

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

		<u>Al 31 de Diciembre de</u>	
	NOTAS	2024	2023
ACTIVO			
Activo corriente			
Disponible	5	2.527.627	1.662.303
Inversiones	6	21.222.948	19.996.517
Deudores	7	2.861.418	2.723.662
Deterioro deudores	7	(251.519)	(247.440)
Total activo corriente		<u>26.360.474</u>	<u>24.135.042</u>
Activo no corriente			
Inversiones	6	2.168.165	2.136.285
Deudores	7	11.178.402	10.932.151
Propiedades planta y Equipo	8	36.105	4.249
Total activo no corriente		<u>13.382.672</u>	<u>13.072.685</u>
Total Activo		<u>39.743.146</u>	<u>37.207.727</u>
PASIVO			
Pasivo corriente			
Cuentas por pagar	10	3.719.114	3.874.053
Obligaciones Laborales	11	55.373	38.392
Pasivos estimados y provisiones	12	17.299	121.946
Fondo Perseverancia		7.878	7.979
Total pasivo corriente		<u>3.799.664</u>	<u>4.042.370</u>
Pasivo no corriente			
Aportes	9	35.410.721	32.653.465
Total pasivo no corriente		<u>35.410.721</u>	<u>32.653.465</u>
Total Pasivos		<u>39.210.385</u>	<u>36.695.835</u>
Patrimonio			
Ganancias o pérdidas acumuladas no realizadas	13	157.409	136.540
Reserva para estabilización de rendimientos	14	160.000	160.000
Resultados acumulados proceso implementación NIIF		215.352	215.352
Total patrimonio		<u>532.761</u>	<u>511.892</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>39.743.146</u>	<u>37.207.727</u>

Las notas son parte integral de los estados financieros

FABIO FORERO ACERO.
Gerente

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

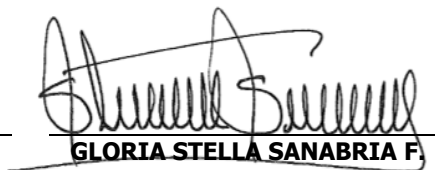
JOSÉ ALEJANDRO CRUZ NIÑO
Revisor Fiscal
T.P. No.198503-T
Designado por Amézquita & Cía. SAS
Ver Informe Adjunto


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>2024</u>	<u>2023</u>
Ingresos de actividades ordinarias			
Valoración de inversiones	16	2.704.111	3.316.798
Intereses Préstamos		1.545.160	1.478.119
Dividendos		9.714	770
Rendimientos financieros		95.271	112.508
Recuperación de deterioro	17	96.203	155.409
Diversos		19.405	9.156
		<u>4.469.864</u>	<u>5.072.760</u>
Egresos operacionales			
Desvalorización de inversiones	16	57.140	22.270
Gastos de personal	18	583.565	592.732
Gastos de administración	19	576.608	840.812
Deterioro	20	100.283	144.040
		<u>1.317.596</u>	<u>1.599.854</u>
Resultados del ejercicio	21	<u>3.152.268</u>	<u>3.472.906</u>
Reserva para estabilización de rendimientos			(160.000)
		<u>3.152.268</u>	<u>3.312.906</u>
Otro resultado integral			
Ganancias (Pérdidas) no realizadas		20.869	48.587
Otro resultado integral		20.869	48.587
Resultados integral total		<u>3.173.137</u>	<u>3.361.493</u>

Las notas son parte integral de los estados financieros


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
Ver Informe Adjunto

**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**

2024 2023

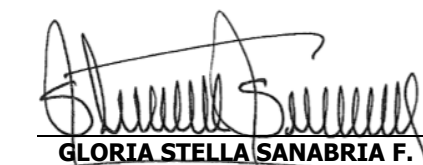
Estado del resultado integral

Ganancias (pérdidas) por nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta, netas de impuestos	20.869	48.587
Otro resultado integral, neto de impuestos, activos financieros disponibles para la venta	20.869	48.587
Total otro resultado integral que se reclasificará al resultado del período, neto de impuestos	20.869	48.587
Total otro resultado integral	20.869	48.587
Resultado integral total	20.869	48.587



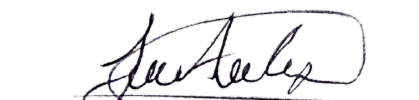
FABIO FORERO ACERO.

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
Ver Informe Adjunto

**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>2024</u>	<u>2023</u>
Utilidad del año	3.152.268	3.472.906
Ajustes para conciliar el resultado neto del período con el efectivo provisto (usado) por las actividades de operación		
Provisiones Neta de deudores	4.080	(11.369)
Depreciaciones	9.409	6.815
Amortizaciones	3.872	4.093
Actividades de operación		
(Aumento) Disminución Deudores	(384.009)	1.560.313
(Aumento) Disminución Gastos pagados por anticipado	(3.872)	(4.093)
Aumento (Disminución) Cuentas por pagar	11.842	7.030
Aumento (Disminución) Obligaciones laborales	16.982	(44.990)
Aumento (Disminución) Pasivos estimados	<u>(10.596)</u>	<u>13.499</u>
Efectivo provisto en actividades de operación	<u>2.799.976</u>	<u>5.004.204</u>
Actividades de inversión		
(Aumento) Disminución de inversiones	(1.237.442)	(1.695.002)
(Aumento) Disminución de propiedades y Equipos	(41.264)	0
Efectivo usado por las actividades de inversión	<u>(1.278.706)</u>	<u>(1.695.002)</u>
Actividades de financiación		
Aumento (Disminución) aportes de Afiliados	<u>(655.946)</u>	<u>(2.828.631)</u>
Efectivo provisto por las actividades de inversión	<u>(655.946)</u>	<u>(2.828.631)</u>
Variación del efectivo durante el año	865.324	480.571
Disponibile al inicio del año	<u>1.662.303</u>	<u>1.181.732</u>
Disponibile al final del año	<u><u>2.527.627</u></u>	<u><u>1.662.303</u></u>


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
Ver Informe Adjunto


FONDO MUTUO DE INVERSION DE EMPLEADOS DEL BANCO POPULAR, FILIALES Y ASOCIADAS "FIMEBAP"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO


A diciembre 31 de 2024 y 2023

(Expresado en miles de pesos colombianos)

	Utilidad Proceso de Convergencia	Utilidad del Ejercicio	Reserva Estabilización de rendimientos	Pérdida no realizada	Ganancia no realizada	Valor Neto Del Fondo
Saldo al 31 de diciembre de 2022	215.352	0	0	(16.936)	104.889	303.305
Utilidades del ejercicio		3.472.906				3.472.906
Reserva para Estabilización		(160.000)	160.000			
Resultado del Ejercicio a Disposición de la Asamblea		(3.312.906)				(3.312.906)
Movimiento del año				(14.068)	62.655	48.587
Saldo al 31 de diciembre de 2023	215.352	0	160.00	(31.004)	167.544	511.892
Utilidades del ejercicio		3.152.268				3.152.268
Resultado del Ejercicio a Disposición de la Asamblea		(3.152.268)				(3.152.268)
Movimiento del año				(4.831)	25.700	20.869
Saldo al 31 de diciembre de 2024	215.352	0	160.000	(35.835)	193.244	532.761


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
Ver Informe Adjunto

FONDO MUTUO DE INVERSION DE EMPLEADOS DEL BANCO POPULAR, FILIALES Y ASOCIADAS "FIMEBAP"
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 de diciembre de 2024 y 2023
(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 Notaria 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 Nacional y la Superintendencia Financiera de Colombia.

El Fondo, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, tenía siete empleados y cinco empresas patrocinadoras, las cuales son: Banco Popular, Fiduciaria Popular, Alpopular, Fundación 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 2024, 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 2024, se ubicó en 2.62%

FIMEBAP, al 31 de diciembre de 2024, 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, 018 del 22 de septiembre de 2021, 008 del 16 de mayo de 2023 de la Superintendencia financiera de Colombia, por medio de las cuales se establecen mecanismos para la implementación del Sistema Integral de Administración de Riesgo Operativo – SIAR y Circular Básica Jurídica 029 de 2014 y los artículos 2 al 9 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero en lo relacionado al Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo – SARLAFT.

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, grupo 2, (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 emitido 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.

Los componentes a tener en cuenta y su base de medición son:

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 2024, el deterioro individual se estimó 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	
	2024	2023
Bancos (1)	2.527.627	1.662.303
Total	2.527.627	1.662.303

(1) Al 31 de diciembre de 2024 existían 2 partidas conciliatorias de cheques pendientes de cobro por \$32 millones, 1 transferencia por \$852 mil, 41 partidas no registradas en contabilidad por \$11 millones, de las cuales 8 son menores a 30 días por \$3 millones

El disponible se encuentra libre de restricciones y gravámenes al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

NOTA 6 – INVERSIONES

El saldo de inversiones comprendía:

	31 de diciembre	
	2024	2023
Títulos emitidos por instituciones financieras	0	1.990.860
Títulos de deuda (1)	0	1.990.860
Inversiones Negociables	0	1.990.860
Certificados de Depósito a Término	21.222.948	18.005.657
Inversiones al vencimiento (2)	21.222.948	18.005.657
Inversiones corrientes	21.222.948	19.996.517
Bonos emitidos por entidades del sector real	1.650.760	1.639.750
Títulos emitidos por instituciones financieras	0	0
Títulos de deuda (1)	1.650.760	1.639.750
Inversiones Negociables	1.650.760	1.639.750
Baja, mínima o ninguna bursatilidad	517.405	496.535
Títulos participativos (3)	517.405	496.535
Inversiones no corrientes	2.168.165	2.136.285
Total	23.391.113	22.132.802

(1) El saldo de las inversiones negociables en títulos de deuda a diciembre 31 de 2024 comprendía:

BONOS	VR.		% PARTICIPACION PORTAFOLIO	PRECIO VALORACIÓN	FECHA VENCIMIENTO	DÍAS AL VENC.
	COMPRA	MERCADO				
Grupo Energía	800.128	759.920	3,25%	94.990	25/06/2027	906
Isagen S.A.	1.000.160	890.840	3,81%	89.084	27/08/2028	1.334
Total		1.650.760				

(2) El saldo de las inversiones al vencimiento a diciembre 31 de 2024 comprendía:

CDT	VR.		% PARTICIPACION PORTAFOLIO	PRECIO VALORACIÓN	FECHA VENCIMIENTO	DÍAS AL VENC.
	COMPRA	AMORTIZADO				
Banco Davivienda	2.000.000	2.198.333	9,40%	11.3133	8/02/2025	39
Banco de Bogotá	1.100.000	1.192.299	5,10%	11.3742	28/03/2025	87
Banco Mundo Mujer	1.354.641	1.446.717	6,18%	11.3640	21/05/2025	141
Banco de Bogotá	802.000	850.275	3,64%	10.8564	2/06/2025	153
Mibanco	1.364.525	1.442.475	6,17%	11.2625	24/06/2025	175
Banco BBVA	1.597.694	1.685.992	7,21%	11.0087	26/06/2025	177
Banco Finandina	1.264.876	1.334.400	5,70%	11.2625	1/07/2025	182
Banco Davivienda	1.457.081	1.506.664	6,44%	10.0949	26/08/2025	238
Banco de Bogotá	2.000.000	2.043.456	8,74%	9.7903	3/10/2025	276
Banco Sudameris	2.000.000	2.039.081	8,72%	9.7396	16/10/2025	289
Mibanco	1.000.000	1.017.088	4,35%	10.1457	28/10/2025	301
Mibanco	1.147.509	1.162.636	4,97%	10.2472	12/11/2025	316
Banco Mundo Mujer	1.300.000	1.301.423	5,56%	10.5010	26/12/2025	360
Banco Finandina	2.000.000	2.002.109	8,56%	10.0949	26/12/2025	360
Total		21.222.948				

(3) El saldo de las inversiones en títulos participativos disponibles para la venta a diciembre 31 de 2024 comprendía:

ACCIONES	CANTIDAD	VR.		GANANCIA NO REALIZADA	PERDIDA NO REALIZADA	PARTICIPACION % PORTAFOLIO	PRECIO VALORACIÓN
		COMPRA	RAZONABLE				
Bancoldex	311.666	316.665	484.142	167.477		2,07%	1,553.40
Banco Popular	162.400	39.831	32.893		-6.938	0,14%	202.54
Colpatria Red Multibanca	7.414	3.499	370		-3.130	0,00%	49.88
Total			517.405	167.477	-10.068		

El detalle de las inversiones al 31 de diciembre de 2023, comprendían:

(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	DÍAS 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
Total		3.630.610				

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

CDT	VR.	COSTO	% PARTICIPACION	PRECIO	FECHA	DIAS AL
	COMPRA	AMORTIZADO	PORTAFOLIO	VALORACIÓN	VENCIMIENTO	VENC.
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
Total		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.	VR.	GANANCIA NO	PERDIDA NO	PARTICIPACION	PRECIO
		COMPRA	RAZONABLE	REALIZADA	REALIZADA	% PORTAFOLIO	VALORACIÓN
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
Total			496.535	141.777	-5.237		

Las inversiones se encuentran libres de restricciones y gravámenes al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

NOTA 7 – DEUDORES

	31 de diciembre	
	2024	2023
Diversos	13.209	7.905
Préstamos Ordinarios (1)	2.384.711	2.338.103
Préstamos Vivienda (2)	463.498	377.654
Deudores corrientes	2.861.418	2.723.662
Préstamos Ordinarios (1)	7.936.054	8.313.463
Préstamos Vivienda (2)	3.242.348	2.618.688
Deudores no corrientes	11.178.402	10.932.151
Deterioro (3)	(251.519)	(247.440)
Total	13.788.301	13.408.373

El Fondo desembolsó de enero a diciembre de 2024, 603 créditos ordinarios por \$6.372 millones y de vivienda 64 por \$1.978 millones y en el mismo periodo 2023, 468 créditos ordinarios por \$4.988 millones y de vivienda 29 por \$978 millones.

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

	Calificación de Riesgo	31 de diciembre	
		2024	2023
(1) Préstamos Ordinarios			
Hasta 30 días	A	10.283.481	10.570.233
Vencida 31 a 60 días	B	1.996	48.052
Vencida 61 a 90 días	C	0	82
Vencida 91 a 180 días	D	335	6.408
Vencida más de 181	E	34.953	26.791
Total		<u>10.320.765</u>	<u>10.651.566</u>
(2) Préstamos Vivienda			
Hasta 60 días	A	3.705.847	2.996.342
	B	0	0
	D	0	0
Total		<u>3.705.847</u>	<u>2.996.342</u>

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

	Calificación de Riesgo	31 de diciembre	
		2024	2023
(1) Préstamos Ordinarios			
Hasta 30 días	A	169.677	174.409
Vencida 31 a 60 días	B	1.996	2.187
Vencida 61 a 90 días	C	0	16
Vencida 91 a 180 días	D	167	6.408
Vencida más de 181	E	42.621	34.457
		<u>214.461</u>	<u>217.477</u>
(1) Préstamos Vivienda			
Hasta 60 días	A	37.058	29.963
Total		<u>251.519</u>	<u>247.440</u>

El movimiento del deterioro se detalla a continuación:

	31 de diciembre	
	2024	2023
Saldo inicial	247.440	260.298
Recuperación	(96.203)	(155.409)
Castigo	0	(1.489)
Incremento	100.283	144.040
Saldo final	251.519	247.440

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la cartera incluía los siguientes afiliados en mora:

Año	Afiliados	Saldo
2024	20	45.270
2023	22	114.029

El saldo de deudores se encuentra libre de restricciones y gravámenes al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

NOTA 8 - PROPIEDADES Y EQUIPOS

El saldo de propiedades y equipo comprendía:

	31 de diciembre	
	2024	2023
Equipo de computación	68.137	53.753
Enseres	3.840	3.840
	<u>71.977</u>	<u>57.593</u>
Depreciación Acumulada	(35.872)	(53.344)
Total	36.105	4.249

El movimiento del costo se detalla a continuación:

	31 de diciembre	
	2024	2023
Saldo inicial	57.593	57.593
Adquisiciones	41.264	0
Retiros	(26.880)	0
Saldo final	71.977	57.593

El movimiento de la depreciación se detalla a continuación:

	31 de diciembre	
	2024	2023
Saldo inicial	53.344	46.529
Incremento	9.409	6.815
Retiros	(26.880)	0
Saldo final	<u>35.872</u>	<u>53.344</u>

El saldo de propiedades y equipos se encuentra libre de restricciones y gravámenes al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, 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	
	2024	2023
Aportes legales ordinarios	2.323.154	2.166.793
Aportes legales extraordinarios	19.197.834	18.560.459
Utilidades reinvertidas (1)	12.787.965	10.891.506
Contribución de la empresa consolidada	1.013.905	954.010
Premio perseverancia	40.984	36.625
Contribución de la empresa por consolidar	46.879	44.072
Total	<u>35.410.721</u>	<u>32.653.465</u>

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

	31 de diciembre	
	2024	2023
Saldo inicial	10.891.506	10.863.494
Utilidades reinvertidas	3.149.598	1.625.907
Retiros de Afiliados	(1.253.139)	(1.597.895)
Saldo final	<u>12.787.965</u>	<u>10.891.506</u>

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

	31 de diciembre	
	2024	2023
Aportes	35.410.721	32.653.465
Utilidad Reinvertida	12.787.965	10.891.506
Número de Afiliados	2.498	2.462
Promedio de Ahorro por Afiliado	14.176	13.263
Promedio utilidad reinvertida por Afiliado	5.119	4.424

NOTA 10 - CUENTAS POR PAGAR

El saldo de cuentas por pagar comprendía:

	31 de diciembre	
	2024	2023
Compañías de Seguros	10.561	25.633
Aportes por devolver a ex afiliados (1)	494.963	501.106
Rendimientos por pagar	3.152.268	3.312.906
Retención en la fuente	1.883	1.453
Retenciones y aportes laborales	801	2.019
Acreedores varios (2)	43.904	30.936
Otros	14.734	0
Total	3.719.114	3.874.053

(1) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las partidas corresponden a aportes de afiliados fallecidos en trámite de devolución a los beneficiarios de \$327 millones y \$442 millones comparativamente y aportes de afiliados retirados de las empresas patrocinadoras de \$168 millones y \$59 millones, respectivamente.

(2) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, lo más representativo son cuotas por aplicar a crédito por \$27 millones y \$30 millones, respectivamente y cuotas para aplicar de ahorro por \$17 millones y \$8 millones, comparativamente.

NOTA 11 – OBLIGACIONES LABORALES

	31 de diciembre	
	2024	2023
Cesantías	26.860	22.240
Intereses de cesantías	3.013	2.422
Vacaciones ⁹	19.461	13.730
Prestaciones extralegales (1)	6.039	0
Total	55.373	38.392

(1) Corresponde al beneficio por cumplimiento del presupuesto el cual se cancela en dos partes, 80% en diciembre de 2024 y el 20% en enero 2025.

NOTA 12 - PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES

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

	31 de diciembre	
	2024	2023
Provisión redención de unidades de Inversión (1)	3.086	97.138
Provisión servicios	4.142	2.538
Provisión impuesto ICA	10.071	12.470
Provisión consultoría SIAR	0	9.800
Total	17.299	121.946

(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	
	2024	2023
Ganancias no realizadas Inversiones		
Acciones Bancoldex	167.477	141.777
	<u>167.477</u>	<u>141.777</u>
Pérdida no realizada Inversiones		
Acciones Banco popular	(6.938)	(2.123)
Banco Colpatría Red Multibanca	(3.130)	(3.114)
Total	<u>(10.068)</u>	<u>(5.237)</u>
	<u>157.409</u>	<u>136.540</u>

NOTA 14 – RESERVA PARA ESTABILIZACION DE RENDIMIENTOS

La reserva para estabilización de rendimientos comprendía:

	31 de diciembre	
	2024	2023
Reserva para estabilización de rendimientos	160.000	160.000
Total	<u>160.000</u>	<u>160.000</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	
	2024	2023
Deudoras		
Bienes y valores entregados en custodia (1)	22.188.807	20.079.235
Activos castigados otras cuentas por cobrar	33.366	33.366
Total	<u>22.222.173</u>	<u>20.112.601</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	
	2024	2023
Inversiones negociables en títulos de deuda	242.355	847.169
Inversiones para mantener hasta el vencimiento	2.461.756	2.469.629
Total	2.704.111	3.316.798

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

	31 de diciembre	
	2024	2023
Inversiones negociables en títulos de deuda	57.140	22.270
	<u>57.140</u>	<u>22.270</u>

NOTA 17 – RECUPERACIÓN DE DETERIORO

Los ingresos diversos operacionales durante el período fueron:

	31 de diciembre	
	2024	2023
Recuperación provisión deudores	96.203	155.409
Total	96.203	155.409

NOTA 18 - GASTOS DE PERSONAL

Los gastos de personal durante el período fueron:

	31 de diciembre	
	2024	2023
Sueldos	342.778	345.814
Auxilio de transporte	3.758	3.107
Cesantías	30.735	30.941
Intereses sobre cesantías	3.268	2.958
Prima legal	30.728	29.989
Vacaciones	25.109	29.553
Aportes EPS	31.338	31.212
Aportes parafiscales	33.191	33.059
Aportes fondos de pensiones	44.243	37.717
Aportes A.R.L.	1.785	1.804
Bonificación	30.193	41.447
Capacitación	1.850	2.099
Dotación	1.848	1.680
Comisiones	2.741	1.352
Total	583.565	592.732

NOTA 19 - GASTOS DE ADMINISTRACION

Los gastos de administración durante el período fueron:

	31 de diciembre	
	2024	2023
Honorarios	115.929	114.763
Arrendamientos	318	286
Contribuciones y afiliaciones	26.892	25.851
Administración e intermediación	33.616	29.600
Elementos de aseo y cafetería	9.102	9.376
Correos, portes y telegramas	325	538
Mantenimiento y reparaciones	35.977	32.444
Servicio de aseo y cafetería	19.935	17.711
Servicios temporales	3.497	0
Gastos de Asamblea	825	750
Servicios públicos	15.163	15.199
Gastos de viaje	8.183	3.224
Dominio Fimebap y acompañamiento XBRL	910	600
Gastos sistematización	5.038	13.441
Alistamiento digitalización, documentación y archivo	16.382	14.991
Transportes	6.282	2.072
Restaurantes	23.459	17.780
Útiles y papelería	10.035	9.640
Suscripciones	439	565
Impuestos Industria y Comercio	60.938	68.842
Seguros	3.872	4.093
Provisión Redención de Unidades	120.000	414.000
Impuesto gravamen financiero	29.037	23.748
Depreciaciones	9.409	6.815
Colpensiones por administración	5.349	4.325
Comisiones bancarias	2.660	2.419
Diversos	13.036	7.739
Total	576.608	840.812

NOTA 20 - DETERIORO

El gasto de provisiones durante el período fue:

	31 de diciembre	
	2024	2023
Deudores	100.283	144.040
Total	100.283	144.040

NOTA 21 - RESULTADOS DEL EJERCICIO

Los resultados del ejercicio por el período fueron:

	31 de diciembre	
	2024	2023
Enero – diciembre	3.152.268	3.472.906
Reserva estabilización de rendimientos		(160.000)
	3.152.268	3.312.906
Otro resultado integral		
Movimiento ganancia no realizada	20.869	48.587
Resultados integrales total	3.173.137	3.361.493

NOTA 22 - HECHOS POSTERIORES

Al cierre del período contable, finalizado el 31 de diciembre de 2024 y a la emisión de los estados financieros, no se presentaron hechos posteriores que afecten los mismos.

La Junta Directiva en sesión del 19 de febrero de 2025, autorizo los estados financieros para ser presentados a la Asamblea General de Afiliados el 20 de marzo de 2025.

NOTA 23 – TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Las transacciones con partes relacionadas corresponden al personal clave del Fondo los cuales son los directores de la Junta Directiva y el Gerente

	31 de diciembre	
	2024	2023
PERSONAL CLAVE EN LA ADMINISTRACION		
Activos		
Cuentas por cobrar	376.457	337.849
Pasivos		
Por beneficios a empleados	14.998	8.945
Aportes	517.562	479.952
Rendimientos pagados	49.908	23.569
Rendimientos por pagar	47.272	49.908
Estado de resultados		
Ingresos por intereses de cartera	31.192	13.260
Beneficio a empleados	106.405	100.094

Salvo las transacciones mencionadas no existen otras partes relacionadas.

Bogotá D.C., 19 de febrero de 2025

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 2024 y 2023, 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