivo provisto (usado) por las actividades de operación | | |
| Provisiones Neta de deudores | (11.369) | 53.614 |
| Depreciaciones | 6.815 | 8.028 |
| Amortizaciones | 4.093 | 3.695 |
| Actividades de operación | | |
| (Aumento) Disminución Deudores | 1.560.313 | (3.602.914) |
| (Aumento) Disminución Gastos pagados por anticipado | (4.093) | (3.695) |
| Aumento (Disminución) Cuentas por pagar | 7.030 | (12.915) |
| Aumento (Disminución) Obligaciones laborales | (44.990) | 16.134 |
| Aumento (Disminución) Pasivos estimados | 13.499 | 5.464 |
| Efectivo provisto en actividades de operación | 5.004.204 | (2.155.792) |
| Actividades de inversión | | |
| (Aumento) Disminución de inversiones | (1.695.002) | 2.384.577 |
| (Aumento) Disminución de propiedades y Equipos | 0 | (3.681) |
| Efectivo usado por las actividades de inversión | (1.695.002) | 2.380.896 |
| Actividades de financiación | | |
| Aumento (Disminución) aportes de Afiliados | (2.828.631) | (631.590) |
| Efectivo provisto por las actividades de inversión | (2.828.631) | (631.590) |
| Variación del efectivo durante el año | 480.571 | (406.486) |
| Disponibile al inicio del año | 1.181.732 | 1.588.218 |
| Disponibile al final del año | 1.662.303 | 1.181.732 |


FABIO FORERO ACERO.
Gerente


GLORIA STELLA SANABRIA F.
Contadora
T.P. 47.078 – T


JOSÉ ALEJANDRO CRUZ NIÑO
Revisor Fiscal
T.P. No.198503-T
Designado por Amézquita & Cía SAS

**FONDO MUTUO DE INVERSION DE EMPLEADOS DEL BANCO POPULAR, FILIALES Y
ASOCIADAS "FIMEBAP"**
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
A diciembre 31 de 2023 y 2022
(Expresado en miles de pesos colombianos)

| | Utilidad Proceso de Convergencia | Utilidad del Ejercicio | Reserva Estabilizaci n de rendimientos | Ganancia s no realizadas | Pérdida no realizada | Valor Neto Del Fondo |
|---|--|---------------------------|---|--------------------------------|----------------------------|-------------------------|
| Saldo al 01 de enero de 2022 | 215.352 | 0 | 342.111 | 36.803 | 44.790 | 639.056 |
| Utilidades del ejercicio | | 1.718.907 | | | | 1.718.907 |
| Pérdidas del ejercicio | | | | | | |
| Movimiento del año | | (1.718.907) | (342.111) | (53.739) | 60.099 | (2.054.658) |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | 215.352 | 0 | 0 | (16.936) | 104.889 | 303.305 |
| Utilidades del ejercicio | | 3.312.906 | | | | 3.312.906 |
| Pérdidas del ejercicio | | | | | | |
| Movimiento del año | | (3.312.906) | 160.000 | (14.068) | 62.655 | (3.104.319) |
| Saldo al 31 de diciembre de 2023 | 215.352 | 0 | 160.000 | (31.004) | 167.544 | 511.892 |


FABIO FORERO ACERO.
Gerente


GLORIA STELLA SANABRIA F.
Contadora
T.P. 47.078 – T


JOSÉ ALEJANDRO CRUZ NIÑO
Revisor Fiscal
T.P. No.198503-T
Designado por Amézquita & Cía SAS

FONDO MUTUO DE INVERSION DE EMPLEADOS DEL BANCO POPULAR, FILIALES Y ASOCIADAS "FIMEBAP"
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Valores expresados en miles de pesos colombianos)

NOTA 1 - ENTIDAD REPORTANTE

FONDO MUTUO DE INVERSION DE EMPLEADOS DEL BANCO POPULAR, FILIALES Y ASOCIADAS "FIMEBAP", en adelante llamado el Fondo, es una persona jurídica de carácter privado, constituida mediante la Escritura Pública No. 1393 del 12 de mayo de 1972, otorgada en la Notaría 14 de Bogotá.

El término de duración del Fondo se extiende hasta el 20 de junio del año 2050 con domicilio en Bogotá, D.C. en la Calle 67 # 25-25, actualmente no tiene sucursales ni agencias, pero podrá por decisión de la Junta Directiva abrir sucursales en las ciudades donde el Banco Popular tenga dependencias.

Su objeto social consiste en: a) Fomentar el ahorro de los trabajadores de la empresa; b) Estrechar la relación entre los trabajadores y la empresa mediante la mutua participación y colaboración; c) Beneficiar a los afiliados con las contribuciones de la empresa, los rendimientos que el Fondo obtenga en sus diferentes operaciones tales como las obtenidas por las inversiones y el otorgamiento de créditos a sus afiliados, de acuerdo con lo autorizado por el gobierno y la Superintendencia Financiera de Colombia.

El Fondo, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, tenía siete empleados y cinco empresas patrocinadoras, las cuales son: Banco Popular, Fiduciaria Popular, Alpopular, Servicio Jurídico Popular y Fondo de Promoción de la Cultura.

NOTA 2 - CONTROLES DE LEY

De acuerdo con la Resolución No. 1950 de 2007, emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, corresponde a la Junta Directiva de los Fondos Mutuos de Inversión la definición previa a su ejecución, del porcentaje de gastos operacionales de administración máximo que podrá asumir dicho Fondo, con base en el total del activo del Fondo administrado. La Asamblea del Fondo deberá aprobar tal porcentaje. Los Directores propusieron un porcentaje del 4% de los activos del Fondo para cubrir los gastos de administración del Fimebap para el año 2023, que fue aprobado por unanimidad por la respectiva Asamblea.

En caso de presentarse algún gasto extraordinario que supere el porcentaje aprobado, la Junta Directiva podrá ampliar el porcentaje previsto, para lo cual la Asamblea General de Afiliados dejó expresa autorización a la Junta Directiva, para dar el visto bueno correspondiente a cualquier gasto extraordinario que sobrepase del 4% del activo total, que deberá estar debidamente sustentado y justificado.

El porcentaje de los activos del Fondo para cubrir los gastos administrativos, de enero a diciembre de 2023 se ubicó en 2.74%

FIMEBAP, al 31 de diciembre de 2023, se ajustaba a los límites establecidos en el Decreto 2555 del 15 de julio de 2010, del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, por el cual se recogen y reexpiden las normas en materia del sector financiero, modifica el régimen de inversión de los Fondos Mutuos de Inversión sometidos a inspección y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia; limita a no exceder el 80% del valor del activo total, cuando se trate de acciones o bonos obligatoriamente convertibles en acciones, en préstamos otorgados a sus afiliados, de conformidad con el reglamento que aprueba la respectiva Junta Directiva, hasta un monto que no exceda el 45% del activo total del Fondo, en depósitos a término en establecimientos de crédito sometidos a la inspección y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia, de acuerdo con las políticas establecidas por la Junta Directiva y en operaciones repo o simultáneas cuya cuantía combinada no supere el 30% del activo total del Fondo.

FIMEBAP se ajusta a las Circulares Externas 048 del 22 de diciembre de 2006, 041 de junio de 2007, 038 de 2009 de la Superintendencia financiera de Colombia, por medio de las cuales se establecen mecanismos para la implementación del Sistema de Administración de Riesgo Operativo – SARO.

NOTA 3 – BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

3.1 Bases de Preparación

Los estados financieros de FIMEBAP han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF para las PYMES (en adelante, NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (en adelante, IASB por sus siglas en inglés), así como las interpretaciones emitidas por el Comité de Interpretaciones (en adelante, CINIIF), aprobadas en Colombia e incluidas en el anexo del Decreto único Reglamentario 2420 de 2016 emitidos por el Gobierno Nacional, sus normas reglamentarias, modificatorias y las demás instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.

La gerencia ha tenido en cuenta toda la información disponible sobre el futuro, evaluando la capacidad que tiene la entidad para continuar en funcionamiento por el próximo período contable, sin encontrar limitación o incertidumbres importantes.

3.2 Bases de presentación

El Fondo realiza corte de sus cuentas, prepara y difunde estados financieros de propósito general trimestralmente.

Las partidas incluidas en los presentes estados financieros se valoran y presentan utilizando pesos colombianos, la cual es la moneda del entorno económico principal en que FIMEBAP opera. Esta a su vez, es su moneda funcional.

3.3 Bases de contabilidad de acumulación o devengo

FIMEBAP prepara sus estados financieros, excepto para la información de los flujos de efectivo, usando la base de contabilidad de acumulación o devengo.

3.4 Bases de Medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico. El costo histórico está generalmente basado sobre el valor razonable de la contraprestación entregada en el intercambio de bienes y servicios.

El valor razonable es el precio que se recibiría al vender un activo o se pagaría al transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de medición.

| Partida | Base de medición |
|---|--|
| Inversiones para mantener hasta el vencimiento | Al costo amortizado |
| Inversiones negociables | Valor razonable |
| Inversiones disponibles para la venta Inversiones en títulos participativos de baja y mínima bursatilidad | Valor razonable con cambios en el patrimonio |
| Inversiones disponibles para la venta Inversiones en títulos de deuda | Valor razonable con cambios en el patrimonio |
| Cuentas por cobrar | Al costo |
| Propiedad Planta y Equipo (Muebles y enseres, equipo de cómputo) | Al costo |
| Cuentas por pagar | Al costo |

NOTA 4 - PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

El Fondo aplica las normas impartidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, para la preparación de información financiera, de conformidad con lo previsto en la ley 1314 de 2009 y los decretos 3022 de diciembre 27 de 2013 y 2420 del 14 de diciembre de 2015, del Ministerio de Comercio, Industria y Turismo de Colombia.

Para propósitos de la transición a Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptada en Colombia, el Fondo aplica los siguientes métodos y políticas para la contabilización de las principales clases de activos y pasivos, para la causación, realización, valuación y asignación de costos y gastos:

Principio de negocio en marcha

La administración preparó los estados financieros sobre la base de negocio en marcha. En la ejecución de este juicio, se consideró la posición actual del Fondo frente al sector, el resultado de las operaciones, la permanencia de los afiliados y sus aportes y el análisis del impacto de tales factores en las operaciones futuras.

Inversiones

El Fondo contabiliza, clasifica y valora el portafolio de inversiones, de acuerdo con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995 de la Superintendencia Financiera de Colombia, Capítulo 1 clasificación, valoración y contabilización de inversiones.

Préstamos a los afiliados

Para cubrir las líneas de crédito, el Fondo estableció el 45% del valor del activo total, que es el máximo permitido, de conformidad con lo establecido en el Decreto 2555 del 15 de julio de 2010, del Ministerio de Hacienda y Crédito Público.

El Fondo tiene dos (2) líneas de crédito:

- Créditos de vivienda: Otorgados para adquisición, reparaciones locativas o liberación de gravamen hipotecario.
- Créditos ordinarios: Se otorgan a corto, mediano y largo plazo, con el fin de atender necesidades de los afiliados.

A 31 de diciembre de 2023 las provisiones individuales se estimaron de acuerdo con las siguientes condiciones:

| Préstamo Ordinario | | |
|--------------------------------|---------------------------------|-----------|
| Calificación Riesgo Crediticio | Días de vencimiento | Deterioro |
| A | Vigente y vencida hasta 30 días | 1.65% |
| B | Vencida de 31 a 60 días | 2.80% |
| C | Vencida de 61 a 90 días | 20% |
| D | Vencida de 91 a 180 días | 50% |
| E | Vencida de 181 en adelante | 100% |

| Préstamo de Vivienda | | |
|--------------------------------|---------------------------------|-----------|
| Calificación Riesgo Crediticio | Días de vencimiento | Deterioro |
| A | Vigente y vencida hasta 60 días | 1% |
| B | Vencida de 61 a 150 días | 100% |
| C | Vencida de 151 a 360 días | 100% |
| D | Vencida de 361 a 540 días | 100% |
| E | Vencida de 541 en adelante. | 100% |

Propiedades y equipo

Las propiedades y equipo se contabilizan al costo de adquisición; la depreciación se calcula usando el método de la línea recta y tomando como base el costo.

Las erogaciones realizadas por concepto de mantenimiento y reparaciones se contabilizan como gastos del período en que se producen.

Gastos pagados por anticipado y cargos diferidos

Los gastos pagados por anticipado y cargos diferidos se amortizan por un período no superior a un (1) año.

Ganancias o pérdidas no realizadas

Las ganancias o pérdidas no realizadas de las inversiones disponibles para la venta, que forman parte del patrimonio, incluyen el exceso y/o menor valor comercial sobre su costo neto en libros.

Pasivos laborales

Los pasivos laborales se estiman y contabilizan mensualmente y se ajustan al fin de cada período con base en las disposiciones legales.

Pasivos estimados y provisiones

Registra el valor de las provisiones para redención de unidades y para cubrir contingencias de pérdidas probables.

Cuentas de orden contingentes

Se registra como cuentas deudoras contingentes, operaciones con terceros a favor del ente económico, o circunstancias que puedan llegar a afectar la estructura financiera del Fondo. Adicionalmente, contabiliza aquellas operaciones mediante las cuales la entidad podría adquirir un derecho o asumir una obligación, cuyo surgimiento está condicionado a que un hecho se produzca o no, dependiendo de factores futuros eventuales o remotos.

Reconocimiento de ingresos, costos y gastos

Para la valoración del portafolio a precio de mercado, se tienen como mediciones confiables y verificables de los hechos económicos realizados según el Capítulo 1 clasificación, valoración y contabilización de inversiones Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995 de la Superintendencia Financiera de Colombia.

El valor de las unidades se determina de acuerdo con el Artículo 12 del Decreto 958 de mayo de 1961 del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, cumpliendo el procedimiento técnico para la valuación mensual del Fondo y de las unidades de inversión; estas valuaciones se hacen el último día hábil de cada mes. En el estado de cuenta del afiliado se refleja el número de unidades de inversión, el monto de aportes, los de rendimientos y el saldo de crédito, según lo dispuesto en el Artículo 9 del Decreto 2968 de 1960 del Ministerio de Hacienda y Crédito Público.

NOTA 5 – DISPONIBLE

El saldo de disponible comprendía:

| | 31 de diciembre | |
|---------------------------|------------------|------------------|
| | 2023 | 2022 |
| Bancos (1) | 1.662.303 | 1.181.732 |
| Fondos comunes ordinarios | 0 | 0 |
| | <u>1.662.303</u> | <u>1.181.732</u> |

(1) Al 31 de diciembre de 2023 existían 6 partidas conciliatorias de cheques pendientes de cobro por \$17.1 millones, 1 transferencia por \$852 mil, 118 partidas no registradas en contabilidad por \$28.3 millones, de las cuales 9 son menores a 30 días por \$3 millones

El disponible se encuentra libre de restricciones y gravámenes al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

NOTA 6 – INVERSIONES

El saldo de inversiones comprendía:

| | 31 de diciembre | |
|--|--------------------------|--------------------------|
| | 2023 | 2022 |
| Títulos emitidos por instituciones financieras | 1.990.860 | 501.045 |
| Títulos de deuda (1) | 1.990.860 | 501.045 |
| Inversiones Negociables | 1.990.860 | 501.045 |
| Certificados de Depósito a Término | 18.005.657 | 16.378.494 |
| Inversiones al vencimiento (2) | 18.005.657 | 16.378.494 |
| Inversiones a corto plazo | 19.996.517 | 16.879.539 |
| Bonos emitidos por entidades del sector real | 1.639.750 | 1.314.026 |
| Títulos emitidos por instituciones financieras | 0 | 1.747.700 |
| Títulos de deuda (1) | 1.639.750 | 3.061.726 |
| Inversiones Negociables | 1.639.750 | 3.061.726 |
| Baja, mínima o ninguna bursatilidad | 496.535 | 447.949 |
| Títulos participativos (3) | 496.535 | 447.949 |
| Inversiones a largo plazo | 2.136.285 | 3.509.675 |
| | <u>22.132.802</u> | <u>20.389.214</u> |

(1) El saldo de las inversiones negociables en títulos de deuda a diciembre 31 de 2023 comprendía:

| BONOS | VR. | | % PARTICIPACION PORTAFOLIO | PRECIO VALORACIÓN | FECHA VENCIMIENTO | DIAS AL VENC. |
|-----------------|-----------|------------------|-------------------------------|----------------------|----------------------|------------------|
| | COMPRA | MERCADO | | | | |
| Banco de Bogotá | 2.000.000 | 1.990.860 | 9,00% | 99.543 | 10/02/2024 | 41 |
| Grupo Energía | 800.128 | 777.600 | 3,51% | 97.200 | 25/06/2027 | 1.271 |
| Isagen S.A. | 1.000.160 | 862.150 | 3,90% | 86.215 | 27/08/2028 | 1.699 |
| | | 3.630.610 | | | | |

(2) El saldo de las inversiones al vencimiento a diciembre 31 de 2023 comprendía:

| CDT | VR. | | % PARTICIPACION PORTAFOLIO | PRECIO VALORACIÓN | FECHA VENCIMIENTO | DIAS AL VENC. |
|-------------------|-----------|-------------------|-------------------------------|----------------------|----------------------|------------------|
| | COMPRA | AMORTIZADO | | | | |
| Banco Finandina | 1.615.177 | 1.895.975 | 8,57% | 17.1309 | 2/01/2024 | 2 |
| Banco Mundo Mujer | 1.078.533 | 1.268.811 | 5,73% | 17.5796 | 2/01/2024 | 2 |
| Banco Davivienda | 800.000 | 930.261 | 4,20% | 17.6000 | 25/01/2024 | 25 |
| Banco Davivienda | 1.683.777 | 1.952.820 | 8,82% | 17.7000 | 2/02/2024 | 33 |
| CMR Falabella S A | 1.660.766 | 1.914.311 | 8,65% | 17.3579 | 10/02/2024 | 41 |
| Mibanco | 893.573 | 1.029.491 | 4,65% | 17.3078 | 12/02/2024 | 43 |
| Coltefinanciera | 1.597.003 | 1.681.487 | 7,60% | 15.7046 | 1/04/2024 | 91 |
| Banco Mundo Mujer | 1.193.651 | 1.283.820 | 5,80% | 14.7132 | 22/05/2024 | 142 |
| Banco Finandina | 700.000 | 756.586 | 3,42% | 14.6000 | 6/06/2024 | 157 |
| Mibanco | 1.192.924 | 1.279.961 | 5,78% | 14.3080 | 24/06/2024 | 175 |
| Banco BBVA | 1.500.000 | 1.503.157 | 6,79% | 13.4381 | 26/06/2024 | 177 |
| Banco Finandina | 1.100.000 | 1.180.380 | 5,33% | 14.9088 | 1/07/2024 | 182 |
| Banco Davivienda | 1.263.350 | 1.328.597 | 6,00% | 15.2500 | 24/08/2024 | 236 |
| | | 18.005.657 | | | | |

(3) El saldo de las inversiones en títulos participativos disponibles para la venta a diciembre 31 de 2023 comprendía:

| ACCIONES | CANTIDAD | VR. | | GANANCIA NO REALIZADA | PERDIDA NO REALIZADA | PARTICIPACION % PORTAFOLIO | PRECIO VALORACIÓN |
|--------------------------|----------|---------|----------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------------|----------------------|
| | | COMPRA | RAZONABLE | | | | |
| Bancoldex | 311.666 | 316.665 | 458.442 | 141.777 | | 2,07% | 1.470,94 |
| Banco Popular | 162.400 | 39.831 | 37.708 | | -2.123 | 0,17% | 232.19 |
| Colpatria Red Multibanca | 7.414 | 3.499 | 385 | | -3.114 | 0,00% | 51.98 |
| | | | 496.535 | 141.777 | -5.237 | | |

Las inversiones se encuentran libres de restricciones y gravámenes al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

NOTA 7 – DEUDORES

El saldo de deudores comprendía:

| | 31 de diciembre | |
|--------------------------|------------------------|-------------------|
| | 2023 | 2022 |
| Diversos | 7.905 | 5.394 |
| Préstamos Ordinarios (1) | 2.338.103 | 2.327.567 |
| Préstamos Vivienda (2) | 377.654 | 368.022 |
| Deudores corrientes | <u>2.723.662</u> | <u>2.700.983</u> |
| Préstamos Ordinarios (1) | 8.313.463 | 9.675.368 |
| Préstamos Vivienda (2) | 2.618.688 | 2.841.264 |
| Deudores no corrientes | <u>10.932.151</u> | <u>12.516.632</u> |
| Deterioro (3) | (247.440) | (260.298) |
| | <u>13.408.373</u> | <u>14.957.317</u> |

De enero a diciembre de 2023 y 2022, el Fondo desembolsó 468 créditos ordinarios por \$4.988 millones, de vivienda 29 por \$978 millones y 662 créditos ordinarios por \$9.581 millones, de vivienda 89 por \$2.717 millones, respectivamente.

El saldo de préstamos ordinarios y de vivienda, clasificado por calificación de riesgo crediticio y temporalidad, comprendía:

| | Calificación de Riesgo | 31 de diciembre | |
|--------------------------|-------------------------------|------------------------|-------------------|
| | | 2023 | 2022 |
| (1) Préstamos Ordinarios | | | |
| Hasta 30 días | A | 10.570.233 | 11.972.273 |
| Vencida 31 a 60 días | B | 48.052 | 7.283 |
| Vencida 61 a 90 días | C | 82 | 0 |
| Vencida 91 a 180 días | D | 6.408 | 3.085 |
| Vencida más de 181 | E | 26.791 | 20.294 |
| | | <u>10.651.566</u> | <u>12.002.935</u> |
| (2) Préstamos Vivienda | | | |
| Hasta 60 días | A | 2.996.342 | 3.209.286 |
| | B | 0 | 0 |
| | D | 0 | 0 |
| | | <u>2.996.342</u> | <u>3.209.286</u> |

(3) El deterioro de la cartera se detalla a continuación:

| | Calificación de Riesgo | 31 de diciembre | |
|--------------------------|------------------------|-----------------|----------------|
| | | 2023 | 2022 |
| (1) Préstamos Ordinarios | | | |
| Hasta 30 días | A | 174.409 | 197.542 |
| Vencida 31 a 60 días | B | 2.187 | 7.283 |
| Vencida 61 a 90 días | C | 16 | 0 |
| Vencida 91 a 180 días | D | 6.408 | 3.085 |
| Vencida más de 181 | E | 34.457 | 20.295 |
| | | <u>217.477</u> | <u>228.205</u> |
| (1) Préstamos Vivienda | | | |
| Hasta 60 días | A | 29.963 | 32.093 |
| | | <u>247.440</u> | <u>260.298</u> |

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la cartera incluía los siguientes afiliados en mora:

| Año | Afiliados | Saldo |
|------|-----------|---------|
| 2023 | 22 | 114.029 |
| 2022 | 16 | 30.663 |

El saldo de deudores se encuentra libre de restricciones y gravámenes al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

NOTA 8 - PROPIEDADES Y EQUIPOS

El saldo de propiedades y equipo comprendía:

| | 31 de diciembre | |
|------------------------|-----------------|---------------|
| | 2023 | 2022 |
| Equipo de computación | 53.753 | 53.753 |
| Enseres | 3.840 | 3.840 |
| | <u>57.593</u> | <u>57.593</u> |
| Depreciación Acumulada | (53.344) | (46.529) |
| | <u>4.249</u> | <u>11.064</u> |

El movimiento del costo se detalla a continuación:

| | 31 de diciembre | |
|---------------|-----------------|---------------|
| | 2023 | 2022 |
| Saldo inicial | 57.593 | 57.410 |
| Adquisiciones | 0 | 3.682 |
| Retiros | 0 | (3.499) |
| Saldo final | <u>57.593</u> | <u>57.593</u> |

El movimiento de la depreciación se detalla a continuación:

| | 31 de diciembre | |
|---------------|------------------------|---------------|
| | 2023 | 2022 |
| Saldo inicial | 46.529 | 42.000 |
| Incremento | 6.815 | 4.529 |
| Saldo final | <u>53.344</u> | <u>46.529</u> |

El saldo de propiedades y equipos se encuentra libre de restricciones y gravámenes al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los activos se encontraban debidamente amparados contra incendio, corriente débil y otros riesgos, con pólizas de seguros vigentes.

NOTA 9 – APORTES DE CAPITAL

El saldo de aportes comprendía:

| | 31 de diciembre | |
|---|------------------------|-------------------|
| | 2023 | 2022 |
| Aportes legales ordinarios | 2.166.793 | 2.263.328 |
| Aportes legales extraordinarios | 18.560.459 | 19.658.267 |
| Utilidades reinvertidas (1) | 10.891.506 | 10.863.494 |
| Contribución de la empresa consolidada | 954.010 | 1.004.874 |
| Premio perseverancia | 36.625 | 39.786 |
| Contribución de la empresa por consolidar | 44.072 | 41.782 |
| | <u>32.653.465</u> | <u>33.871.531</u> |

(1) El movimiento de las utilidades reinvertidas en el período fue el siguiente:

| | 31 de diciembre | |
|-------------------------|------------------------|-------------------|
| | 2023 | 2022 |
| Saldo inicial | 10.863.494 | 11.216.999 |
| Utilidades reinvertidas | 1.625.907 | 779.788 |
| Retiros de Afiliados | (1.597.895) | (1.133.293) |
| Saldo final | <u>10.891.506</u> | <u>10.863.494</u> |

A continuación, se detalla el promedio de ahorro por Afiliado:

| | 31 de diciembre | |
|--|------------------------|-------------|
| | 2023 | 2022 |
| Aportes | 32.653.465 | 33.871.531 |
| Utilidad Reinvertida | 10.891.506 | 10.863.494 |
| Número de Afiliados | 2.462 | 2.812 |
| Promedio de Ahorro por Afiliado | 13.263 | 12.045 |
| Promedio utilidad reinvertida por Afiliado | 4.424 | 3.863 |

NOTA 10 - CUENTAS POR PAGAR

El saldo de cuentas por pagar comprendía:

| | 31 de diciembre | |
|---|------------------------|------------------|
| | 2023 | 2022 |
| Compañías de Seguros | 25.633 | 38.932 |
| Aportes por devolver a ex afiliados (1) | 501.106 | 493.583 |
| Rendimientos por pagar | 3.312.906 | 1.718.907 |
| Retención en la fuente | 1.453 | 2.434 |
| Retenciones y aportes laborales | 2.019 | 0 |
| Acreedores varios (2) | 30.936 | 11.621 |
| Otros | 0 | 23 |
| | <u>3.874.053</u> | <u>2.265.500</u> |

(1) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las partidas corresponden a aportes de afiliados fallecidos en trámite de devolución a los beneficiarios de \$442 millones y \$322 millones comparativamente y aportes de afiliados retirados de las empresas patrocinadoras de \$59 millones y \$171 millones, respectivamente.

(2) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, lo más representativo son cuotas por aplicar a crédito por \$30 millones y \$3 millones, respectivamente y cuotas para aplicar de ahorro por \$8 millones y \$8 millones, comparativamente.

NOTA 11 – OBLIGACIONES LABORALES

| | 31 de diciembre | |
|---------------------------|-----------------|---------------|
| | 2023 | 2022 |
| Cesantías | 22.240 | 27.568 |
| Intereses de cesantías | 2.422 | 3.233 |
| Vacaciones | 13.730 | 24.173 |
| Prestaciones extralegales | 0 | 28.408 |
| | <u>38.392</u> | <u>83.382</u> |

NOTA 12 - PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES

El saldo de pasivos estimados y provisiones al 31 de diciembre comprendía:

| | 31 de diciembre | |
|--|-----------------|---------------|
| | 2023 | 2022 |
| Provisión redención de unidades de Inversión (1) | 97.138 | 185 |
| Provisión servicios | 2.538 | 2.648 |
| Provisión impuesto ICA | 12.470 | 8.662 |
| Provisión consultoría SIAR | 9.800 | 0 |
| | <u>121.946</u> | <u>11.495</u> |

(1) La provisión para redención de unidades, que por disposición de la Junta Directiva efectúan los Fondos Mutuos de Inversión, no puede exceder del diez por ciento (10 %) del valor neto del Fondo ni del cincuenta por ciento 50% de las ganancias no realizadas, Resolución 497 del 1 de agosto de 2003.

NOTA 13 – GANANCIAS Y PÉRDIDAS NO REALIZADAS

El saldo de valorizaciones comprendía:

| | 31 de diciembre | |
|--|-----------------|----------------|
| | 2023 | 2022 |
| Ganancias no realizadas Inversiones | | |
| Acciones Bancoldex | 141.777 | 94.337 |
| | <u>141.777</u> | <u>94.337</u> |
| Pérdida no realizada Inversiones | | |
| Acciones Banco popular | (2.123) | (3.310) |
| Banco Colpatria Red Multibanca | (3.114) | (3.074) |
| | <u>(5.237)</u> | <u>(6.384)</u> |
| | <u>136.540</u> | <u>87.953</u> |

NOTA 14 – RESERVA PARA ESTABILIZACION DE RENDIMIENTOS

La reserva para estabilización de rendimientos comprendía:

| | 31 de diciembre | |
|---|------------------------|-------------|
| | 2023 | 2022 |
| Reserva para estabilización de rendimientos | 160.000 | 0 |
| | <u>160.000</u> | <u>0</u> |

Reserva constituida por disposición de la Junta Directiva, según acta 756 del 17 de noviembre 2023.

NOTA 15 – CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS CONTINGENTES Y DE CONTROL

El saldo de las cuentas de orden deudoras contingentes y de control comprendía:

| | 31 de diciembre | |
|---|------------------------|-------------------|
| | 2023 | 2022 |
| Deudoras | | |
| Bienes y valores entregados en custodia (1) | 20.079.235 | 20.236.401 |
| Activos castigados otras cuentas por cobrar | 33.366 | 31.882 |
| | <u>20.112.601</u> | <u>20.268.283</u> |

(1) Los títulos de las inversiones se encuentran bajo custodia de terceros y en Deceval.

NOTA 16 – AJUSTE POR VALORACION DE INVERSIONES

Los ingresos de ajuste por valoración de inversiones durante el período fueron:

| | 31 de diciembre | |
|--|------------------------|------------------|
| | 2023 | 2022 |
| Inversiones negociables en títulos de deuda | 847.169 | 169.234 |
| Inversiones para mantener hasta el vencimiento | 2.469.629 | 1.314.296 |
| | <u>3.316.798</u> | <u>1.483.530</u> |

El gasto de ajuste por desvaloración de inversiones durante el período fue:

| | 31 de diciembre | |
|---|------------------------|----------------|
| | 2023 | 2022 |
| Inversiones negociables en títulos de deuda | 22.270 | 389.603 |
| | <u>22.270</u> | <u>389.603</u> |

NOTA 17 – OTROS INGRESOS

Los ingresos diversos operacionales durante el período fueron:

| | 31 de diciembre | |
|---------------------------------|------------------------|----------------|
| | 2023 | 2022 |
| Recuperación provisión deudores | 155.409 | 113.187 |
| Diversos | 9.156 | 15.019 |
| | <u>164.565</u> | <u>128.206</u> |

NOTA 18 - GASTOS DE PERSONAL

Los gastos de personal durante el período fueron:

| | 31 de diciembre | |
|-----------------------------|------------------------|----------------|
| | 2023 | 2022 |
| Sueldos | 345.814 | 331.704 |
| Auxilio de transporte | 3.107 | 2.535 |
| Cesantías | 30.941 | 28.826 |
| Intereses sobre cesantías | 2.958 | 3.308 |
| Prima legal | 29.989 | 28.859 |
| Vacaciones | 29.553 | 21.495 |
| Aportes EPS | 31.212 | 29.488 |
| Aportes parafiscales | 33.059 | 31.232 |
| Aportes fondos de pensiones | 37.717 | 30.545 |
| Aportes A.R.L. | 1.804 | 1.736 |
| Bonificación | 41.447 | 28.408 |
| Capacitación | 2.099 | 390 |
| Dotación | 1.680 | 1.440 |
| Viáticos | 0 | 0 |
| Comisiones | 1.352 | 2.793 |
| | <u>592.732</u> | <u>542.759</u> |

NOTA 19 - GASTOS DE ADMINISTRACION

Los gastos de administración durante el período fueron:

| | 31 de diciembre | |
|--|------------------------|----------------|
| | 2023 | 2022 |
| Honorarios | 114.763 | 95.319 |
| Arrendamientos | 286 | 254 |
| Contribuciones y afiliaciones (1) | 25.851 | 21.838 |
| Administración e intermediación | 29.600 | 26.569 |
| Elementos de aseo y cafetería | 17.711 | 6.336 |
| Correos, portes y telegramas | 538 | 335 |
| Mantenimiento y reparaciones | 32.444 | 29.213 |
| Servicio de aseo y cafetería | 17.711 | 15.255 |
| Gastos de Asamblea | 750 | 650 |
| Servicios públicos | 15.199 | 17.002 |
| Gastos de viaje | 3.224 | 18.631 |
| Dominio Fimebap y acompañamiento XBRL | 600 | 701 |
| Gastos sistematización | 13.441 | 6.493 |
| Alistamiento digitalización, documentación y archivo | 14.991 | 13.194 |
| Transportes | 2.072 | 2.190 |
| Restaurantes | 17.780 | 11.817 |
| Útiles y papelería | 9.640 | 9.193 |
| Suscripciones | 565 | 797 |
| Impuestos Industria y Comercio | 68.842 | 38.971 |
| Seguros | 4.093 | 3.695 |
| Provisión Redención de Unidades | 414.000 | 48.400 |
| Impuesto gravamen financiero | 23.748 | 39.747 |
| Depreciaciones | 6.815 | 8.028 |
| Consultas listas vinculantes | 0 | 10.115 |
| Comisiones bancarias | 2.419 | 341 |
| Diversos | 3.729 | 10.208 |
| | <u>840.812</u> | <u>435.292</u> |

NOTA 20 - DETERIORO

El gasto de provisiones durante el período fue:

| | 31 de diciembre | |
|----------|-----------------|----------------|
| | 2023 | 2022 |
| Deudores | 144.040 | 166.802 |
| | <u>144.040</u> | <u>166.802</u> |

NOTA 21 - RESULTADOS DEL EJERCICIO

Los resultados del ejercicio por el período fueron:

| | 31 de diciembre | |
|--|------------------|------------------|
| | 2023 | 2022 |
| Enero – diciembre | 3.472.906 | 1.376.797 |
| Reserva estabilización de rendimientos | (160.000) | 342.110 |
| | <u>3.312.906</u> | <u>1.718.907</u> |
| Otro resultado integral | | |
| Movimiento ganancia no realizada | 48.587 | 6.360 |
| Resultados integrales total | <u>3.361.493</u> | <u>1.725.267</u> |

NOTA 22 - HECHOS POSTERIORES

Al cierre del período contable, finalizado el 31 de diciembre de 2023 y a la emisión de los estados financieros, no se presentaron hechos posteriores que afecten los mismos.

NOTA 23 – TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

| | 31 de diciembre | |
|-------------------------------------|-----------------|---------|
| | 2023 | 2022 |
| PERSONAL CLAVE EN LA ADMINISTRACION | | |
| Activos | | |
| Cuentas por cobrar afiliados | 337.849 | 220.029 |
| Pasivos | | |
| Por beneficios a empleados | 8.945 | 29.857 |
| Aportes Afiliados | 479.952 | 519.401 |
| Rendimientos pagados | 23.569 | 12.446 |
| Rendimientos por pagar | 49.908 | 26.943 |

| | | |
|-----------------------------------|---------|---------|
| Estado de resultados | | |
| Ingresos por intereses de cartera | 13.260 | 13.342 |
| Beneficio a empleados | 100.094 | 165.675 |

Salvo las transacciones mencionadas no existen otras partes relacionadas.

Bogotá D.C., 30 de marzo de 2024

Señores
ASAMBLEA GENERAL DE AFILIADOS
FONDO MUTUO DE INVERSION DE EMPLEADOS DEL BANCO POPULAR,
FILIALES Y ASOCIADAS "FIMEBAP"
Ciudad

Apreciados señores:

En cumplimiento del Artículo 37 de la ley 222 de 1995 de la superintendencia de Sociedades, certificamos que los Estados Financieros del FONDO MUTUO DE INVERSION DE EMPLEADOS DEL BANCO POPULAR, FILIALES Y ASOCIADAS "FIMEBAP" a 31 de diciembre de 2023 y 2022, que comprenden al Estado de Situación Financiera y los correspondientes Estados de Resultados, de Cambios en el Patrimonio de los Afiliados y de Flujos de Efectivo por los años que terminaron en esas fechas y sus notas relacionadas, que ponemos a disposición de los afiliados, son tomados fielmente de los libros, no contienen vicios, errores o imprecisiones materiales que afecten la situación financiera y/o las operaciones de FIMEBAP y las afirmaciones contenidas en ellos se han verificado, conforme a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Colombia e Instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Atentamente,



FABIO FORERO ACERO
Gerente



GLORIA STELLA SANABRIA FIGUEROA
Contadora
T.P. No. 47.078 - T