

**FONDO DE EMPLEADOS DE GRUPO ARGOS Y FILIALES**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL**  
**Comparativo para los años terminados al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022**  
**(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)**

ACTIVOS	Notas	2023	2022	VARIACION	
				ABSOLUTA	%
<b>Activos corrientes</b>					
Efectivo y equivalentes al efectivo	4	4.550.561	2.977.696	1.572.864	52,82%
Inversiones Fondo de Liquidez	4	920.188	796.704	123.484	15,50%
Activos financieros cartera de créditos	5	18.073.093	15.348.027	2.725.066	17,76%
Cuentas por cobrar y otras	6	636.090	808.305	(172.215)	(21,31%)
<b>Total activos corrientes</b>		<b>24.179.931</b>	<b>19.930.732</b>	<b>4.249.200</b>	<b>21,32%</b>
<b>Activos no corrientes</b>					
Activos financieros Cartera de Creditos	5	38.913.283	32.856.647	6.056.637	18,43%
Inversiones en instrumentos de Patrimonio	7	2.789.482	2.151.024	638.458	29,68%
Propiedad, planta y equipo	8	53.553	57.119	(3.567)	(6,24%)
Otros Activos	9	18.006	11.089	6.918	62,39%
<b>Total activos no corrientes</b>		<b>41.774.325</b>	<b>35.075.879</b>	<b>6.698.446</b>	<b>19,10%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>65.954.256</b>	<b>55.006.611</b>	<b>10.947.645</b>	<b>19,90%</b>
PASIVOS Y PATRIMONIO		2023	2022	VARIACION	
	Notas			ABSOLUTA	%
<b>PASIVO</b>					
<b>Pasivos Financieros corrientes</b>					
Depositos de Ahorros	10	9.219.568	6.113.517	3.106.051	50,81%
Obligaciones financieras	12	4.985.708	763.799	4.221.909	552,75%
<b>Total Pasivos Financieros corrientes</b>		<b>14.205.276</b>	<b>6.877.316</b>	<b>7.327.960</b>	<b>106,55%</b>
<b>Pasivos no Financieros</b>					
Acreedores Comerciales y otras Cuentas por Pagar	11	2.867.547	1.841.375	1.026.172	55,73%
Fondos Sociales	13	2.625.042	2.833.083	(208.041)	(7,34%)
Impuestos corrientes por pagar	14	40.497	49.492	(8.995)	(18,17%)
Beneficios a Empleados	15	266.096	245.514	20.582	8,38%
Anticipos y avances recibidos	16	323.958	219.890	104.068	47,33%
Diversos	17	216.471	229.649	(13.178)	(5,74%)
<b>Total pasivos no Financieros corrientes</b>		<b>6.339.611</b>	<b>5.419.003</b>	<b>920.608</b>	<b>16,99%</b>
<b>Total Pasivo Corriente</b>		<b>20.544.888</b>	<b>12.296.319</b>	<b>8.248.569</b>	<b>67,08%</b>
<b>Pasivos no corrientes</b>					
Depósitos de Ahorros	10	19.404.820	18.230.475	1.174.345	6,44%
Obligaciones financieras	12	0	250.000	(250.000)	0,00%
<b>Total pasivos no corrientes</b>		<b>19.404.820</b>	<b>18.480.475</b>	<b>924.345</b>	<b>5,00%</b>
<b>Total pasivos</b>		<b>39.949.708</b>	<b>30.776.794</b>	<b>9.172.914</b>	<b>29,80%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
Aportes Sociales	18	12.548.605	11.565.568	983.037	8,50%
Reservas	19	8.979.176	8.691.155	288.022	3,31%
Fondos	20	332.174	332.110	64	0,02%
Superávit	21	2.839.064	2.200.876	638.188	29,00%
Excedentes del Ejercicio		1.305.527	1.440.108	(134.580)	(9,35%)
<b>Total patrimonio</b>		<b>26.004.548</b>	<b>24.229.817</b>	<b>1.774.731</b>	<b>7,32%</b>
<b>Total pasivos y patrimonio</b>		<b>65.954.256</b>	<b>55.006.611</b>	<b>10.947.644</b>	<b>19,90%</b>



Isabel Ferrer Pineda  
Gerente



Jose Pabon Rivera  
Contador T.P.# 25991-1



Javier Romero Pereira  
Revisor Fiscal TP 15.128-T

**FONDO DE EMPLEADOS DE GRUPO ARGOS Y FILIALES**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL INDIVIDUAL**  
**Comparativo para los años terminados al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022**  
**(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)**

EXCEDENTES	Notas	2023	2022	VARIACION	
				ABSOLUTA	%
Ingresos de actividades ordinarias	22	7.877.059	6.252.432	1.624.627	25,98%
Costo por Servicio de Creditos y otros	25	(3.101.545)	(1.658.798)	1.442.746	86,98%
<b>Excedente Bruto</b>		<b>4.775.514</b>	<b>4.593.634</b>	<b>3.067.373</b>	<b>66,77%</b>
Otros ingresos	23	143.781	112.305	31.476	28,03%
Gastos de Personal	24	(2.200.169)	(1.898.369)	301.800	15,90%
Gastos Generales	25	(945.422)	(898.415)	47.007	5,23%
Gastos financieros	25	(53.938)	(65.299)	(11.360)	(17,40%)
Deteriodo- Cartera de Crédito	25	(386.486)	(373.801)	12.686	3,39%
Depreciaciones	25	(27.753)	(29.946)	(2.194)	(7,33%)
<b>Sub-Total Gastos de Administracion</b>		<b>(3.613.769)</b>	<b>(3.265.830)</b>	<b>(347.938)</b>	<b>(10,65%)</b>
<b>Excedente Neto Operacional</b>		<b>1.305.527</b>	<b>1.440.108</b>	<b>(134.581)</b>	<b>(9,35%)</b>
<b>TOTAL EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>		<b>1.305.527</b>	<b>1.440.108</b>	<b>(134.581)</b>	<b>(9,35%)</b>



**Isabel Ferrer Pineda**  
Gerente



**Jose Pabon Rivera**  
Contador T.P.# 25991-T




**Javier Romero Pereira**  
Revisor Fiscal T.P 1528-T

**FONDO DE EMPLEADOS DE GRUPO ARGOS Y FILIALES**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INDIVIDUAL**  
**Comparativo para los años terminados al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022**  
**(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)**

Conceptos	APORTES SOCIALES	Reservas	Fondos	Superavit de capital	Resultados acumulados adopción NIIF	Excedentes	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	11.565.568	8.691.155	332.110	2.200.876	0	1.440.108	24.229.817
Incrementos/disminuciones	983.037	288.022	64	638.188	0		1.909.311
Excedentes del ejercicio						1.305.527	1.305.527
Apropiaciones ejercicio anterior						(1.440.108)	(1.440.108)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>12.548.605</b>	<b>8.979.176</b>	<b>332.174</b>	<b>2.839.064</b>	<b>0</b>	<b>1.305.527</b>	<b>26.004.548</b>

  
**Isabel Ferrer Pineda**  
Gerente

  
**Jose Pabon Rivera**  
Contador T.P.# 25991-T

  
**Javier Romero Pereira**  
Revisor Fiscal T.P 1528-T

**FONDO DE EMPLEADOS DE GRUPO ARGOS Y FILIALES**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO INDIVIDUAL**  
**Comparativo para los años terminados al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022**  
**(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación:</b>		
Excedentes del Periodo	1.305.527	1.440.108
Ajustes por ingresos y gastos que no requirieron uso de efectivo		
Ingresos por recuperacion de Deterioro	60.744	(123.398)
Depreciación de propiedades, planta y equipo	27.753	29.946
Deterioro de Cartera	325.742	373.801
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>1.719.766</b>	<b>1.720.457</b>
<b>Cambios en activos y pasivos de operación</b>		
Aumento o Disminucion en Cartera de Creditos	(9.033.973)	(5.943.428)
Aumento o Disminucion en cuentas por Cobrar	172.215	(135.114)
Aumento O Disminucion en Otras Inversiones	(638.458)	747.981
Incremento en Fondo de Liquidez	(123.484)	(39.181)
Incremento en otros Activos	(6.918)	(1.603)
Incremento Fondos Sociales	(856.089)	(993.062)
Aumento o Disminucion en cuentas por pagar	1.026.172	(341.722)
Aumento o Disminucion en impuestos corrientes por pagar	(8.995)	26.922
Aumento o Disminucion en Beneficios a Empleados	20.582	7.421
Aumento en Pasivos Diversos	(13.178)	(135.305)
Aumento o Disminucion en Anticipos y Avances recibidos	104.068	(45.405)
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>(9.358.057)</b>	<b>(6.852.496)</b>
<b>Efectivo neto generado por actividades de operación</b>	<b>(7.638.291)</b>	<b>(5.132.039)</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión:</b>		
Compras de propiedades, planta y equipo	(24.186)	35.637
<b>Efectivo neto utilizado en actividades de inversión</b>	<b>(24.186)</b>	<b>35.637</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiación:</b>		
Aportes Sociales	983.037	1.022.650
Ahorro Permanente y Otros depositos	4.280.396	2.106.597
Incremento en obligaciones Financieras	3.971.909	1010692
<b>Efectivo neto utilizado en actividades de financiación</b>	<b>9.235.342</b>	<b>4.139.939</b>
<b>Aumento neto en el efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>1.572.865</b>	<b>(956.463)</b>
Efectivo y equivalentes al efectivo al comienzo del período	2.977.696	3.934.159
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período</b>	<b>4.550.561</b>	<b>2.977.696</b>



Isabel Ferrer Pineda  
Gerente



Jose Pabón Rivera  
Contador T.P.# 25.991-T



Javier Romero Pereira  
Revisor Fiscal TP 15.128-T