

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
CONDENSADOS NO AUDITADOS

Banco Credifinanciera S.A.

Estados Financieros Intermedios Condensados bajo
Normas de Contabilidad y de Información Financiera
Aceptadas en Colombia – NCIF (No auditados)

Por el periodo terminado al 30 de junio de 2022;
comparativo con 31 de diciembre de 2021 y 30 de junio de
2021

Banco Credifinanciera S.A.

Estados Financieros Intermedios Condensados

Por el periodo terminado al 30 de junio de 2022 comparativo con 31 diciembre de 2021 y 30 de junio de 2021.

Índice

Informe del Revisor Fiscal.....	1
Estados de Situación Financiera Intermedios Condensados	3
Estados de Resultados y Otros Resultados Integrales Intermedios Condensados	4
Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios Condensados.....	5
Estados de Flujos de Efectivo Intermedios Condensados.....	6
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados	7
Certificación de Estados Financieros Intermedios Condensados.....	58



**Building a better
working world**

Informe de Revisión de Información Financiera Intermedia

A los accionistas de:
Banco Credifinanciera S.A.

Introducción

He revisado el estado de situación financiera condensado adjunto de Banco Credifinanciera S.A. al 30 de junio de 2022 y los correspondientes estados condensados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo intermedios condensados por el período de tres y seis meses terminado en esa fecha; y un resumen de las políticas contables más importantes y otras notas explicativas. La Gerencia del Banco es responsable por la preparación y correcta presentación de esta información financiera intermedia de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad es emitir una conclusión sobre este reporte de información financiera intermedia, fundamentada en mi revisión.

Alcance de la Revisión

He efectuado mi revisión de acuerdo con la norma internacional de trabajos de revisión 2410 *"Revisión de información financiera intermedia realizada por el auditor independiente de la entidad"* aceptada en Colombia. Una revisión de la información financiera a una fecha intermedia consiste principalmente en hacer indagaciones con el personal del Banco responsable de los asuntos financieros y contables; y en aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión.

El alcance de una revisión es sustancialmente menor al examen que se practica a los estados financieros al cierre del ejercicio, de acuerdo con normas internacionales de auditoría aceptadas en Colombia, y, en consecuencia, no me permite obtener una seguridad de que hayan llegado a mi conocimiento todos los asuntos importantes que pudieran haberse identificado en una auditoría. Como consecuencia, no expreso una opinión de auditoría.

Conclusión

Como resultado de mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ningún asunto que me haga pensar que la información financiera intermedia condensada adjunta no presenta razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de Banco Credifinanciera S.A., al 30 de junio y de los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el período de tres y seis meses terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

Ernst & Young Audit S.A.S.
Bogotá D.C.
Carrera 11 No 98 - 07
Edificio Pijao Green Office
Tercer Piso
Tel. +57 (601) 484 7000
Fax. +57 (601) 484 7474

Ernst & Young Audit S.A.S.
Medellín – Antioquia
Carrera 43A No. 3 Sur-130
Edificio Milla de Oro
Torre 1 – Piso 14
Tel: +57 (604) 369 8400
Fax: +57 (604) 369 8484

Ernst & Young Audit S.A.S.
Cali – Valle del Cauca
Avenida 4 Norte No. 6N – 61
Edificio Siglo XXI
Oficina 502-510
Tel: +57 (602) 485 6280
Fax: +57 (602) 661 8007

Ernst & Young Audit S.A.S.
Barranquilla - Atlántico
Calle 77B No 59 – 61
Edificio Centro Empresarial
Las Américas II Oficina 311
Tel: +57 (605) 385 2201
Fax: +57 (605) 369 0580



**Building a better
working world**

Otra Información

Los formatos que serán transmitidos a la Superintendencia Financiera de Colombia han sido revisados por mí, previo a la firma digital de los mismos en formato XBRL y PDF, de acuerdo con la Circular 038 de 2015 y sus modificatorias. La información contenida en los mencionados formatos es concordante con la información financiera intermedia adjunta al presente informe, la cual fue tomada de los libros de contabilidad del Banco.

Jesús Ricardo Silva Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 288462-T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530

Bogotá, Colombia
12 de agosto de 2022

Banco Credifinanciera S.A.

Estados de Situación Financiera Intermedios Condensados

(Expresados en millones de pesos colombianos)

	Nota	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
(No auditado)			
Activos			
Efectivo y equivalentes al efectivo	8	\$ 271.154	\$ 297.624
Inversiones	9	63.921	61.871
Créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto	10	1.560.976	1.478.034
Cartera comercial		74.395	91.632
Cartera microcrédito		141.151	143.416
Cartera de consumo		1.453.212	1.346.208
Menos: provisión		(107.782)	(103.222)
Cuentas comerciales por cobrar, neto	11	26.679	11.116
Activos por impuestos corrientes	25	5.261	4.027
Gastos pagados por anticipado	14	173.955	158.128
Activos no corrientes mantenidos para la venta	17	772	954
Propiedades y equipo materiales, neto	12	841	1.514
Activos por derechos de uso, neto	13	14.254	15.241
Otros activos no financieros	15	3.277	3.224
Activos intangibles distintos de la plusvalía	16	264	390
Activos por impuestos diferidos	25	1.338	79
Total, activos		\$ 2.122.692	\$ 2.032.202
Patrimonio y pasivos			
Pasivos			
Depósitos y Exigibilidades	18	\$ 1.558.611	\$ 1.461.340
Títulos de deuda en circulación	19	73.075	87.629
Obligaciones financieras	20	118.514	120.191
Repos pasivos	21	80.769	100.301
Otros pasivos financieros	27	7.091	18.170
Pasivos por arrendamientos	22	15.382	16.218
Cuentas comerciales por pagar	23	51.534	42.332
Provisiones por beneficios a los empleados	24	2.726	2.380
Otras provisiones	29	1.225	–
Pasivos por impuestos corrientes	25	12.391	5.065
Otros pasivos no financieros	26	2.624	3.905
Total, pasivos		1.923.942	1.857.531
Patrimonio			
Capital suscrito y pagado	28	92.256	92.256
Otras participaciones en el patrimonio		13.581	13.581
Reserva legal		49.805	49.805
Reserva ocasional		18.019	–
Adopción por primera vez		(244)	(244)
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		–	135
Utilidad del periodo		23.146	17.884
Otro resultado integral		2.187	1.254
Patrimonio total		198.750	174.671
Total, patrimonio y pasivos		\$ 2.122.692	\$ 2.032.202

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros Intermedios Condensados.

Danilo Morales Rodríguez
Representante Legal

Gustavo Olaya Sarmiento
Contador Público
Tarjeta Profesional 85774–T

Jesús Ricardo Silva Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 288462–T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S.TR–530
(Véase mi informe del 12 de agosto de 2022)

Banco Credifinanciera S.A.

Estados de Resultados y Otros Resultados Integrales Intermedios Condensados

(Expresados en millones de pesos colombianos excepto el resultado por acción)

Nota	Por los seis meses terminados al		Por el periodo de los tres meses de	
	Al 30 junio de 2022	Al 30 junio de 2021	abril-junio 2022	abril-junio 2021
	(No auditado)		(No auditado)	
Ingresos por intereses	\$ 167.568	\$ 122.532	\$ 86.876	\$ 65.484
Gastos por intereses	(52.795)	(42.235)	(29.340)	(20.637)
Ingresos netos por intereses	114.773	80.297	57.536	44.847
Ingresos por comisiones	14.631	8.686	6.886	4.370
Gastos por comisiones	(18.674)	(4.612)	(12.403)	(1.789)
Ingresos netos por comisiones	(4.043)	4.074	(5.517)	2.581
Ingresos operaciones				
Utilidad neta de operaciones financieras	(10.983)	(12.083)	(2.854)	(6.282)
Otros ingresos	4.507	6.619	2.610	2.935
Diferencia de cambio neta	116	233	291	51
Total ingresos operacionales	104.370	79.140	52.066	44.132
Deterioro activos financieros y no financieros neto	(14.341)	(25.268)	(7.131)	(12.539)
Ingreso operacional neto	90.029	53.872	44.935	31.593
Remuneración y gastos del personal	(18.432)	(16.476)	(9.307)	(8.044)
Gastos de administración	(31.949)	(26.044)	(17.607)	(13.160)
Depreciaciones y amortizaciones	(1.595)	(2.303)	(929)	(1.284)
Total gastos operacionales	(51.976)	(44.823)	(27.843)	(22.488)
Resultado antes de impuesto sobre la renta	38.053	9.049	17.092	9.105
Impuesto sobre la renta	(14.907)	(3.376)	(6.135)	(3.043)
Utilidad (Pérdida) del periodo	23.146	5.673	10.957	6.062
Otro resultado integral				
Valoración inversiones con cambios en el ORI	408	156	67	–
Impuesto diferido por valoración de inversiones con cambios en el ORI	525	(394)	654	–
Resultado del periodo y otro resultado integral	\$ 24.079	\$ 5.435	\$ 11.678	\$ 6.062
(Pérdida) utilidad básica por acción (pesos)	130,08	31,88	61,58	29,70

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros Intermedios Condensados.

Danilo Morales Rodríguez
Representante Legal

Gustavo Olaya Sarmiento
Contador Público
Tarjeta Profesional 85774–T

Jesús Ricardo Silva Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 288462–T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S.TR–530
(Véase mi informe del 12 de agosto de 2022)

Banco Credifinanciera S.A.

Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios Condensados

(Expresado en millones de pesos colombianos)

	<u>Otro resultado Integral</u>								
	Capital Suscrito y Pagado	Prima de Emisión	Reserva		Adopción Primera Vez NCIF	Otro Resultado Integral	Utilidades Acumuladas	Utilidad del periodo	Total
			Legal	Ocasional					
Saldo a 31 de diciembre 2020	\$ 92.256	\$ 13.581	\$ 48.299	\$ –	\$ (109)	\$ 1.003	\$ (29.847)	\$ 31.353	\$ 156.536
Impuesto diferido por valoración de inversiones	–	–	–	–	–	(394)	–	–	(394)
Valoración inversiones a valor razonable	–	–	–	–	–	156	–	–	156
Traslado resultado de ejercicio anteriores	–	–	–	–	–	–	31.353	(31.353)	–
Apropiación de reserva	–	–	31.353	–	–	–	(31.353)	–	–
Resultado del periodo	–	–	–	–	–	–	–	5.673	5.673
Saldo a 30 de junio 2021	\$ 92.256	\$ 13.581	\$ 79.652	\$ –	\$ (109)	\$ 765	\$ (29.847)	\$ 5.673	\$ 161.971
Saldo a 31 de enero de 2022	\$ 92.256	\$ 13.581	\$ 49.805	\$ –	\$ (244)	\$ 1.254	\$ 135	\$ 17.884	\$ 174.671
Impuesto diferido por valoración de inversiones	–	–	–	–	–	525	–	–	525
Valoración inversiones a valor razonable	–	–	–	–	–	408	–	–	408
Traslado resultado de ejercicio anteriores	–	–	–	–	–	–	17.884	(17.884)	–
Constitución reserva ocasional para futuras capitalizaciones	–	–	–	18.019	–	–	(18.019)	–	–
Resultado del periodo	–	–	–	–	–	–	–	23.146	23.146
Saldo a 30 de junio 2022	\$ 92.256	\$ 13.581	\$ 49.805	\$ 18.019	\$ (244)	\$ 2.187	\$ –	\$ 23.146	\$ 198.750

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros intermedios condensados

Danilo Morales Rodríguez
Representante Legal

Gustavo Olaya Sarmiento
Contador Público
Tarjeta Profesional 85774–T

Jesús Ricardo Silva Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 288462–T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S.TR–530
(Véase mi informe del 12 de agosto de 2022)

Banco Credifinanciera S.A.

Estados de Flujos de Efectivo Intermedios Condensados

(Expresados en millones de pesos colombianos)

Nota	Al 30 junio de 2022	Al 30 junio de 2021
	(No auditado)	
Utilidad del periodo	\$ 23.146	\$ 5.673
Conciliación entre la utilidad neta con el efectivo neto provisto por actividades de operación		
Gasto por impuestos a las ganancias	25 14.907	3.376
Deterioro de instrumentos financieros medidos con cambios al resultado	10 57.423	49.289
Gastos de depreciación y amortización	12 y 16 530	1.150
Gastos de depreciación activos por derecho de uso	13 1.065	1.157
Deterioro de activos no corrientes mantenidos para la venta	253	219
Gastos o Ingresos por diferencia en cambio	(113)	(238)
Recuperación de deterioro de instrumentos financieros medidos con cambios al resultado	10 (43.146)	(24.182)
Recuperación de cartera castigada	10 (189)	(59)
Resultado en valoración de inversiones	33 (1.192)	(90)
Gastos por intereses sobre obligaciones financieras y títulos circulación	31 y 37 13.086	2.643
Gastos por costos de transacción sobre obligaciones financieras y títulos circulación	37 1.084	5.322
Cambios en activos y pasivos		
Otras provisiones	1.225	1.142
Cartera y cuentas por cobrar a clientes, neto	(96.965)	(178.626)
Cuentas por cobrar de origen comercial	(15.628)	(24.015)
Cuentas por pagar de origen comercial	9.202	(296)
Depósitos y exigibilidades	97.271	122.327
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	(9.547)	(2.886)
Obligaciones laborales	346	296
Aumento y disminuciones de otros activos	(8)	–
Aumento y disminuciones de activos no corrientes mantenidos para la venta	–	21
Otros ajustes que no afectan el efectivo	(1.284)	537
Aumento de otros pasivos financieros	(11.079)	(8.592)
Adquisición de inversiones a valor razonable con cambios en resultados	(14.417)	–
Ventas de inversiones a valor razonable con cambios en resultados	18.313	–
Variación de gastos pagados por anticipado	(15.827)	(30.907)
Total ajustes para conciliar la ganancia (pérdida)	5.310	(82.412)
Flujos de efectivo netos procedentes de (usados en) actividades de operación	28.456	(76.739)
Flujos de efectivo (usados en) actividades de inversión		
Compras de propiedades y equipo	(17)	(19)
Venta de activos propiedad y equipo	286	65
Adquisición neta de inversiones	(26.614)	(19.393)
Venta de inversiones	22.268	–
Flujos de efectivo netos (usados en) actividades de inversión	(4.077)	(19.347)
Flujos de efectivo (usados en) actividades de financiación		
Pago de intereses	(12.613)	(7.554)
Adquisiciones procedentes de préstamos	153.100	10.000
Pagos procedentes de préstamos	(189.892)	(54.448)
Pagos por arrendamientos financiero	(1.441)	(1.548)
Flujos de efectivo netos (usados en) actividades de financiación	(50.846)	(53.550)
(Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	(26.467)	(149.636)
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	(3)	(7)
(Disminución) neta de efectivo y equivalentes al efectivo	(26.470)	(149.643)
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo	297.624	396.453
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo	\$ 271.154	\$ 246.810

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros intermedios condensados.

Daniilo Morales Rodríguez
Representante Legal

Gustavo Olaya Sarmiento
Contador Público
Tarjeta Profesional 85774–T

Jesús Ricardo Silva Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 288462–T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S.TR–530
(Véase mi informe del 12 de agosto de 2022)

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Por el período de seis meses terminados al 30 de junio de 2022, con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2021 y 30 de junio de 2021.

(Todos los valores están expresados en millones de pesos colombianos, excepto los montos en moneda extranjera, las tasas de cambio y el valor nominal de la utilidad por acción).

1. Información Corporativa y Actividades Principales

Banco Credifinanciera S.A. es una entidad financiera de naturaleza jurídica privada con domicilio principal en la ciudad de Bogotá D.C., constituida mediante escritura pública N° 0003 en la Notaria 39 de Bogotá del 2 de enero de 2020, inscrita el 7 de enero de 2020 bajo el número 02539440 de libro IX. La sociedad cambió su nombre de: Banco Procredit Colombia S.A. siglas, Procredit y Banco Procredit por el de: Banco Credifinanciera S.A., siglas Credifinanciera S.A. y Credifinanciera, dentro de esta escritura la sociedad de la referencia absorbe mediante fusión a la inversa a la sociedad Créditos y ahorro Credifinanciera S.A. Compañía de Financiamiento, la cual se disuelve sin liquidarse. Durante el mes de abril de 2019 se hizo público el acuerdo de compra de Banco Procredit S.A. por parte de Créditos y ahorro Credifinanciera S.A. Compañía de Financiamiento.

Se generaron los siguientes procedimientos ante la Superintendencia Financiera: Primero; Por medio de comunicación N° 2019162701-000-000 el apoderado de Banco Procredit S.A., y de Créditos y Ahorro Credifinanciera S.A. Compañía de Financiamiento, radicó ante la Superintendencia Financiera de Colombia el 25 de noviembre de 2019 aviso de la intención de fusión por absorción de las dos entidades vigiladas. Segundo; Por medio de la resolución 1739 de 2019 del 19 de diciembre de 2019, la Superintendencia Financiera de Colombia declara la no objeción de la fusión por absorción entre Banco Procredit S.A. y Créditos y Ahorro Credifinanciera S.A. Compañía de Financiamiento, donde la sociedad adsorbente (Banco Procredit S.A.) absorbe mediante fusión a la sociedad Créditos y ahorro Credifinanciera S.A. Compañía de financiamiento la cual se disuelve sin liquidarse. Tercero; El proceso de Fusión se perfeccionó el 2 de enero de 2020, a partir del 3 de enero de 2020 la Compañía continúa operando bajo el número de identificación tributario de Banco Procredit S.A., bajo la razón social de Banco Credifinanciera S.A., presentando desde el 3 de enero de 2020 estados financieros, reportes regulatorios, impuestos y obligaciones tributarias, y operaciones como una sola entidad.

La duración establecida por los estatutos es hasta el 31 de diciembre de 2050 pero podrá disolverse o prorrogarse antes de dicho término. El accionista Finanza Inversiones S.A.S., configuró una situación de control con la Sociedad la cual se registró en la Cámara de Comercio de Bogotá el 29 de septiembre de 2011. El objeto principal del Banco dentro de su orientación al desarrollo es la prestación de servicios financieros integrales con un enfoque empresarial socialmente responsable y orientado a la sostenibilidad.

En busca de esto, el Banco Credifinanciera S.A. tiene por objeto principal la celebración y ejecución de todas las operaciones, actos y contratos propios de los establecimientos bancarios, con sujeción a las disposiciones legales que sobre la materia rijan en Colombia. En desarrollo de su objeto, el Banco podrá realizar todos los actos permitidos por la ley y los reglamentos a los establecimientos bancarios, así como aquellos actos directamente relacionados con el mismo y los que tengan como finalidad ejercer los derechos o cumplir las obligaciones que se deriven legal o convencionalmente de su existencia y actividad.

Al 30 de junio de 2022, el Banco opera a través de (13) agencias localizadas en Bogotá, Cali, Medellín, Valledupar, Barranquilla, Bucaramanga, Pasto y Neiva; con una planta de personal directa está conformada por trecientos veintinueve (329) y empleados indirectos ocho (8).

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Banco Credifinanciera S.A., utiliza la red de oficinas del Banco de Bogotá S.A., Bancolombia S.A., Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A., Banco de Occidente S.A., Banco Davivienda S.A. y cuentas propias para llevar a cabo las operaciones de recaudo, pago y transferencias relacionadas con el objeto social.

Finanzas Inversiones S.A., sociedad domiciliada en Bogotá D.C., ejerce control sobre Banco Credifinanciera S.A. mediante documento privado No. 01607255 el 15 de febrero de 2012, situación configurada desde el 29 de septiembre del año 2011.

2. Bases de Presentación de los Estados Financieros

2.1 Comparabilidad

El Banco Credifinanciera S.A. remite la información financiera intermedia con corte a 30 de junio de 2022 con cifras comparativas a 31 de diciembre de 2021 (Estado de Situación Financiera) y 30 de junio de 2021 (Estado integral de resultados, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo).

2.2. Normas Contables Profesionales Aplicadas

Las NCIF aplicables en 2021 se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés); las normas de base incluyen las modificaciones y adiciones traducidas oficialmente al español y emitidas por el IASB en el segundo semestre de 2022.

Los estados financieros al 30 de junio de 2022 han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Contabilidad y de Información Financiera que se encuentran alineadas con las normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019 ,1432 de 2020 y 938 de 2021.

La aplicación de dichas normas internacionales en Colombia está sujeta a algunas excepciones establecidas por regulador y contenidas en el Decreto 2420 de 2015 y modificatorios. Estas excepciones varían dependiendo del tipo de compañía y son las siguientes:

- Al tratamiento contable de la cartera de crédito y su deterioro, la clasificación y valoración de las inversiones, los cuales se seguirán aplicando de acuerdo con lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera de la SFC, en lugar de la aplicación de la NIIF 9.
- El catálogo único emitido por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) incluye instrucciones relacionadas con reclasificaciones que en algunos casos no son consistentes con las requeridas por las Normas de Contabilidad y de Información Financiera. Este catálogo debe ser aplicado por las entidades vigiladas por la SFC, así como a los preparadores de información financiera sujetos a la competencia de la Contaduría General de la Nación (CGN), de conformidad con las facultades otorgadas a la SFC, según el artículo 5 de la Resolución 743 de 2013.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

- Adicionalmente, según Circular Externa 036 de 2014 de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), el Banco aplica la excepción respecto al deterioro de los Bienes Recibidos en Dación de Pago, para estos casos continúan aplicando lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera, Capítulo III, numeral 1.3.1.2. de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC).
- El Banco efectuó la reclasificación de la prima por compras de cartera del rubro Créditos y cuentas por cobrar, Neto, al rubro de Gastos pagados por anticipado a partir del mes de diciembre de 2020. Esta reclasificación obedece a instrucción de la Superintendencia Financiera de Colombia mediante el requerimiento 2019151482, en el cual se le solicita al Banco reclasificar los valores por concepto de prima por compras de cartera en una cuenta CUIF distinta de la 1400.

Los estados financieros condensados intermedios por el trimestre terminado al 30 de junio de 2022 han sido preparados de acuerdo con la NIC 34 – Información Financiera Intermedia, por lo tanto, no incluyen toda la información y las revelaciones requeridas en los estados financieros anuales, y deben leerse juntamente con los estados financieros del Banco preparados al 31 de diciembre de 2021.

2.3. Bases de presentación

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico. Los estados financieros incluyen información comparativa correspondiente al período anterior, se presentan en millones de pesos colombianos, salvo cuando se indique lo contrario.

Los estados financieros intermedios con corte al 30 de junio de 2022 han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Contabilidad y de Información Financiera que se encuentran alineadas con las normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF).

2.4. Moneda funcional y de presentación

El desempeño del Banco se mide y es reportado al público en general en pesos colombianos.

Debido a lo anterior, la administración, considera que el peso colombiano es la moneda que representa con mayor fidelidad los efectos económicos de las transacciones, eventos y condiciones subyacentes y por esta razón los estados financieros son presentados en pesos colombianos como su moneda funcional.

Toda la información es presentada en millones de pesos y ha sido redondeada a la unidad más cercana, excepto el valor nominal de la acción y de la utilidad neta por acción.

3. Políticas contables

Las políticas contables adoptadas para la preparación de los estados financieros intermedios condensados son consistentes con las utilizadas en la preparación de los estados financieros anuales del Banco Credifinanciera S.A.

El Banco no ha adoptado anticipadamente ninguna otra norma, interpretación o enmienda que se haya emitido pero que aún no sea efectiva.

Otras enmiendas e interpretaciones se aplican por primera vez en 2022, pero no tienen ningún efecto en los estados financieros intermedios condensados del Banco.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

4. Nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas Adoptadas en Colombia

El Banco monitorea los desarrollos y cambios en los estándares emitidos por el IASB y los reguladores locales para medir el impacto en adopciones de nuevos estándares en los estados financieros separados a normas y enmiendas aplicables a partir el 1 de enero de 2023.

El 19 de agosto de 2021 se expidió el decreto 938, por medio del cual se adicionan las enmiendas que se describen a continuación y se modifica el marco técnico de las Normas de Información Financiera para el grupo 1 del Decreto Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información, del Decreto 2420 de 2015. Las normas y enmiendas presentadas a continuación no generan un impacto significativo sobre los estados financieros del Banco:

4.1 Normas emitidas vigentes a partir 1 enero 2022

NIC 1. Presentación de estados financieros: Clasificación de pasivos como corrientes

Las modificaciones aclaran que la clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes se basa en los derechos que existen al final del período sobre el que se informa, especifican que la clasificación no se ve afectada por las expectativas sobre si una entidad ejercerá su derecho a diferir la liquidación de un pasivo. Aplicación 1 de enero de 2023, el Banco está evaluando sus implicaciones en sus Estados Financieros.

NIC 16. Propiedades, planta y equipo: Productos Obtenidos antes del Uso Previsto

La enmienda prohíbe deducir del costo de un elemento de propiedades, planta y equipo cualquier producto de la venta de elementos producidos antes de que ese activo esté disponible para su uso, es decir, el producto mientras se lleva el activo a la ubicación y condición necesarias para que pueda operar en la manera prevista por la dirección. La enmienda también aclara el significado de “probar si un activo está funcionado correctamente”. Se reconocerán los productos procedentes de la venta de esos elementos, y su costo, en el resultado del periodo, debido a que la definición de ingreso y gastos se acerca más al marco conceptual. La compañía debe medir el costo de esos elementos aplicando los requerimientos de medición de la NIC 2. Aplica desde 1 de enero de 2023, no tiene implicaciones en el Banco.

NIIF 9, Instrumentos Financieros, NIIF 7, Instrumentos Financieros Información a Revelar, NIC 39 Instrumentos Financieros Reconocimiento y Medición. Reforma de la Tasa de Interés de Referencia

Las enmiendas a la NIIF 9 tratan de las excepciones temporales a la aplicación de requerimientos específicos de la contabilidad de coberturas, debido a los inconvenientes que pueden afectar la presentación de reportes financieros cuando una tasa de interés de referencia existente (LIBOR) se reemplazada por una tasa de referencia alternativa (RFR).

*Reforma de la tasa de interés de referencia Fase 2, de la NIIF 9: Trata sobre los cambios en la base para la determinación de los flujos de efectivo contractuales como resultado de la reforma de la tasa de interés de referencia (medición al costo amortizado), aplica desde 1 de enero de 2023.

El Banco se encuentra analizando los impactos de este cambio.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

NIIF 3. Combinaciones de negocios. Referencia al Marco Conceptual

Se realizan modificaciones a las referencias para alinearlas con el marco conceptual emitido por IASB en 2018 e incorporados a nuestra legislación, en tal sentido los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos en una combinación de negocios, en la fecha de transacción, corresponderán con aquellos que cumplan la definición de activos y pasivos descrita en el marco conceptual. Se incorporan excepciones al principio de reconocimiento para pasivos y pasivos contingentes dentro del alcance de la NIC 37 y la CINIIF 21, aplicable para 1 de enero de 2023.

Esta modificación no aplica para el Banco ya que no tiene combinación de negocios.

Mejoras anuales ciclo 2018 – 2020

NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera: La modificación proporciona un alivio adicional a una subsidiaria que se convierte en adoptante por primera vez más tarde que su matriz con respecto a la contabilización de las diferencias de conversión acumuladas. *NIIF 9 Instrumentos Financieros: La enmienda aclara que al aplicar la prueba del “10%” para evaluar si dar de baja en cuentas un pasivo financiero, una entidad incluye solo los honorarios pagados o recibidos entre la entidad (el prestatario) y el prestamista, incluidos los honorarios pagados o recibidos por la entidad o el prestamista en nombre del otro. Aplica desde el 1 de enero de 2023. Esta modificación no aplica para el Banco.

4.2 Normas emitidas no vigentes

Normas y enmiendas emitidas por el IASB no incorporadas en la legislación colombiana: A continuación, se relacionan las normas y enmiendas que han sido emitidas por el IASB y que aún no se encuentran incorporadas en la legislación colombiana, sobre las que el Banco no ha encontrado en su evaluación un impacto significativo:

Enmienda a NIC 8 – Definición de estimación contable

Los cambios realizados permiten diferenciar las políticas contables de las estimaciones contables. Los cambios en las estimaciones contables se realizan de forma prospectiva solo a transacciones y otros eventos futuros, mientras que la norma indica que los ajustes relacionados con los cambios en las políticas contables deberán aplicarse retrospectivamente a transacciones y otros eventos pasados. Entonces una estimación por sí sola puede ser un solo dato de entrada, mientras que la estimación contable es una partida monetaria de los estados financieros. Aplicable desde 1 de enero de 2023 (dependerá de la expedición de los decretos normativos).

Las modificaciones no han sido introducidas en el marco contable colombiano por medio de decreto alguno a la fecha.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Enmienda a la NIC 1 – Información a Revelar sobre Políticas Contables

Las modificaciones aclaran los siguientes puntos:

- Se modifica la palabra “significativas” por “materiales o con importancia relativa”.
- Se aclara las políticas contables que se deben revelar en las notas a los estados financieros “una entidad revelará información sobre sus políticas contables significativas material o con importancia relativa.
- Se aclara cuando una política contable se considera material o con importancia relativa.
- Incorpora el siguiente párrafo: “La información sobre políticas contables que se centra en cómo ha aplicado una entidad los requerimientos de las NIIF a sus propias circunstancias, proporciona información específica sobre la entidad que es más útil a los usuarios de los estados financieros que la información estandarizada o la información que solo duplica o resume los requerimientos de las Normas NIIF”.

Las modificaciones no han sido introducidas en el marco contable colombiano por medio de decreto alguno a la fecha.

Enmienda a la NIIF16 – Reducciones de Alquileres Relacionados con el Covid19

La enmienda realizada en el párrafo 46B de la NIIF 16 consiste en que la solución práctica para los arrendatarios ocasionada por reducciones del alquiler que ocurran como consecuencia directa de la pandemia COVID–19, se extiende del 30 de junio de 2021 al 30 de junio de 2022. Se espera que entre en aplicación una vez se emita el decreto.

Las modificaciones no han sido introducidas en el marco contable colombiano por medio de decreto alguno a la fecha.

Enmienda a la NIC 12 – Impuestos Diferidos Relacionados con Activos y Pasivos que Surgen de una Transacción Única

La enmienda permite reconocer impuestos diferidos sobre dos situaciones que anteriormente no eran permitidas (activos y pasivos por contratos de arrendamiento y pasivos por desmantelamiento, restauración y rehabilitación)

1 de enero de 2023 (dependerá de la expedición de decreto)

Las modificaciones no han sido introducidas en el marco contable colombiano por medio de decreto alguno a la fecha.

que sean modificados o intercambiados a partir del inicio del periodo anual en el que apliquen por primera vez esta modificación.

Las modificaciones no han sido introducidas en el marco contable colombiano por medio de decreto alguno a la fecha.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

5. Juicios y estimados contables críticos en la aplicación de las políticas contables

La Gerencia del Banco hace estimados y asunciones que afectan los montos reconocidos en los estados financieros intermedios condensados y el valor en libros de los activos y pasivos dentro del siguiente año fiscal. Los juicios y estimados son continuamente evaluados y son basados en la experiencia de la Gerencia y otros factores, incluyendo la expectativa de eventos futuros que se cree son razonables en las circunstancias.

La Gerencia también hace ciertos juicios aparte de aquellos que involucran estimaciones en el proceso de aplicar las políticas contables. Los juicios que tienen los efectos más importantes en los montos reconocidos en los estados financieros y los estimados que pueden causar un ajuste importante en el valor en libros de los activos y pasivos en el periodo sobre el que se informa se incluyen los siguientes:

Cartera de crédito

El valor del deterioro está calculado utilizando el modelo de riesgo de crédito establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia en el Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera, que establece la constitución de provisiones individuales a través de la aplicación de los Modelos de Referencia; MRC (Modelo de Referencia de Cartera Comercial) y MRCO (Modelo de Referencia de Cartera de Consumo). Este tratamiento, constituye una de las excepciones para la aplicación de las NCIF en Colombia para entidades financieras, la cual, quedó reglamentada por el Gobierno Nacional en el Decreto 1851 de 2013, y el Decreto 2267 de 2014, incorporados dentro del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015.

El modelo estándar de la Superintendencia Financiera de Colombia, utilizado por el Banco para el cálculo de sus provisiones está basado en una metodología diferente a lo establecido por NIIF 9 –Instrumentos Financieros.

A pesar de que, ambos modelos tienen como base metodológica la pérdida esperada, el modelo de la Superintendencia Financiera de Colombia establece que el cálculo de las provisiones debe realizarse usando las tablas de porcentajes de provisiones establecidas específicamente para cada tipo de crédito, mientras que la NIIF 9 requiere que se aplique un juicio considerable con respecto a cómo los cambios en los factores económicos afectan la pérdida crediticia esperada.

Valor razonable de instrumentos financieros

La información sobre los valores razonables de instrumentos financieros que fueron valuados usando asunciones que no son basadas en datos observables del mercado es revelada en la Nota 7.

Impuesto sobre la renta diferido

Los impuestos diferidos son reconocidos sobre diferencias temporarias que surgen entre las bases tributarias de los activos y pasivos y los montos reconocidos en los estados financieros, que dan lugar a cantidades que son deducibles o gravables al determinar la ganancia o pérdida fiscal correspondiente a periodos futuros cuando el importe en libros del activo sea recuperado o el del pasivo sea liquidado.

Los impuestos diferidos activos son reconocidos sobre diferencias temporarias deducibles de inversiones en subsidiarias, en asociadas y negocios conjuntos únicamente en la extensión en que es probable que la diferencia temporal se revertirá en el futuro y hay suficiente utilidad fiscal contra la cual la diferencia temporal puede ser utilizada.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Los impuestos diferidos pasivos son provistos sobre diferencias temporales gravables que surgen, excepto por el impuesto diferido pasivo sobre inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos cuando la oportunidad de reversión de la diferencia temporal es controlada por la Sociedad y es probable que la diferencia temporal no se reversará en un futuro cercano.

Los impuestos diferidos activos y pasivos son compensados cuando existe un derecho legal para compensar impuestos diferidos corrientes contra pasivos por impuestos corrientes y cuando el impuesto diferido activo y pasivo se relaciona a impuestos gravados por la misma autoridad tributaria sobre una misma entidad o diferentes entidades cuando hay una intención para compensar los saldos sobre bases netas.

Estimación para contingencias

El Banco estima una provisión con el fin de cubrir las posibles pérdidas por los casos laborales, juicios civiles y mercantiles, y reparos fiscales u otros según las circunstancias que, con base en la opinión de los abogados internos y asesores legales externos, se consideran probables de pérdida y pueden ser razonablemente cuantificados.

6. Administración y gestión de riesgos

Las actividades de Banco Credifinanciera S.A. lo exponen a variedad de riesgos financieros como son el riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de crédito, riesgo operativo, riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo. De acuerdo con las normas establecidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, el proceso de gestión de riesgos del Banco se enmarca en las políticas y lineamientos definidos y aprobados por la Junta Directiva:

Riesgo de crédito

El Riesgo de Crédito es la posibilidad de que una compañía incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos, como consecuencia que un deudor o contraparte incumpla sus obligaciones. Se controla y disminuye, en gran medida, mediante un adecuado análisis en el otorgamiento y el seguimiento oportuno de la calidad crediticia individual, realizando las reclasificaciones y efectuando los cálculos de probabilidad de morosidad de cada cliente u operación. Toda la cartera de créditos está expuesta a este riesgo, en mayor o menor medida.

Banco Credifinanciera S.A., ha diseñado un esquema de administración y control del riesgo de crédito ajustado a los productos que ofrece y según las características de los mercados en los que opera, en consonancia con su propio perfil de riesgo y segmentación de mercado, asegurando la calidad de sus portafolios. Dicho sistema permite identificar, medir, hacer seguimiento y controlar las pérdidas esperadas.

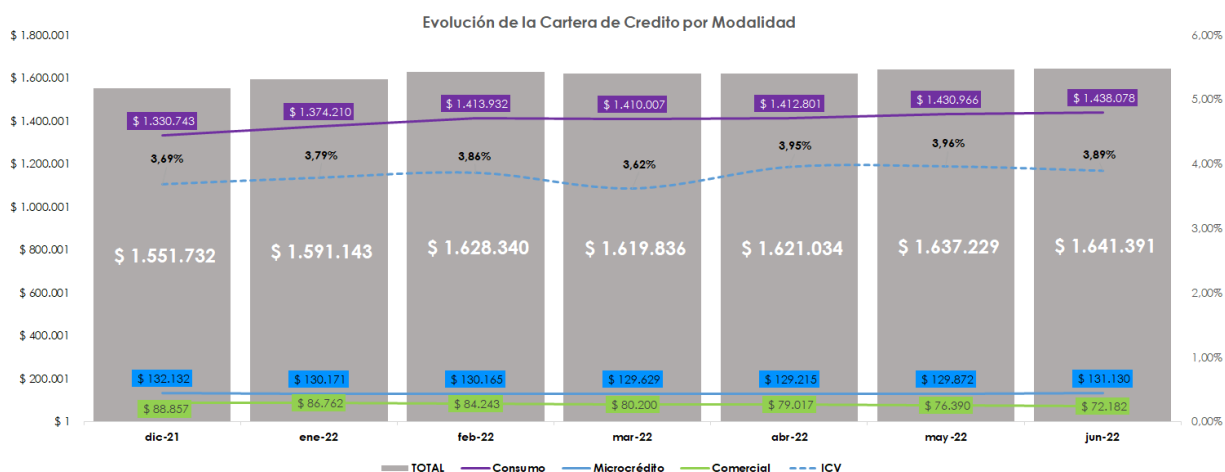
El Banco consciente de la importancia de la gestión del riesgo de crédito, evalúa permanentemente el riesgo incorporado en sus activos crediticios, desde la originación de los créditos como a lo largo de la vida de los mismos, incluidas aquellas reestructuraciones que se generen a razón de los cambios en las condiciones iniciales del crédito. Se ha implementado las diferentes circulares generadas por la Superintendencia Financiera con el fin de atender la situación coyuntural por Covid-19 para personas y empresas y dar alivio crediticio a los deudores, dentro de los mecanismos se desarrolló el programa PAD, el cual tuvo vigencia hasta agosto del 2021.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Actualmente el Banco calcula las provisiones individuales de consumo en fase acumulativa e incluye la provisión adicional de consumo asociada a la Circular Externa 026 de 2012 de la Superintendencia Financiera de Colombia. Durante el 2022 debido al crecimiento de la cartera vencida se ha mantenido positivo el indicador del Alpha y según datos proyectados se mantendrá positivo durante el 2022.

A continuación, se relaciona el seguimiento al comportamiento de la composición de cartera del Banco a cierre de junio de 2022:



El Banco dentro de su política de medición de riesgo crediticio tiene implementado el modelo de referencia de consumo (MRCO) para la cartera de consumo, modelo de referencia de comercial (MRC) para la cartera comercial y en la cartera de microcrédito aplica la norma vigente para calificar y provisionar del anexo 1 del capítulo II de laCBCF 100 de 1995, emitida por la Superintendencia Financiera Colombia.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

La evolución de las provisiones para las diferentes modalidades a cierre de junio de 2022 es:

COMERCIAL						
	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22	may-22	jun-22
Saldo	\$ 86.762	\$ 84.243	\$ 80.200	\$ 79.017	\$ 76.390	\$ 72.182
Vencida	\$ 18.310	\$ 20.747	\$ 17.565	\$ 16.798	\$ 15.845	\$ 14.069
Colocación	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1.350	\$ -	\$ -
% ICV	21,10%	24,63%	21,90%	21,26%	20,74%	19,49%
Provisión Capital	\$ 13.697	\$ 14.320	\$ 14.094	\$ 14.467	\$ 15.038	\$ 13.332
% Provisión	15,79%	17,00%	17,57%	18,31%	19,69%	18,47%

MICRO						
	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22	may-22	jun-22
Saldo	\$ 130.171	\$ 130.165	\$ 129.629	\$ 129.215	\$ 129.872	\$ 131.130
Vencida	\$ 15.679	\$ 16.314	\$ 16.047	\$ 17.906	\$ 19.314	\$ 19.628
Colocación	\$ 8.815	\$ 7.912	\$ 6.960	\$ 7.309	\$ 8.553	\$ 9.826
% ICV	12,05%	12,53%	12,38%	13,86%	14,87%	14,97%
Provisión Capital	\$ 15.317	\$ 16.814	\$ 15.710	\$ 15.318	\$ 16.825	\$ 15.465
% Provisión	11,77%	12,92%	12,12%	11,85%	12,96%	11,79%

CONSUMO						
	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22	may-22	jun-22
Saldo	\$ 1.374.210	\$ 1.413.932	\$ 1.410.007	\$ 1.412.801	\$ 1.430.966	\$ 1.438.078
Vencida	\$ 26.238	\$ 25.796	\$ 25.052	\$ 29.298	\$ 29.623	\$ 30.159
Colocación	\$ 133.209	\$ 131.028	\$ 86.776	\$ 69.334	\$ 87.860	\$ 74.165
% ICV	1,91%	1,82%	1,78%	2,07%	2,07%	2,10%
Provisión Capital	\$ 68.193	\$ 69.341	\$ 65.913	\$ 66.292	\$ 68.333	\$ 69.383
% Provisión	4,96%	4,90%	4,67%	4,69%	4,78%	4,82%

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Riesgo de Mercado

El Banco para la revisión de riesgo de crédito de las inversiones evalúa la calidad crediticia de las entidades con las cuales tiene inversiones. En este aspecto se tiene en cuenta la calificación de las calificadoras de riesgos nacionales e internacionales que miden la calidad crediticia de cada una de las entidades.

Actualmente la entidad tiene exposición con entidades cuya calificación se encuentra entre AAA y AA las cuales se detallan a continuación.

Entidades en las que actualmente se tienen cuentas de ahorro y corriente:

Entidad	Calificación 2020	Calificación 2021	Agencia Calificadora
<i>Bancolombia</i>	<i>AAA/F1+ (col)</i>	<i>AAA/F1+ (col)</i>	<i>Fitch Ratings Colombia S.A.S</i>
<i>Banco de Bogotá</i>	<i>AAA/BRC 1+</i>	<i>AAA/BRC 1+</i>	<i>BRC Standard & Poor's</i>
<i>Banco Santander</i>	<i>AAA/BRC 1+</i>	<i>AAA/BRC 1+</i>	<i>BRC Standard & Poor's</i>
<i>Banco Colpatria</i>	<i>AAA/BRC 1+</i>	<i>AAA/BRC 1+</i>	<i>BRC Standard & Poor's</i>
<i>Banco de Occidente</i>	<i>AAA/F1+ (col)</i>	<i>AAA/F1+ (col)</i>	<i>Fitch Ratings Colombia S.A.S</i>
<i>Banco BBVA</i>	<i>AAA/F1+ (col)</i>	<i>AAA/F1+ (col)</i>	<i>Fitch Ratings Colombia S.A.S</i>
<i>Banco Davivienda</i>	<i>AAA/F1+ (col)</i>	<i>AAA/F1+ (col)</i>	<i>Fitch Ratings Colombia S.A.S</i>
<i>Corficolombiana</i>	<i>AAA/F1+ (col)</i>	<i>AAA/F1+ (col)</i>	<i>Fitch Ratings Colombia S.A.S</i>
<i>Bancoldex</i>	<i>AAA/BRC 1+</i>	<i>AAA/BRC 1+</i>	<i>BRC Standard & Poor's</i>

Entidades en las que actualmente se tienen Inversiones FIC's

Entidad\Fondo de Inversión	Calificación 2020	Calificación 2021	Agencia Calificadora
<i>Fondo de Inversión Colectiva Abierta Occirenta</i>	<i>AAA</i>	<i>AAA</i>	<i>Fitch Ratings Colombia S.A.S</i>
<i>Fiducuenta Fiduciaria Bancolombia</i>	<i>AAA</i>	<i>AAA</i>	<i>Fitch Ratings Colombia S.A.S</i>
<i>Fiduprevisora</i>	<i>AAA</i>	<i>AAA</i>	<i>Fitch Ratings Colombia S.A.S</i>
<i>Progresión Rentamas</i>	<i>BBB+</i>	<i>BBB+</i>	<i>Fitch Ratings Colombia S.A.S</i>

La calificación de Progresión Rentamas de BBB+ pese a ser de menor calificación registra una estabilidad en sus activos que permite mantener el cupo de inversión asignado actualmente, por lo cual se mantienen actividades de contraparte con dicha entidad, pero con monto limitado.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

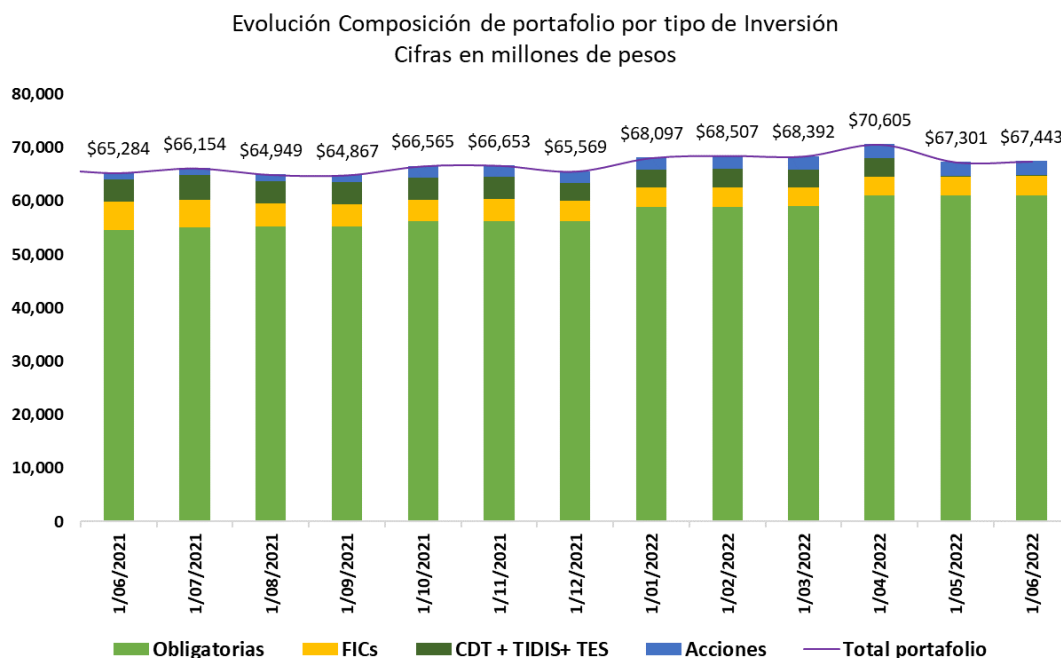
Riesgo de Mercado (continuación)

El riesgo de mercado lo constituye la posibilidad en que el Banco incurra en pérdidas asociadas a la disminución del valor de sus portafolios, las caídas del valor de las carteras colectivas o fondos que administran, por efecto de cambios en el precio de los instrumentos financieros en los cuales se mantienen posiciones dentro o fuera del balance. El cual en caso de materializarse puede llegar a afectar la estabilidad y la viabilidad financiera de las mismas y del sistema financiero en su integridad. Para la gestión de los riesgos financieros de liquidez y mercado, se establecen límites y políticas alineadas con la estrategia de negocio del Banco, en aras de mitigar situaciones en las cuales el Banco sea incapaz de cerrar las operaciones en las condiciones inicialmente pactadas o incurra en costos excesivos para su cumplimiento.

Las políticas de inversión harán parte de la estrategia de liquidez del Banco y por ende los límites establecidos para la realización de las diferentes operaciones de tesorería cuentan con la aprobación de la Junta Directiva, con el fin de que se realicen dentro del marco definido y no se incurran en situaciones que puedan impactar la liquidez del Banco.

En aras de mitigar la materialización de este riesgo, el Banco desarrolla e implementa un sistema de administración de riesgos financieros, conforme a su estructura, actividad y tamaño, que le permitirá identificar, medir, controlar y monitorear eficazmente estos riesgos, tanto para las posiciones del denominado libro bancario como del libro de tesorería, ya sean del balance o de fuera. Igualmente, permitirá adoptar decisiones oportunas para la adecuada mitigación de los riesgos.

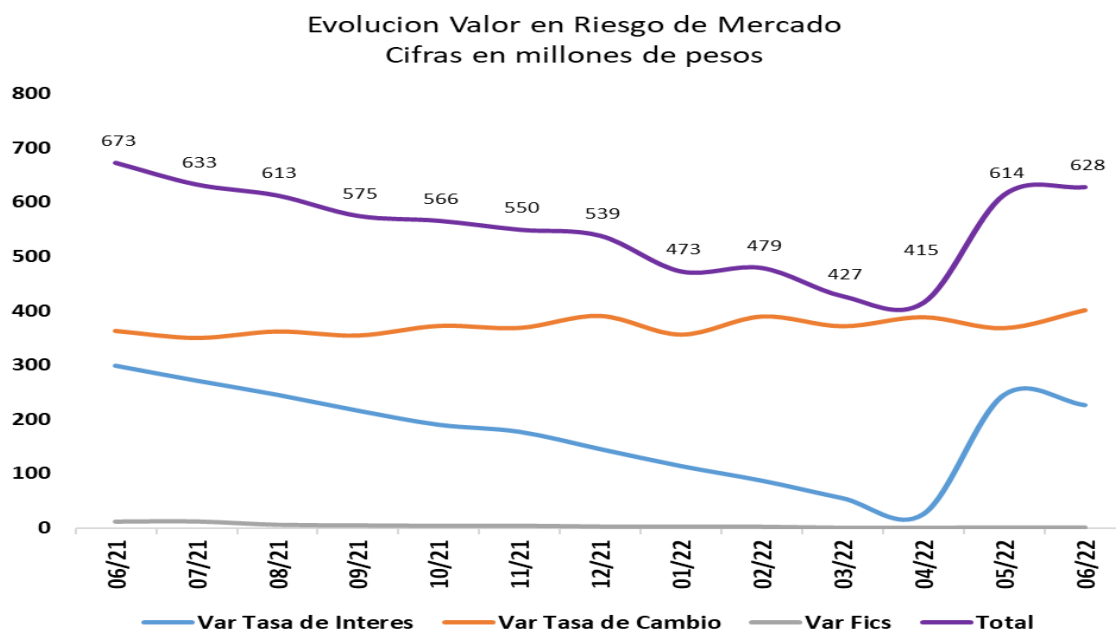
El Banco Credifinanciera cuenta con un portafolio de Inversiones que se valoran y constituyen de acuerdo con el Capítulo I –1 de la Circular Básica Contable y Financiera, y que, para el cierre del segundo trimestre de 2022, se comportó así:



Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

El Banco realiza la medición de riesgo de mercado al portafolio de inversiones, la cual permite encontrar la pérdida esperada en que se puede incurrir en circunstancias normales, por un movimiento adverso de los precios de los activos que conforman el portafolio de inversiones, a un determinado nivel de confianza, la metodología utilizada por el Banco, para medir el riesgo de mercado, es el modelo estándar (VeR – Valor en Riesgo) establecido en el Anexo I del Capítulo XXI de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995, de la Superintendencia Financiera de Colombia, el comportamiento del Valor en Riesgo del Banco para el segundo Trimestre 2022 es:



Así mismo, se realiza seguimiento y monitoreo a los límites y alertas establecidas para el riesgo de mercado, mediante informes generados a la Alta Gerencia.

Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez es la contingencia de no poder cumplir plenamente, de manera oportuna y eficiente los flujos de caja esperados e inesperados, vigentes y futuros, sin afectar el curso de las operaciones diarias o la condición financiera del Banco. Esta contingencia (riesgo de liquidez de fondeo) se manifiesta en la insuficiencia de activos líquidos disponibles para ello y/o en la necesidad de asumir costos inusuales de fondeo. A su turno, la capacidad del Banco para generar o deshacer posiciones financieras a precios de mercado, se ve limitada bien sea porque no existe la profundidad adecuada del mercado o porque se presentan cambios drásticos en las tasas y precios (riesgo de liquidez de mercado).

Para la gestión de los riesgos financieros de liquidez y mercado, se establecen límites y políticas alineadas con la estrategia de negocio de Banco Credifinanciera S.A., en aras de mitigar situaciones en las cuales el Banco sea incapaz de cerrar las operaciones en las condiciones inicialmente pactadas o incurra en costos excesivos para su cumplimiento.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

El Banco utiliza para la medición de exposición al riesgo el modelo estándar definido por la SFC en el capítulo VI de la Circular Básica Contable y Financiera. Las mediciones semanales y mensuales del Indicador de Riesgo de liquidez (IRL) y la Razón del Indicador de Riesgo de Liquidez (rIRL), para las bandas de 7 y 30 días se mantuvieron positivas a lo largo del segundo trimestre del 2022 sin generar una exposición significativa al riesgo de liquidez.

IRL	Mínimo*	Máximo*	Ultimo
IRL 7 días	\$ 219,723	\$ 323,170	\$ 258,620
IRL 30 días	\$ 72,879	\$ 159,818	\$ 93,267
Razón de Liquidez a 7 días	472%	832%	832%
Razón de Liquidez a 30 días	132%	187%	146%

*Serie desde el 01 de enero de 2022 Medición Mensual

Riesgo operativo

Banco Credifinanciera S.A. cuenta con un Sistema de Administración de Riesgo Operativo – SARO a través del cual se enmarcan las etapas de gestión del riesgo operacional, así como los elementos normativos que se consideran dentro de la administración de este sistema de riesgo. De igual forma se adelanta de manera permanente la actualización de las evaluaciones de riesgo de los procesos del Banco de acuerdo con plan de trabajo definido para el año; así mismo, se mantiene permanente comunicación con los líderes de proceso y sus equipos para el reporte de eventos de riesgo operativo.

En cuanto al comportamiento de los eventos de riesgo operativo, durante el segundo trimestre del 2022 se registraron un total de 54 eventos, de los cuales 13 corresponden a eventos tipo A que afectaron cuentas contables definidas para SARO, como se observa a continuación:

No. Cuenta	Cuenta Contable	Valor
519097	Riesgo Operativo	\$ 88
5172	Multas Y Sanciones, Litigios, Indemnización (Provisiones Contingencias Legales)	13 22
	Reversiones Contingencias Legales	(34)
51189705	Riesgo Operativo	1
	Total Afectación Contable– II Trim. 2022	\$ 90

El evento más representativo que afectó cuentas de riesgo operativo asciende a la suma de \$ 51.5 y obedece a fraude y/o suplantación de identidad del producto crédito de Libranza Adicionalmente, se registran cuatro (4) eventos de Riesgo asociados a provisiones contingencias legales que ascienden a la suma de \$10.1 los cuales se encuentran en proceso emisión de fallo judicial. Se realizó la reversión por valor de \$33.8 correspondiente a fallos a favor del Banco Credifinanciera. Durante el II trimestre 2022 la afectación contable total por riesgo operativo se ubicó en **\$90**.

Durante este periodo, la afectación contable en cuentas del SARO disminuyó en un 1.86.% respecto al valor contabilizado al cierre del I Trimestre del 2022, considerando que la cuantía total de los eventos tipo A se ubicó en \$89.3. En cuanto a la cantidad de eventos reportados, en el II trimestre de 2022 se observó un aumento del 3.84% respecto al cierre del I Trimestre del 2022. Dentro del plan de trabajo anual de 2022 se está reforzando el proceso de identificación y reporte de eventos de riesgo operacional en todas las áreas del Banco, teniendo en cuenta además que es un tema sobre el que se hace énfasis a los líderes de proceso cada vez que se adelantan las actualizaciones de las evaluaciones de riesgos y controles de los procesos a su cargo.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Los eventos de riesgo operativo son analizados, gestionados y conciliados de manera oportuna, buscando identificar la causa raíz de cada uno, desplegando acciones correctivas que permitan mitigar una posible nueva ocurrencia, validando además si los controles existentes deben ser fortalecidos o modificados.

Riesgo de lavado de activos y de financiación del terrorismo

SARLAFT de Banco Credifinanciera S.A., como entidad vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia gestiona el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo. SARLAFT, de acuerdo con lo indicado en la Parte I Título IV, Capítulo IV de la Circular Externa Básica Jurídica. Adoptando políticas, controles y procedimientos con un enfoque basado en la administración de riesgos y con el objetivo de prevenir la materialización del riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo a través de sus servicios y productos, para lo cual la Banco Credifinanciera S.A. ha establecido acciones encaminadas, entre otras, al conocimiento del cliente, segmentación de los clientes, productos, canales de distribución y jurisdicciones, monitoreo de transacciones, el programa de capacitación anual en temas de prevención LA/FT impartido a los colaboradores del Banco y los reportes a las autoridades competentes.

SIAR – Sistema administración de riesgos

Con el propósito de continuar con la convergencia a los estándares y mejores prácticas internacionales establecidos por BASILEA en materia de gestión y supervisión de riesgos, la Superintendencia Financiera de Colombia expidió la Circular Externa 018 de 2021, en donde se crea un sistema que integra la administración de los riesgos de crédito, mercado, operacional, liquidez y país, e incorpora instrucciones en materia de agregación de datos sobre riesgos y presentación de informes, la cual entrará en vigencia a partir de junio 2023 con el Capítulo XXXI – SIAR de la CBCF.

Los principales cambios están orientados a una gestión adecuada e integral de los riesgos inherentes al desarrollo del negocio por lo cual incorpora el concepto de gestión de Marco de Apetito en Riesgos y lineamientos en la administración de gestión de riesgos orientados a fomentar la cultura en riesgos, articular la gestión de riesgos con el plan del negocio, los niveles de capital y liquidez y el apetito de riesgo, y adicionalmente Identificar, medir, controlar, monitorear y reportar oportuna e integralmente los riesgos inherentes al desarrollo de la entidad.

En cuanto a medición estándar de cada uno de los riesgos, no se presentan cambios a la medición actual, por lo cual no se presentan impactos a los estados financieros de la entidad.

7. Medición valor razonable

Se entiende por valor razonable como aquel valor a entregar o liquidar en el proceso de venta o transferencia de activos y pasivos, donde concurren ordenadamente los participantes de un mercado en un periodo de tiempo determinado.

El Banco utiliza las técnicas de valoración que resultan más apropiadas a las circunstancias y sobre las cuales existan datos suficientes disponibles para medir el valor razonable, maximizando el uso de datos de entrada observables relevantes y minimizando el uso de datos de entrada no observables.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

La información sobre los valores razonables de los instrumentos financieros y los activos no financieros que se miden por su valor razonable, o cuyos valores razonables se revelan, se resumen en las siguientes notas:

- Información sobre las técnicas de valoración, supuestos y estimaciones significativas
- Contraprestación contingente
- Jerarquía en la medición del valor razonable – revelaciones cuantitativas
- Inversión en acciones sin cotización (operaciones discontinuadas)
- Propiedades, planta y equipo – terrenos y edificios
- Propiedades de inversión
- Instrumentos financieros (incluidos los contabilizados por su costo amortizado)
- Distribución de activos distintos al efectivo

Todos los activos y pasivos para los cuales se mide o se revela el valor razonable en los estados financieros se categorizan dentro de la jerarquía de valor razonable, como se describe a continuación, considerando para ello el dato de entrada de nivel inferior que sea significativo para la medición del valor razonable en su conjunto:

Datos de entrada de Nivel 1: precios de cotización (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.

Datos de entrada de Nivel 2: técnicas de valoración para las cuales los datos de entrada son distintos de los precios de cotización incluidos en el Nivel 1, pero son observables para el activo o pasivo, directa o indirectamente.

Datos de entrada de Nivel 3: técnicas de valoración para las cuales los datos de entrada no son observables para el activo o pasivo.

Para las operaciones de Banco Credifinanciera S.A., dado que su portafolio de inversiones está representado en títulos medidos a valor razonable con cambios en resultados los TES aplica para la determinación datos de entrada de nivel 1 y los demás títulos TDAs, TDS y Cdts aplicara datos de entrada el nivel 2.

Mediciones de valor razonable sobre bases recurrentes y no recurrentes

Mediciones de valor razonable sobre bases recurrentes son aquellas que las normas contables NIIF requieren o permiten en el estado de situación financiera al final de cada periodo contable.

Las siguientes tablas presentan el resumen de los activos y pasivos financieros del Banco a valor razonable comparados con sus valores en libros al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021, únicamente para el propósito de esta revelación.

Tipo de instrumento	Valor en libros	30 junio de 2022 (No auditado)			Total
		Valor razonable			
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Activos					
Inversiones acciones ACH	\$ 2.580	\$ -	\$ -	\$ 2.580	\$ 2.580
Inversiones TDAs (1)	49.499	-	48.450	-	48.450
Inversiones TDS (2)	11.607	11.607	-	-	11.607
Inversiones TES (2)	-	-	-	-	-
Inversiones CDT (2)	-	-	-	-	-
Cartera (4)	1.668.758	-	-	1.892.181	1.892.181
Activos no corrientes mantenidos para la venta (5)	772	-	-	1.610	1.610
Total activos no registrados a valor razonable	\$ 1.733.216	\$ 11.607	\$ 48.450	\$ 1.896.371	\$ 1.956.428

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

	30 junio de 2022 (No auditado)				
	Valor en libros	Valor razonable			Total
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Pasivos					
Obligaciones financieras (7)	\$ 118.514	\$ -	\$ -	\$ 125.388	\$ 125.388
Títulos de deuda en circulación (7)	73.075	-	-	75.165	75.165
Depósitos cuentas corrientes, ahorros y otros (6)	13.907	-	13.907	-	13.907
Certificados de depósitos a términos (7)	1.544.704	-	-	1.531.406	1.531.406
Total pasivo no registrados a valor razonables	\$ 1.750.200	\$ -	\$ 13.907	\$ 1.731.959	\$ 1.745.866

Tipo de instrumento	31 de diciembre 2021				
	Valor en libros	Valor razonable			Total
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Activos					
Inversiones acciones ACH	\$ 2.172	\$ -	\$ -	\$ 2.172	\$ 2.172
Inversiones TDAs (1)	44.658	-	43.946	-	43.946
Inversiones TDS (2)	11.634	11.634	-	-	11.634
Inversiones TES (2)	3.175	3.175	-	-	3.175
Inversiones CDT (2)	232	230	-	-	230
Cartera (4)	1.581.256	-	-	1.892.181	1.892.181
Activos no corrientes mantenidos para la venta (5)	954	-	-	1.610	1.610
Total, activos no registrados a valor razonable	\$ 1.644.081	\$ 15.039	\$ 43.946	\$ 1.895.963	\$ 1.954.948
Pasivos					
Obligaciones financieras (7)	\$ 120.191	\$ -	\$ -	\$ 129.381	\$ 129.381
Títulos en deuda en circulación (7)	87.629	-	-	90.704	90.704
Depósitos cuentas corrientes, ahorros y otros (6)	17.403	-	17.403	-	17.403
Certificados de depósitos a términos (7)	1.443.937	-	-	1.441.176	1.441.176
Total pasivo no registrados a valor razonable	\$ 1.669.160	\$ -	\$ 17.403	\$ 1.661.261	\$ 1.678.664

El valor razonable calculado sobre bases recurrentes será: ACH, TDS, TES, depósitos cuentas corrientes, ahorros y otros; y los demás estarán en bases no recurrentes.

Para el efectivo, equivalente de efectivo, cuentas por cobrar neto son instrumentos financieros de mayor liquidez son valorados a su valor en libros incluidos en el estado de situación financiera intermedio consolidado, los cuales son estimaciones razonables debido a que cuentan con un corto periodo de maduración.

- (1) Las inversiones se encuentran clasificadas en mantenidas hasta su vencimiento, para efectos de su reconocimiento en libros, los títulos TDA's se valoran de forma exponencial a partir de la Tasa Interna de Retorno calculada en el momento de la compra, sobre la base de un año de 365 días. Para el caso de los TDA's, la Tasa Interna de Retorno se debe recalcularse cada vez que cambie el indicador facial y exista vencimiento de cupón. Los valores razonables presentados en esta nota fueron determinados por el proveedor de precios Precia S.A., basados en la técnica de ingreso.
- (2) Los TES, TDs y CDTs son valorados con la información suministrada por Precia, la cual corresponde a su vez con la información solicitada por las cámaras de riesgo central de contrapartes que compensan y liquidan estas inversiones.
- (3) Al 31 de diciembre de 2021, las acciones clasificadas en el nivel 3 de jerarquía se valoraron mediante valor razonable, utilizando como base el precio por acción suministrado por el proveedor de precios externo Precia. Según el informe del proveedor donde el cálculo se realiza el valor presente ajustado por una tasa de descuento.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

- (4) Para el cálculo del valor razonable de la cartera de créditos la estimación del valor razonable constituye un área con incertidumbre considerado como que no existen insumos observables en el mercado. La cartera está clasificada por crédito como consumo, comercial, microcrédito. El valor razonable de cartera de créditos de la cartera a tasa fija es determinado utilizando una metodología de flujos de caja descontados, considerando los flujos de capital e intereses de cada crédito proyectados hasta su vencimiento. Posteriormente estos flujos de caja proyectados son descontados utilizando tasas de acuerdo con el tipo de préstamo. Para la cartera de créditos con tasa variable, el valor razonable será su valor en libros ya que no se considera un ajuste potencial a los cambios de los márgenes de créditos.
- (5) El valor razonable de los activos no corrientes mantenidos para la venta (bienes recibidos en dación de pago) es determinado por firmas evaluadoras independientes del Banco, y se registran contablemente por el menor valor entre el saldo en libros y valor de mercado menos los costos de venta determinado por el avalúo comercial.
- (6) Para los depósitos en cuentas de ahorro, corrientes y otros, el valor razonable es el mismo valor en libros ya que este equivale al mismo precio que el Banco pagaría por estos fondos si los volviese a adquirir.
- (7) El valor razonable estimado para certificados de depósito a término, obligaciones financieras y títulos de deuda en circulación se determina descontando los flujos de efectivo contractuales en función de las tasas de interés de mercado ofrecidas con respecto a depósitos cuyas condiciones y riesgos sean similares.

Valor razonable de los activos no medidos a valor razonable

El valor razonable de los activos financieros y de los pasivos financieros se determina con base en el importe al que el instrumento podría ser intercambiado en una transacción entre partes interesadas, distinta a una venta forzada o por liquidación no existe transferencia de niveles en la valoración.

8. Efectivo y equivalentes al efectivo

Los saldos de efectivo y equivalentes al efectivo comprenden lo siguiente al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Canje	\$ 118	\$ -
Efectivo (1)	1.347	860
Fondos de inversión colectiva (2)	3.523	3.697
Banco de la República	82.598	53.424
Bancos y otras entidades financieras (3)	183.295	239.330
Subtotal disponible en moneda legal	270.881	297.311
Banco moneda extranjera	273	313
Total Efectivo y equivalentes al efectivo	\$ 271.154	\$ 297.624

- (1) Corresponde al efectivo en poder del Banco, el cual es custodiado en bóvedas y efectivo en agencias.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

(2) Se clasifica las inversiones de corto plazo y de bajo riesgo como equivalente de efectivo.

Una inversión será equivalente al efectivo cuando tenga vencimiento próximo a tres meses o menos desde la fecha de adquisición. Las carteras colectivas son fondos de inversión colectivas a la vista sin pacto de permanencia salvo progresión el cual es un fondo cerrado con plazo a 90 días con renovación automática.

(3) A continuación, se relaciona el detalle de bancos y otras entidades financieras donde se tiene depósitos mediante cuentas de ahorro y corriente:

	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Entidades		
Banco Colpatría S.A.	\$ 8	\$ 9
Banco Davivienda S.A.	503	7.203
Banco BBVA S.A.	286	466
Banco Bogotá S.A.	24.409	37.343
Bancolombia S.A.	13.981	37.925
Corficolombiana S.A.	24.543	24.309
Banco Santander S.A.	19.969	39.270
Banco de Occidente S.A.	52.491	46.727
Banco de Desarrollo Empresarial de Colombia	47.105	46.078
	<u>\$ 183.295</u>	<u>\$ 239.330</u>

La caja y los depósitos en el Banco de la República en moneda legal computan para efectos del encaje requerido, que el Banco Credifinanciera S.A., debe mantener sobre los depósitos recibidos de clientes, de acuerdo con disposiciones legales.

9. Inversiones

El saldo de activos financieros en títulos de deuda hasta el vencimiento y disponibles para la venta comprende lo siguiente al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Títulos de deuda		
Títulos de deuda Clase A	\$ 3.926	\$ 22.318
Títulos de deuda Clase B	24.790	22.339
Títulos de solidaridad (TDS)	–	11.635
Títulos de tesorería (TES)	–	3.175
Títulos de deuda CDT Bancolombia	235	232
Subtotal títulos de deuda	<u>28.951</u>	<u>59.699</u>
Inversiones entregadas en garantías (a)		
Títulos de deuda Clase A	20.783	–
Títulos de solidaridad (TDS)	11.607	–
Subtotal títulos de deuda entregados en garantías	<u>32.390</u>	<u>–</u>
Total Títulos de deuda	<u>61.341</u>	<u>59.699</u>
Títulos participativos ACH Colombia	2.580	2.172
Total Títulos disponibles para la venta (b)	<u>\$ 2.580</u>	<u>\$ 2.172</u>
Total inversiones	<u>\$ 63.921</u>	<u>\$ 61.871</u>

(a) Estas inversiones se entregan en garantías para respaldar los repos adquiridos en junio de 2022.

(b) Las inversiones disponibles para la venta corresponden a 18.414 acciones de ACH Colombia S.A., adquiridas por el Banco el 17 de marzo de 2010, cuya participación corresponde al 0.279%.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

10. Créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto

El siguiente es el detalle de la cartera de créditos por modalidad:

Modalidad	Al 30 junio de 2022 (No auditado)				
	Capital	Intereses y otros	Provisión		Neto
			Capital	Interés y Otros	
Comercial	\$ 72.183	\$ 2.212	\$ (13.333)	\$ (923)	\$ 60.139
Consumo	1.438.078	15.134	(69.383)	(3.318)	1.380.511
Microcrédito	131.130	10.021	(15.465)	(5.360)	120.326
Totales	\$ 1.641.391	\$ 27.367	\$ (98.181)	\$ (9.601)	\$1.560.976

Modalidad	Al 31 diciembre de 2021				
	Capital	Intereses y otros	Provisión		Neto
			Capital	Interés y Otros	
Comercial	\$ 88.859	\$ 2.773	\$ (12.777)	\$ (1.426)	\$ 77.429
Consumo	1.330.743	15.465	(65.592)	(3.584)	1.277.032
Microcrédito	132.131	11.285	(14.162)	(5.681)	123.573
Totales	\$ 1.551.733	\$ 29.523	\$ (92.531)	\$ (10.691)	\$ 1.478.034

A continuación, se presenta el movimiento de la provisión de capital y cuentas por cobrar para cartera de créditos por modalidad:

	Al 30 junio de 2022 (No auditado)				
	Consumo	Microcrédito		Comercial	Total
		Individual	General		
Saldo a diciembre 31 de 2021	\$ 69.176	\$ 18.520	\$ 1.323	\$ 14.203	\$ 103.222
Provisión cargada a gastos	35.920	16.715	452	4.424	57.511
Reintegro de provisión	(32.525)	(8.036)	(464)	(2.120)	(43.145)
Castigos	-	(7.420)	-	(2.234)	(9.654)
Provisión ICNR	130	(265)	-	(17)	(152)
Saldo a 30 de junio 2022	\$ 72.701	\$ 19.514	\$ 1.311	\$ 14.256	\$ 107.782

	Al 31 diciembre de 2021				
	Consumo	Microcrédito		Comercial	Total
		Individual	General		
Saldo a diciembre 31 de 2020	\$ 49.102	\$ 12.206	\$ 1.383	\$ 10.528	\$ 73.219
Provisión cargada a gastos	52.261	25.538	675	9.621	88.095
Reintegro de provisión	(31.999)	(4.290)	(735)	(1.732)	(38.756)
Castigos	-	(14.527)	-	(4.224)	(18.751)
Provisión ICNR	(188)	(407)	-	10	(585)
Provisión CE022	-	-	-	-	-
Saldo a 31 de diciembre 2021	\$ 69.176	\$ 18.520	\$ 1.323	\$ 14.203	\$ 103.222

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

A junio 30 de 2022, el Banco evaluó y clasificó las operaciones de la cartera de crédito e intereses, con los siguientes resultados por modalidad (No auditado):

Calificación	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisiones		
				Capital	Interés	Otros conceptos
A	\$ 1.535.825	\$ 15.613	\$ 1.884	\$ 50.513	\$ 1.360	\$ 74
B	34.000	1.571	216	2.441	570	106
C	17.065	1.643	242	3.110	1.245	174
D	35.419	2.320	502	23.231	2.218	481
E	19.082	2.852	524	18.886	2.850	523
	\$ 1.641.391	\$ 23.999	\$ 3.368	\$ 98.181	\$ 8.243	\$ 1.358

Mediante Circular Externa 013 de 2018, la Superintendencia Financiera modificó el numeral 5.2 del Anexo 5 del Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera, correspondiente al cálculo de la pérdida dado el incumplimiento en el modelo de referencia para la cartera de Libranza y aplicable a partir del 1 de julio de 2018.

Para la línea microcrédito se incrementó el valor de las provisiones en un 15 % con referencia al cierre del mes de diciembre del 2021, producto de los clientes que fueron impactados por la coyuntura del Covid-19. Aclarando que esta modalidad de crédito fue una de las más afectada por la pandemia y entendiendo que se terminó el programa de acompañamiento al deudor (PAD) el pasado agosto 2021.

Actualmente el Banco calcula las provisiones individuales de consumo en fase acumulativa e incluye la provisión adicional de consumo definida en la CE026 de 2012, debido a que lleva solo cuatro meses con el indicador Alpha negativo (Cuando se cumpla seis meses consecutivos con el indicador Alpha negativo no se calcula esta provisión adicional).

El saldo de la cartera comercial sigue en una tendencia decreciente, debido al enfoque del Banco de no continuar con el crecimiento en este producto.

A diciembre 31 de 2021, el Banco evaluó y clasificó las operaciones de la cartera de crédito e intereses, con los siguientes resultados por modalidad:

Calificación	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisiones		
				Capital	Interés	Otros conceptos
A	\$ 1.454.662	\$ 16.640	\$ 1.637	\$ 47.337	\$ 1.108	\$ 53
B	24.359	2.112	232	1.550	1.133	111
C	19.736	1.752	208	3.378	1.323	168
D	36.752	2.756	575	24.037	2.634	550
E	16.224	3.168	443	16.229	3.168	443
	\$ 1.551.733	\$ 26.428	\$ 3.095	\$ 92.531	\$ 9.366	\$ 1.325

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

La composición de la cartera reestructurada:

	AI 30 junio de 2022 (No auditado)					
				Provisión		
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Capital	Intereses	Otros Conceptos
Consumo	\$ 4.556	\$ 412	\$ 52	\$ 2.171	\$ 308	\$ 37
Comercial	18.477	746	90	5.395	197	22
Microcrédito	4.266	1.106	82	2.366	810	65
	<u>\$ 27.299</u>	<u>\$ 2.264</u>	<u>\$ 224</u>	<u>\$ 9.932</u>	<u>\$ 1.315</u>	<u>\$ 124</u>

	AI 31 diciembre de 2021					
				Provisión		
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Capital	Intereses	Otros Conceptos
Consumo	\$ 5.995	\$ 583	\$ 79	\$ 3.608	\$ 460	\$ 67
Comercial	10.946	502	87	5.006	467	86
Microcrédito	5.030	1.314	78	4.159	1.284	73
	<u>\$ 21.971</u>	<u>\$ 2.399</u>	<u>\$ 244</u>	<u>\$ 12.773</u>	<u>\$ 2.211</u>	<u>\$ 226</u>

La composición de la cartera modificada:

	AI 30 junio de 2022 (No auditado)					
				Provisión		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros Conceptos
Consumo	\$ 1.005	\$ 15	\$ 2	\$ 219	\$ 5	\$ -
Comercial	343	6	-	142	2	-
Microcrédito	848	136	8	73	56	1
	<u>\$ 2.196</u>	<u>\$ 157</u>	<u>\$ 10</u>	<u>\$ 434</u>	<u>\$ 63</u>	<u>\$ 1</u>

	AI 31 diciembre de 2021					
				Provisión		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros Conceptos
Consumo	\$ 914	\$ 10	\$ 1	\$ 43	\$ 1	\$ -
Comercial	7.346	406	24	468	49	3
Microcrédito	1.372	239	12	152	109	2
	<u>\$ 9.632</u>	<u>\$ 655</u>	<u>\$ 37</u>	<u>\$ 663</u>	<u>\$ 159</u>	<u>\$ 5</u>

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

A continuación, se detalla la cartera total por zona geográfica para 30 de junio de 2022
(No auditado):

Consumo				Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros	Capital	Intereses	Otros
Amazonas	\$ 998	\$ 10	\$ 1	\$ 35	\$ -	\$ -
Antioquia	209.567	1.456	149	8.881	229	40
Arauca	1.422	20	2	50	1	-
Atlántico	114.269	1.171	167	5.829	253	53
Bolívar	74.914	708	86	3.857	124	19
Boyacá	14.081	130	17	771	32	6
Caldas	35.871	246	29	1.597	37	7
Caquetá	7.854	76	6	389	24	3
Casanare	4.067	44	5	173	6	1
Cauca	20.720	230	33	944	47	8
Cesar	56.561	897	95	3.256	264	31
Chocó	2.319	29	2	126	10	1
Córdoba	36.753	403	61	1.830	85	23
Cundinamarca	296.656	3.256	401	14.885	778	121
Guainía	212	2	-	7	-	-
Guaviare	601	5	-	19	-	-
Huila	20.467	209	23	1.068	45	7
La guajira	16.881	212	23	993	67	10
Magdalena	80.411	824	97	3.978	179	30
Meta	20.875	177	17	892	31	3
Nariño	7.502	86	12	373	13	4
Norte Santander	40.146	335	37	1.807	52	7
Putumayo	2.040	16	1	81	1	-
Quindío	27.926	219	25	1.520	37	6
Risaralda	38.196	321	37	1.667	62	10
San Andres	5.072	18	2	176	1	-
Santander	66.827	554	68	3.339	126	22
Sucre	18.184	192	29	1.178	38	10
Tolima	49.916	422	49	2.318	76	15
Valle	166.231	1.249	138	7.321	230	33
Vaupés	80	-	-	2	-	-
Vichada	459	5	-	21	-	-
Total Consumo	\$ 1.438.078	\$ 13.522	\$ 1.612	\$ 69.383	\$ 2.848	\$ 470

Microcrédito				Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros	Capital	Intereses	Otros
Antioquia	\$ 45	\$ 2	\$ 1	\$ 3	\$ 1	\$ -
Bolívar	6	-	-	-	-	-
Caquetá	5.021	301	49	671	159	23
Cauca	615	57	9	82	36	4
Cesar	7.736	730	91	1.107	454	49
Chocó	11	-	-	-	-	-
Córdoba	10.088	915	138	1.409	544	72
Cundinamarca	27.151	1.115	231	2.254	517	98
Huila	8.564	447	80	858	201	33
Magdalena	28	2	-	1	1	-

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Meta	6.189	233	51	728	93	20
Nariño	12.460	784	124	1.492	400	53
Norte Santander	7.865	603	87	833	320	36
Risaralda	20	—	—	—	—	—
Santander	6.352	483	77	914	262	41
Sucre	7.623	542	90	996	301	46
Tolima	10.239	808	132	1.427	479	65
Valle	21.117	1.604	235	2.690	934	118
Total Microcrédito	\$ 131.130	\$ 8.626	\$ 1.395	\$ 15.465	\$ 4.702	\$ 658

Comercial	Provisiones					
	Capital	Intereses	Otros	Capital	Intereses	Otros
Cundinamarca	\$ 72.183	\$ 1.851	\$ 361	\$ 13.333	\$ 690	\$ 233
Total Comercial	\$ 72.183	\$ 1.851	\$ 361	\$ 13.333	\$ 690	\$ 233

A continuación, se detalla la cartera total por zona geográfica para 31 de diciembre de 2021:

Consumo	Provisiones					
	Capital	Intereses	Otros	Capital	Intereses	Otros
Amazonas	\$ 331	\$ 4	\$ —	\$ 14	\$ 2	\$ —
Antioquia	135.572	1.167	95	5.888	168	28
Arauca	1.466	20	3	52	2	—
Atlántico	120.489	1.426	171	6.546	360	65
Bolívar	38.188	386	47	2.078	84	17
Boyacá	6.467	76	7	448	31	4
Caldas	16.409	126	11	759	13	2
Caquetá	3.738	49	4	268	23	2
Casanare	1.788	17	1	80	2	—
Cauca	6.824	73	10	285	11	3
Cesar	39.034	634	60	2.241	160	18
Chocó	1.324	13	—	46	—	—
Córdoba	17.911	253	36	1.215	81	18
Cundinamarca	585.937	6.168	642	28.620	1.383	230
Guainía	110	1	—	4	—	—
Guaviare	417	3	—	15	—	—
Huila	10.058	100	11	514	24	5
La Guajira	9.811	145	18	640	56	10
Magdalena	34.692	426	46	1.812	103	17
Meta	9.955	82	6	490	17	1
Nariño	3.880	41	4	199	7	2
Norte Santander	19.207	172	15	816	24	4
Putumayo	918	10	1	32	—	—
Quindío	22.822	205	20	980	25	6
Risaralda	15.683	151	15	794	29	6
San Andres	1.846	11	1	71	1	—
Santander	67.586	585	61	3.120	120	25
Sucre	9.757	91	8	495	14	1
Tolima	23.064	218	19	1.274	41	7
Valle	125.231	1.359	140	5.791	288	44
Vaupés	24	—	—	1	—	—
Vichada	204	1	—	4	—	—
Total Consumo	\$ 1.330.743	\$ 14.013	\$ 1.452	\$ 65.592	\$ 3.069	\$ 515

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Microcrédito	Capital	Intereses	Otros	Provisiones		
				Capital	Intereses	Otros
Antioquia	\$ 221	\$ 31	\$ 4	\$ 35	\$ 19	\$ 2
Atlántico	313	43	5	92	32	3
Bolívar	30	2	–	2	1	–
Boyacá	6	2	–	–	–	–
Caldas	4	–	–	1	–	–
Caquetá	5.352	337	47	718	186	21
Cauca	709	59	6	82	26	2
Cesar	8.235	886	82	1.154	502	37
Córdoba	9.078	968	108	1.232	553	50
Cundinamarca	25.252	1.227	181	1.819	525	63
Huila	8.113	541	71	917	311	32
La Guajira	19	6	–	15	6	–
Magdalena	21	–	–	–	–	–
Meta	6.592	249	39	393	75	9
Nariño	11.914	880	106	1.470	469	46
Norte Santander	7.931	692	71	905	355	22
Quindío	1	–	–	–	–	–
Risaralda	9	1	–	–	–	–
Santander	6.804	630	72	879	346	32
Sucre	7.544	595	70	710	274	22
Tolima	9.343	841	104	984	445	42
Valle	24.638	2.110	219	2.754	1.094	79
Vichada	2	–	–	–	–	–
Total Microcrédito	\$ 132.131	\$ 10.100	\$ 1.185	\$ 14.162	\$ 5.219	\$ 462

Comercial	Capital	Intereses	Otros	Provisiones		
				Capital	Intereses	Otros
Antioquia	\$ 2	\$ 1	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –
Cauca	1.526	18	–	37	–	–
Cundinamarca	85.865	2.266	436	12.437	1.078	334
Norte Santander	55	–	–	8	–	–
Risaralda	825	23	21	271	4	10
Tolima	218	3	–	8	–	–
Valle	368	5	–	16	–	–
Total Comercial	\$ 88.859	\$ 2.316	\$ 457	\$ 12.777	\$ 1.082	\$ 344

A continuación, se detalla la cartera total por sector económico al 30 de junio de 2022 (No auditado):

	Consumo	Comercial	Microcrédito	Total	% de part.
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	\$ 37	\$ 581	\$ 13.496	\$ 14.114	0,86%
Explotación de minas y canteras	–	–	10	10	0,00%
Industrias manufactureras	259	16.759	25.111	42.129	2,57%
Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y Aire acondicionado	–	–	49	49	0,00%
Distribución de agua; evacuación y tratamiento de aguas residuales, gestión de desechos y actividades de saneamiento ambiental	1	2.532	382	2.915	0,18%

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

	Consumo	Comercial	Microcrédito	Total	% de part.
Construcción	4	5.362	2.374	7.740	0,47%
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	146	16.953	63.221	80.320	4,89%
Transporte y almacenamiento	16	2.209	3.831	6.056	0,37%
Alojamiento y servicios de comida	–	1.230	5.829	7.059	0,43%
Información y comunicaciones	–	5.215	614	5.829	0,36%
Actividades financieras y de seguros	–	6.447	78	6.525	0,40%
Actividades inmobiliarias	5	152	7.112	7.269	0,44%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	16	11.784	455	12.255	0,75%
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	8	1.176	1.050	2.234	0,14%
Educación	–	106	506	612	0,04%
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	–	39	317	356	0,02%
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación	–	–	198	198	0,02%
Otras actividades de servicios	1	475	5.022	5.498	0,33%
Actividades de los hogares individuales en calidad de empleadores; actividades no diferenciadas de los hogares individuales como productores de bienes y servicios para uso propio	–	–	13	13	0,00%
Asalariados	386.518	1.163	147	387.828	23,63%
Rentistas de Capital, solo para personas naturales	–	–	1.008	1.008	0,06%
Pensionados	1.051.067	–	307	1.051.374	64,05%
Total Cartera	\$ 1.438.078	\$ 72.183	\$ 131.130	\$ 1.641.391	100,01%

A continuación, se detalla la cartera total por sector económico al 31 de diciembre de 2021:

	Consumo	Comercial	Microcrédito	Total	% de part.
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	\$ –	\$ 955	\$ 13.695	\$ 14.650	0,94%
Explotación de minas y canteras	–	–	45	45	0,00%
Industrias manufactureras	181	20.494	25.049	45.724	2,95%
Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y Aire acondicionado	–	–	60	60	0,00%
Distribución de agua; evacuación y tratamiento de aguas residuales, gestión de desechos y actividades de saneamiento ambiental	–	2.727	330	3.057	0,20%
Construcción	7	5.812	2.331	8.150	0,53%
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	16	22.686	63.952	86.654	5,58%
Transporte y almacenamiento	–	3.079	4.113	7.192	0,46%
Alojamiento y servicios de comida	–	1.400	5.772	7.172	0,46%
Información y comunicaciones	–	7.933	697	8.630	0,56%
Actividades financieras y de seguros	–	7.451	32	7.483	0,48%
Actividades inmobiliarias	–	263	6.967	7.230	0,47%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	26	11.847	404	12.277	0,79%
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	–	2.080	1.158	3.238	0,21%

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	23.819	–	1	23.820	1,54%
Educación	1.696	124	456	2.276	0,15%
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	–	211	325	536	0,03%
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación	–	–	182	182	0,01%
Otras actividades de servicios	–	488	5.047	5.535	0,36%
Actividades de los hogares individuales en calidad de empleadores; actividades no diferenciadas de los hogares individuales como productores de bienes y servicios para uso propio	–	–	7	7	0,00%
Asalariados	99.470	1.309	303	101.082	6,51%
Rentistas de Capital, solo para personas naturales	14	–	1.205	1.219	0,08%
Pensionados	1.205.514	–	–	1.205.514	77,69%
Total Cartera	\$ 1.330.743	\$ 88.859	\$ 132.131	\$ 1.551.733	100,00%

El siguiente es el detalle de las provisiones:

	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Provisión capital	\$ 73.675	\$ 69.634
Provisión intereses	7.098	8.072
Provisión Cargos fijos	1.336	1.307
Provisión capital componente contracíclico	23.195	21.576
Provisión intereses componente contracíclico	203	200
Provisión Cargos fijos	22	18
Provisión General	1.311	1.321
Provisión ICNR	942	1.094
Total	\$ 107.782	\$ 103.222

El siguiente es el detalle de la maduración de la cartera a 30 junio de 2022 (No auditado):

	Hasta un Año	Entre 1 y 3 Años	Entre 3 y 5 Años	Más de 5 Años	Total General
Consumo	\$ 19.530	\$ 103.401	\$ 72.360	\$ 1.185.220	\$ 1.380.511
Comercial	6.820	20.420	15.622	17.277	60.139
Microcrédito	25.001	71.983	15.613	7.729	120.326
Total general	\$ 51.351	\$ 195.804	\$ 103.595	\$ 1.210.226	\$ 1.560.976

El siguiente es el detalle de la maduración de la cartera a diciembre 2021:

	Hasta un Año	Entre 1 y 3 Años	Entre 3 y 5 Años	Más de 5 Años	Total General
Consumo	\$ 62.336	\$ 58.800	\$ 12.939	\$ 1.142.957	\$ 1.277.032
Comercial	28.871	17.181	7.353	24.024	77.429
Microcrédito	71.086	15.157	27.315	10.015	123.573
Total general	\$ 162.293	\$ 91.138	\$ 47.607	\$ 1.176.996	\$ 1.478.034

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

El siguiente es el detalle de las compras de cartera de contado y en firme:

	Capital		Condiciones promedio de negociación	
	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021	Tasa	Plazo
	(No auditado)			
Credivalores – Crediservicios S.A.S	\$ 143.593	\$ 195.430	1,76%	117 meses
BTG Pactual S.A.	14.418	20.210	1,93%	81 meses
Centro de servicios crediticios S.A.S	1.783	3.591	1,95%	55 meses
Avista Colombia S.A.S	200.050	240.385	1,63%	131 meses
Alpha Credit	10.288	12.849	1,94%	100 meses
Total	\$ 370.132	\$ 472.465		

A continuación, se presenta la recuperación de la cartera castigada:

	Al 30 junio de 2022	Al 30 junio de 2021
	(No auditado)	
Recuperación de cartera castigada	\$ (189)	\$ (59)
	\$ (189)	\$ (59)

11. Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar

	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
A empleados	\$ 19	\$ 12
Comisiones	109	45
Dividendos y participaciones por pagar	166	–
Cuentas abandonadas (1)	407	394
Anticipos de contratos y proveedores	456	550
Recaudos a través de terceros (2)	5.269	6.584
Otras – diversas (3)	20.737	4.003
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar (4)	(484)	(472)
Total	\$ 26.679	\$ 11.116

- (1) La variación en las cuentas abandonadas corresponde a la validación realizada por el Banco del total de las cuentas de ahorro que cumplen las características para ser consideradas abandonadas, lo cual produjo el traslado al ICETEX.
- (2) Recaudos a través de terceros: Principalmente registra el movimiento del recaudo aplicado a cartera comprada, logrado por intermedio de terceros con los cuales el Banco realizó operaciones y estas mantienen el recaudo para aquellos canales (empresas) con los cuales al corte no se cuenta con código de descuento directo.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

(3) Otras Diversas – A continuación, se presenta el detalle descompuesto:

	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Recaudo a través de Alpha Credit (a)	\$ –	\$ 45
Venta de cartea castigada (c)	–	527
Recaudo a través Avista Colombia S.A. (a)	–	3
Recaudo a través BTG Pactual (a)	69	149
Diversas (b)	145	93
Seguro de deuda	156	117
Tesoro nacional traslado cuentas inactivas	219	215
A proveedores	246	14
CDTs	492	9
Fondo de Garantías de Antioquia	4.733	2.486
A pagadurías (a)	14.677	345
Total	\$ 20.737	\$ 4.003

- (a) Corresponden a aplicación de pagos a la cartera reportados por las pagadurías y por los canales de recaudo, pendientes de ser abonados a cuentas bancarias de Banco Credifinanciera S.A., por las entidades con las cuales se tiene convenio.
- (b) Son cuentas por cobrar a exfuncionarios del Banco.
- (c) Corresponde a monto pendiente de recibir de la Compañía Asoconsult S.A.S., por venta de cartera castigada del producto MiPyme por valor nominal de \$ 10.356.

(4) A continuación, se detalla el movimiento de provisión durante el año:

	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Saldo inicial	\$ 472	\$ 304
(+) Adiciones	76	455
(–) Castigos	–	(29)
Recuperación de provisión	(12)	–
Reversión de provisión	(52)	–
Reclasificaciones	–	(258)
Saldo final	\$ 484	\$ 472

12. Propiedades y equipo materiales, neto

A continuación, se presenta el detalle neto:

	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Terrenos	\$ –	\$ 255
Edificio	–	575
Equipo, muebles	993	992
Enseres de oficina	699	693
Equipo de computación	2.285	2.314
Mejoras en propiedad ajena	998	998
Depreciación acumulada	(4.134)	(4.313)
Total	\$ 841	\$ 1.514

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

A continuación, se presenta el movimiento del costo:

	31-dic-21	Compras	Retiro	Ajustes	30-jun-2022 (No auditado)
Terrenos	\$ 255	\$ -	\$ (255)	\$ -	\$ -
Edificios	575	-	(575)	-	-
Equipo, muebles	992	1	-	-	993
Enseres de oficina	693	6	-	-	699
Equipo de computación	2.314	10	(39)	-	2.285
Mejoras en Propiedad ajena	998	-	-	-	998
Total	\$ 5.827	\$ 17	\$ (869)	\$ -	\$ 4.975

	31-dic-20	Compras	Retiro	Ajustes	31-dic-21
Terrenos	\$ 255	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 255
Edificios	575	-	-	-	575
Vehículos	195	-	(195)	-	-
Equipo muebles	1.026	25	(59)	-	992
Enseres de oficina	1.171	26	(504)	-	693
Equipo de computación	4.166	41	(1.893)	-	2.314
Mejoras en propiedad ajena	968	109	(79)	-	998
Total	\$ 8.356	\$ 201	\$ (2.730)	\$ -	\$ 5.827

A continuación, se presenta el movimiento de la depreciación:

	31-dic-21	Gasto	Retiro	Ajuste	30-jun-2022 (No auditado)
Edificios	\$ 267	\$ 279	\$ -	\$ (546)	\$ -
Vehículos	-	-	-	-	-
Equipo muebles	751	25	-	-	776
Enseres de oficina	422	21	-	-	443
Equipo de computación	1.979	52	-	(37)	1.994
Mejoras en propiedad ajena	894	27	-	-	921
Total	\$ 4.313	\$ 404	\$ -	\$ (583)	\$ 4.134

	31-dic-20	Gasto	Retiro	Ajuste	31-dic-21
Edificios	\$ 238	\$ 29	\$ -	\$ -	\$ 267
Vehículos	130	3	(133)	-	-
Equipo Muebles	719	69	(47)	10	751
Enseres de Oficina	819	66	(470)	7	422
Equipo de Computación	3.582	204	(1.795)	(12)	1.979
Mejoras en Propiedad ajena	659	314	(79)	-	894
Total	\$ 6.147	\$ 685	\$ (2.524)	\$ 5	\$ 4.313

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

13. Activos por derecho de uso

A continuación, se presenta el detalle de los activos por derechos de uso:

	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Edificios	\$ 19.904	\$ 20.408
Vehículo	-	119
Equipo de computación	-	320
Depreciación acumulada	(5.650)	(5.606)
Total	\$ 14.254	\$ 15.241

A continuación, se presenta el movimiento de activos por derechos de uso:

	31-dic-21	Adición	Reducción	30-jun-2022 (No auditado)
Edificios	\$ 20.408	\$ 78	\$ (582)	\$ 19.904
Vehículo	119	-	(119)	-
Equipo de computación	320	-	(320)	-
Total	\$ 20.847	\$ 78	\$ (1.021)	\$ 19.904

	31-dic-20	Adición	Reducción	31-dic-21
Edificios	\$ 20.235	\$ 436	\$ (263)	\$ 20.408
Vehículo	255	-	(136)	119
Equipo de computación	320	-	-	320
Total	\$ 20.810	\$ 436	\$ (399)	\$ 20.847

A continuación, se presenta el movimiento de la depreciación:

	31-dic-21	Gasto	Retiro	30-jun-2022 (No auditado)
Edificios	\$ 5.167	\$ 1.065	\$ (582)	\$ 5.650
Vehículo	119	-	(119)	-
Equipo de computación	320	-	(320)	-
Total	\$ 5.606	\$ 1.065	\$ (1.021)	\$ 5.650

	31-dic-20	Gasto	Retiro	31-dic-21
Edificios	\$ 2.890	\$ 2.277	\$ -	\$ 5.167
Vehículo	151	24	(56)	119
Equipo de computación	320	-	-	320
Total	\$ 3.361	\$ 2.301	\$ (56)	\$ 5.606

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

14. Gastos pagados por anticipado

	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Pólizas de seguros	\$ 256	\$ 59
Otros gastos pagados por anticipado (1)	173.699	158.069
Total gastos pagados por anticipado	\$ 173.955	\$ 158.128

(*) A continuación, se detalla el movimiento de deterioro:

	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Mantenimiento software	\$ 109	\$ 763
Comisión de originación microcrédito (a)	9.632	9.076
Prima de compra de cartera (b)	40.996	53.145
Comisión de originación libranza (a)	122.962	95.085
Total otros gastos pagados por anticipado	\$ 173.699	\$ 158.069

- a. Corresponde a los pagos realizados a las compañías originadoras de crédito por concepto de comisión de originación de créditos de cartera, los cuales son clasificados como costos de originación y/o de transacción, y son amortizados acorde con la duración de cada crédito.
- b. Corresponde al saldo por primas asociadas a compras de cartera, esta clasificación obedece a instrucción impartida por la Superintendencia Financiera de Colombia mediante el requerimiento 2019151482, en el cual se le solicita al Banco reclasificar los valores por concepto de prima por compras de cartera en una cuenta CUIF distinta de la 1400.

15. Otros activos no financieros

	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Otros activos mantenidos para la venta	\$ 1.670	\$ 1.670
Deposito en garantía USD	2.945	2.821
Deterioro de otros activos (1)	(1.338)	(1.267)
Total Otros activo no financieros	\$ 3.277	\$ 3.224

(1) A continuación, se detalla el movimiento del deterioro:

	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Provisión saldo inicial	\$ 1.267	\$ 744
Reclasificación deterioro activos mantenidos para la venta	-	330
+Gasto por deterioro	71	193
	\$ 1.338	\$ 1.267

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

16. Activos intangibles distintos de plusvalía

	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Otros derechos (1)	\$ 17	\$ 21
Licencias, programas y aplicaciones informáticas	247	369
Total activos intangibles	\$ 264	\$ 390

(1) Corresponde a cuota de afiliación Credibanco.

A 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021 se detallan los intangibles con sus respectivas vidas útiles:

Activo Intangible	Vida Útil (Meses)
Neurona Tecnología Financiera S.A.S.	58
Datascoring de Colombia S.A.	60
Credibanco	52
Math Decisión	60
Controles Empresariales	28

A continuación, se detalla el movimiento de los intangibles:

	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Saldo inicial	\$ 390	\$ 1.083
Compras	-	127
Amortización	(126)	(820)
Total	\$ 264	\$ 390

17. Activos no corrientes mantenidos para la venta

	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Bienes inmuebles diferentes a vivienda	\$ 1.207	\$ 1.208
Deterioro, activos no corrientes mantenidos para la venta	(435)	(254)
Total activos no corrientes mantenidos para la venta	\$ 772	\$ 954

A continuación, se detalle el movimiento de los activos no corrientes mantenidos para la venta:

	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Saldo inicial	\$ 954	\$ 987
Deterioro	(182)	(294)
Nuevos activos adquiridos	-	482
Reclasificación a otros activos	-	(221)
Saldo final	\$ 772	\$ 954

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

18. Depósitos y exigibilidades

Este rubro registra los pasivos por la operación directa del Banco Credifinanciera S.A., al cierre está compuesto por las siguientes partidas:

	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
CDTs (1)	\$ 1.544.704	\$ 1.443.937
Cuentas de ahorro	10.714	11.846
Cuentas corrientes	2.631	4.449
Servicios bancarios	562	1.108
Total	\$ 1.558.611	\$ 1.461.340

(1) Los CDT's se discriminan en los siguientes plazos:

	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Menos de seis meses	\$ 274.418	\$ 138.590
Mayores a 6 meses y menores de 12 meses	559.963	664.432
Igual o superior a 12 meses y menor de 18 meses	427.749	378.067
Mayor de 18 meses	282.574	262.848
Total	\$ 1.544.704	\$ 1.443.937

19. Títulos de deuda en circulación

Se realizó una emisión de bonos nacionales ordinarios en el segundo mercado en Colombia los destinatarios serán inversionistas calificados, según Decreto 2555 de 2010. A continuación, se detalla el movimiento del bono:

	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Capital	\$ 71.424	\$ 85.714
Intereses vigentes	1.949	2.339
Costo neto transacción	(298)	(424)
Total	\$ 73.075	\$ 87.629

Características del Bono

Tercero	Al 30 junio de 2022 (No auditado)		Al 31 diciembre de 2021		Plazo Días	Tasa	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento
	Capital	Intereses vigentes	Capital	Intereses vigentes				
Participación de Bancolombia (COP)	\$ 46.426	\$ 1.267	\$ 55.714	\$ 1.520	1800	10.61% EA	26/09/2019	26/09/2024
Participación de IFC (COP)	24.998	682	30.000	819	1800	10.61% EA	26/09/2019	26/09/2024
	\$ 71.424	\$ 1.949	\$ 85.714	\$ 2.339				

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Los costos de transacción asignados al bono:

Tercero	Al 30 junio de 2022 (No auditado)			Al 31 diciembre de 2021		
	Costos	Amortización	Total	Costos	Amortización	Total
Participación de Bancolombia	\$ 276	\$ (83)	\$ 193	\$ 469	\$ (193)	\$ 276
Participación de IFC	149	(44)	105	253	(105)	148
	<u>\$ 425</u>	<u>\$ (127)</u>	<u>\$ 298</u>	<u>\$ 722</u>	<u>\$ (298)</u>	<u>\$ 424</u>

A continuación, se relacionan los Covenants incluidos en el proceso de emisión de deuda en el segundo mercado:

1. Coeficiente de adecuación de capital ponderado por riesgo.
2. Relación de patrimonio sobre activos.
3. Coeficiente de exposición del grupo económico.
4. Relación de exposición global.
5. Coeficiente de exposición de parte relacionada.
6. Coeficiente de exposiciones de crédito abierto.
7. Coeficiente de activos fijos más inversiones de capital.
8. Coeficiente global de riesgo cambiario.
9. Coeficiente individual de riesgo cambiario.
10. Coeficiente de riesgo de tasa de interés.
11. Coeficiente agregado de tasa de interés.
12. Coeficiente individual de tasa de interés.
13. Coeficiente agregado de tasa de interés.
14. Coeficiente de brecha de vencimiento de divisas.
15. Coeficiente de brecha de vencimiento negativo global.
16. Coeficiente de liquidez a corto plazo.

Desde la fecha de emisión Banco Credifinanciera S.A. cumple con los Covenants.

20. Obligaciones financieras

	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Banco de Occidente	\$ -	\$ 2.030
Banco de Comercio Exterior	\$ 587	\$ 825
Banco Cooperativo Coopcentral S.A.	14.306	9.181
Bancolombia S.A.	15.089	10.153
ResponsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund	15.976	17.770
ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders	18.730	20.199
ResponsAbility Micro and SME Finance Fund	20.288	23.507
ResponsAbility SICAV (Lux) Mikro- und KMU-Finanz-Fonds	33.538	36.526
Total	<u>\$ 118.514</u>	<u>\$ 120.191</u>

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

A continuación, se detallan los créditos adquiridos por el Banco Credifinanciera S.A., con sus respectivas tasas de interés:

Entidad	Al 30 junio de 2022 (No auditado)					
	Capital	Intereses vigentes	Costos Transaccionales	Total	Plazo Meses	Tasa de Interés
Banco de Comercio Exterior	\$ 582	\$ 5	\$ -	\$ 587	31,6	DTF+ 3.1
Banco Cooperativo Coopcentral S.A.	7.500	18	-	7.518	36	IBR +4 NAMV
Banco Cooperativo Coopcentral S.A.	6.750	38	-	6.788	24	IBR +4 NAMV
Bancolombia S.A.	5.000	67	-	5.067	23	7,91%
Bancolombia S.A.	10.000	22	-	10.022	12	IBR+4.28
ResponsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund	5.848	23	(41)	5.830	36	8.73% EA
ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders	5.007	20	(35)	4.992	36	8.73% EA
ResponsAbility SICAV (Lux) Mikro- und KMU-Finanz-Fonds	10.015	40	(69)	9.986	36	8.73% EA
ResponsAbility Micro and SME Finance Fund	10.171	41	(70)	10.142	36	8.73% EA
ResponsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund	10.580	26	(460)	10.146	36	8.90% EA
ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders	14.326	35	(623)	13.738	36	8.90% EA
ResponsAbility SICAV (Lux) Mikro- und KMU-Finanz-Fonds	24.559	61	(1.068)	23.552	36	8.90% EA
ResponsAbility Micro and SME Finance Fund	10.580	26	(460)	10.146	36	8.90% EA
	\$ 120.918	\$ 422	\$ (2.826)	\$ 118.514		

Entidad	Al 31 diciembre de 2021					
	Capital	Intereses vigentes	Costos Transaccionales	Total	Plazo Meses	Tasa de Interés
Banco de Comercio Exterior	\$ 821	\$ 4	\$ -	\$ 825	31,6	DTF+ 3.1
Banco de Occidente S.A.	2.000	30	-	2.030	6	3.55% EA
Banco Cooperativo Coopcentral S.A.	9.167	14	-	9.181	36	IBR +4 NAMV
Bancolombia S.A.	10.000	153	-	10.153	23	7,91%
ResponsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund	7.797	33	(68)	7.762	36	8.73% EA
ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders	6.676	28	(58)	6.646	36	8.73% EA
ResponsAbility SICAV (Lux) Mikro- und KMU-Finanz-Fonds	13.353	57	(116)	13.294	36	8.73% EA
ResponsAbility Micro and SME Finance Fund	13.561	58	(118)	13.501	36	8.73% EA
ResponsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund	10.580	31	(603)	10.008	36	8.90% EA
ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders	14.326	43	(816)	13.553	36	8.90% EA
ResponsAbility SICAV (Lux) Mikro- und KMU-Finanz-Fonds	24.559	73	(1.400)	23.232	36	8.90% EA
ResponsAbility Micro and SME Finance Fund	10.580	31	(605)	10.006	36	8.90% EA
	\$ 123.420	\$ 555	\$ (3.784)	\$ 120.191		

Todas las obligaciones financieras están expresadas en pesos colombianos.

21. Repos pasivos

El siguiente es el saldo del pasivo por operaciones repo:

	Al 30 junio de 2022 (No auditado)	Al 31 diciembre de 2021
Operaciones repo	\$ 80.769	\$ 100.301
Total	\$ 80.769	\$ 100.301

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Detalle de las operaciones realizadas al 30 de junio de 2022 (no auditado):

Fecha	Capital	Intereses	Plazo Días	Tasa
28-mar-22	\$ 50.000	\$ 764	180	5% EA
30-jun-22	30.000	5	1	6% EA
	<u>\$ 80.000</u>	<u>\$ 769</u>		

Detalle de las operaciones realizadas al 31 de diciembre de 2021 (no auditado):

Fecha	Capital	Intereses	Plazo Días	Tasa
22-nov-21	\$ 40.000	\$ 196	181	4.65% EA
17-dic-21	60.000	105	182	4.50% EA
	<u>\$ 100.000</u>	<u>\$ 301</u>		

22. Pasivos por arrendamientos

Se detalla el valor de los pasivos por arrendamientos por activos por derechos de uso:

Contrato	Terceros	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
		(No auditado)	
Edificio Oficina Calle 76	Corficolombiana	\$ 13.057	\$ 13.715
Edificio Oficina 92	Varias Personas Naturales	1.168	1.204
Edificio Oficina Bulevar	Scheffler Krause Jeannette	629	693
Edificion Oficina Salitre	Fondo de Capital Privado	528	606
		<u>\$ 15.382</u>	<u>\$ 16.218</u>

A continuación, se detalla el movimiento de los pasivos por arrendamientos:

	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Saldo inicial	\$ 16.218	\$ 18.076
Revaluación de tasa*	77	173
Retiro	-	(121)
Gasto de intereses	528	1.127
Pagos	(1.441)	(3.037)
Saldo final	<u>\$ 15.382</u>	<u>\$ 16.218</u>

Pagos mínimos de arrendamientos financieros por pagar

	Hasta 1 año	Entre 1 y 5 años	Mas de 5 años
Bienes inmuebles	946	10.241	4.195
	Media ponderada de la tasa de descuento	Promedio vida remanente para la finalización del contrato (meses)	Vida media ponderada (meses)
Bienes inmuebles	7,20%	46,88	120

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

23. Cuentas comerciales por pagar

El siguiente es el detalle de las cuentas por pagar al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021:

	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Contribución a Fondo de Garantías de Instituciones Financieras (Fogafin)	\$ -	\$ 2.318
Reintegro gasto a funcionario	2	-
Compensación visa	8	11
Desembolsos crédito Alpha Credit S.A.	20	32
Acreedores varios	117	234
Cheques girados no cobrados	164	119
Otras cuentas por pagar	358	333
Arrendamiento	393	732
Costos y gastos por pagar	490	787
Avales por pagar al Fondo Garantía de Antioquia Microcrédito	682	567
Desembolsos créditos microcrédito (3)	1.343	238
Tarjeta de crédito Credivalores (3)	1.452	2.041
Cdts cancelados	1.949	4.314
Desembolsos a Incefin (2)	3.897	5.140
Proveedores	4.303	1.991
Avales por pagar al Fondo garantías de Antioquia libranza Seguros	5.267	5.594
	5.721	4.794
Cuentas por pagar reintegros SIIF (1)	7.514	6.164
Desembolsos créditos libranza (2)	8.482	5.700
Honorarios y comisiones (4)	9.372	1.223
Total	\$ 51.534	\$ 42.332

(1) Son reintegros generados a los clientes de cartera por aplicación de pagos a una obligación.

(2) Corresponde a desembolsos de cartera pendientes de registrar el pago con cargo a Bancos.

(3) Corresponde al anticipo recibido del aliado para compensación de operaciones de sus clientes por intermedio de la franquicia con Visa.

(4) El aumento se da principalmente por la causación de las comisiones de FNG cobradas a los clientes y que son pagadas al mes siguiente al desembolso del crédito.

24. Provisiones por beneficios a los empleados

	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Beneficios de corto plazo (1)	\$ 2.726	\$ 2.380

De acuerdo con la legislación laboral colombiana y con base en las convenciones laborales, los empleados tienen derecho a beneficios de corto plazo tales como: salarios, vacaciones, primas legales y cesantías e intereses de cesantías. El siguiente es el detalle de los saldos de provisiones por beneficios de empleados al 30 de junio 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Nómina por pagar	\$ 16	\$ -
Intereses sobre cesantías	33	105
Cesantías	559	913
Prestaciones sociales y nómina	680	1
Vacaciones	1.438	1.361
Total	<u>\$ 2.726</u>	<u>\$ 2.380</u>

25. Pasivos por impuestos corrientes

	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Activos por impuestos corrientes		
Saldo a favor en impuestos (1)	\$ 3.127	\$ 1.609
Retenciones en la fuente	786	1.000
Otros impuestos por pagar (2)	1.348	1.418
	<u>5.261</u>	<u>4.027</u>
Pasivos por impuestos corrientes		
Impuesto de Renta 2022	7.965	-
Otros impuestos por pagar (3)	4.426	5.065
	<u>\$ 12.391</u>	<u>\$ 5.065</u>

(1) Saldo a favor del impuesto de renta año 2021.

(2) Incluye principalmente el anticipo de industria y comercio \$197 y anticipo de renta por \$1,151.

(3) Corresponde a la provisión de renta a junio de 2022 y las autorretenciones practicadas durante lo corrido del año 2022.

(4) Los otros impuestos están compuestos por:

	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Impuesto de industria y comercio	\$ 1.059	\$ 988
Impuesto a las ventas	611	516
Retenciones en la fuente	2.756	3.561
Total	<u>\$ 4.426</u>	<u>\$ 5.065</u>

Las declaraciones de impuesto sobre la renta de los años gravables 2020, 2019 y 2018 se encuentran sujetas a aceptación y revisión por parte de las autoridades tributarias. La administración de Credifinanciera S.A. y sus asesores legales consideran que las sumas contabilizadas como pasivo por pagar son suficientes para atender cualquier reclamación que se pudiera establecer. La declaración del año 2020 se presentó dentro de los plazos determinados por la administración tributaria el 23 de abril de 2021 y la declaración del año gravable 2021 se presentará antes del vencimiento el 22 de abril de 2022.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

25. Pasivos por impuestos corrientes (continuación)

Impuesto a las Ganancias

Las disposiciones fiscales vigentes aplicables al Banco Credifinanciera S.A., estipulan que:

En la Ley 2010 de 2019, la tarifa del impuesto de renta para el año 2021 pasó a ser del 31%, sumando 3 puntos adicionales para las entidades financieras resultando una tarifa total del 34%. Estos puntos adicionales aplican solamente cuando la renta gravable sea superior 120.000 UVT.

El Banco liquidó una renta gravable que superó la cuantía antes mencionada por lo que le correspondió asumir los puntos adicionales en la tarifa del impuesto obligados solamente para las entidades financieras.

Por efectos de la fusión entre Credifinanciera S.A. y Banco Procredit S.A.; el resultante Banco Credifinanciera S.A. compensó en el año gravable 2020 los créditos fiscales originados en años anteriores del Banco Procredit, por esta razón resulta una utilización de beneficios fiscales que disminuyen el gasto corriente del impuesto de renta.

El 14 de septiembre el gobierno Nacional promulgo la ley 2155 de 2021, denominada Ley de Inversión Social, mediante la cual se incrementó el impuesto sobre la renta a partir del 2022 en el 35%. De esta manera, desaparecería la reducción gradual de la tarifa, que contempla el art. 240, para el año 2022, así mismo se extendió en el tiempo la obligación de liquidar los puntos adicionales al impuesto de renta por parte de las instituciones financieras que tengan una renta gravable superior a 120,000 UVT (2021=\$4,356), La sobretasa estará sujeta a un anticipo del 100%, calculado sobre la base gravable del impuesto sobre la renta y complementarios sobre la cual el contribuyente liquide el impuesto para el año gravable anterior.

Para los años 2021 y 2022, la renta presuntiva es del cero por ciento (0%) de acuerdo con lo contemplado en el art. 188 del estatuto tributario.

Las principales partidas conciliatorias entre la utilidad antes del impuesto y la renta líquida gravable que explican la diferencia entre la tarifa oficial para las entidades financieras del 36% y la tasa efectiva de tributación son las siguientes:

Impuesto sobre la Renta	AI 30 junio de 2022	AI 30 junio de 2021
	(No auditado)	
Utilidad antes de provisión para impuesto sobre la renta	\$ 38.053	\$ 9.049
Mas		
Impuestos no deducibles	3.473	1.232
Arrendamiento financiero NIIF 16 (depreciación e intereses)	212	185
Multas y sanciones	26	2
Diferencia depreciación fiscal edificios	279	–
Diferencia depreciación fiscal vehículos	–	20
Diferencia depreciación fiscal muebles y enseres	(121)	121
Otros gastos no deducibles	2.028	2.545
Diferencia en cambio por reexpresión neto gasto	1.210	–
Gastos no deducibles provisiones proveedores	1.716	677
Renta por recuperación de deducciones venta BRP y activos fijos	20	173

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

25. Pasivos por impuestos corrientes (continuación)

Impuesto a las Ganancias (continuación)

Impuesto sobre la Renta	Al 30 junio de 2022	Al 30 junio de 2021
	(No auditado)	
Menos		
Diferencia en cambio por reexpresión neto ingreso	1.335	238
Ingresos no constitutivos de renta ni ganancia ocasional dividendos	267	–
Deducciones e ingresos no fiscales	333	124
recuperación de provisiones	622	1.337
Renta líquida Gravable	44.339	12.305
Patrimonio líquido del año anterior	175.886	157.484
acciones en sociedades nacionales	13	14
tarifa	0,00%	0%
Renta presuntiva	0	0
Dividendos gravados de las acciones		
Utilidad gravable	44.339	12.305
Compensación de Pérdidas fiscales	–	–
Renta Gravable	44.317	12.307
Ganancia Ocasional	20	–
Impuesto corriente	15.513	3.815
Descuentos tributarios (Donaciones e IVA Activos fijos)	1.203	618
Impuesto neto de renta	14.310	3.197
Utilidad Gravable	44.317	12.307
Sobretasa impuesta de Renta 3%	1.330	369
Total gasto de impuesto del año	\$ 15.640	\$ 3.566
Efecto del impuesto diferido en resultados del periodo	(733)	(190)
Total Impuesto sobre la renta (1)	\$ 14.907	\$ 3.376

El patrimonio contable difiere del patrimonio fiscal al 30 de junio de 2022 31 de diciembre 2021 y así:

	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Patrimonio contable	\$ 198.749	\$ 174.671
Más: partidas que incrementan el patrimonio fiscal		
Pasivos estimados y Provisiones	1.697	798
Activo por arrendamiento financiero NIIF 16	1.128	977
Propiedad y equipo	1.079	39
Activos Intangibles	640	627
Mejoras en propiedad ajena	322	302
Deterioro otras provisiones por cobrar	486	472
Provisiones para litigios	14	–
Menos: partidas que disminuyen el patrimonio		
Valorización acciones ACH	2.430	2.022
Otras cuentas por cobrar	–	650
Diferencia en cambio	(11)	(6)
Impuesto diferido neto	647	597
Ingreso en inversiones	78	(110)
Patrimonio líquido	\$ 200.971	\$ 174.733

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

25. Pasivos por impuestos corrientes (continuación)

Impuesto diferido

De acuerdo con lo establecido en la NIC 12 Impuesto a las ganancias una entidad debe reconocer su impuesto diferido activo sobre las diferencias temporarias deducibles siempre que tenga la certeza de generar también diferencias temporarias imponibles en cuantía suficiente que den lugar a ganancias fiscales para revertir el impuesto activo creado. El Banco en su evaluación gerencial determinó que cumple con los requisitos establecidos para registrar su activo por impuesto diferido, así como para su recuperación:

	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Impuesto Diferido Activo		
Saldo 31 de diciembre año anterior	\$ 6.639	\$ 5.871
Más:		
Diferencia en cambio no realizada	2	2
Propiedad planta y equipo	395	(44)
Cargos diferidos	–	–
Pasivo por arrendamiento financiero NIIF 16	(310)	674
Menos:		
Inversiones	41	(42)
Proveedores	(342)	(94)
Impuesto Diferido Activo	\$ 7.027	\$ 6.639
Impuesto Diferido Pasivo		
Saldo 31 de diciembre año anterior	6.560	5.413
Más:		
Activo por arrendamiento financiero NIIF 16	(375)	384
Inversiones	(496)	767
Menos:		
Diferencia en cambio no realizada	–	4
Impuesto Diferido Pasivo	\$ 5.689	\$ 6.560
Impuesto Diferido Activo – Neto	\$ 1.338	\$ 79

Conciliación de la tasa efectiva

El Banco Credifinanciera S.A. realizó la conciliación de la tasa efectiva total sin impuesto diferido, para el mes de junio de 2021 y junio 2022 cuya tasa es 39.41% y 40.82% respectivamente, incluyendo los puntos adicionales de la sobretasa del impuesto de renta aplicable a las entidades financieras, las principales partidas conciliatorias son:

	Al 30 junio de 2022	Al 30 junio de 2021
	(No auditado)	
Utilidad fiscal antes de impuestos	\$ 38.053	\$ 9.049
Tasa legal	38,00%	34,00%
Impuestos a la tasa obligatoria	14.460	3.077

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Conciliación de la tasa efectivo (continuación)

	Al 30 junio de 2022	Al 30 junio de 2021
	(No auditado)	
Más (menos) efecto de impuestos sobre:		
Impuestos no deducibles	1.320	419
Multas y Sanciones	10	1
Gastos no deducibles	2.093	1.206
Recuperación provisiones no gravadas	(236)	(454)
Diferencia en cambio no realizada	(473)	(81)
Renta líquida por recuperación de deducciones	3	59
Deducciones e ingresos no gravados	(127)	(42)
Ingreso No Constitutivo de renta ni ganancia ocasional	(101)	–
Descuento por donaciones e IVA Activos Fijos	(1.204)	(619)
Total provisión de impuestos a la utilidad cargada a resultados	\$ 15.745	\$ 3.566
Tasa efectiva	41,38%	39,41%

Firmeza de las Declaraciones del Impuesto sobre la Renta y Complementarios e Información Complementaria

El término de firmeza general para las declaraciones tributarias es de 3 años a partir de su fecha de presentación incluso cuando se liquidan con saldo a favor; aquellas que se liquiden con pérdida tienen un término de firmeza de 5 años.

Las declaraciones del Impuesto de Renta que el Banco presentó por las vigencias 2018 y 2019 no se encuentran en firme teniendo en cuenta que se declararon con pérdida fiscal, Así mismo la declaración del 2020 que fue presentada el 23 de abril de 2021.

Efectos de la Pandemia en Impuestos Nacionales y Territoriales

A pesar de la crisis mundial generada por la pandemia de la COVID 19 en el mundo, el gobierno nacional para el año 2020 y en lo corrido del año 2021 no otorgó beneficios en disminución de tasas del impuesto de renta u otros impuestos solamente extendió los plazos en que los contribuyentes debían presentar y pagar sus impuestos y otorgó algunas medidas transitorias como la reducción de intereses y sanciones para que aquellos quienes tuvieran deudas con la administración nacional las pusieran al día.

Por su parte el gobierno distrital de Bogotá estableció el Plan Marshall de Reactivación económica en el acuerdo 315 de 2020 en dónde otorgó beneficios a algunos sectores económicos, pero para la banca incrementó la tarifa del impuesto de Industria y Comercio la cual se incrementa a partir del año 2022.

Normas Internacionales de Información Financiera

La Ley 1819 de diciembre 29 de 2016, estableció que las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia (NCIF) únicamente tendrá efectos impositivos cuando las leyes tributarias remitan expresamente a ellas o cuando estas no regulen la materia. En todo caso la ley tributaria puede disponer de forma expresa un tratamiento diferente de conformidad con el artículo 4 de la ley 1314 de 2009.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Ley 2010 de 2019 – Ley de Crecimiento Económico

Esta Ley fue expedida por el gobierno nacional el 27 de diciembre de 2019 en su afán de mantener las disposiciones reguladas por la declarada inexecutable Ley de Financiamiento, Ley 1943 de 2018, de la cual se mantienen las siguientes disposiciones.

Impuesto a los Dividendos

Este impuesto fue modificado con la expedición de la Ley 2010 de 2019. Se reduce la tarifa del 15% al 10% para personas naturales residentes, sucesiones ilíquidas. Asimismo, se aumenta la tarifa del 7.5% al 10% para personas naturales y jurídicas no residentes y establecimientos permanentes. La tarifa aplicable a sociedades nacionales se mantiene en la tarifa del 7.5%.

Renta Presuntiva

Para el año gravable 2021 el porcentaje de renta presuntiva es del 0% y para el año gravable 2020 no era inferior al 0.5% de su patrimonio líquido, en el último día del ejercicio gravable inmediatamente anterior. De acuerdo con las modificaciones introducidas por la ley 2010 de 2019.

Tarifa del Impuesto sobre la Renta

La tarifa del impuesto de renta para el año gravable 2019 y siguientes, así:

Año	Tarifa General*	Tarifa Aplicable a Entidades Financieras **
2020	32%	36%
2021	31%	34%
2022 y siguientes.	30%	30%

* Tarifa aplicable para sociedades nacionales, establecimientos permanentes y entidades extranjeras.

** Tarifa aplicable a entidades financieras con renta gravable igual o superior a 120.000 UVT, según lo previsto en el parágrafo 7 incluido al artículo 240 del Estatuto Tributario.

Se modificó la regla de subcapitalización contenida en el artículo 118–1 del E.T. En este sentido a partir del año 2019 la regla de subcapitalización sólo será aplicable con respecto a intereses generados en la adquisición de deudas contraídas, directa o indirectamente, con vinculados económicos nacionales o extranjeros.

Así mismo se modificó la proporción capital – deuda a 2:1 (anteriormente era 3:1) con lo cual no sólo se podrán deducir intereses generados con ocasión a deudas adquiridas con vinculados económicos cuando el monto total promedio de tales deudas no exceda a dos (2) veces el patrimonio líquido del contribuyente determinado a 31 de diciembre del año gravable inmediatamente anterior.

Ley de Inversión Social y Ley de Crecimiento Económico

El 14 de septiembre de 2021 fue sancionada la Ley 2155 de 2021, mediante la cual se introducen nuevas reglas en materia tributaria, cuyos aspectos más relevantes se detallan a continuación:

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Tarifa del Impuesto sobre la Renta

La tarifa general del impuesto sobre la renta y complementarios, será del treinta y cinco por ciento (35%) a partir del año 2022. Las entidades financieras deberán liquidar unos puntos adicionales al impuesto de renta y complementarios durante los siguientes periodos gravables: Para el año gravable 2022, 2023, 2024 y 2025 tres (3) puntos porcentuales sobre la tarifa general del impuesto, siendo en total del treinta y ocho por ciento (38%).

La sobretasa de que trata estos puntos adicionales para los periodos gravados 2022, 2023, 2024 y 2025 está sujeta a un anticipo del cien por ciento (100%) del valor de esta, calculado sobre la base gravable del impuesto sobre la renta y complementarios sobre la cual el contribuyente liquidó el mencionado impuesto para el año gravable inmediatamente anterior.

Renta Presuntiva

La base de la renta presuntiva se reducirá a partir del año gravable 2021 al cero por ciento (0%)

Impuesto al Patrimonio

Por los años gravables 2022 y 2021 se mantiene el impuesto al patrimonio, para personas naturales residentes y de personas naturales y jurídicas no residentes.

Impuesto de Normalización

El impuesto de normalización tributaria se extiende por el año 2022, mediante la ley 2155 de 2021, complementario al impuesto sobre la renta y al impuesto al patrimonio, a cargo de los contribuyentes del impuesto sobre la renta que tengan activos omitidos o pasivos inexistentes. La tarifa aplicable para este período gravable es del 17% y la declaración independiente deberá ser presentada hasta el 28 de febrero de 2022, la cual, no permite corrección o presentación extemporánea.

Incertidumbres en posiciones tributarias

Mediante Decreto 2270 de 2019, a partir del 1 de enero de 2020 fue adoptada para propósitos de los estados financieros locales Grupo I, la interpretación CINIIF 23 – Incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias, en la cual se aclara cuando se aplican los criterios de reconocimiento y medición de NIC 12 – Impuesto a las ganancias, en el evento que exista incertidumbre sobre tratamientos impositivos en el impuesto a las ganancias.

El Banco viene aplicando la CINIIF 23 de incertidumbres frente a posiciones adoptadas para efectos de la determinación del impuesto a las ganancias, que pudieran no ser aceptadas por la autoridad tributaria en el evento de una revisión y teniendo en cuenta la revisión efectuada, el Banco considera que no existen incertidumbres fiscales que le obliguen a generar provisiones por este concepto, las diferencias de los marcos contable y fiscal han sido depuradas con base en las normas vigentes.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

26. Otros pasivos no financieros

A continuación, el detalle de otros pasivos:

	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Contribución sobre transacciones	\$ 32	\$ 34
Diversos (1)	2.592	3.871
Total	\$ 2.624	\$ 3.905

27. Otros pasivos financieros

El valor de otros pasivos financiero corresponde a sobregiros contables sobre cuentas bancarias.

28. Patrimonio

El objetivo del Banco es salvaguardar su capacidad para continuar como negocio en marcha, de manera que se mantenga una estructura financiera que optimice el costo de capital y maximice el rendimiento a los accionistas. La estructura de capital del Banco comprende e incluye el capital suscrito, las utilidades retenidas y las reservas.

Los objetivos de gestión de capital se cumplen con la administración de la cartera autorizados por la ley; manteniendo un ritmo consistente de generación de utilidades provenientes de sus ingresos estructurales (intereses por cartera y rendimientos de inversiones), lo cual permite el fortalecimiento patrimonial del Banco y le brinda la oportunidad de mantener la política de distribución de dividendos entre sus accionistas.

A nivel individual está sujeta a los requerimientos de patrimonio mínimo para el desarrollo de sus operaciones; por consiguiente, el manejo del capital del Banco está orientado a satisfacer los requerimientos de capital mínimos requeridos por la Superintendencia Financiera de Colombia de acuerdo con los parámetros establecidos en la legislación colombiana.

El Banco para los periodos que se están presentando, dio cumplimiento al capital mínimo requerido, en la relación de solvencia exigida por las normas legales y con las inversiones obligatorias. El patrimonio de los accionistas se detalla así:

	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Capital suscrito y pagado	\$ 92.256	\$ 92.256
Otras participaciones en el patrimonio	13.581	13.581
Reserva legal	49.805	49.805
Reserva ocasional	18.019	–
Adopción por primera vez	(244)	(244)
(Pérdidas) utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	–	135
Resultado del ejercicio	23.146	17.884
Otro resultado integral	2.187	1.254
Total	\$ 198.750	\$ 174.671

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

a. Capital suscrito y pagado

El capital suscrito y pagado del Banco al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021 está representado así:

	Al 30 junio de 2022 (No auditado)		Al 31 diciembre de 2021
	(Expresado en pesos)		
Capital suscrito y pagado	\$ 92.255.611.305	\$	92.255.611.305
Número de acciones	177.938.801		177.938.801
Valor nominal	518		518

El Banco no ha hecho emisión de acciones preferentes.

Composición accionaria

Accionistas	<u>Número de acciones</u>
Finanza Inversiones S.A.S.	168.152.187
Inversiones y Consultoría Tributaria	6.226.740
Direcciones de Negocios S.A.S.	1.779.384
Asesorías Financieras y Corporativas	1.779.384
Asistencia de Comercio S.A.S.	1.106
	<u>177.938.801</u>

b. Otras participaciones en el patrimonio

Corresponde a la prima en colocación de acciones generado por la diferencia entre el valor nominal y el valor de colocación de las acciones emitidas en capitalizaciones recibidas en la entidad así:

Fecha	<u>Valor</u>
Octubre 2014	\$ 615
Diciembre 2015	14.128
Mayo de 2017	17.774
Octubre 2017	4.490
Operaciones de fusión	(23.426)
Diciembre de 2020	<u>\$ 13.581</u>

c. Reserva Legal

El Banco está obligada a apropiar como reserva legal al menos 10% de sus utilidades netas anuales, hasta que el saldo de la reserva sea equivalente al 50% del capital suscrito. La reserva no es distribuible antes de liquidación del Banco, pero puede utilizarse para absorber o reducir pérdidas.

Serán de libre disponibilidad por la asamblea general de accionistas las apropiaciones hechas en exceso del 50% antes mencionado.

Mediante la asamblea extraordinaria de accionistas acta N° 44 del 17 de enero de 2022 se aprobó el enjuague de pérdidas acumuladas de años anteriores por valor de \$ 29.846 con la reserva legal realizada en el año 2020.

d. Reserva ocasional

Por aprobación de la asamblea de accionistas se aprobó reservas ocasionales por valor de \$ 18.019.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

e. Dividendos decretados

Los dividendos se decretan y pagan a los accionistas con base en la utilidad neta del año inmediatamente anterior. Para el 30 de junio de 2022 y 31 diciembre de 2021 no se decretaron dividendos.

29. Compromisos y contingencias

Compromisos de crédito

Los compromisos para extensión de créditos representan porciones no usadas de autorizaciones para extender créditos en la forma de préstamos.

Con respecto al riesgo de crédito sobre compromisos para extender líneas de crédito el Banco esta potencialmente expuesto a pérdidas en un monto igual al monto total de los compromisos no usados, si el monto no usado fuera a ser retirado totalmente; sin embargo, el monto de la pérdida es menor que el monto total de los compromisos es menos que los compromisos no usados puesto que la mayoría de los compromisos para extender los créditos son contingentes una vez el cliente mantiene los estándares específicos de riesgos de crédito. El Banco monitorea los términos de vencimiento de los compromisos relativos de cupos de crédito porque los compromisos de largo plazo tienen un mayor riesgo crédito que los compromisos a corto plazo.

Contingencias

Contingencias legales

A continuación, se presentan las provisiones:

	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Contribuciones y afiliaciones (a)	\$ 1.211	\$ -
Otras(b)	14	-
Total	<u>\$ 1.225</u>	<u>\$ -</u>

- a. A cierre de junio de 2022, el Banco cuenta con siete (07) procesos vigentes. Una vez realizado el análisis de los casos reportados por los proveedores de Servicios Jurídicos (Jimenez Ruiz & Asociados S.A.S) y Abogado interno, se presentan cinco (5) procesos de acción de protección al Consumidor Financiero, en riesgo de pérdida "posible" por una suma total en las pretensiones de \$14.227.828. Frente a los procesos restantes no se considera necesario realizar provisiones en razón a su clasificación. Es importante aclarar que ninguno de los procesos relacionados, a la fecha cuentan con una sentencia condenatoria.
- b. Se realizó una provisión por contribución al Fondo Nacional de Garantías de instituciones financieras.

30. Manejo de Capital Adecuado

Dispuesto en el artículo 1 del Decreto 1895 del 11 de septiembre de 2012 del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, con el cual se modifica el artículo 2.53.1.1 del Título 3 del Libro 5 de la parte 2 del Decreto 2555 de 2010, referente a:

- a. Mantener permanentemente y acreditar ante la Superintendencia Financiera de Colombia niveles adecuados de patrimonio, cumpliendo como mínimo con la relación de solvencia.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

- b. La relación de solvencia mínima será del 9%, de los activos ponderados por niveles de riesgo, también determinados por las normas legales.

Durante los años terminados el 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Banco ha cumplido adecuadamente con los requerimientos de capital.

El siguiente es el detalle de los índices de solvencia de esos mismos periodos:

	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Patrimonio	\$ 199.401	\$ 176.618
Relación de Solvencia	13,13%	12,82%

31. Ingresos netos por intereses

	Por los seis meses terminados al		Por el periodo de tres meses de	
	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021	abril-junio 2022	abril-junio 2021
	(No auditado)		(No auditado)	
Ingresos financieros de créditos consumo	\$ 145.332	\$ 97.059	\$ 75.856	\$ 52.344
Ingresos financieros de créditos comercial	3.899	5.492	1.991	2.447
Ingresos financieros de microcrédito	18.337	19.981	9.029	10.693
Gastos por intereses depósitos y exigibilidades	(38.617)	(33.365)	(21.964)	(16.323)
Gastos por intereses y costos de títulos, obligaciones financieras y Repos	(14.178)	(8.870)	(7.376)	(4.314)
Total Ingresos netos por intereses	\$ 114.773	\$ 80.297	\$ 57.536	\$ 44.847

32. Ingresos netos por comisiones

	Por los seis meses terminados al		Por el periodo de tres meses de	
	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021	abril-junio 2022	abril-junio 2021
	(No auditado)		(No auditado)	
Comisión por estudio de crédito	\$ 4.756	\$ 2.648	\$ 1.859	\$ 1.205
Comisión por seguro	3.935	3.187	1.957	1.630
Comisión Mi pyme	2.315	2.032	1.167	1.092
Comisión cobranzas	2.114	595	1.124	310
Comisión servicios Redeban	1.253	(130)	653	(56)
Comisión uso de marca	207	156	101	81
Comisión por reposición de tarjeta	2	-	2	-
Comisión por PSE	1	5	1	4
Comisión de tarjeta de crédito	1	-	-	-
Comisión retiro de efectivo	1	1	1	-
Comisión Equipo por servicios bancarios	-	(61)	-	-
Comisión transferencia	(88)	(138)	(43)	(66)
Comisión tarjetas debito	(102)	(160)	(95)	(81)
Comisión por servicios bancarios	(354)	(347)	(161)	(114)
Comisión por captación cdt's y otros	(7.204)	(5.719)	(3.653)	(2.561)
Comisión por originación de cartera Asesoría Financiera de Crédito S.A.	(10.880)	2.005	(8.430)	1.137
Total Ingresos Netos por Comisiones	\$ (4.043)	\$ 4.074	\$ (5.517)	\$ 2.581

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

33. Resultado neto de operaciones financieras

	Por los seis meses terminados al		Por el periodo de tres meses de	
	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021	abril-junio 2022	abril-junio 2021
	(No auditado)		(No auditado)	
Rendimientos cuentas de ahorros	\$ 4.419	\$ 1.703	\$ 2.851	\$ 786
Por venta de propiedad y planta	564	2	566	(1)
Por incremento en el valor presente	511	21	359	7
Por aumento en el valor razonable	333	124	208	75
Dividendos y participaciones	267	127	267	127
Por venta de cartera	157	–	–	–
Por incremento en el valor de mercado	90	954	48	246
Venta de inversiones	1	–	–	–
Por valoración de operaciones de contado	–	1	–	1
Perdida por siniestro-riesgo operativo	–	(17)	–	(17)
Por disminución en el valor razonable	(4)	(990)	(1)	(74)
Por disminución en el valor costo amortizado	(14)	(1)	(14)	(1)
Perdida por valor de inversiones valor razonable	(46)	(49)	(2)	(43)
Otros intereses	(2.627)	(504)	(1.255)	(466)
Prima amortizada de cartera (1)	(14.634)	(13.454)	(5.881)	(6.922)
Utilidad neta de operaciones financieras	\$ (10.983)	\$ (12.083)	\$ (2.854)	\$ (6.282)

(1) Amortización de la prima pagada en las compras de cartera realizadas de acuerdo con las condiciones de negociación.

34. Otros ingresos

	Por los seis meses terminados al		Por el periodo de tres meses de	
	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021	abril-junio 2022	abril-junio 2021
	(No auditado)		(No auditado)	
Recobro y recuperaciones	\$ 3.713	\$ 6.252	\$ 2.423	\$ 2.830
Indemnización por siniestro	244	9	22	–
Reintegro de años anteriores	147	126	7	1
Venta de chequea	348	201	133	92
Reembolsos por enfermedad laboral	30	2	10	2
Otros	21	19	12	5
N.O. Aprovechamientos	4	10	3	5
	\$ 4.507	\$ 6.619	\$ 2.610	\$ 2.935

35. Remuneración y gastos de personal

	Por los seis meses terminados al		Por el periodo de tres meses de	
	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021	abril-junio 2022	abril-junio 2021
	(No auditado)		(No auditado)	
Sueldos	\$ (6.760)	\$ (5.781)	\$ (3.475)	\$ (2.937)
Salario Integral	(4.587)	(4.173)	(2.326)	(2.167)
Bonificaciones	(1.783)	(1.380)	(840)	(280)
Pensión obligatoria	(1.250)	(1.042)	(647)	(528)

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

	Por los seis meses terminados al		Por el periodo de tres meses de	
	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021	abril–junio 2022	abril–junio 2021
	(No auditado)		(No auditado)	
Vacaciones	(645)	(578)	(324)	(277)
Cesantías	(602)	(506)	(311)	(139)
Prima legal	(600)	(504)	(309)	(254)
EPS	(428)	(486)	(218)	(244)
Caja de compensación	(427)	(367)	(218)	(185)
Indemnizaciones	(214)	(33)	(78)	(2)
Otros auxilios	(210)	(551)	(110)	(466)
Riesgos profesionales	(145)	(131)	(75)	(68)
Horas extras	(129)	(115)	(79)	(41)
ICBF	(128)	(125)	(65)	(62)
Vivienda salario flexible	(118)	(185)	(37)	(90)
Auxilio crédito libranza	(111)	(132)	(35)	(69)
SENA	(86)	(83)	(43)	(41)
Apoyo sostenimiento Sena	(65)	(56)	(33)	(28)
Auxilio de transporte	(41)	(27)	(21)	(14)
Intereses sobre cesantías	(34)	(30)	(26)	(19)
Transporte salario flexible	(31)	(31)	(15)	(18)
Dotación y suministro empleados	(17)	(57)	(18)	(56)
Aporte voluntarios salario flexible	(14)	(94)	(5)	(53)
Seguros de vida	(7)	(7)	(3)	(6)
Subsidio de alimentación	–	(2)	4	–
	\$ (18.432)	\$ (16.476)	\$ (9.307)	\$ (8.044)

36. Gastos de administración

	Por los seis meses terminados al		Por el periodo de tres meses de	
	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021	abril–junio 2022	abril–junio 2021
	(No auditado)		(No auditado)	
Diversos (1)	\$ (10.719)	\$ (8.305)	\$ (5.994)	\$ (4.453)
Honorarios	(6.031)	(5.341)	(3.715)	(2.939)
Impuestos y tasas	(4.706)	(3.551)	(2.534)	(1.815)
Mantenimiento y reparaciones	(3.565)	(3.510)	(1.947)	(1.385)
Arrendamientos	(3.241)	(2.433)	(1.791)	(1.207)
Seguros	(3.048)	(2.514)	(1.487)	(1.324)
Contribuciones, afiliaciones y transferencia	(499)	(363)	(77)	(29)
Adecuación e instalación	(55)	(22)	(23)	(6)
Trámites legales	(45)	(3)	(39)	–
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones	(40)	(2)	–	(2)
	\$ (31.949)	\$ (26.044)	\$ (17.607)	\$ (13.160)

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

(1) El rubro correspondiente a diversos está discriminado:

	Por los seis meses terminados al		Por el periodo de tres meses de	
	Al 30 junio de 2022	Al 31 diciembre de 2021	abril-junio 2022	abril-junio 2021
	<i>(No auditado)</i>		<i>(No auditado)</i>	
Procesamiento electrónico de datos	\$ (4.443)	\$ (3.137)	\$ (2.386)	\$ (1.735)
Publicidad y propaganda	(1.460)	(629)	(799)	(287)
Servicios públicos	(726)	(1.348)	(375)	(688)
Gastos administración	(672)	–	(359)	–
Pérdida en recuperación de Cartera	(636)	(1.146)	(373)	(593)
Relaciones publicas	(625)	(13)	(471)	(12)
Gasto de Viaje	(410)	(113)	(388)	(109)
Gestion documental	(388)	(479)	(150)	(285)
Servicios de ase y vigilancia	(258)	(258)	(121)	(127)
Servicios Temporales	(216)	(487)	(90)	(206)
Mensajería	(193)	(178)	(106)	(112)
Útiles de papelería	(189)	(142)	(116)	(96)
Transporte urbano	(155)	(127)	(67)	(56)
Riesgo Operativo	(139)	(1)	(88)	(1)
Servicio de cafetería	(104)	(57)	(49)	(22)
Servicio de restaurante	(32)	(7)	(21)	(2)
Cursos y Capacitaciones	(29)	(17)	(12)	(15)
Gastos de años anteriores	(24)	(42)	(7)	(41)
Avisos y Publicidad	(9)	–	(9)	–
Gastos notariales y registro	(4)	(12)	(4)	(7)
Tarjeta de alimentación	(3)	(26)	–	(13)
Otros	(3)	(75)	(2)	(45)
Parqueaderos	(1)	–	(1)	–
Donaciones	–	(2)	–	(1)
Gasto de representación	–	(8)	–	–
Gastos de bienes recibido en pago	–	(1)	–	–
Total	\$ (10.719)	\$ (8.305)	\$ (5.994)	\$ (4.453)

37. Conciliación de pasivos que surgen de actividades de financiación

A continuación, se detalla los créditos clasificados como actividades de financiación:

	2021	Flujo de efectivo			Cambios distintos al efectivo			2022
		Pago capital	Pago intereses	Adquisición	Causación intereses	Costos	Ajuste	
Prestamos de Créditos	\$ 120.191	\$ (25.602)	\$ (5.527)	\$ 23.100	\$ 5.394	\$ 958	\$ –	\$ 118.514
Contratos de Arrendamiento Financiero	16.218	(1.441)	–	–	528	–	77	15.382
Emisión de Títulos de deuda	87.629	(14.290)	(4.431)	–	4.042	125	–	73.075
Repos pasivos	100.301	(150.000)	(2.655)	130.000	3.123	–	–	80.769
Otros pasivos financieros y no financieros	22.075	–	–	–	–	–	(12.360)	9.715
Total	\$ 346.414	\$ (191.333)	\$ (12.613)	\$ 153.100	\$ 13.087	\$ 1.083	\$ (12.283)	\$ 297.455

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

38. Hechos relevantes y transacciones significativos

38.1 Alivios adoptados en Banco Credifinanciera S.A. frente a la emergencia sanitaria

Banco Credifinanciera S.A. en respuesta a la circular 007 del 17 marzo 2020, circular 014 del 30 de marzo 2020, 039 de diciembre de 2020 y CE012 de junio de 2021 de la SFC adoptó medidas de alivio en cada uno de sus productos de crédito hasta el 31 de agosto de 2021. Para marzo de 2022, la cartera no cuenta con alivios financieros de periodos de gracia vigentes se retomaron los pagos mensuales.

Las herramientas actualmente utilizadas para dificultades de pago se encuentran de acuerdo con lo establecido en la CE 026 de 2017 así como lo establecido en la CBCF de la Superfinanciera.

a. Administración de riesgos

En relación con el riesgo de liquidez al cierre de junio 2022, el Banco no ha evidenciado presiones a los niveles de liquidez ni a la estructura de fondeo, esto se refleja en la estabilidad en el nivel de captaciones de los clientes, y el deterioro gradual de la cartera dado por la incapacidad de algunos clientes de atender su obligación luego del vencimiento de la medida PAD. Con esto, no ha sido necesario realizar ninguna acción de contingencia de liquidez y se continua con el seguimiento diario de los indicadores de liquidez y de fondeo; adicionalmente, el Banco revisó sus proyecciones de cartera y provisiones para el año 2021 y estableció varios escenarios de posibles impactos en las cifras del Balance, de forma tal que se cuente con herramientas de decisión y gestión oportuna ante los posibles cambios rápidos que se tengan en el contexto.

Es importante resaltar que, a pesar de las condiciones previamente descritas, las actividades del Banco no se han interrumpido, por lo tanto, no existe incertidumbre sobre la posibilidad de continuar operando en el futuro previsible. Por el contrario, el Banco se encuentra monitoreando la situación en general y desarrollando acciones complementarias con el objetivo de minimizar el impacto en sus niveles de operación, se dio cumplimiento a lo definido bajo la CE012 de 2021 emitida el 31 de mayo de 2021 por la SFC amplía el plazo de aplicación del programa de acompañamiento al deudor (PAD) hasta el 31 de agosto de 2021.

El Banco Credifinanciera S.A al terminar la vigencia de la circular 022 de la superintendencia continuo con el seguimiento pertinente a los clientes afectados por la pandemia, previendo el posible deterioro de las carteras del segmento de microcrédito y comercial, así como la estimación de las provisiones generales por deterioro e ICNR para la cartera con alivios vigentes.

39. Otras revelaciones

39.1 Prima por adquisición de cartera.

El Banco efectuó la reclasificación de la prima por compras de cartera del rubro Créditos y cuentas por cobrar, Neto, al rubro de Gastos pagados por anticipado en el mes de diciembre de 2020. Esta reclasificación obedece a instrucción de la Superintendencia Financiera de Colombia mediante el requerimiento 2019151482, en el cual se le solicita al Banco reclasificar los valores por concepto de prima por compras de cartera en una cuenta CUIF distinta de la 1400.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

40. Hechos posteriores a la fecha de cierre de preparación de los estados financieros

Decreto 1311 de 2021

El 20 de octubre de 2021 fue emitido por parte del Ministerio de Comercio, Industria y Turismo el Decreto 1311 de 2021 que permite a los preparadores de información financiera bajo las Normas Colombianas de Contabilidad e Información Financiera (NCIF) optar por reconocer directamente en el patrimonio los efectos del impuesto diferido por los cambios en tarifa producto de la modificación del artículo 240 del Estatuto Tributario introducida por el artículo 7 de la Ley 2155 de 2021.

A la fecha de emisión de estos estados financieros, el Banco realizó los cálculos correspondientes con la nueva tasa aplicable y los efectos fueron reconocidos en el estado de resultados y otros resultados integrales según las partidas que le dieron origen.

Salvo lo mencionado anteriormente, no se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros intermedios condensados y hasta la fecha de su aprobación que pueden afectar de manera significativa la situación financiera del Banco reflejada en los estados financieros con corte al 30 de junio de 2022.

41. Aprobación de los estados financieros

La emisión de los estados financieros intermedios condensados de Banco Credifinanciera S.A serán sometidos a consideración de la Junta Directiva, en sesión que se celebrará el veintinueve (29) de julio, cuya acta (209) se someterá para aprobación en reunión convocada para el mes de agosto de 2022.

Banco Credifinanciera S.A.

Certificación de los Estados Financieros Intermedios Condensados

Los suscritos Representante Legal y Contador Público bajo cuya responsabilidad se prepararon los estados financieros certificamos:

Que para la emisión del estado de situación financiera al 30 de junio de 2022 y del estado de resultado del ejercicio y otro resultado integral estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha que conforme al reglamento se ponen a disposición de los accionistas y de terceros se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en ellos y las cifras tomadas fielmente de los libros.

Dichas afirmaciones explícitas e implícitas son las siguientes:

Los estados financieros y otros informes relevantes para el público no contienen vicios imprecisiones o errores que impidan conocer la verdadera situación patrimonial o las operaciones Banco Credifinanciera S.A.

Existencia: Los activos y pasivos Banco Credifinanciera S.A. existen en la fecha de corte y las transacciones registradas se han realizado durante el año.

Integridad: Todos los hechos económicos realizados han sido reconocidos.

Derechos y obligaciones: Los activos representan probables beneficios económicos futuros y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros obtenidos o a cargo de Banco Credifinanciera S.A. en la fecha de corte.

Valuación: Todos los elementos han sido reconocidos por importes apropiados.

Presentación y Revelación: Los hechos económicos han sido correctamente clasificados descritos y revelados.

Declaración de cumplimiento: El Banco prepara sus estados financieros de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia (NCIF), incluidas en el Decreto 2420 de 2015, modificado por los decretos 2496 de 2015, decreto 2131 de 2016, decreto 2170 de 2017, decreto 2483 de 2018, decreto 2270 de 2019. Estas normas de contabilidad y de información financiera, corresponden a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) publicadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB. por sus siglas en inglés), en las versiones aceptadas por Colombia a través de los mencionados Decretos.

La implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" para entidades de interés público como son las Compañías de Financiamiento fue requerida por el Decreto No. 2784 emitido por el Gobierno Nacional en diciembre de 2012. La aplicación de dichas normas es mandataria a partir del 1 de enero de 2014.

Los últimos Estados Financieros del Banco fueron emitidos bajo los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia al corte del 31 de diciembre de 2014. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2015 son los primeros preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF).

Banco Credifinanciera S.A.

Certificación de los Estados Financieros Intermedios Condensados

Bases de Medición / Presentación: La aplicación de dichas normas internacionales en Colombia está sujeta a algunas excepciones establecidas por regulador y contenidas en el Decreto 2420 de 2015 y modificatorios. Estas excepciones varían dependiendo del tipo de compañía y son las siguientes:

- Excepciones aplicables a establecimientos bancarios. corporaciones financieras. compañías de financiamiento. cooperativas financieras. organismos cooperativos de grado superior y entidades aseguradoras: las excepciones contenidas en el Título 4. Capítulo 1 del Decreto 2420 de 2015 deben ser tenidas en cuenta en la preparación de estados financieros de este tipo de compañías que tengan valores inscritos en el Registro Nacional de Valores y Emisores – RNVE; y en la preparación de estados financieros consolidados y separados/individuales de estas compañías que no tengan valores inscritos en el RNVE.

El Título 4. Capítulo 1 del Decreto 2420 de 2015, contiene excepciones para entidades del sector financiero propuestas por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) por razones prudenciales para los estados financieros. Dichas excepciones se refieren al tratamiento contable de la cartera de crédito y su deterioro, la clasificación y valoración de las inversiones, los cuales se seguirán aplicando de acuerdo con lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera de la SFC, en lugar de la aplicación de la NIIF 9.

El Título 4. Capítulo 2 del Decreto 2420 de 2015, contiene excepciones para entidades del sector financiero propuestas por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC). Dichas excepciones se refieren a la clasificación y valoración de las inversiones, para lo que se seguirá aplicando lo estipulado en la Circular Básica Contable y Financiera de la SFC en lugar de la aplicación de la NIIF 9.

- Excepciones aplicables a portafolios de terceros administrados por las sociedades comisionistas de bolsa de valores, los negocios fiduciarios y cualquier otro vehículo de propósito especial.

Los portafolios de terceros administrados por las sociedades comisionistas de bolsa de valores, los negocios fiduciarios y cualquier otro vehículo de propósito especial, administrados por entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, que no establezcan contractualmente aplicar el marco técnico normativo establecido en el anexo del Decreto 2420 de 2015, o de las normas que lo modifiquen o adicionen, ni sean de interés público, prepararán información financiera para fines de supervisión, en los términos que para el efecto establezca la Superintendencia Financiera de Colombia, teniendo en cuenta los marcos técnicos normativos de información financiera expedidos por el Gobierno Nacional en desarrollo de la Ley 1314 de 2009.

El catálogo único emitido por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) incluye instrucciones relacionadas con reclasificaciones que en algunos casos no son consistentes con las requeridas por las Normas de Contabilidad y de Información Financiera. Este catálogo debe ser aplicado por las compañías vigiladas por la SFC, así como a los preparadores de información financiera sujetos a la competencia de la Contaduría General de la Nación (CGN), de conformidad con las facultades otorgadas a la SFC, según el artículo 5 de la Resolución 743 de 2013.

Banco Credifinanciera S.A.

Certificación de los Estados Financieros Intermedios Condensados

- Excepciones aplicables a todos los preparadores de información financiera.

El artículo 2.1.2 del Decreto 2420 de 2015 adicionado por el Decreto 2496 de 2015 y modificado por los Decretos 2131 de 2016 y 2170 de 2017 requiere la aplicación del artículo 35 de la Ley 222 de 1995, que indica que las participaciones en subsidiarias deben reconocerse en los estados financieros separados por el método de participación, en lugar del reconocimiento, de acuerdo con lo dispuesto en la NIC 27, al costo, al valor razonable o al método de participación.

El artículo 2.2.1 del Decreto 2420 de 2015, adicionado por el Decreto 2496 del mismo año y modificado por los Decretos 2131 de 2016 y 2170 de 2017, establece que la determinación de los beneficios post empleo por concepto de pensiones futuras de jubilación o invalidez, se efectuará de acuerdo con los requerimientos de la NIC 19, sin embargo, requiere la revelación del cálculo de los pasivos pensionales de acuerdo con los parámetros establecidos en el Decreto 1625 de 2016, artículos 1.2.1.18.46 y siguientes y, en el caso de conmutaciones pensionales parciales de conformidad con lo dispuesto en el numeral 5 del artículo 2.2.8.8.31 del Decreto 1833 de 2016, informando las variables utilizadas y las diferencias con el cálculo realizado en los términos del marco técnico bajo NCIF.

Cambios en las políticas contables y revelaciones

NIIF 16 Arrendamientos

Modificaciones a al NIIF 16 Reducciones del alquiler relacionadas con el Covid 19, establecido mediante el decreto 1432 del 5 de noviembre de 2020.

La NIIF 16 ofrece una exención práctica para que el arrendatario aplique a los contratos de arrendamientos las modificaciones tanto para el plazo, pago de los cánones, penalizaciones se traten como un recurso práctico y no como una modificación. A continuación, se detalla la aplicación:

- Al aplicar los cambios como una modificación implica recalcular el pasivo con una nueva tasa de descuento, realizando el ajuste de la diferencia contra el activo derechos de uso sin tener efecto inmediato en las pérdidas y ganancias.
- Al aplicar el recurso práctico se debe revisar el pasivo nuevamente (es decir recalcularlo sin cambiar la tasa de descuento), y el ajuste sería: el pasivo contra el efecto de ganancias o pérdidas.

El Banco realizó la respectiva revisión a los contratos y no se encuentra ninguna modificación.

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico.

Los estados financieros incluyen información comparativa correspondiente al período anterior.

Los presentes estados financieros se presentan en millones de pesos colombianos, salvo cuando se indique lo contrario.

De acuerdo con la legislación colombiana, el Banco debe preparar estados financieros. Los estados financieros son los que sirven de base para la distribución de dividendos y otras apropiaciones por parte de los accionistas.

Banco Credifinanciera S.A.

Certificación de los Estados Financieros Intermedios Condensados

La Ley 1314 del 13 de julio de 2009 reguló los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptadas en Colombia, señaló las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y determinó las entidades responsables de vigilar su cumplimiento. Esta ley fue reglamentada mediante los siguientes decretos:

- a) 2784 del 28 de diciembre de 2012
- b) 1851 del 29 de agosto de 2013
- c) 3023 del 27 de diciembre de 2013
- d) 2267 del 11 de noviembre de 2014

A partir del 1 de enero de 2016, quedó derogado el marco técnico normativo contenido en el anexo del Decreto 2784 del 28 de diciembre de 2012 y el Decreto 3023 del 27 de diciembre de 2013 y rige el Decreto 2615 del 17 de diciembre de 2014.

Cartera

Para los Estados Financieros el decreto 2267 de noviembre 11 de 2014 se establece un tratamiento diferencial para el manejo de la cartera y su deterioro enmarcándolo dentro del Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995 – reglas relativas a la gestión del riesgo crediticio.

Inversiones

El Decreto 2267 de noviembre de 2014 modificó el artículo 2 del Decreto 1851 de 2013, así: Marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que se clasifican dentro del literal a) del párrafo del artículo 1° del Decreto 2784 de 2012, para la preparación de los estados financieros aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en el Anexo del Decreto 2784 de 2012 y sus modificatorios, salvo lo dispuesto respecto de: La clasificación y valoración de las inversiones en la NIC 39 y la NIIF 9 contenidas en dicho anexo.

Mediante Circular Externa 034 de diciembre de 2014, emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia se adicionó el Capítulo I –1 a la Circular Básica Contable y Financiera que rige a partir del 1 de enero de 2015.

Reforma Tributaria

La Ley de reforma tributaria 2155 sancionada el 14 de septiembre de 2021 aumentó la tarifa general del impuesto sobre la renta a partir del año 2022 y hasta el 2025 al 35%. Así mismo esta Ley, extendió en el tiempo, la obligación de liquidar 3 puntos adicionales al impuesto de renta por parte de las instituciones financieras, para un total del 38%, obligando a recalcular las diferencias temporarias entre las bases fiscales y contables a un 38% a partir de sancionada la Ley.

Daniilo Morales Rodríguez
Representante Legal

Gustavo Olaya Sarmiento
Contador