

**INFORME PERIODICO TRIMESTRAL
CIRCULAR EXTERNA 012 DE 2022
BAN100 S.A.
NIT 900.200.960-9
CARRERA 7 # 76-35 PISO 9
BOGOTÁ D.C.**

Con corte a 30 de junio de 2023, solo está vigente la emisión de bonos ordinarios de la IFC, los cuales están inscritos en la BVC de Colombia y se pueden negociar libremente en el mercado secundario. La emisión se realizó por un monto de \$100,000 millones de pesos (cien mil millones de pesos) se colocó la totalidad del monto aprobado, por lo tanto, no hay saldo pendiente de colocar.

CONTENIDO

| | |
|---|----|
| 1. PRIMERA PARTE – SITUACIÓN FINANCIERA..... | 9 |
| 2. SEGUNDA PARTE – INFORMACIÓN ADICIONAL..... | 15 |
| 3. TERCERA PARTE - ANEXOS..... | 16 |

GLOSARIO

Asamblea General de Accionistas: Es la asamblea general de accionistas del Emisor.

Autorización de uso de datos personales: Es la autorización expresa, oportuna e idónea para la recolección de datos personales y uso de los mismos por parte de los Agentes Colocadores, el Estructurador y Coordinador de la Emisión, el Emisor, la BVC y el Administrador de la Emisión, en especial para las verificaciones relativas al control de lavado de activos y financiación del terrorismo que otorga cada Inversionista al Agente Colocador a través del cual presenta su oferta.

Aliado Comercial: Son empresas con las que el Emisor tiene una relación contractual con el fin de fortalecer e impulsar su portafolio de productos, a través de estrategias de venta y acercamiento a los mercados que atiende la parte contrada.

Aliado Consumo: Son empresas con la que se tienen convenios con el fin de fortalecer e impulsar la demanda de productos que ofrecen las partes involucradas en dicha alianza.

Backlog: Conjunto de proyectos pendientes por implementar para el fortalecimiento digital y operacional de la compañía.

Banco: Institución de intermediación, debidamente autorizada por la SFC para constituirse y operar como tal, que recibe fondos en forma de depósito de las personas que poseen excedentes de liquidez, utilizándolos posteriormente para operaciones de préstamo a personas con necesidades de financiación, o para inversiones propias.

Banco de la República: La Constitución Política de Colombia establece que el Banco de la República es el banco central de Colombia, a su vez lo define como un órgano independiente de las demás ramas del poder público, goza de autonomía administrativa, patrimonial y técnica y está sujeto a un régimen legal propio (<https://www.banrep.gov.co>).

Bonos: Son los bonos ordinarios emitidos en el segundo mercado por parte del emisor en el año 2019.

BVC: Es la Bolsa de Valores de Colombia S.A., proveedora de infraestructura privada, constituida para administrar el mercado accionario, de derivados y de renta fija del mercado de valores colombiano. Es la entidad encargada de realizar la adjudicación y el

cumplimiento de las operaciones que se efectúen a través de las sociedades comisionistas de bolsa o Afiliados al MEC.

Calificadora: Fitch Ratings Colombia S.A. Sociedad Calificadora de Valores.

Canal Digital: Es una herramienta que sirve para prestar un servicio, comunicar o vender un producto mediante una página web o app a través de un ordenador, móvil o tablet.

CDTs: Son certificados de depósito a término. Título valor emitido por una entidad financiera equivalente al monto depositado por el cliente.

Circular básica jurídica: Se refiere a la Circular Externa 029 de 2014 expedida por la SFC o norma que la modifique, sustituya o adicione.

Circular única del MEC: Se refiere a la Circular Única del sistema centralizado de operaciones de negociación y registro -MEC- mercado Electrónico Colombiano publicado por la BVC.

CDTs: Son certificados de depósito a término. Título valor emitido por una entidad financiera equivalente al monto depositado por el cliente.

Código de buen gobierno: Es el Código de Buen Gobierno del Emisor que se encuentra disponible en la página de web del Emisor <https://www.credifinanciera.com.co/gobierno-corporativo>, tal como el mismo sea modificado de tiempo en tiempo.

Colombia: Significa la República de Colombia.

Comité ALCO: por sus siglas en inglés "Asset and Liability Committee", es el comité encargado de la gestión global de activos y pasivos, la administración eficiente de liquidez y el riesgo financiero de una empresa o Banco.

Covid-19: De acuerdo con lo estipulado por la Organización Mundial de la Salud, es la enfermedad infecciosa causada por el coronavirus conocido como SARS-CoV-2. Tanto este nuevo virus como la enfermedad que provoca eran desconocidos antes de que estallara el brote en Wuhan, China en diciembre de 2019. Actualmente el Covid-19 es una pandemia que afecta a muchos países de todo el mundo

Crédito comercial: Cualquier operación de crédito distinta a vivienda, Consumo o Microcrédito.

Crédito de consumo o Consumo: El crédito de consumo es el realizado con personas naturales para financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales

Crédito de libranza o Libranza: El crédito de libranza es un crédito para personas naturales con un mecanismo de recaudo de cartera, en donde el deudor autoriza a su empleador o entidad pagadora para que realice un descuento de su salario o pensión, con el objetivo de que esos recursos sean destinados al pago de las cuotas del crédito adquirido con la entidad prestamista.

Cuenta de ahorro: Cuenta con la que cuenta Credifinanciera que le permite a los consumidores proteger sus ahorros y obtener beneficios derivados de su depósito.

Decreto 2555: Corresponde al Decreto 2555 del 15 de julio de 2010 expedido por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, por el cual se recogen y reexpiden las normas en materia del sector financiero, asegurador y del mercado de valores, entre otros, conforme el mismo sea modificado, adicionado o sustituido de tiempo en tiempo.

Día hábil: Es cualquier día del año, distinto a los sábados, domingos y feriados en Colombia.

DTF: Es la tasa de interés calculada como un promedio ponderado semanal por monto, de las tasas de interés promedio de captación diarias de los CDTs a noventa (90) días pagadas por los Bancos, corporaciones financieras y compañías de financiamiento en Colombia. La DTF es calculada y publicada semanalmente por el Banco de la República y está expresada como una tasa efectiva anual.

EBITDA: Es el indicador financiero que corresponde a utilidad antes de intereses, impuestos, depreciaciones y amortizaciones (por sus siglas en inglés Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation, and Amortization).

Emisor o Credifinanciera: Es Banco Credifinanciera S.A., en su calidad de emisor de los Bonos de Segundo Mercado en 2019.

Estatutos sociales: Son los estatutos sociales de Banco Credifinanciera S.A., que se encuentran disponibles en la página web del Emisor <https://www.credifinanciera.com.co/gobierno-corporativo>.

Esquema de prueba de resistencias: Es una herramienta que proporciona información pertinente para la toma de decisiones adecuadas

y oportunas en la gestión del riesgo financiero, a través de la proyección de los estados financieros y la construcción de indicadores financieros bajo diferentes escenarios económicos, posibilitando que estos se adapten a diferentes condiciones económicas, sobre todo a aquellas que deterioran el capital y la liquidez de las entidades financieras y precipitan la materialización de los riesgos.

IBR: Es el Indicador Bancario de Referencia que consiste en la tasa de interés de referencia del mercado interbancario colombiano publicada por el Banco de la República. Es una tasa de interés de corto plazo para el Peso, la cual refleja el precio al que los agentes participantes en su esquema de formación están dispuestos a ofrecer o a captar recursos en el mercado monetario.

Inflación: Es la medida de crecimiento del nivel general de precios de la economía, calculada mensualmente por el DANE sobre los precios de una canasta básica de bienes y servicios de consumo para familias de ingresos medios y bajos. Con base en dichos precios se calcula un índice denominado IPC.

Información relevante: Es la información que todo emisor de valores deberá divulgar, en forma veraz, clara, suficiente y oportuna al mercado, a través de la SFC, en la forma establecida en el artículo 5.2.4.1.5 del Decreto 2555, y demás normas que lo modifique, subrogue, sustituya o adicione.

Inversionista: Es la persona que, que ha adquirido cualquiera de los papeles emitidos por Emisor.

IPC: Es la variación del Índice de Precios al Consumidor en Colombia, certificado por el DANE para los últimos 12 meses, expresado como una tasa efectiva anual.

IRL: Indicador de Riesgo de Liquidez normativo de la SFC

Junta Directiva: Hace referencia a la junta directiva del Emisor. La junta directiva es el máximo órgano de gobierno y administración actúa de acuerdo con los estatutos, se encarga de administrar y diseñar la estrategia del Banco para que alcance los objetivos establecidos.

Mercado principal: Son las negociaciones de títulos inscritos en el RNVE tal y como está definido en el parágrafo 1 del artículo 5.2.3.1.1 del Decreto 2555.

Mercado Primario: Se refiere al mercado en el cual se colocan los títulos que se emiten o salen por primera vez al Mercado Público de Valores.

Mercado público de valores: Conforman el Mercado Público de Valores la emisión, la suscripción, intermediación y negociación de los documentos emitidos en serie o en masa, respecto de los cuales se realice Oferta Pública, que otorguen a sus titulares derechos de crédito, de participación y de tradición o representativos de mercancía. Las actividades principales del Mercado Público de Valores son la emisión y oferta de valores; la intermediación de valores; la administración de fondos de valores, fondos de inversión, fondos mutuos de inversión y carteras colectivas; el depósito y la administración de valores; la administración de sistemas de negociación o de registro de valores, futuros, opciones y demás derivados; compensación y liquidación de valores; calificación de riesgos; la autorregulación a que se refiere la Ley 964 de 2005; el suministro de información al mercado de valores, incluyendo el acopio y procesamiento de la misma; y las demás actividades previstas en la Ley 964 de 2005 o que determine el Gobierno Nacional, siempre que constituyan actividades de manejo, aprovechamiento e inversión de recursos captados del público que se efectúen mediante valores.

Mercado secundario: Se refiere a la compra y venta entre inversionistas de títulos ya emitidos y en circulación en el Mercado Público de Valores, la cual proporciona liquidez a los propietarios de títulos.

Ministerio de Hacienda y Crédito Público: Es el encargado de definir, formular y ejecutar la política económica de Colombia, los planes generales, programas y proyectos relacionados con esta, como también la preparación de leyes, y decretos y la regulación, en materia fiscal, tributaria, aduanera, de crédito público, presupuestos, de tesorería, cooperativa, financiera, cambiaria, monetaria y crediticia, sin perjuicio de las atribuciones dadas a la Junta Directiva del Banco de la República y las que dirija a través de organismos adscritos o vinculados para el ejercicio de las actividades que correspondan a la intervención del estado en las actividades financieras, bursátil, aseguradora y cualquiera otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos del ahorro público y el tesoro nacional de conformidad con la Constitución colombiana de 1991.

NCIF: Son las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia.

NIIF: Son las normas internacionales de información financiera.

Pesos o COP: Es la moneda de curso legal de Colombia y moneda funcional para presentación de EEFF

PIB: Es el producto interno bruto, el cual hace referencia al total de bienes y servicios producidos

en un país durante un período de tiempo determinado. Incluye la producción generada por nacionales residentes en el país y por extranjeros residentes en el país, y excluye la producción de nacionales residentes en el exterior.

Reglamento general: Es el reglamento general de la BVC.

Reglamento de operaciones de Deceval: Es el reglamento de operaciones del Administrador de la Emisión aprobado por la SFC, el cual regula las relaciones que surgen entre el Administrador de la Emisión y sus Depositantes Directos, depositantes indirectos y otros depósitos centralizados de valores locales o internacionales, con los sistemas de negociación o registro y otros sistemas de compensación y liquidación, con motivo de los contratos que se celebren en desarrollo del objeto social vinculados a los servicios de custodia, administración, compensación, liquidación y las funciones de certificación sobre los valores anotados en cuenta.

RNVE: Es el Registro Nacional de Valores y Emisores que lleva la SFC donde se inscriben las clases y tipos de valores, así como los emisores de los mismos y las emisiones que efectúen; y certifica lo relacionado con la inscripción de dichos emisores, clases y tipos de valores. El fundamento de este registro es mantener un adecuado sistema de información sobre los activos financieros que circulan y los emisores como protagonistas del Mercado Público de Valores. La administración del RNVE está asignada a la SFC, quien es la responsable de velar por la organización, calidad, suficiencia y actualización de la información que lo conforma.

Seguro de depósito: Es el seguro que protege a los ahorradores frente a la eventual liquidación de una entidad inscrita en el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras – FOGAFIN y garantiza a los depositantes la recuperación total o parcial de sus ahorros hasta por cincuenta millones de pesos (\$50.000.000) por persona. Para la Emisión no resulta aplicable el Seguro de Depósito.

SFC: Hace referencia a la Superintendencia Financiera de Colombia.

SMMLV: Es el salario mínimo mensual legal vigente en la República de Colombia.

Tenedores de Bonos: Son todos y cada uno de: (i) los Inversionistas del Mercado Principal que adquirieron y son titulares de los Bonos en el Mercado Primario y (ii) los Inversionistas que adquirieron Bonos en el Mercado Secundario.

Manual de sistema de administración de riesgo liquidez: Es el documento que contiene las políticas y procedimientos del sistema que tiene el propósito

de, identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo de liquidez al cual se encuentran expuestas las compañías en el desarrollo de sus actividades.

Microcrédito: Conjunto de operaciones de crédito con destino productivo que se otorgan a las microempresas y cuyo saldo de endeudamiento individual no supere los 120 SMMLV sin incluir los créditos de vivienda o lo que indique la ley.

TDA o Títulos de desarrollo agropecuario: Son títulos de obligatoria compra por parte de los Bancos emitidos por Finagro, denominados en Pesos, libremente negociables, con plazo de un año.

TDS o Títulos de Solidaridad: Son títulos de obligatoria compra por parte de los Bancos emitidos por la Nación, denominados en Pesos, libremente negociables, con plazo de un año, prorrogable de manera total o parcial, de manera automática, por periodos iguales.

1. PRIMERA PARTE – SITUACIÓN FINANCIERA

8.4.1.1.1. Estados financieros trimestrales

Los estados financieros trimestrales individuales o separados y consolidados, según aplique. Dicha información debe cumplir con los requisitos de preparación, presentación y revelación que les resulten aplicables.

Los estados financieros trimestrales deben venir acompañados del informe del revisor fiscal o auditor externo, según corresponda, el cual debe ser preparado de conformidad con las normas de aseguramiento para la revisión de información financiera intermedia.

Respuesta: Para dar respuesta a este punto favor ver estados financieros con corte junio 30 de 2023, que hacen parte integral del presente documento.

8.4.1.1.2. Cualquier cambio material que haya sucedido en los estados financieros del emisor

Respuesta: No se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros intermedios 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 a 30 de junio de 2023.

Ver nota 43: Hechos posteriores a la fecha de cierre de preparación de los Estados Financieros sobre los Estados Financieros con corte a 30 de junio de 2023.

8.4.1.1.3. Capítulo dedicado a los comentarios y análisis de la administración sobre los resultados de la operación y la situación financiera del emisor, en relación con los resultados reportados en los estados financieros trimestrales.

8.4.1.1.3.1. Variaciones materiales en la situación financiera del emisor, en comparación con el mismo trimestre reportado para el ejercicio anterior. En esta sección se deben revelar los comentarios y análisis de la administración sobre las variaciones materiales en la situación financiera que se hayan presentado en el trimestre que se reporta en comparación con el mismo trimestre reportado para el ejercicio anterior.

8.4.1.1.3.2. Variaciones materiales en los resultados de las operaciones del emisor, en comparación con el mismo trimestre reportado para el ejercicio anterior.

En esta sección se deben revelar los comentarios y análisis de la administración sobre las variaciones materiales en los resultados de las operaciones del emisor que se hayan presentado en el trimestre que se reporta en comparación con el mismo trimestre reportado para el ejercicio anterior.

Respuesta: A continuación, se presentan los comentarios y análisis de la administración sobre las variaciones materiales en la situación financiera, los resultados de las operaciones del Bancien S.A.:

- Los ingresos por intereses crecieron 33,8% vs el primer semestre de 2023 debido al crecimiento del portafolio de cartera en 11,9%, principalmente en el producto de libranza el cual ha crecido el 16,2% frente al año inmediatamente anterior. Igualmente, el efecto de reprecio del portafolio en tasa variable y el ajuste en precio de las nuevas originación de cartera han permitido tener un incremento de los ingresos
- El gasto de intereses ha tenido un crecimiento del 160,8% frente al 2022, teniendo en cuenta que las condiciones de mercado han cambiado sustancialmente en el último año, con una alta competencia de los principales bancos en el mercado de depósitos a término fijo y un mercado de capitales que continúa cerrado para nuevas emisiones. Esto ha generado una presión adicional al incremento de las tasas de referencia, causando que el portafolio de captaciones del banco se reprecie a tasas significativamente mayores a las del 2022 y se observe una compresión del margen de intermediación

- Los ingresos por comisiones han incrementado en 5,6% vs 2022 por el incremento en el número de créditos desembolsados en lo corrido del año como resultado de la atomización del valor de los créditos en libranza (disminución del desembolso de 14 millones a 7 millones promedio), junto con un mayor ingreso por seguros por la mejora en márgenes de retorno y profundización de clientes en seguros voluntarios.
- Los gastos de comisiones igualmente incrementaron, mostrando una variación del 58,8% vs 2022 debido al buen desempeño de las fuerzas comerciales externas de CDT, incremento del portafolio de cartera lo cual ha generado un mayor costo por comisiones de recaudo y comisiones de originación mayores por un menor volumen de prepagos que, en 2022, permitían la devolución de comisiones pagadas a fuerzas comerciales externas.
- La utilidad neta en operaciones financieras ha incrementado en un 225,0% vs 2022 por la rentabilidad obtenida en el portafolio de inversiones y excedentes de liquidez, junto a menores amortizaciones de primas de compra de cartera por menor dinámica de prepagos de libranza asociada a la coyuntura de mercado.
- El deterioro neto ha incrementado 73,2% vs 2022 por diferentes factores, entre los cuales se observan el crecimiento de cartera, deterioro de portafolios de consumo y microcrédito por coyuntura del mercado y por mayores procesos de embargos. Asimismo, los menores montos de originación han generado que se perciban menores avales los cuales generan una menor recuperación de cartera deteriorada.
- Los gastos operacionales han incrementado en 22,5% vs 2022 por el mayor gasto de personal el cual ha incrementado en los salarios indexados a salario mínimo legal y mínimo integral, al igual que al fortalecimiento de la estructura organizacional. Por su parte, los gastos administrativos han incrementado por efecto de ajuste en IPC, SMMLV, TRM y los nuevos proyectos que se vienen desarrollando en áreas y procesos operativos.
- Las utilidades netas han decrecido en 97,6% vs 2022 como resultado del incremento acelerado del gasto por intereses y el incremento en el deterioro neto de cartera.

Ver nota 9: Análisis de resultado financieros sobre los Estados Financieros con corte al 30 de junio de 2023.

8.4.1.1.4. Un capítulo dedicado al análisis cuantitativo y/o cualitativo del riesgo de mercado al que está expuesto el emisor como consecuencia de sus inversiones y actividades sensibles a variaciones de mercado, siempre que dicho riesgo sea material para el trimestre reportado

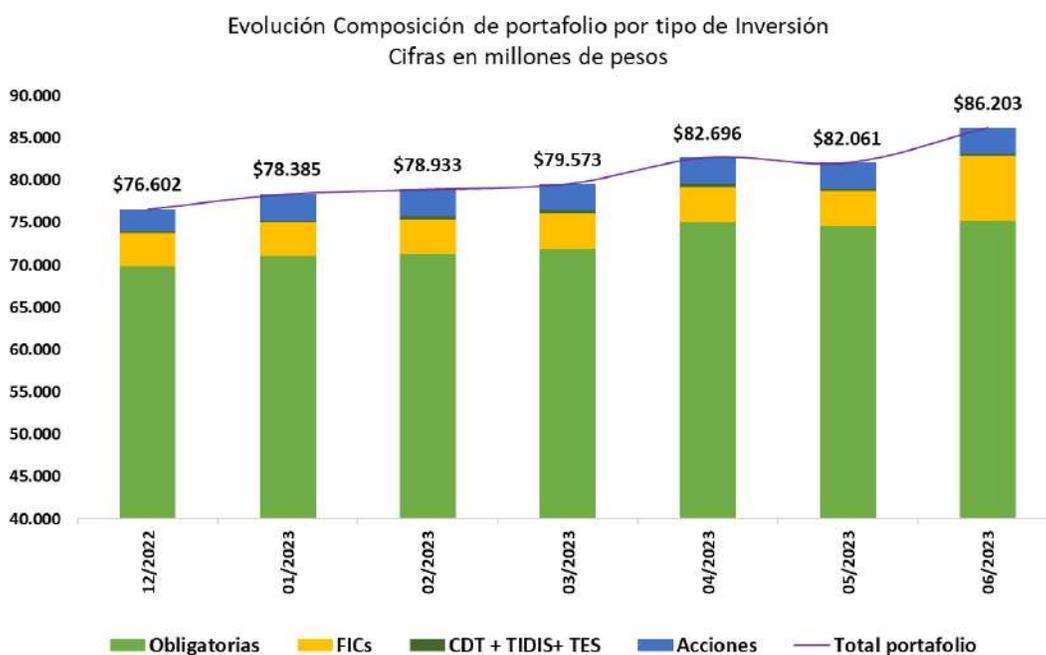
El riesgo de mercado lo constituye la posibilidad en que el Banco Bancien S.A., incurra en pérdidas asociadas a la disminución del valor de sus portafolios, las caídas del valor de las carteras colectivas o fondos que administran, por efecto de cambios en el precio de los instrumentos financieros en los cuales se mantienen posiciones dentro o fuera del balance. En el caso del Banco esto implica exposición a los riesgos de mercado asociado a riesgo de tasa de interés, riesgo de tasa de cambio y riesgo de carteras colectivas; y 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 implementar 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.

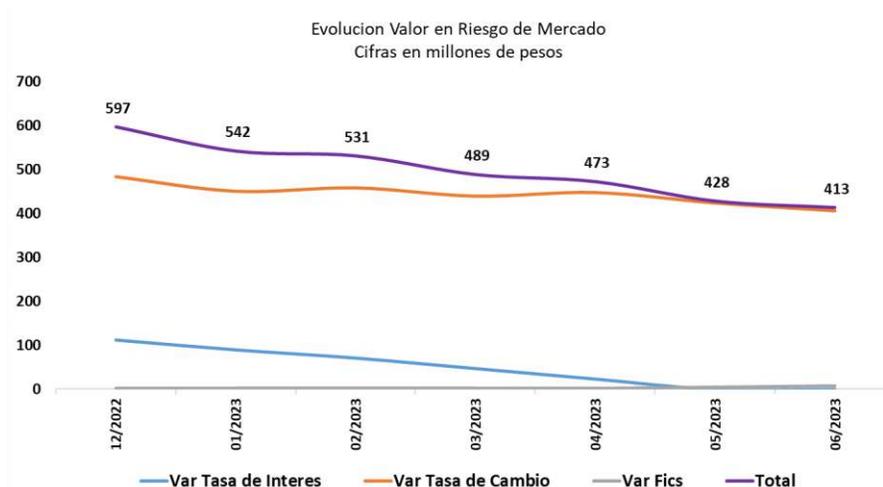
El Banco cuenta con un portafolio de Inversiones que se valoran y constituyen de acuerdo con el Capítulo I de la Circular Básica Contable y Financiera, y que, para el primer semestre de 2023, se comportó como se resumen a continuación:



El portafolio de inversiones durante el primer semestre de 2023 fue compuesto en su mayoría por títulos de deuda en los cuales se destacan las inversiones obligatorias TDAs y TDS, la estrategia del portafolio fue conservador motivo por el cual no hubo variaciones ni exposiciones significativas al Riesgo de Mercado en línea con el apetito de riesgos del Banco.

El Banco Bancien S.A., 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 primer semestre de 2023 es:



La variación del VaR Total se dio principalmente por los títulos TDS que se acercaban al vencimiento durante los primeros meses del año y por la disminución de la TRM, una vez se renovaron los títulos TDS se eliminó la exposición al factor de VaR de Tasa de interés dado que se clasificaron como inversiones al vencimiento y no estarían expuestos a riesgo de mercado. Adicionalmente el VaR en Tasa de cambio presentó variaciones por los movimientos de la TRM y el VaR de Fics se mantuvo estable y en un bajo nivel ante la poca exposición a este tipo de inversiones.

En Banco Bancien S.A., el riesgo de mercado se analiza en los portafolios de inversiones Negociables y Disponibles para la Venta y está asociado principalmente al factor de tasa de cambio, motivo por el cual se realiza una estimación donde se evalúa cual puede llegar a ser la pérdida para materializar ante desvalorizaciones por la variación de 50, 100 y 200 pesos en la TRM (al cierre de junio de 2023 no hubo exposición al factor de Tasa de Interés).

| jun-23 | | Variación | | |
|---|-------------|-----------|---------|---------|
| Tipo Portafolio | Saldo (USD) | 50 PBS | 100 PBS | 200 PBS |
| Portafolio Negociable USD | USD 778.558 | \$ 39 | \$ 78 | \$ 156 |
| Portafolio Disponible para la Venta USD | - | - | - | - |

*Valores en Millones

8.4.1.1.3.2. Variaciones materiales en los resultados de las operaciones del emisor, en comparación con el mismo trimestre reportado para el ejercicio anterior.

En esta sección se deben revelar los comentarios y análisis de la administración sobre las variaciones materiales en los resultados de las operaciones del emisor que se hayan presentado en el trimestre que se reporta en comparación con el mismo trimestre reportado para el ejercicio anterior.

Respuesta: Durante el trimestre no se presentaron riesgos ni variaciones materiales de mercado como consecuencias de las inversiones que mantuvo el Banco durante el mencionado periodo.

2. SEGUNDA PARTE – INFORMACIÓN ADICIONAL

8.4.1.2.1. Un capítulo dedicado a una descripción de las variaciones materiales que se hayan presentado en los riesgos a los que está expuesto el emisor, diferentes al riesgo de mercado, y los mecanismos implementados para mitigarlos

Respuesta: Durante el trimestre no se presentaron variaciones materiales sobre los demás riesgos.

8.4.1.2.2. Un capítulo dedicado a cualquier cambio material que se haya presentado en las prácticas, procesos, políticas e indicadores implementados por el emisor en relación con los criterios ambientales, sociales y de gobierno corporativo

No hay cambios en la materialidad que se haya presentado en las practicas, procesos, políticas e indicadores implementados en relación con los criterios ambientales, sociales dentro del informe de gestión 2022 y durante el segundo trimestre del año 2023,

Las directrices en materia del Gobierno Corporativo del Banco están contenidas en el Código de Buen Gobierno Corporativo. Al respecto, es preciso afirmar que en desarrollo de su objeto social el Banco aplica de manera integral los principios de Buen Gobierno Corporativo y las buenas prácticas de protección a los derechos de accionistas e inversionistas, acorde con las Circulares Externas número 028 de 2007 y 028 del 2014, emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

A corte del 30 de junio de 2023, se presentó un cambio material dentro de la información a reportar en el capítulo análisis de Gobierno Corporativo, correspondiente a la renuncia de la señora Diana Isabel Zorro Sanchez quien ostentaba la calidad de Secretaría general de la Entidad, a su vez de la señora Yenny Lizbeth Diaz Sanabria quien registraba el cargo de Representante Legal Suplente en calidad de Gerente de Recursos Humanos, finalmente se presenta la renuncia del señor Elías Augusto Pico Duarte al cargo de Representante Legal Suplente en calidad de Profesional Jurídico.

3. TERCERA PARTE - ANEXOS

Adjunto a este documento se podrán evidenciar los estados financieros con corte a 30 de junio de 2023.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
CONDENSADOS NO AUDITADOS

Bancien S.A. (Antes Banco Credifinaciera, S.A)

Estados Financieros Intermedios Condensados bajo Normas de
Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en
Colombia – NCIF

Por el periodo terminado al 30 de junio de 2023; comparativo
con 31 de diciembre de 2022 y 30 de junio de 2022

Bancien S.A. (Antes Banco Credifinanciera, S.A.)

Estados Financieros Intermedios Condensados

Al y por el periodo terminado al 30 de junio de 2023 comparativo con 31 diciembre de 2022 y 30 de junio de 2022.

Índice

| | |
|--|----|
| Informe del Revisor Fiscal..... | 1 |
| Estados Financieros Intermedios Condensados | |
| Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado..... | 3 |
| Estado de Resultados Intermedios Condensados..... | 4 |
| Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedios Condensados | 5 |
| Estados de Flujos de Efectivo..... | 6 |
| Notas a los Estados Financieros Intermedio Condensado | 7 |
| Certificación de Estados Financieros..... | 63 |



**Building a better
working world**

Informe de Revisión de Información Financiera Intermedia

Señores:
Accionistas de Bancien S.A

Introducción

He revisado los estados financieros intermedios condensados adjuntos Bancien, S. A (en adelante el Banco)., que comprenden el estado de situación financiera intermedios condensados al 30 de junio de 2023 y el estado de resultados integrales intermedios condensados por el periodo de seis y tres meses terminados en esa fecha; Estado de cambios en el patrimonio intermedios condensados y de flujos de efectivo por los períodos de seis meses terminados en esa fecha; y otras notas explicativas. La Gerencia del Banco, es responsable por la preparación y correcta presentación de esta información financiera intermedia condensada, 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 condensada, 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. En 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 Bancien S.A., al 30 de junio de 2023, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el período de tres meses y seis meses terminados 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

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

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

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



**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 el 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
15 de agosto de 2023

Bancien S.A. (Antes Banco Credifinanciera, S.A)

Estado de Situación Financiera Intermedios Condensados

(Expresados en millones de pesos colombianos)

| | Nota | Al 30 de junio de 2023 (No auditado) | 31 de diciembre de 2022 (Auditado) |
|---|-----------|--|--|
| Activos | | | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 11 | \$ 344.317 | \$ 286.979 |
| Inversiones | 12 | 78.518 | 72.611 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto | 13 | 1.779.422 | 1.631.784 |
| Cartera comercial | | 66.239 | 74.356 |
| Cartera microcrédito | | 126.256 | 135.232 |
| Cartera de consumo | | 1.717.393 | 1.542.641 |
| Menos: provisión | | (130.466) | (120.445) |
| Cuentas comerciales por cobrar, neto | 14 | 60.272 | 12.763 |
| Activos por impuestos corrientes | 27 | 7.790 | 6.322 |
| Gastos pagados por anticipado | 17 | 196.981 | 184.313 |
| Activos no corrientes mantenidos para la venta | 20 | 229 | 591 |
| Propiedades y equipo materiales, neto | 15 | 851 | 875 |
| Activos por derechos de uso, neto | 16 | 14.930 | 14.136 |
| Otros activos no financieros | 18 | 3.513 | 3.715 |
| Activos intangibles distintos de la plusvalía | 19 | 453 | 461 |
| Activos por impuestos diferidos | | 1.143 | 1.091 |
| Total activos | | \$ 2.488.419 | \$ 2.215.641 |
| Patrimonio y pasivos | | | |
| Pasivos | | | |
| Repos pasivos | 28 | \$ - | \$ 12.016 |
| Depósitos y Exigibilidades | 21 | 2.120.706 | 1.744.466 |
| Títulos de deuda en circulación | 22 | 43.902 | 58.498 |
| Obligaciones financieras | 23 | 52.434 | 93.789 |
| Otros pasivos financieros | 29 | 2.196 | 12.450 |
| Pasivos por arrendamientos | 24 | 16.306 | 15.383 |
| Cuentas comerciales por pagar | 25 | 35.282 | 53.437 |
| Provisiones por beneficios a los empleados | 26 | 3.593 | 2.886 |
| Otras provisiones | 32 | 1.641 | 13 |
| Pasivos por impuestos corrientes | 27 | 1.054 | 10.630 |
| Otros pasivos no financieros | 30 | 2.649 | 4.444 |
| Total pasivos | | \$ 2.279.763 | \$ 2.008.012 |
| Patrimonio | | | |
| Capital suscrito y pagado | 31 | 92.256 | 92.256 |
| Prima en colocación de acciones | | 13.581 | 13.581 |
| Reserva legal | | 49.805 | 49.805 |
| Reserva ocasional | | 50.166 | 18.019 |
| Adopción por primera vez a las NIIF | | (244) | (244) |
| Utilidad del periodo | | 564 | 32.147 |
| Otro resultado integral | | 2.527 | 2.065 |
| Patrimonio total | | \$ 208.656 | \$ 207.629 |
| Total patrimonio y pasivos | | \$ 2.488.419 | \$ 2.215.641 |

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

Danilo Morales Rodríguez
Representante Legal


Gustavo Oraya Sarmiento
Contador Público
Tarjeta Profesional 85774-T

Jesus Ricardo Silva Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 288462-T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S.TR-530
(Véase mi informe del 15 de agosto de 2023)

Bancien S.A. (Antes Banco Credifinanciera, S.A)

Estado de Resultados Integrales Intermedios Condensados

(Expresados en millones de pesos colombianos)

| Nota | Por los seis meses terminados al | | Por el periodo de los tres meses de | |
|---|----------------------------------|------------------------|-------------------------------------|------------------|
| | 30 de junio de 2023 | 30 de junio de 2022 | abril-junio 2023 | abril-junio 2022 |
| | (No auditado) | | | |
| Ingresos por intereses | \$ 224.158 | \$ 167.568 | \$ 112.309 | \$ 86.876 |
| Gastos por intereses | (137.670) | (52.795) | (74.944) | (29.340) |
| Ingresos netos por intereses | 34 86.488 | 114.773 | 37.365 | 57.536 |
| Ingresos por comisiones | 15.457 | 14.631 | 7.175 | 6.886 |
| Gastos por comisiones | (29.661) | (18.674) | (14.538) | (12.403) |
| Ingresos netos por comisiones | 35 (14.204) | (4.043) | (7.363) | (5.517) |
| Ingresos operaciones | | | | |
| Utilidad neta de operaciones financieras | 36 13.729 | (10.983) | 8.342 | (2.854) |
| Otros ingresos | 37 4.058 | 4.507 | 2.227 | 2.610 |
| Diferencia de cambio neta | (498) | 116 | (368) | 291 |
| Total ingresos operacionales | 89.573 | 104.370 | 40.203 | 52.066 |
| Deterioro activos financieros y no financieros neto | 13 (24.827) | (14.341) | (11.859) | (7.131) |
| Ingreso operacional neto | 64.746 | 90.029 | 28.344 | 44.935 |
| Remuneración y gastos del personal | 38 (23.127) | (18.431) | (12.782) | (9.309) |
| Gastos de administración | 39 (38.937) | (31.949) | (19.534) | (17.607) |
| Depreciaciones y amortizaciones | (1.593) | (1.596) | (836) | (928) |
| Total gastos operacionales | (63.657) | (51.976) | (33.152) | (27.844) |
| Resultado antes de impuesto sobre la renta | 1.089 | 38.053 | (4.801) | 17.091 |
| Impuesto sobre la renta | (525) | (14.907) | 2.367 | (6.135) |
| Utilidad (Pérdida) del periodo | 564 | 23.146 | (2.434) | 10.956 |
| Otro resultado integral | | | | |
| Valoración inversiones con cambios en el ORI | 544 | 408 | – | 68 |
| Impuesto diferido por valoración de inversiones con cambios en el ORI | (81) | 525 | 1 | 654 |
| Resultado del periodo y otro resultado integral | \$ 1.027 | \$ 24.079 | \$ (2.433) | \$ 11.678 |

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

Danilo Morales Rodríguez
Representante Legal


Gustavo Olaya Sarmiento
Contador Público
Tarjeta Profesional 85774–T

Jesus Ricardo Silva Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 288462–T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S.TR–530
(Véase mi informe del 15 de agosto de 2023)

Bancien S.A. (Antes Banco Credifinanciera, S.A)

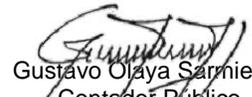
Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedios Condensados

Por los periodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2023 y 30 de junio de 2022.

| | Capital Suscrito y Pagado | Prima en colocación de acciones | Reserva | | Adopción por primera vez a las NIIF | (Pérdidas) utilidades acumuladas de ejercicios anteriores | Utilidad del periodo | Otro Resultado Integral | Total |
|--|---------------------------|---------------------------------|------------------|------------------|-------------------------------------|---|----------------------|-------------------------|-------------------|
| | | | Legal | Ocasional | | | | | |
| Saldo a 31 de diciembre de 2021 | \$ 92.256 | \$ 13.581 | \$ 49.805 | \$ - | \$ (244) | \$ 135 | \$ 17.884 | \$ 1.254 | \$ 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 (No auditado)] | \$ 92.256 | \$ 13.581 | \$ 49.805 | \$ 18.019 | \$ (244) | \$ - | \$ 23.146 | \$ 2.187 | \$ 198.750 |
| Saldo a 31 de diciembre de 2022 | \$ 92.256 | \$ 13.581 | \$ 49.805 | \$ 18.019 | \$ (244) | \$ - | \$ 32.147 | \$ 2.065 | \$ 207.629 |
| Impuesto diferido por valoración de inversiones | - | - | - | - | - | - | - | (81) | (81) |
| Valoración inversiones a valor razonable | - | - | - | - | - | - | - | 544 | 544 |
| Traslado resultado de ejercicio anteriores | - | - | - | - | - | 32.147 | (32.147) | - | - |
| Constitución reserva ocasional para futuras capitalizaciones | - | - | - | 32.147 | - | (32.147) | - | - | - |
| Resultado del periodo | - | - | - | - | - | - | 564 | - | 564 |
| Saldo a 30 de junio 2023 (No auditado) | \$ 92.256 | \$ 13.581 | \$ 49.805 | \$ 50.166 | \$ (244) | \$ - | \$ 564 | \$ 2.528 | \$ 208.656 |

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

Danilo Morales Rodríguez
Representante Legal


Gustavo Ojaya 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 15 de agosto de 2023)

Bancien S.A. (Antes Banco Credifinanciera S.A)

Estados de Flujos de Efectivo

| Nota | Por el periodo de los seis meses terminados al | |
|---|--|---------------------|
| | 30 de junio de 2023 (No auditado) | 30 de junio de 2022 |
| | \$ | \$ |
| Utilidad del periodo | 564 | 23.146 |
| Conciliación entre la utilidad neta con el efectivo neto provisto por (usado en) | | |
| Gasto por impuestos a las ganancias | 26 | 14.907 |
| Deterioro de instrumentos financieros | 12 y 13 | 57.423 |
| Gastos de depreciación y amortización | 14 y 18 | 530 |
| Gastos de depreciación activos por derecho de uso | 15 | 1.065 |
| Deterioro de activos no corrientes mantenidos para la venta | | 253 |
| Gastos o Ingresos por diferencia en cambio | | (113) |
| Recuperación de deterioro de instrumentos financieros medidos con cambios al resultado | | (43.146) |
| Recuperación de cuentas por cobrar | | — |
| Recuperación de cartera castigada | 12 | (189) |
| Resultado en valoración de inversiones | 35 | (1.192) |
| Gastos por intereses sobre obligaciones financieras y títulos circulación | 33 | 13.086 |
| Gastos por costos de transacción sobre obligaciones financieras y títulos circulación | 33 | 1.084 |
| Cambios en activos y pasivos | | |
| Otras provisiones | | 1.225 |
| Cartera y cuentas por cobrar a clientes, neto | | (96.965) |
| Cuentas comerciales por cobrar, neto | | (15.628) |
| Cuentas por pagar | | 9.202 |
| Depósitos y exigibilidades | | 97.271 |
| Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados) | | (9.547) |
| Obligaciones laborales | | 346 |
| Aumento y disminuciones de otros activos | | (8) |
| Aumento y disminuciones de activos no corrientes mantenidos para la venta | | — |
| Otros ajustes que no afectan el efectivo | | (1.284) |
| Aumento de otros pasivos financieros | | (11.079) |
| 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) |
| Total ajustes para conciliar la utilidad (pérdida) | | 5.310 |
| Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de operación | | 28.456 |
| Flujos de efectivo procedentes de actividades de inversión | | |
| Compras de propiedades, planta y equipo | | (17) |
| Compras de activos intangibles | | — |
| Venta de activos propiedad, planta y equipo | | 286 |
| Adquisición de inversiones | | (26.614) |
| Venta de inversiones | | 22.268 |
| Flujos de efectivo netos (usados) de actividades de inversión | | (4.077) |
| Flujos de efectivo procedentes de actividades de financiación | | |
| Pago de intereses | | (12.613) |
| Adquisiciones procedentes de préstamos | | 153.100 |
| Pagos procedentes de préstamos | | (189.892) |
| Pagos por arrendamientos financiero | | (1.441) |
| Flujos de efectivo netos (usados en) por actividades de financiación | | (50.846) |
| Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio | | (26.467) |
| Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo | | (3) |
| Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo | | (26.470) |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo | | 297.624 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo | | 271.154 |

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

Danilo Morales Rodríguez
Representante Legal


Gustavo Olaya Sarmiento
Contador Público
Tarjeta Profesional 85774-T

Jesus Ricardo Silva Ramirez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 288462-T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S-TR-530
(Véase mi informe del 15 de agosto de 2023)

Bancien S.A. (Antes Banco Credifinanciera, S.A)

Notas a los Estados Financieros

Por el periodo de seis meses terminados al 30 de junio de 2023, con cifras comparativo con 31 diciembre de 2022 y 30 de junio de 2022.

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

1. Información corporativa y Actividades principales

Bancien S.A., antes Banco Credifinanciera, S.A. (en adelante el Banco) es una entidad financiera de naturaleza jurídica privada con domicilio principal en la ciudad de Bogotá D.C., en la carrera 7 N° 76–35 piso 9 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 en el año 2020 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. En fecha 2 de febrero de 2023, la sociedad cambió su nombre de Banco Credifinanciera S. A por el de: Bancien, S. A; siglas Bancien.

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 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 2023, el Banco opera a través de doce (12) agencias localizadas en Bogotá (con cuatro (4) Sucursales), Barranquilla, Bucaramanga, Cali (con dos (2) sucursales), Medellín, Neiva, Pasto y Valledupar; y contaba con trescientos cuarenta y uno (349) empleados a junio 30 2023 y trescientos sesenta y cinco (365) empleados 2022.

Bancien S.A, antes Banco Credifinanciera, S.A. (en adelante el Banco), 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 de Comercio en el Exterior S.A., Banco Davivienda S.A., Banco Scotiabank Colpatría S.A., Banco Coomeva S.A., Banco Santander S.A., Coltefinanciera S.A. Compañía de Financiamiento, Corfiocolombiana S.A, y cuentas propias para llevar a cabo las operaciones de recaudo, pago y transferencias relacionadas con el objeto social.

2. Bases de presentación de los Estados Financieros Intermedios Condensados

2.1 Normas contables profesionales aplicadas

El Bancien S.A. prepara sus estados financieros de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia (NCIF), expedidas por el Decreto 2420 de 2015 y modificatorias. 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 aplicación de dichas normas internacionales en Colombia está sujeta a algunas excepciones establecidas por regulador y contenidas en el Decreto 2420 de 2015 y modificatorias. 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.
- Adicionalmente, según Circular Externa 036 de 2014 de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), el Bancien S.A, antes Banco Credifinanciera, S.A. (en adelante 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 Bancien S.A, antes Banco Credifinanciera, S.A. (en adelante 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.

2.2 Bases de medición

Los estados financieros intermedios condensados han sido preparados sobre la base del costo histórico. Sin embargo, existen ciertas partidas que son medidas a valores razonables u otras bases al final de cada período de reporte como las mencionadas a continuación:

- Inversiones disponibles para la venta.
- Inversiones negociables.
- Activos no corrientes mantenidos para la venta medidos a valor razonable menos costo de ventas.

2.3 Moneda funcional y de presentación

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. El desempeño del Bancien S.A se mide y es reportado al público en general en pesos colombianos.

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.

2.4 Comparabilidad

El Bancien S.A. remite la información financiera intermedia con corte a 30 de junio de 2023 con cifras comparativas a 31 de diciembre de 2022 (Estado de Situación Financiera) y 30 de junio de 2022 (Estado integral de resultados, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo).

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.

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 2023, pero no tienen ningún efecto en los estados financieros intermedios condensados del Banco.

4. Nuevas normas, interpretaciones y enmiendas adoptadas en Colombia

El Bancien S.A., antes Banco Credifinanciera, S.A. (en adelante 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 a partir el 1 de enero de 2023.

El 05 de agosto de 2022 el Gobierno Nacional Colombiano expidió el Decreto 1611 de 2022, mediante el cual actualiza el marco técnico de las Normas de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF) para el Grupo 1, adoptando las enmiendas más recientes emitidas por el IASB para las normas listadas a continuación las cuales generan un impacto significativo sobre los estados financieros del Banco:

4.1 Normas emitidas vigentes a partir 1 enero 2023

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 efecto de la aplicación sobre la información comparativa se realizará de forma retroactiva.

Esta modificación no tiene implicaciones para el Bancien S.A.

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 funcionando 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 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 Bancien S.A., 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:

Modificación a la NIIF 9: Honorarios en la prueba del '10 por ciento' para determinar la baja en cuentas de los pasivos financieros

La modificación aclara que los honorarios que incluyen las entidades al evaluar si los términos de algún pasivo financiero nuevo o modificado son sustancialmente diferentes a los términos del pasivo financiero original. Estos honorarios incluyen sólo aquellos pagados o recibidos entre el prestatario y el prestamista, incluidos los honorarios pagados o recibidos por el prestatario o el prestamista a nombre del otro. Las entidades deben aplicar la modificación a los pasivos financieros que sean modificados o intercambiados a partir del inicio del periodo anual en el que apliquen por primera vez esta modificación.

Las modificaciones fueron incorporadas mediante el decreto 938 de 2021, el cual regirá desde el 1 de enero de 2023, 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 Bancien S.A., 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.

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 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).

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

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

La Gerencia del Bancien S.A., hace estimados y asunciones que afectan los montos reconocidos en los estados financieros y el valor en libros de los activos y pasivos dentro del siguiente período de reporte. 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, por lo que se consideran 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 los Anexos 1 y 2 del Capítulo XXXI Sistema Integral de Riesgos SIAR de la Circular Básica Contable y Financiera, que establece la constitución de provisiones individuales a través del Modelo Determinístico de Provisiones para Microcrédito y 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, utilizado por el **Bancien S.A. 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

Información sobre los valores razonables de instrumentos financieros que fue obtenida usando asunciones que no son basadas en datos observables del mercado como es revelado en la Nota 9.

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 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 BANCIENT 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

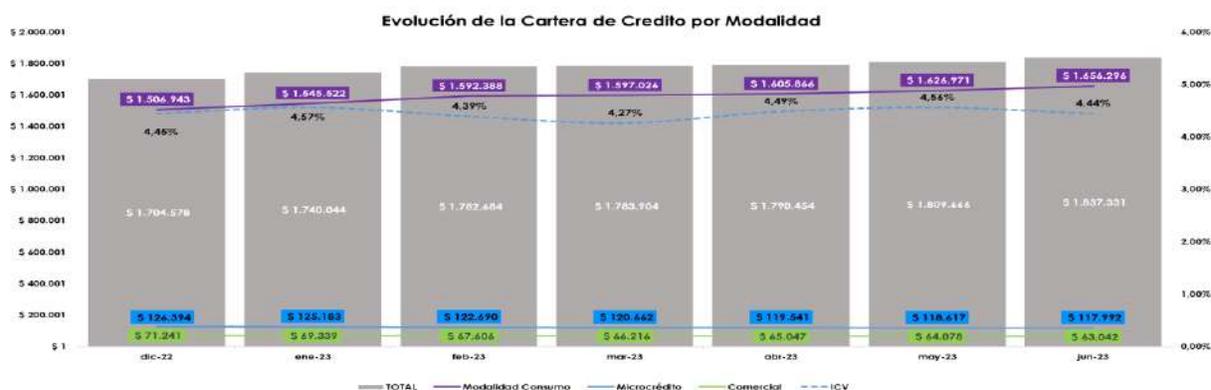
El Riesgo de Crédito es la posibilidad de que una compañía incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos, como consecuencia que un deudor o contraparte incumpla sus obligaciones. Se controla y disminuye, en gran medida, mediante un adecuado análisis en el otorgamiento y el seguimiento oportuno 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.

BANCIENT 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.

Actualmente el Banco calcula las provisiones individuales de consumo en fase acumulativa e incluye la provisión adicional de consumo de acuerdo con el Numeral 3 **Modelo de la provisión individual adicional sobre la cartera de consumo del Anexo 1 del Capítulo XXXI - SISTEMA INTEGRAL DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (SIAR)**, y durante el primer semestre del 2023 se ha implementado el factor k de acuerdo con la CE026 de 2022 a los clientes con mayor riesgo originados o reestructurados a partir del 01 de enero de 2023. Durante el primer semestre de 2023, el crecimiento de la cartera se ha dado en la modalidad consumo principalmente en la línea de Libranza con un nivel estable de cartera vencida, comparado con el cierre de 2022.

A continuación, se relaciona el seguimiento al comportamiento de la composición de cartera del Banco a cierre de junio de 2023:



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 de los anexos 1 y 2 del capítulo XXXI de la CBCF 100 de 1995, emitida por la Superintendencia Financiera Colombia.

La evolución de las provisiones para las diferentes modalidades a cierre de junio de 2023 es:

| | COMERCIAL | | | | | | |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | dic-22 | ene-23 | feb-23 | mar-23 | abr-23 | may-23 | jun-23 |
| Saldo | \$ 71,241 | \$ 69,339 | \$ 67,606 | \$ 66,216 | \$ 65,047 | \$ 64,078 | \$ 63,042 |
| Vencida | \$ 14,883 | \$ 16,890 | \$ 15,838 | \$ 14,615 | \$ 14,846 | \$ 14,281 | \$ 15,799 |
| Colocación | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| % ICV | 20.89% | 24.36% | 23.43% | 22.07% | 22.82% | 22.29% | 25.06% |
| Provisión Capital | \$ 14,817 | \$ 14,905 | \$ 14,957 | \$ 15,310 | \$ 15,070 | \$ 15,254 | \$ 14,228 |
| % Provisión | 20.80% | 19.98% | 22.12% | 22.65% | 23.17% | 23.81% | 22.57% |

| | MICRO | | | | | | |
|-------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | dic-22 | ene-23 | feb-23 | mar-23 | abr-23 | may-23 | jun-23 |
| Saldo | \$ 126,394 | \$ 125,183 | \$ 122,690 | \$ 120,662 | \$ 119,541 | \$ 118,617 | \$ 117,992 |
| Vencida | \$ 20,792 | \$ 21,905 | \$ 22,072 | \$ 20,922 | \$ 24,180 | \$ 24,393 | \$ 25,234 |
| Colocación | \$ 5,569 | \$ 5,065 | \$ 3,655 | \$ 4,079 | \$ 4,649 | \$ 5,495 | \$ 5,150 |
| % ICV | 16.45% | 17.50% | 17.99% | 17.34% | 20.23% | 20.56% | 21.39% |
| Provisión Capital | \$ 16,922 | \$ 17,915 | \$ 18,831 | \$ 19,559 | \$ 18,808 | \$ 19,643 | \$ 20,605 |
| % Provisión | 13.39% | 14.31% | 15.35% | 16.21% | 15.73% | 16.56% | 17.46% |

| | CONSUMO | | | | | | |
|-------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | dic-22 | ene-23 | feb-23 | mar-23 | abr-23 | may-23 | jun-23 |
| Saldo | \$ 1,506,943 | \$ 1,545,522 | \$ 1,592,388 | \$ 1,597,026 | \$ 1,605,866 | \$ 1,626,971 | \$ 1,656,296 |
| Vencida | \$ 40,139 | \$ 40,646 | \$ 40,409 | \$ 40,587 | \$ 41,322 | \$ 43,900 | \$ 40,610 |
| Colocación | \$ 59,436 | \$ 78,716 | \$ 75,072 | \$ 38,466 | \$ 36,694 | \$ 53,703 | \$ 50,116 |
| % ICV | 2.66% | 2.63% | 2.54% | 2.54% | 2.57% | 2.70% | 2.45% |
| Provisión Capital | \$ 78,465 | \$ 79,369 | \$ 78,234 | \$ 79,059 | \$ 79,471 | \$ 81,815 | \$ 81,836 |
| % Provisión | 5.21% | 5.14% | 4.91% | 4.95% | 4.95% | 5.03% | 4.94% |

La máxima exposición al riesgo de crédito del Banco se refleja en el valor en libros de los activos financieros.

El Banco adicional para la revisión de riesgo de crédito relacionada con contrapartes para cuentas de ahorros, corrientes e inversiones tiene en cuenta la calificación de calificadoras de riesgos 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 | Saldo | Calificación 2022 | Calificación 2023 | Agencia Calificadora |
|---------------------------|-----------|-------------------|-------------------|-------------------------------|
| Bancolombia | \$ 5.137 | AAA/F1 + (col) | AAA/F1 + (col) | Fitch Ratings Colombia S.A.S. |
| Banco de Bogotá | \$ 34.659 | AAA/BRC 1+ | AAA/BRC 1+ | BRC Standard & Poor's |
| Banco Santander | \$ 37 | AAA/BRC 1+ | AAA/BRC 1+ | BRC Standard & Poor's |
| Banco Colpatria | \$ 8 | AAA/BRC 1+ | AAA/BRC 1+ | BRC Standard & Poor's |
| Banco de Occidente | \$ 34.209 | AAA/F1 + (col) | AAA/F1 + (col) | Fitch Ratings Colombia S.A.S. |
| Banco BBVA | \$ 3.730 | AAA/F1 + (col) | AAA/F1 + (col) | Fitch Ratings Colombia S.A.S. |
| Banco Davivienda | \$ 19.303 | AAA/F1 + (col) | AAA/F1 + (col) | Fitch Ratings Colombia S.A.S. |
| Corficolombiana | \$ 37.634 | AAA/F1 + (col) | AAA/F1 + (col) | Fitch Ratings Colombia S.A.S. |
| Bancoldex | \$ 7.197 | AAA/BRC 1+ | AAA/BRC 1+ | BRC Standard & Poor's |
| Coltefinanciera | \$ 15.900 | A/VrR 2 | A/VrR 2 | Value and Risk Ratings |
| Banco Coomeva | \$ 29.796 | AA-/F1 + (col) | AA-/F1 + (col) | Fitch Ratings Colombia S.A.S. |

*Valores en Millones

Entidades en las que actualmente se tienen Inversiones FIC's:

| Entidad\Fondo de Inversión | Saldo | Calificación 2022 | Calificación 2023 | Agencia Calificadora |
|--|-------------|-------------------|-------------------|-------------------------------|
| Fiduoccidente - Fondo de Inversión Colectiva Abierta Occirenta | \$ 6,26 | AAA | AAA | Fitch Ratings Colombia S.A.S. |
| Fiduciaria Bancolombia - Fiducuenta | \$ 242,73 | AAA | AAA | Fitch Ratings Colombia S.A.S. |
| Fiduprevisora - Efectivo a la Vista | \$ 49,42 | AAA | AAA | Fitch Ratings Colombia S.A.S. |
| Fidulianza - Cartera Colectiva Abienta Alianza | \$ 119,14 | AAA | AAA | Fitch Ratings Colombia S.A.S. |
| Fiducoomeva - Avanzar 90 días | \$ 7.268,27 | A+ | A+ | Value and Risk Ratings |

La calificación de Avanzar 90 días 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. A la fecha no se ha presentado desvalorizaciones relacionadas con la calificación de este fondo.

Riesgo de mercado

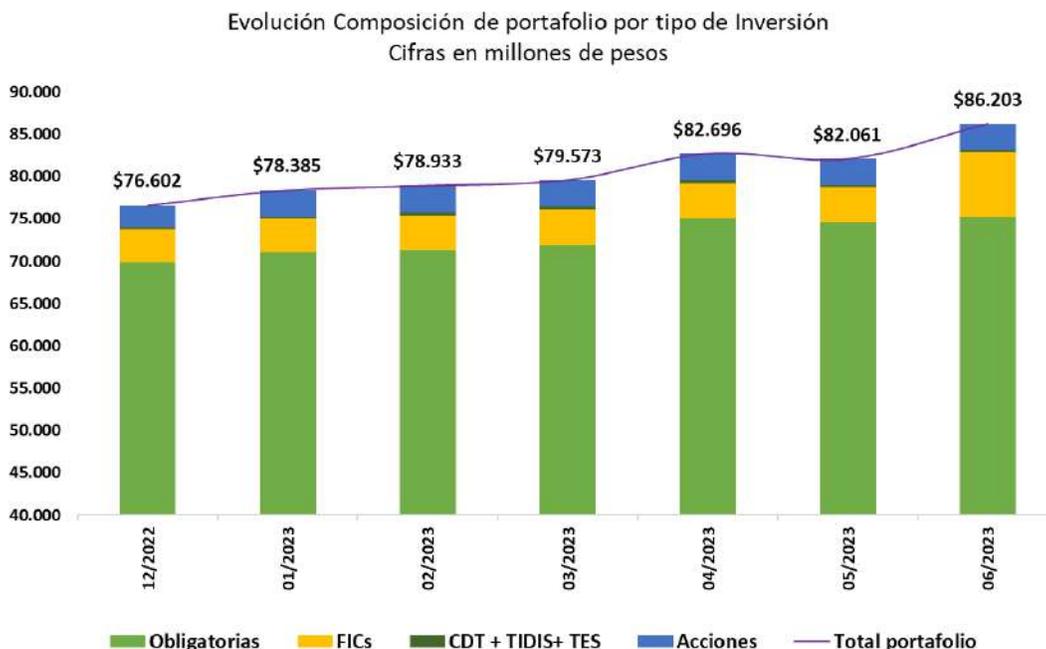
El riesgo de mercado lo constituye la posibilidad en que el Banco Bancien S.A., incurra en pérdidas asociadas a la disminución del valor de sus portafolios, las caídas del valor de las carteras colectivas o fondos que administran, por efecto de cambios en el precio de los instrumentos financieros en los cuales se mantienen posiciones dentro o fuera del balance. En el caso del Banco esto implica exposición a los riesgos de mercado asociado a riesgo de tasa de interés, riesgo de tasa de cambio y riesgo de carteras colectivas; y 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.

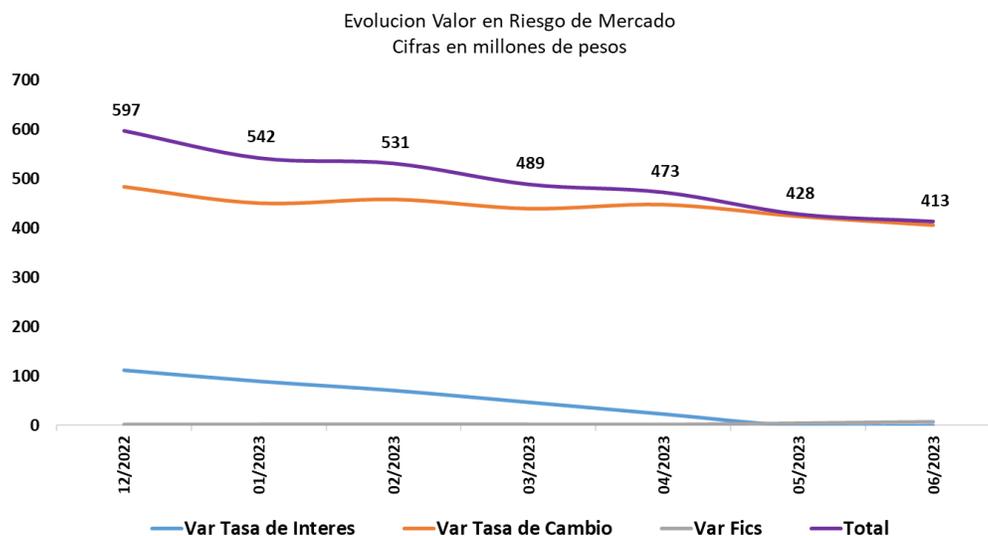
En aras de mitigar la materialización de este riesgo, el Banco desarrolla e implementa un sistema de administración de riesgos financieros, conforme a su estructura, actividad y tamaño, que le permitirá identificar, medir, controlar y monitorear eficazmente estos riesgos, tanto para las posiciones del 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 cuenta con un portafolio de Inversiones que se valoran y constituyen de acuerdo con el Capítulo I de la Circular Básica Contable y Financiera, y que, para el primer semestre de 2023, se comportó como se resume a continuación:



El portafolio de inversiones durante el primer semestre de 2023 fue compuesto en su mayoría por títulos de deuda en los cuales se destacan las inversiones obligatorias TDA's y TDS, la estrategia del portafolio fue conservador motivo por el cual no hubo variaciones ni exposiciones significativas al Riesgo de Mercado en línea con el apetito de riesgos del Banco.

El Banco Bancien S.A., 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 primer semestre de 2023 es:



La variación del VaR Total se dio principalmente por los títulos TDS que se acercaban al vencimiento durante los primeros meses del año y por la disminución de la TRM, una vez se renovaron los títulos TDS se eliminó la exposición al factor de VaR de Tasa de interés dado que se clasificaron como inversiones al vencimiento y no estarían expuestos a riesgo de mercado. Adicionalmente el VaR en Tasa de cambio presentó variaciones por los movimientos de la TRM y el VaR de FIC's se mantuvo estable y en un bajo nivel ante la poca exposición a este tipo de inversiones.

En Banco Bancien S.A., el riesgo de mercado se analiza en los portafolios de inversiones Negociables y Disponibles para la Venta y está asociado principalmente al factor de tasa de cambio, motivo por el cual se realiza una estimación donde se evalúa cual puede llegar a ser la pérdida para materializar ante desvalorizaciones por la variación de 50, 100 y 200 pesos en la TRM (al cierre de junio de 2023 no hubo exposición al factor de Tasa de Interés).

| jun-23 | | Variación | | |
|---|-------------|-----------|---------|---------|
| Tipo Portafolio | Saldo (USD) | 50 PBS | 100 PBS | 200 PBS |
| Portafolio Negociable USD | USD 778.558 | \$ 39 | \$ 78 | \$ 156 |
| Portafolio Disponible para la Venta USD | - | - | - | - |

*Valores en Millones

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 de las entidades 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 del Banco, en aras de mitigar situaciones en las cuales la Compañía sea incapaz de cerrar las operaciones en las condiciones inicialmente pactadas o incurra en costos excesivos para su cumplimiento.

El Banco Bancien S.A., 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 transcurso del año 2023 sin generar una exposición significativa al riesgo de liquidez.

| IRL Semanal | Mínimo | Máximo | Último |
|------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| IRL 7 días | \$ 259.501 | \$ 395.889 | \$ 360.335 |
| IRL 30 días | \$ 63.258 | \$ 214.091 | \$ 214.091 |
| Razón de liquidez a 7 días | 515% | 1477% | 1216% |
| Razón de liquidez a 30 días | 125% | 220% | 220% |

Datos calculados con la Serie del IRL Mensual 2023

*Valores en Millones

Se revelan los vencimientos contractuales tanto para el segundo trimestre de 2023 y para el cierre de 2022 donde se realiza el cálculo del indicador:

| 30 de junio 2023 | | | |
|--|-------------------------|------------------------|-------------------------|
| Activo | Activos Líquidos | Flujos a 7 días | Flujos a 30 días |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | 322.536 | - | - |
| Títulos de deuda negociables y disponibles para la venta | 69.743 | - | - |
| Instrumentos de inversión en fondos de inversión colectiva | 355 | - | - |
| Total Activos | 392.634 | 5.752 | 36.587 |
| Pasivo | | Flujos a 7 días | Flujos a 30 días |
| Cuentas de depósito | | 1.879 | 8.051 |
| Certificados de depósito a término | | 41.813 | 194.382 |
| Repos Simultaneas y TTVs | | - | - |
| Créditos de bancos y otras obligaciones financieras | | - | 721 |
| Cuentas por pagar | | 8.212 | 25.119 |
| Total Pasivos | | 51.904 | 228.274 |
| Requerimiento de liquidez | | 32.293 | 178.506 |
| Indicador Riesgo de liquidez | | 1216% | 220% |

| 31 de diciembre 2022 | | | |
|--|-------------------------|------------------------|-------------------------|
| Activo | Activos Líquidos | Flujos a 7 días | Flujos a 30 días |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | 282.894 | - | - |
| Títulos de deuda negociables y disponibles para la venta | 52.543 | - | - |
| Instrumentos de inversión en fondos de inversión colectiva | 318 | - | - |
| Títulos de deuda al vencimiento | - | 13.337 | 13.337 |
| Cartera créditos | - | 6.403 | 19.674 |
| Total Activos | 335.755 | 19.740 | 33.011 |
| Pasivo | | Flujos a 7 días | Flujos a 30 días |
| Cuentas de depósito | | 1.672 | 7.167 |
| Certificados de depósito a término | | 28.193 | 196.090 |
| Repos Simultaneas y TTVs | | 12.028 | 12.028 |
| Créditos de bancos y otras obligaciones financieras | | 6 | 757 |
| Cuentas por pagar | | 6.277 | 21.783 |
| Total Pasivos | | 48.176 | 237.825 |
| Requerimiento de liquidez | | 28.577 | 205.247 |
| Indicador Riesgo de liquidez | | 1175% | 164% |

*Valores en Millones

Por otra parte, para el seguimiento del riesgo de liquidez a mediano y largo plazo se utiliza el indicador CFEN (Coeficiente de fondeo estable neto) el cual permite evaluar la capacidad del Banco de tener fondeo suficiente para realizar sus actividades. Este indicador está en línea con el Capítulo VI de la Circular Básica Contable y Financiera y se compone de un FED (Fondeo estable disponible) y un FER (Fondeo estable requerido). Adicionalmente, el límite establecido para el Banco está en un valor del 80% con lo cual se puede ver un cumplimiento en el mes de junio de 2023.

| jun-23 | FED | FER | CFEN |
|------------|-----------|-----------|---------|
| Rubro CFEN | 2.232.188 | 1.814.838 | 123,00% |

* Valores en Millones

Riesgo Operacional

Bancien S.A., cuenta con la gestión de Riesgo Operacional GRO a través del cual se enmarcan las etapas de gestión del riesgo operacional, así como los elementos normativos que se consideran dentro de la Gestión 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 operacional.

En cuanto al comportamiento de los eventos de riesgo operacional, durante el II Trimestre de 2023 se registraron un total de 79 eventos, de los cuales 7 corresponden a eventos tipo A que afectaron los estados financieros del Banco frente a la Gestión de Riesgo Operacional, como se observa a continuación:

| Cuenta Contable | Valor |
|---|-----------------|
| 5172 provisiones Contingencias Legales | 15.4 |
| 5172 Total Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones | 7.4 |
| 515597 riesgo operativo | 5.18 |
| 519097 riesgo operativo | 10.79 |
| Total contabilizado II Trimestre de 2023 | \$ 27.98 |

Cifras en millones de pesos

Durante el II Trimestre del año 2023 las afectaciones contables por riesgo operacional se ubican en \$27.98 millones de pesos. El evento de riesgo más representativo con afectación en las cuentas de riesgo operacional obedece a una reliquidación de la declaración de renta para el año 2022, evento materializado en el mes de mayo de 2023 por valor de \$ 6.99 millones de pesos.

Frente a este evento el banco decidió corregir la retención en la fuente de diciembre del año 2022 para responder a la autoridad tributaria y evitar futuras fiscalizaciones

En cuanto a la cantidad de eventos reportados, en el II trimestre de 2023 se observó un aumento del 88.09% respecto al cierre del I trimestre del 2023. Dentro del plan de trabajo anual de 2023 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.

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.

Tendencias, eventos o incertidumbres que tengan la capacidad de impactar materialmente las operaciones del Banco

Riesgos emergentes

| Posible endurecimiento de las condiciones de Fondo | Apetito de los inversionistas en bandas de tiempo específicas. (Concentración en el Fondo) | Volatilidad de Precios de Activos | Difícil recaudo por la carga financiera en los hogares | Condiciones Financieras internacionales más restrictivas |
|---|---|--|--|--|
| <ul style="list-style-type: none">• Evaluación de los costos de fondeo en el Comité ALCO• Revisión de implementación de estrategias de captación | <ul style="list-style-type: none">• Seguimiento de límites de concentración (Apetito al riesgo)• Evaluación de vencimientos por bandas de tiempo (Apetito al riesgo)• Diversificación fuentes de fondeo | <ul style="list-style-type: none">• Monitoreo permanente de los activos líquidos• Seguimiento de la relación de Activos Líquidos con el Requerimiento de Liquidez (IRL)• Gestión de la estructura de tasa de interés del Balance mediante evaluación del activo productivo del banco y su relación con los costos de fondeo. | <ul style="list-style-type: none">• Seguimiento semanal del recaudo esperado evaluando el nivel de prepagos.• Focalización de originación en perfiles de menor riesgo.• Concentración importante en cartera de Libranzas, específicamente en el segmento de Pensionados. | <ul style="list-style-type: none">• Mínima exposición al riesgo cambiario.• Baja participación de fuentes de Fondo desde entidades extranjeras. |

 Riesgos Emergentes

 Controles

En Bancien S.A., la gestión de riesgos contempla los Riesgos Emergentes que pueden presentar alguna afectación en el 2023.

Si bien hay tendencias, eventos o incertidumbres que hacen parte de estos riesgos emergentes, en la entidad no se considera que las vulnerabilidades que se mencionan puedan tener la capacidad de impactar materialmente las operaciones y/o la situación financiera del Emisor ya que se tienen los controles adecuados. Así mismo, se realiza el monitoreo permanente de situaciones que pueden afectar la entidad y se toman medidas preventivas en caso de requerirse.

Riesgo de lavado de activos y de financiación del terrorismo

El equipo de Cumplimiento de Bancien S.A., en el esquema del Banco 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 el Banco 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, durante el segundo trimestre de 2023 se dedicaron los esfuerzos del equipo de cumplimiento al mejoramiento continuo de las actividades del SARLAFT, y la estabilización del Programa Anticorrupción del Banco.

SIAR – Sistema administración de riesgos

Con el propósito de continuar con la convergencia a los estándares y mejores prácticas internacionales establecidos por BASELEA 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 Circular Básica Contable y Financiera.

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.

Los avances se han reportado trimestralmente a la Superintendencia Financiera de Colombia durante el año 2022 conforme al Plan Interno definido y para el caso del último trimestre su reporte se efectuó en enero 2023. Dichos avances se han enfocado en los componentes que se deben implementar de acuerdo con la norma, la estrategia y al apetito de riesgos del banco; es así como se diseñó el MAR (Marco de Apetito en Riesgo) y el DAR (Declaración de Apetito al Riesgo) cuya aprobación se efectuó por parte de la Junta Directiva en noviembre 2022 iniciando con el respectivo monitoreo en 2023.

7. Estacionalidad

La naturaleza de las operaciones llevadas a cabo por el Banco corresponde, fundamentalmente, a las actividades típicas de los establecimientos de crédito; razón por la que no se encuentran afectadas significativamente por factores de estacionalidad, por lo anterior no se incluyen desgloses específicos en estas notas al 30 de junio de 2023.

8. Gobierno corporativo

Las directrices en materia del Gobierno Corporativo del Banco están contenidas en el Código de Buen Gobierno Corporativo. Al respecto, es preciso afirmar que en desarrollo de su objeto social el Banco aplica de manera integral los principios de Buen Gobierno Corporativo y las buenas prácticas de protección a los derechos de accionistas e inversionistas, acorde con las Circulares Externas número 028 de 2007 y 028 del 2014, emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

A corte del 30 de junio de 2023 no hay cambio material de la información reportada en el capítulo de análisis de Gobierno Corporativo del último informe periódico de fin de ejercicio

9. Análisis de resultados financieros

A continuación, se presentan los comentarios y análisis de la administración sobre las variaciones materiales en la situación financiera, los resultados de las operaciones del Bancien S.A.:

- Los ingresos por intereses crecieron 33,8% vs el primer semestre de 2023 debido al crecimiento del portafolio de cartera en 11,9%, principalmente en el producto de libranza el cual ha crecido el 16,2% frente al año inmediatamente anterior. Igualmente, el efecto de reprecio del portafolio en tasa variable y el ajuste en precio de las nuevas originación de cartera han permitido tener un incremento de los ingresos
- El gasto de intereses ha tenido un crecimiento del 160,8% frente al 2022, teniendo en cuenta que las condiciones de mercado han cambiado sustancialmente en el último año, con una alta competencia de los principales bancos en el mercado de depósitos a término fijo y un mercado de capitales que continúa cerrado para nuevas emisiones. Esto ha generado una presión adicional al incremento de las tasas de referencia, causando que el portafolio de captaciones del banco se reprecie a tasas significativamente mayores a las del 2022 y se observe una compresión del margen de intermediación

- Los ingresos por comisiones han incrementado en 5,6% vs 2022 por el incremento en el número de créditos desembolsados en lo corrido del año como resultado de la atomización del valor de los créditos en libranza (disminución del desembolso de 14 millones a 7 millones promedio), junto con un mayor ingreso por seguros por la mejora en márgenes de retorno y profundización de clientes en seguros voluntarios
- Los gastos de comisiones igualmente incrementaron, mostrando una variación del 58,8% vs 2022 debido al buen desempeño de las fuerzas comerciales externas de CDT, incremento del portafolio de cartera lo cual ha generado un mayor costo por comisiones de recaudo y comisiones de originación mayores por un menor volumen de prepagos que, en 2022, permitían la devolución de comisiones pagadas a fuerzas comerciales externas
- La utilidad neta en operaciones financieras ha incrementado en un 225,0% vs 2022 por la rentabilidad obtenida en el portafolio de inversiones y excedentes de liquidez, junto a menores amortizaciones de primas de compra de cartera por menor dinámica de prepagos de libranza asociada a la coyuntura de mercado
- El deterioro neto ha incrementado 73,2% vs 2022 por diferentes factores, entre los cuales se observan el crecimiento de cartera, deterioro de portafolios de consumo y microcrédito por coyuntura del mercado y por mayores procesos de embargos. Asimismo, los menores montos de originación han generado que se perciban menores avales los cuales generan una menor recuperación de cartera deteriorada
- Los gastos operacionales han incrementado en 22,5% vs 2022 por el mayor gasto de personal el cual ha incrementado en los salarios indexados a salario mínimo legal y mínimo integral, al igual que al fortalecimiento de la estructura organizacional. Por su parte, los gastos administrativos han incrementado por efecto de ajuste en IPC, SMMLV, TRM y los nuevos proyectos que se vienen desarrollando en áreas y procesos operativos
- Las utilidades netas han decrecido en 97,6% vs 2022 como resultado del incremento acelerado del gasto por intereses y el incremento en el deterioro neto de cartera.

10. Medición valor razonable

El valor razonable de los activos y pasivos financieros que se negocian en mercados activos (como los activos financieros en títulos de deuda e instrumentos de patrimonio cotizados activamente en bolsas de valores o en mercados interbancarios) se basa en precios sucios y/o insumos suministrados por un proveedor de precios oficial autorizado por la Superintendencia Financiera de Colombia, el cual los determina principalmente a través de promedios ponderados de transacciones ocurridas durante el día de negociación.

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 activo en un periodo de tiempo determinado.

De acuerdo con la NIIF 13, un mercado activo es un mercado en el que las transacciones de los activos o pasivos tienen lugar con frecuencia y volumen suficiente para proporcionar información de cara a fijar precios sobre una base de negocio en marcha. Un precio “sucio” es aquel que incluye los intereses causados y pendientes sobre el título, desde la fecha de emisión o último pago de intereses hasta la fecha de cumplimiento de la operación de compraventa

El valor razonable de activos y pasivos financieros que no se negocian en un mercado activo se determina mediante técnicas de valoración determinadas por el proveedor de precios. El resultado obtenido mediante la utilización de un modelo es siempre una estimación o aproximación de un valor que no puede determinarse con certeza y las técnicas de valoración empleadas pueden no reflejar plenamente todos los factores pertinentes a las posiciones del Banco.

El Banco calcula diariamente el valor razonable de los instrumentos de renta fija, empleando información de precios y/o insumos suministrados por el proveedor oficial de precios designado oficialmente (PRECIA S.A. – Proveedor de Precios para la Valoración S.A.). Este proveedor ha sido autorizado previo cumplimiento de las normas aplicables a los proveedores de precios para valoración en Colombia, incluyendo su objeto, reglamento de funcionamiento, proceso de aprobación de metodologías de valoración e infraestructura tecnológica requerida, entre otros aspectos. Después de evaluar las metodologías del proveedor de precios PRECIA S.A., se concluye que el valor razonable calculado para los instrumentos de renta fija a partir de precios e insumos entregados por el proveedor de precios es adecuado.

El valor razonable de los activos no corrientes mantenidos para la venta es determinado por peritos independientes usando el método del costo de reposición menos demérito.

10.01. Valor en libros y valor razonable instrumentos financieros

Las siguientes tablas muestran el valor en libros y el valor razonable clasificado por niveles de jerarquía de los activos y pasivos financieros, para los instrumentos medidos a valor razonable sobre bases recurrentes y para aquellos activos y pasivos financieros medidos a costo amortizado, determinado únicamente para propósitos de revelación:

| Tipo de instrumento | 30 de junio de 2023 (No auditado) | | | |
|---|-----------------------------------|-----------------|---------------|--------------|
| | Valor en libros | Valor razonable | | |
| | | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 |
| Activos | | | | |
| Inversiones negociables en títulos de deuda TDS | 11.631 | – | 11.631 | – |
| Inversiones negociables en acciones en ACH | 3.123 | – | – | 3.123 |
| Inversiones Fondos de inversión colectiva FICS | 7.686 | | 7.686 | |
| Total activos a bases recurrentes | 22.440 | – | 19.317 | 3.123 |

| Tipo de instrumento | 31 de diciembre 2022 (Auditado) | | | |
|---|---------------------------------|-----------------|---------------|--------------|
| | Valor en libros | Valor razonable | | |
| | | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 |
| Activos | | | | |
| Inversiones negociables en títulos de deuda TDS | 11.980 | – | 11.980 | – |
| Inversiones negociables en acciones en ACH | 2.580 | | | 2.580 |
| Inversiones Fondos de inversión colectiva FICS | 3.990 | – | 3.990 | – |
| Total activos a bases recurrentes | 18.550 | – | 15.970 | 2.580 |

Valor razonable de activos financieros registrados a costo amortizado determinado únicamente para propósitos de revelación

La siguiente tabla presenta el resumen de los activos y pasivos financieros del Banco registrados por si valor al costo nominal o costo amortizado, comparado con su valor razonable, para los que es practicable calcular.

| | 30 de junio 2023 (No Auditado) | | 31 de diciembre 2022 (Auditado) | |
|--|-----------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|
| | Valor en libros | Estimación de valor razonable | Valor en libros | Estimación de valor razonable |
| Activos | | | | |
| Inversiones hasta el vencimiento (1) | \$ 63.764 | \$ 66.539 | \$ 58.051 | \$ 58.510 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto (2) | 1.909.888 | 1.981.314 | 1.752.229 | 1.835.726 |
| Total | \$1.973.652 | \$ 2.047.852 | \$1.810.280 | \$ 1.894.236 |

| | 30 de junio 2023 (No Auditado) | | 31 de diciembre 2022 (Auditado) | |
|-------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|
| | Valor en libros | Estimación de valor razonable | Valor en libros | Estimación de valor razonable |
| Pasivos | | | | |
| Depósitos y exigibilidades (2) | \$ 2.120.706 | \$ 2.102.199 | \$ 1.744.466 | \$ 1.687.224 |
| Títulos de deuda en circulación (2) | 43.902 | 43.530 | 58.498 | 54.400 |
| Obligaciones financieras (2) | 52.430 | 50.551 | 93.789 | 71.312 |
| Total | \$ 2.217.038 | \$ 2.196.280 | \$ 1.896.753 | \$ 1.812.936 |

(1) La medición a valor razonable para las inversiones en TDAs y en el CDT que el Banco posee, es determinada mediante los precios de mercado publicados por el proveedor Precia S.A. de precios autorizado por la Superintendencia Financiera de Colombia S.A.S. y se obtiene multiplicando dicho precio por el valor nominal de cada título.

(2) Para los demás instrumentos medidos a costo amortizado, el Banco utilizó únicamente para propósito de esta revelación, tasas de mercado de descuento de instrumentos similares al corte con el fin de determinar el valor razonable de estos instrumentos financieros.

10.02. Mediciones de valor razonable sobre bases no recurrentes

El valor razonable se determinó utilizando expertos externos con experiencia y conocimiento del mercado inmobiliario. En general, estas estimaciones se realizan con base en datos del mercado o en función del costo de reemplazo, cuando no hay suficientes datos del mercado disponibles.

Los activos que no requieren ser medidos a valor razonable de manera recurrente corresponden a los activos no corrientes mantenidos para la venta y otros activos no financieros correspondientes a bienes recibidos en dación de pago, los cuales quedaron valorados por \$1.670 para junio 31 de 2023 y diciembre 2022 ya que estos activos no han variado durante este periodo.

10.03. Clasificación de valores razonables

Datos de entrada de Nivel 1: los activos financieros clasificados en este nivel son aquellos cuyo valor razonable fue establecido con los precios de mercado suministrado por el proveedor de precios, determinado sobre la base de mercados líquidos correspondiente a precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos idénticos a los que el Banco puede acceder en la fecha de medición.

Datos de entrada de Nivel 2: los instrumentos clasificados en este nivel son aquellos cuyo valor razonable se determina con base en técnicas de valoración de flujos de caja descontados, empleando datos de mercado observables proporcionados por el proveedor de precios. En general, en caso de existir transferencias entre Nivel 1 y Nivel 2 de los portafolios de inversiones, corresponden fundamentalmente a cambios en los niveles de liquidez en títulos en los mercados.

Datos de entrada de Nivel 3: las inversiones clasificadas en el Nivel 3 son aquellas cuyo valor razonable fue establecido a partir de insumos no observables significativos dentro de la medición completa. Los instrumentos de Nivel 3 incluyen principalmente inversiones en instrumentos de patrimonio que no se cotizan públicamente.

Dado que los precios observables no están disponibles para estos valores, el Banco utiliza técnicas de valoración tales como los flujos descontados para determinar su valor razonable.

Las técnicas de valoración y principales datos de entrada utilizados en los Niveles 2 y 3 en los instrumentos financieros medidos a valor razonable recurrentes, se describen a continuación:

| Técnica de Valuación | Principales datos de entrada |
|--|---|
| Inversiones en títulos de deuda a valor razonable | |
| Ingresos | <ul style="list-style-type: none"> ● Precio de negociación o calculado por familias de títulos de acuerdo con metodología del proveedor de precios |
| Mercado | ● Precio estimado / Precio teórico |
| | ● Precio estimado / Precio teórico (1) |
| | ● Precio promedio / Precio de mercado (2) |
| Inversiones en instrumentos de patrimonio | |
| Flujo de caja descontado | ● Crecimiento en valor residual después de 5 y 10 años |
| | ● Tasa interés de descuento |
| | ● Tasa de costo del patrimonio |
| | ● Tasa interés de descuento (WACC) |

(1) Precio estimado: un modelo de valoración basado en la información obtenida de un proveedor de precios cuando no puede suministrar precios de mercado cotizados (sin ajustar) para cada emisión. Este modelo es la base para la construcción del margen de valoración de los valores representados en la curva asignada o la tasa de referencia. Este margen permanece constante en la curva asignada o la tasa de referencia al calcular el precio de valoración teórico.

(2) Precios de mercado cotizados obtenidos de proveedores de precios.

10.04. Mediciones de valor razonable clasificadas en Nivel 3

En la siguiente tabla se presenta el movimiento de los activos financieros en instrumentos de patrimonio cuyas mediciones a valor razonable están clasificadas en Nivel 3.

| | 30 de junio de 2023 (No auditado) | 31 de diciembre de 2022 (Auditado) |
|--|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Saldo al inicio del periodo | \$ 2.430 | \$ 2.022 |
| Ajustes por valoración con efecto en ORI | 544 | 408 |
| Saldo al final del periodo | \$ 2.974 | \$ 2.430 |

La totalidad del valor razonable clasificado en Nivel 3 corresponde a las acciones que el Banco posee en la compañía ACH Colombia S.A., la cual no cotiza sus acciones en un mercado público de valores y por consiguiente, la determinación de su valor razonable se ha realizado con la ayuda de asesores externos al Banco. Para tal propósito, se han usado métodos de flujos de cada descontados, construidos con base en proyecciones de ingresos, costos y gastos de dicha entidad en un período de cinco años, tomando como base para ellas algunas informaciones históricas obtenidas de la compañía y valores residuales determinados con tasas de crecimiento a perpetuidad establecidas por el valorador de acuerdo con su experiencia.

El siguiente cuadro resume los rangos de las variables utilizadas en las valoraciones:

| Variable | Rango |
|--|-----------------|
| Ingresos (% de crecimiento de los 10 años) | 8,8% – 28,3% |
| Crecimiento en valores residuales después de 10 años | 3,10% |
| Tasa de Descuento | 15,06% – 18,43% |

El siguiente cuadro incluye el más reciente análisis de sensibilidad de cambios en dichas variables en el patrimonio del Banco, teniendo en cuenta que las variaciones del valor razonable de esta inversión son registradas en el ORI al corresponder a inversiones clasificadas como disponibles para la venta:

| Métodos y variables | Variación | Impacto favorable | Impacto desfavorable |
|---|----------------------|-------------------|----------------------|
| Valor presente ajustado por tasa de descuento | | | |
| Ingresos | +/- 1% | 54 | (54) |
| Crecimiento en valores residuales después de 5 años | +/- 1% del gradiente | 185 | (156) |
| Tasa de descuento | +/- 50PB | 105 | (98) |

10.05. Transferencia entre niveles

En general las transferencias entre Nivel 1 y Nivel 2 de los portafolios de inversión disponibles para la venta corresponden principalmente a cambios en los niveles de liquidez de los títulos en los mercados. Al 31 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no se presentaron transferencias entre niveles de jerarquía de ningún nivel.

11. Efectivo y equivalentes al efectivo

Los saldos de efectivo y equivalentes al efectivo comprenden lo siguiente al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre de 2022:

| | <u>30 de junio de 2023</u> | <u>31 de diciembre de 2022</u> |
|--|----------------------------|--------------------------------|
| | (No auditado) | (Auditado) |
| Deposito contracción monetaria | \$ 84 | \$ - |
| Canje | 276 | - |
| Efectivo (1) | 4.507 | \$ 4.582 |
| Fondos de inversión colectiva (2) | 7.686 | 3.990 |
| Fondos interbancarios | 13.971 | - |
| Banco de la República | 129.997 | 85.571 |
| Bancos y otras entidades financieras (3) | 187.610 | 192.402 |
| Subtotal disponible en moneda legal | <u>344.131</u> | <u>286.545</u> |
| Moneda Extranjera | 186 | 434 |
| Total Efectivo y equivalentes al efectivo | <u>\$ 344.317</u> | <u>\$ 286.979</u> |

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

(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:

| | <u>30 de junio de 2023</u> | <u>31 de diciembre de 2022</u> |
|--|----------------------------|--------------------------------|
| | (No auditado) | (Auditado) |
| Entidades Bancarias | | |
| Banco Colpatria S.A. | \$ 8 | \$ 8 |
| Banco Santander S.A. | 37 | 36 |
| Banco BBVA S.A. | 3.730 | 8.495 |
| Bancolombia S.A. | 5.135 | 11.848 |
| Banco de Desarrollo Empresarial de Colombia S.A. | 7.197 | 14.695 |
| Coltefinanciera S.A. | 15.900 | 15.246 |
| Banco Davivienda S.A. | 19.303 | 1.286 |
| Banco Coomeva S.A. | 29.796 | 10.289 |
| Banco de Occidente S.A. | 34.209 | 53.415 |
| Banco Bogotá S.A. | 34.661 | 41.474 |
| Banco Corficolombiana S.A. | 37.634 | 35.610 |
| | <u>\$ 187.610</u> | <u>\$ 192.402</u> |

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

El encaje requerido bisemanal a junio de 2023 fue de \$65.459, mientras que al cierre de diciembre 2022 fue de \$52.654, no existen restricciones en el efectivo y sus equivalentes.

La calidad crediticia determinada por agentes calificadores de riesgo independientes, de las principales instituciones financieras en las cuales el Banco mantiene fondos en efectivo están determinadas así:

| | 30 de junio de 2023 (No auditado) | 31 de diciembre de 2022 (Auditado) |
|--|--|---|
| Grado de inversión | \$ 339.810 | \$ 282.397 |
| Banco Central | 129.997 | 85.571 |
| Entidades financieras | 209.813 | 196.826 |
| Efectivo en poder del Banco (*) | 4.507 | 4.582 |
| Total | \$ 344.317 | \$ 286.979 |

(*) Corresponde al efectivo en poder del banco, el cual es custodiado en bóvedas y efectivo. **Inversiones**

El saldo de activos financieros en títulos de deuda mantenidos hasta el vencimiento y disponibles para la venta comprende lo siguiente al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

| | 30 de junio de 2023 (No auditado) | 31 de diciembre de 2022 (Auditado) |
|--|--|---|
| Títulos de deuda | | |
| Títulos de deuda Clase A | \$ 42.017 | \$ 28.885 |
| Títulos de deuda Clase B | 21.547 | 28.979 |
| Títulos de solidaridad (TDS) | 11.631 | - |
| Títulos de deuda CDT Bancolombia | 200 | 187 |
| Subtotal Títulos de deuda | 75.395 | 58.051 |
| Inversiones entregadas en garantías (a) | | |
| Títulos de solidaridad (TDS) | - | 1.980 |
| Subtotal Títulos de deuda entregados en garantías | - | 11.980 |
| Total Títulos de deuda | 75.395 | 70.031 |
| Títulos participativos ACH Colombia | 3.123 | 2.580 |
| Total Títulos disponibles para la venta (b) | 3.123 | 2.580 |
| Total inversiones | \$ 78.518 | \$ 72.611 |

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

(b) Las inversiones disponibles para la venta corresponden a 18.414 acciones de ACH Colombia S.A., las cuales fueron adquiridas por el Banco el 17 de marzo de 2010 cuya participación corresponde al 0.279%. La variación en el valor razonable de las acciones de ACH corresponde a una valorización de estas de acuerdo con informe realizado por el proveedor de precios Precia.

El siguiente es el resumen de los activos financieros disponibles para la venta y hasta el vencimiento en títulos de deuda, por plazos de vencimiento al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022:

| | 30 de junio de 2023 (No auditado) | 31 de diciembre de 2022 (Auditado) |
|----------------------------------|--|---|
| Más de 3 meses y no más de 1 año | \$ 75.395 | \$ 70.031 |
| Sin plazo | 3.123 | 2.580 |
| Total | \$ 78.518 | \$ 72.611 |

El CDT Bancolombia está pignorado se encuentra por el total del CDT's en garantía con Redeban Multicolor S.A., las demás inversiones no tienen pignoración.

La calidad crediticia determinada por agentes calificadoros de riesgo independientes, de las instituciones financieras en las cuales el Banco mantiene inversiones están determinadas así:

| | 30 de junio de 2023 (No auditado) | 31 de diciembre de 2022 (Auditado) |
|----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Grado de inversión | \$ 75.395 | \$ 70.031 |
| Sin calificación o no disponible | 3.123 | 2.580 |
| Total | \$ 78.518 | \$ 72.611 |

12. Créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto

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

| Modalidad | 30 de junio de 2023 (No auditado) | | | | |
|----------------|-----------------------------------|-------------------|---------------------|--------------------|--------------------|
| | Capital | Intereses y otros | Provisión | | Neto |
| | | | Capital | Interés y Otros | |
| Comercial | \$ 63.042 | \$ 3.197 | \$ (14.228) | \$ (1.247) | \$ 50.764 |
| Consumo | 1.656.296 | 61.097 | (82.097) | (6.894) | 1.628.402 |
| Microcrédito | 117.992 | 8.264 | (21.785) | (4.215) | 100.256 |
| Totales | \$1.837.330 | \$ 72.558 | \$ (118.110) | \$ (12.356) | \$1.779.422 |

| Modalidad | 31 de diciembre 2022 (Auditado) | | | | |
|----------------|---------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| | Capital | Intereses y otros | Provisión | | Neto |
| | | | Capital | Interés y Otros | |
| Comercial | \$ 71.241 | \$ 3.115 | \$ (14.817) | \$ (1.094) | \$ 58.445 |
| Consumo | 1.506.943 | 35.698 | (78.726) | (5.172) | 1.458.743 |
| Microcrédito | 126.394 | 8.838 | (16.922) | (3.714) | 114.596 |
| Totales | \$ 1.704.578 | \$ 47.651 | \$ (110.465) | \$ (9.980) | \$ 1.631.784 |

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

| | 30 de junio de 2023 (No auditado) | | | | |
|-------------------------------------|-----------------------------------|------------------|-----------------|------------------|-------------------|
| | Consumo | Microcrédito | | Comercial | Total |
| | | Individual | General | | |
| Saldo a diciembre 31 de 2022 | \$ 83.898 | \$ 19.372 | \$ 1.264 | \$ 15.911 | \$ 120.445 |
| Provisión cargada a gastos | 41.780 | 11.083 | 263 | 1.639 | 54.765 |
| Reintegro de provisión | (24.125) | (2.966) | (347) | (2.075) | (29.513) |
| Castigos | (12.562) | (2.669) | - | - | (15.231) |
| Saldo a 30 de junio 2023 | \$ 88.991 | \$ 24.820 | \$ 1.180 | \$ 15.475 | \$ 130.466 |

| | 31 de diciembre 2022 (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 | 62.023 | 25.724 | 719 | 7.238 | 95.704 |
| Reintegro de provisión | (46.412) | (8.170) | (779) | (3.292) | (58.653) |
| Castigos | (1.274) | (15.639) | - | (2.238) | (19.151) |
| Provisión ICNR | 124 | - | - | - | 124 |
| Provisión CE022 | 261 | - | - | - | 261 |
| Reintegro de provisión ICNR | - | (1.062) | - | - | (1.062) |
| Saldo a 31 de diciembre 2022 | \$ 83.898 | \$ 19.373 | \$ 1.263 | \$ 15.911 | \$ 120.445 |

A continuación, se detalla la recuperación de cartera castigada por modalidad:

| | 30 de junio de 2023 (No Auditado) | 30 de junio de 2022 (Auditado) |
|--------------|--------------------------------------|-----------------------------------|
| Microcrédito | \$ 828 | \$ 189 |
| | \$ 828 | \$ 189 |

Mediante Circular Externa 013 de 2018, la Superintendencia Financiera de Colombia 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.

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 y el factor K definido en la CE026 de 2022 para los clientes con mayor riesgo originados y reestructurados a partir del 01 de enero de 2023.

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, así mismo se tuvo un incremento de las provisiones de cartera en función del deterioro de la cartera y cartera con procesos concursales.

Para la línea microcrédito se incrementó el valor de las provisiones en un 15 % con referencia al cierre del mes de diciembre del 2022, producto del deterioro influenciado por la situación económica del país y el alto nivel de precios que afecta directamente este producto.

A junio 30 de 2023, el Banco evaluó y clasificó las operaciones de la cartera de crédito e intereses, con los siguientes resultados (No auditado):

| Calificación | Capital | Intereses | Otros Conceptos | Provisión | | |
|--------------|---------------------|------------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| | | | | Capital | Interés | Otros conceptos |
| A | \$ 1.721.305 | \$ 57.513 | \$ 2.078 | \$ 55.619 | \$ 2.132 | \$ 119 |
| B | 29.690 | 2.505 | 255 | 2.163 | 637 | 93 |
| C | 17.839 | 1.973 | 207 | 3.203 | 1.446 | 169 |
| D | 39.237 | 3.463 | 539 | 27.798 | 3.209 | 526 |
| E | 29.259 | 3.051 | 974 | 29.327 | 3.051 | 974 |
| | \$ 1.837.330 | \$ 68.505 | \$ 4.053 | \$ 118.110 | \$ 10.475 | \$ 1.881 |

A diciembre 31 de 2022, el Banco evaluó y clasificó las operaciones de la cartera de crédito e intereses, con los siguientes resultados (auditado):

| Calificación | | | | Provisión | | |
|--------------|---------------------|------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-----------------|
| | Capital | Intereses | Otros Conceptos | Capital | Interés | Otros conceptos |
| A | \$ 1.586.176 | \$ 32.723 | \$ 3.101 | \$ 50.984 | \$ 1.092 | \$ 103 |
| B | 33.847 | 2.291 | 516 | 3.006 | 535 | 117 |
| C | 18.723 | 1.618 | 287 | 3.465 | 1.197 | 214 |
| D | 40.423 | 2.873 | 803 | 28.058 | 2.617 | 664 |
| E | 25.409 | 2.740 | 699 | 24.952 | 2.742 | 699 |
| | \$ 1.704.578 | \$ 42.245 | \$ 5.406 | \$ 110.465 | \$ 8.183 | \$ 1.797 |

La composición de la cartera reestructurada:

| | 30 de junio de 2023 (No auditado) | | | | | |
|--------------|-----------------------------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|
| | Capital | Intereses | Otros Conceptos | Capital | Intereses | Otros Conceptos |
| Consumo | \$ 9.125 | \$ 825 | \$ 100 | \$ 4.779 | \$ 623 | \$ 81 |
| Comercial | 14.219 | 801 | 108 | 5.975 | 427 | 89 |
| Microcrédito | 11.141 | 1.889 | 306 | 4.846 | 1.286 | 252 |
| | \$ 34.485 | \$ 3.515 | \$ 514 | \$ 15.600 | \$ 2.336 | \$ 422 |

| | 31 de diciembre de 2022 (Auditado) | | | | | |
|--------------|------------------------------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|
| | Capital | Intereses | Otros Conceptos | Capital | Intereses | Otros Conceptos |
| Consumo | \$ 4.429 | \$ 481 | \$ 55 | \$ 2.124 | \$ 319 | \$ 37 |
| Comercial | 14.951 | 527 | 121 | 6.937 | 256 | 91 |
| Microcrédito | 3.811 | 876 | 73 | 1.731 | 483 | 49 |
| | \$ 23.191 | \$ 1.884 | \$ 249 | \$ 10.792 | \$ 1.058 | \$ 177 |

Detalle de la cartera reestructurada por calificación al 30 de junio de 2023 (No auditado):

| Calificación | Consumo | | | Provisión | | |
|--------------|-----------------|---------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|
| | Capital | Intereses | Otros conceptos | Capital | Intereses | Otros Conceptos |
| A | \$ 2.080 | \$ 95 | \$ 9 | \$ 116 | \$ 11 | \$ 2 |
| B | 1.216 | 92 | 9 | 144 | 41 | 4 |
| C | 632 | 42 | 5 | 122 | 24 | 3 |
| D | 4.551 | 515 | 60 | 3.750 | 466 | 55 |
| E | 646 | 81 | 17 | 647 | 81 | 17 |
| Total | \$ 9.125 | \$ 825 | \$ 100 | \$ 4.779 | \$ 623 | \$ 81 |

| Calificación | Comercial | | | Provisión | | |
|--------------|------------------|---------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|
| | Capital | Intereses | Otros conceptos | Capital | Intereses | Otros Conceptos |
| A | \$ 1.508 | \$ 70 | \$ 13 | \$ 52 | \$ 2 | \$ - |
| B | 1.851 | 207 | 5 | 110 | 15 | - |
| D | 9.974 | 512 | 71 | 4.928 | 398 | 69 |
| E | 886 | 12 | 19 | 885 | 12 | 20 |
| Total | \$ 14.219 | \$ 801 | \$ 108 | \$ 5.975 | \$ 427 | \$ 89 |

| Calificación | Microcrédito | | | | | |
|--------------|-----------------|-----------|-----------------|-----------|-----------|-----------------|
| | Otros conceptos | | | Provisión | | |
| | Capital | Intereses | Otros conceptos | Capital | Intereses | Otros Conceptos |
| A | \$ 4.830 | \$ 676 | \$ 74 | \$ 97 | \$ 181 | \$ 30 |
| B | 697 | 107 | 14 | 29 | 22 | 5 |
| C | 96 | 23 | 2 | 19 | 9 | 1 |
| D | 1.685 | 222 | 53 | 853 | 213 | 52 |
| E | 3.833 | 861 | 163 | 3.848 | 861 | 164 |
| Total | \$ 11.141 | \$ 1.889 | \$ 306 | \$ 4.846 | \$ 1.286 | \$ 252 |

Detalle de la cartera reestructurada por calificación al 31 de diciembre de 2022 (auditado):

| Calificación | Consumo | | | | | |
|--------------|-----------------|-----------|-----------------|-----------|-----------|-----------------|
| | Otros conceptos | | | Provisión | | |
| | Capital | Intereses | Otros conceptos | Capital | Intereses | Otros Conceptos |
| A | \$ 1.710 | \$ 139 | \$ 15 | \$ 105 | \$ 28 | \$ 2 |
| B | 290 | 18 | 2 | 37 | 7 | 1 |
| C | 156 | 27 | 3 | 37 | 20 | 1 |
| D | 1.899 | 253 | 27 | 1.572 | 219 | 24 |
| E | 374 | 44 | 8 | 373 | 45 | 9 |
| Total | \$ 4.429 | \$ 481 | \$ 55 | \$ 2.124 | \$ 319 | \$ 37 |

| Calificación | Comercial | | | | | |
|--------------|-----------------|-----------|-----------------|-----------|-----------|-----------------|
| | Otros conceptos | | | Provisión | | |
| | Capital | Intereses | Otros conceptos | Capital | Intereses | Otros Conceptos |
| A | \$ 2.368 | \$ 82 | \$ 8 | \$ 76 | \$ 3 | \$ 1 |
| B | 492 | 19 | 6 | 34 | 1 | - |
| C | 723 | 113 | 3 | 111 | 16 | - |
| D | 9.004 | 299 | 85 | 4.353 | 222 | 71 |
| E | 2.364 | 14 | 19 | 2.363 | 14 | 19 |
| Total | \$ 14.951 | \$ 527 | \$ 121 | \$ 6.937 | \$ 256 | \$ 91 |

| Calificación | Microcrédito | | | | | |
|--------------|-----------------|-----------|-----------------|-----------|-----------|-----------------|
| | Otros conceptos | | | Provisión | | |
| | Capital | Intereses | Otros conceptos | Capital | Intereses | Otros Conceptos |
| A | \$ 1.820 | \$ 348 | \$ 21 | \$ 36 | \$ 7 | \$ 1 |
| B | 269 | 42 | 3 | 11 | 1 | - |
| D | 99 | 21 | 2 | 50 | 11 | 1 |
| E | 1.623 | 465 | 47 | 1.634 | 464 | 47 |
| Total | \$ 3.811 | \$ 876 | \$ 73 | \$ 1.731 | \$ 483 | \$ 49 |

La composición de la cartera modificada:

| | 30 de junio de 2023 (No auditado) | | | | | |
|--------------|-----------------------------------|-----------|-----------------|-----------|-----------|-----------------|
| | Otros conceptos | | | Provisión | | |
| | Capital | Intereses | Otros conceptos | Capital | Intereses | Otros Conceptos |
| Consumo | \$ 7.751 | \$ 236 | \$ 21 | \$ 405 | \$ 17 | \$ 1 |
| Comercial | 807 | 70 | 10 | 34 | 3 | - |
| Microcrédito | 2.688 | 136 | 24 | 57 | 22 | 4 |
| | \$ 11.246 | \$ 442 | \$ 55 | \$ 496 | \$ 42 | \$ 5 |

31 de diciembre de 2022 (Auditado)

| | | | | Provisión | | |
|--------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|
| | Capital | Intereses | Otros conceptos | Capital | Intereses | Otros Conceptos |
| Consumo | \$ 2.731 | \$ 85 | \$ 8 | \$ 216 | \$ 9 | \$ - |
| Comercial | 4.329 | 359 | 33 | 160 | 15 | 2 |
| Microcrédito | 9.954 | 1.868 | 260 | 3.635 | 972 | 170 |
| | \$ 17.014 | \$ 2.312 | \$ 301 | \$ 4.011 | \$ 996 | \$ 172 |

Detalle de la cartera modificada por calificación al 30 de junio de 2023 (No auditado):

| Calificación | Consumo | | | Provisión | | |
|--------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|--------------|-----------------|
| | Capital | Intereses | Otros conceptos | Capital | Intereses | Otros Conceptos |
| A | \$ 7.581 | \$ 227 | \$ 21 | \$ 277 | \$ 12 | \$ 1 |
| B | 32 | 4 | - | 6 | 1 | - |
| C | 3 | - | - | 1 | - | - |
| D | 25 | 1 | - | 12 | - | - |
| E | 110 | 4 | - | 109 | 4 | - |
| Total | \$ 7.751 | \$ 236 | \$ 21 | \$ 405 | \$ 17 | \$ 1 |

| Calificación | Comercial | | | Provisión | | |
|--------------|---------------|--------------|-----------------|--------------|-------------|-----------------|
| | Capital | Intereses | Otros conceptos | Capital | Intereses | Otros Conceptos |
| A | \$ 603 | \$ 66 | \$ 10 | \$ 16 | \$ 2 | \$ - |
| B | 204 | 4 | - | 18 | 1 | - |
| Total | \$ 807 | \$ 70 | \$ 10 | \$ 34 | \$ 3 | \$ - |

| Calificación | Microcrédito | | | Provisión | | |
|--------------|-----------------|---------------|-----------------|--------------|--------------|-----------------|
| | Capital | Intereses | Otros conceptos | Capital | Intereses | Otros Conceptos |
| A | \$ 2.541 | \$ 117 | \$ 22 | \$ 51 | \$ 20 | \$ 3 |
| B | 147 | 19 | 2 | 6 | 2 | 1 |
| Total | \$ 2.688 | \$ 136 | \$ 24 | \$ 57 | \$ 22 | \$ 4 |

Detalle de la cartera modificada por calificación al 31 de diciembre de 2022 (auditado):

| Calificación | Consumo | | | Provisión | | |
|--------------|-----------------|--------------|-----------------|---------------|-------------|-----------------|
| | Capital | Intereses | Otros conceptos | Capital | Intereses | Otros Conceptos |
| A | \$ 2.582 | \$ 79 | \$ 8 | \$ 96 | \$ 4 | \$ - |
| B | 10 | - | - | 2 | - | - |
| D | 5 | - | - | - | - | - |
| E | 134 | 6 | - | 118 | 5 | - |
| | \$ 2.731 | \$ 85 | \$ 8 | \$ 216 | \$ 9 | \$ - |

| Calificación | Comercial | | | Provisión | | |
|--------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|--------------|-----------------|
| | Capital | Intereses | Otros conceptos | Capital | Intereses | Otros Conceptos |
| A | \$ 3.728 | \$ 302 | \$ 23 | \$ 109 | \$ 10 | \$ 1 |
| B | 601 | 57 | 10 | 51 | 5 | 1 |
| | \$ 4.329 | \$ 359 | \$ 33 | \$ 160 | \$ 15 | \$ 2 |

| Calificación | Microcrédito | | | | | |
|--------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|
| | | | | Provisión | | |
| | Capital | Intereses | Otros conceptos | Capital | Intereses | Otros Conceptos |
| A | \$ 4.892 | \$ 790 | \$ 83 | \$ 98 | \$ 18 | \$ 1 |
| B | 916 | 176 | 22 | 38 | 77 | 14 |
| C | 338 | 72 | 10 | 71 | 71 | 10 |
| D | 744 | 166 | 21 | 372 | 141 | 20 |
| E | 3.064 | 664 | 124 | 3.056 | 665 | 125 |
| | \$ 9.954 | \$ 1.868 | \$ 260 | \$ 3.635 | \$ 972 | \$ 170 |

A junio 30 de 2023 el Banco tenía la siguiente distribución de su cartera por sector económico por cartera total (**No auditado**):

| | Consumo | Comercial | Microcrédito | Total | % de part. |
|--|---------------------|------------------|-------------------|--------------------|----------------|
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca | \$ 35 | \$ 377 | \$ 8.102 | \$ 8.514 | 0,46% |
| Explotación de minas y canteras | - | - | 15 | 15 | 0,00% |
| Industrias manufactureras | 43 | 13.334 | 22.327 | 35.704 | 1,94% |
| 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 | - | 2.111 | 430 | 2.541 | 0,14% |
| Construcción | 3 | 4.892 | 2.119 | 7.014 | 0,38% |
| Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas | 145 | 11.232 | 60.168 | 71.545 | 3,89% |
| Transporte y almacenamiento | 14 | 1.801 | 3.676 | 5.491 | 0,30% |
| Alojamiento y servicios de comida | 16 | 800 | 6.074 | 6.890 | 0,38% |
| Información y comunicaciones | - | 4.029 | 454 | 4.483 | 0,24% |
| Actividades financieras y de seguros | - | 13.038 | 67 | 13.105 | 0,71% |
| Actividades inmobiliarias | 56 | 90 | 7.021 | 7.167 | 0,39% |
| Actividades profesionales, científicas y técnicas | 25 | 9.115 | 569 | 9.709 | 0,53% |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo | 8 | 747 | 1.152 | 1.907 | 0,10% |
| Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria | 10 | - | - | 10 | 0,00% |
| Educación | 9 | 83 | 462 | 554 | 0,03% |
| Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social | - | - | 314 | 314 | 0,02% |
| Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación | - | - | 223 | 223 | 0,01% |
| Otras actividades de servicios | 1 | 454 | 3.686 | 4.141 | 0,23% |
| 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 | - | - | 8 | 8 | 0,00% |
| Asalariados | 350.519 | 939 | 74 | 351.532 | 19,13% |
| Rentistas de Capital, solo para personas naturales | 9 | - | 685 | 694 | 0,04% |
| Pensionados | 1.305.403 | - | 306 | 1.305.709 | 71,08% |
| Total Cartera | \$ 1.656.296 | \$ 63.042 | \$ 117.992 | \$1.837.330 | 100,00% |

A diciembre 31 de 2022 el Banco tenía la siguiente distribución de su cartera por sector económico por cartera total:

| | Consumo | Comercial | Microcrédito | Total | % de part. |
|--|---------------------|------------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca | \$ 36 | \$ 450 | \$ 10.402 | \$ 10.888 | 0,64% |
| Explotación de minas y canteras | – | – | 17 | 17 | 0,00% |
| Industrias manufactureras | 60 | 14.617 | 24.313 | 38.990 | 2,29% |
| Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y Aire acondicionado | – | – | 67 | 67 | 0,00% |
| Distribución de agua; evacuación y tratamiento de aguas residuales, gestión de desechos y actividades de saneamiento ambiental | 1 | 2.326 | 320 | 2.647 | 0,16% |
| Construcción | 4 | 5.008 | 2.267 | 7.279 | 0,43% |
| Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas | 217 | 13.735 | 63.156 | 77.108 | 4,52% |
| Transporte y almacenamiento | 15 | 1.948 | 3.754 | 5.717 | 0,34% |
| Alojamiento y servicios de comida | 18 | 1.123 | 6.077 | 7.218 | 0,42% |
| Información y comunicaciones | – | 4.490 | 555 | 5.045 | 0,30% |
| Actividades financieras y de seguros | – | 14.355 | 101 | 14.456 | 0,85% |
| Actividades inmobiliarias | 83 | 123 | 7.184 | 7.390 | 0,43% |
| Actividades profesionales, científicas y técnicas | 5 | 10.479 | 510 | 10.994 | 0,64% |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo | 8 | 1.045 | 928 | 1.981 | 0,12% |
| Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria | 11 | – | – | 11 | 0,00% |
| Educación | 10 | 94 | 436 | 540 | 0,03% |
| Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social | – | – | 278 | 278 | 0,03% |
| Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación | – | – | 174 | 174 | 0,01% |
| Otras actividades de servicios | 2 | 464 | 4.474 | 4.940 | 0,29% |
| 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 | 5 | – | 10 | 15 | 0,00% |
| Asalariados | 274.136 | 984 | 141 | 275.261 | 16,15% |
| Rentistas de Capital, solo para personas naturales | 5 | – | 958 | 963 | 0,06% |
| Pensionados | 1.232.327 | – | 272 | 1.232.599 | 79,30% |
| Total Cartera | \$ 1.506.943 | \$ 71.241 | \$ 126.394 | \$ 1.704.578 | 100% |

El siguiente es el detalle de la cartera por zona geográfica al 30 de junio de 2023 (No Auditado):

| Consumo | | | | Provisiones | | |
|----------------------|---------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|---------------|
| | Capital | Intereses | Otros | Capital | Intereses | Otros |
| Amazonas | \$ 848 | \$ 35 | \$ - | \$ 54 | \$ 4 | \$ - |
| Antioquia | 251.137 | 8.370 | 177 | 10.412 | 559 | 41 |
| Arauca | 1.565 | 69 | 3 | 55 | 2 | - |
| Atlántico | 133.066 | 4.852 | 216 | 7.453 | 582 | 75 |
| Bolívar | 89.969 | 3.441 | 121 | 4.330 | 338 | 28 |
| Boyacá | 15.987 | 580 | 18 | 707 | 41 | 3 |
| Caldas | 42.777 | 1.423 | 38 | 1.811 | 138 | 10 |
| Caquetá | 10.630 | 435 | 18 | 531 | 39 | 3 |
| Casanare | 5.573 | 180 | 10 | 299 | 17 | 2 |
| Cauca | 24.962 | 820 | 43 | 1.225 | 77 | 10 |
| Cesar | 75.326 | 2.943 | 132 | 3.962 | 425 | 47 |
| Córdoba | 42.964 | 1.677 | 76 | 2.378 | 265 | 23 |
| Cundinamarca | 320.237 | 11.116 | 543 | 18.936 | 1.595 | 202 |
| Guaviare | 923 | 48 | 1 | 33 | 8 | - |
| Huila | 23.785 | 827 | 44 | 1.607 | 131 | 16 |
| La guajira | 27.310 | 1.534 | 65 | 1.599 | 207 | 17 |
| Magdalena | 87.299 | 3.214 | 123 | 4.169 | 347 | 36 |
| Meta | 25.002 | 942 | 29 | 1.365 | 115 | 10 |
| Nariño | 6.633 | 248 | 15 | 328 | 17 | 3 |
| Norte Santander | 48.578 | 1.778 | 55 | 2.118 | 124 | 12 |
| Putumayo | 2.238 | 97 | 3 | 81 | 4 | - |
| Quindío | 29.882 | 1.023 | 30 | 1.336 | 91 | 7 |
| Risaralda | 40.522 | 1.427 | 48 | 2.005 | 127 | 12 |
| San Andrés | 6.515 | 212 | 4 | 218 | 7 | - |
| Santander | 74.112 | 2.669 | 109 | 3.449 | 227 | 32 |
| Sucre | 24.051 | 897 | 30 | 1.144 | 71 | 5 |
| Tolima | 54.190 | 1.832 | 48 | 2.412 | 166 | 14 |
| Valle | 189.787 | 6.218 | 174 | 8.061 | 518 | 43 |
| Vaupés | 92 | 4 | - | 3 | - | - |
| Vichada | 336 | 13 | - | 16 | 1 | - |
| Total Consumo | \$ 1.656.296 | \$ 58.924 | \$ 2.173 | \$ 82.097 | \$ 6.243 | \$ 651 |

| Microcrédito | | | | Provisiones | | |
|-----------------|-------------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|---------------|
| | Capital | Intereses | Otros | Capital | Intereses | Otros |
| Antioquia | \$ 85 | \$ 3 | \$ 1 | \$ 14 | \$ 2 | \$ 1 |
| Bolívar | 4 | - | - | - | - | - |
| Caquetá | 4.105 | 219 | 49 | 813 | 94 | 30 |
| Cauca | 602 | 39 | 8 | 97 | 19 | 5 |
| Cesar | 6.701 | 549 | 88 | 1.330 | 293 | 57 |
| Córdoba | 10.376 | 743 | 151 | 1.963 | 409 | 94 |
| Cundinamarca | 27.882 | 1.054 | 280 | 4.055 | 487 | 167 |
| Huila | 7.807 | 364 | 85 | 1.251 | 141 | 49 |
| Magdalena | 24 | 2 | - | 10 | 1 | - |
| Meta | 4.869 | 187 | 53 | 1.001 | 74 | 32 |
| Nariño | 10.000 | 615 | 134 | 2.050 | 257 | 78 |
| Norte Santander | 7.177 | 461 | 93 | 1.061 | 209 | 50 |
| Risaralda | 7 | - | - | 2 | - | - |
| Santander | 5.273 | 397 | 85 | 1.145 | 183 | 52 |
| Sucre | 7.542 | 444 | 100 | 1.453 | 233 | 66 |
| Tolima | 8.987 | 585 | 138 | 2.077 | 303 | 90 |
| Valle | 16.551 | 1.109 | 228 | 3.463 | 590 | 149 |
| Total | \$ 117.992 | \$ 6.771 | \$ 1.493 | \$ 21.785 | \$ 3.295 | \$ 920 |

| Comercial | | | | Provisiones | | |
|------------------------|------------------|-----------------|---------------|------------------|---------------|---------------|
| | Capital | Intereses | Otros | Capital | Intereses | Otros |
| Cundinamarca | \$ 63.042 | \$ 2.813 | \$ 384 | \$ 14.228 | \$ 941 | \$ 306 |
| Total Comercial | \$ 63.042 | \$ 2.813 | \$ 384 | \$ 14.228 | \$ 941 | \$ 306 |

El siguiente es el detalle de la cartera por zona geográfica al 31 de diciembre de 2022 (auditado):

| Consumo | | | | Provisiones | | |
|----------------------|---------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|---------------|
| | Capital | Intereses | Otros | Capital | Intereses | Otros |
| Amazonas | \$ 905 | \$ 16 | \$ - | \$ 29 | \$ 1 | \$ - |
| Antioquia | 225.130 | 4.393 | 317 | 9.872 | 387 | 57 |
| Arauca | 1.404 | 38 | 9 | 52 | 2 | - |
| Atlántico | 120.704 | 2.765 | 358 | 7.427 | 452 | 91 |
| Bolívar | 81.312 | 1.961 | 189 | 4.655 | 308 | 57 |
| Boyacá | 14.006 | 292 | 29 | 639 | 27 | 3 |
| Caldas | 38.898 | 740 | 134 | 1.769 | 91 | 14 |
| Caquetá | 9.301 | 213 | 46 | 413 | 25 | 15 |
| Casanare | 4.770 | 97 | 10 | 257 | 12 | 2 |
| Cauca | 22.551 | 451 | 72 | 1.076 | 45 | 9 |
| Cesar | 68.310 | 1.618 | 207 | 3.456 | 280 | 60 |
| Chocó | 2.428 | 58 | 4 | 100 | 4 | 1 |
| Córdoba | 39.694 | 961 | 149 | 2.443 | 186 | 40 |
| Cundinamarca | 298.683 | 6.459 | 804 | 17.587 | 1.117 | 205 |
| Guainía | 225 | 6 | - | 9 | - | - |
| Guaviare | 854 | 19 | 3 | 29 | 1 | - |
| Huila | 20.781 | 447 | 81 | 1.317 | 76 | 13 |
| La guajira | 22.916 | 614 | 167 | 1.342 | 98 | 17 |
| Magdalena | 81.832 | 1.849 | 205 | 4.637 | 295 | 56 |
| Meta | 22.816 | 471 | 41 | 1.314 | 55 | 7 |
| Nariño | 7.096 | 142 | 30 | 403 | 15 | 15 |
| Norte Santander | 43.626 | 878 | 97 | 2.004 | 95 | 20 |
| Putumayo | 2.285 | 48 | 5 | 100 | 3 | - |
| Quindío | 27.721 | 543 | 37 | 1.508 | 63 | 8 |
| Risaralda | 36.980 | 787 | 64 | 1.771 | 88 | 10 |
| San Andrés | 5.843 | 97 | 11 | 228 | 6 | 1 |
| Santander | 66.627 | 1.407 | 152 | 3.286 | 149 | 20 |
| Sucre | 20.876 | 478 | 61 | 1.206 | 53 | 11 |
| Tolima | 48.223 | 965 | 79 | 2.323 | 101 | 16 |
| Valle | 169.782 | 3.268 | 246 | 7.461 | 338 | 50 |
| Vaupés | 95 | 1 | - | 3 | - | - |
| Vichada | 269 | 9 | - | 10 | 1 | - |
| Total Consumo | \$ 1.506.943 | \$ 32.091 | \$ 3.607 | \$ 78.726 | \$ 4.374 | \$ 798 |

| Microcrédito | | | | Provisiones | | |
|---------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|---------------|
| | Capital | Intereses | Otros | Capital | Intereses | Otros |
| Antioquia | \$ 56 | \$ 3 | \$ 1 | \$ 9 | \$ 2 | \$ 1 |
| Bolívar | 7 | - | - | 1 | - | - |
| Caquetá | 4.598 | 247 | 47 | 579 | 82 | 22 |
| Cauca | 743 | 55 | 9 | 123 | 32 | 6 |
| Cesar | 7.111 | 583 | 84 | 1.115 | 268 | 46 |
| Chocó | 10 | - | - | - | - | - |
| Córdoba | 10.064 | 785 | 136 | 1.510 | 347 | 69 |
| Cundinamarca | 29.408 | 1.120 | 261 | 3.014 | 410 | 121 |
| Huila | 8.204 | 392 | 78 | 975 | 123 | 35 |
| Magdalena | 38 | 2 | - | 8 | 1 | - |
| Meta | 5.125 | 202 | 49 | 731 | 63 | 24 |
| Nariño | 11.256 | 663 | 120 | 1.498 | 267 | 56 |
| Norte Santander | 7.585 | 512 | 86 | 842 | 170 | 36 |
| Risaralda | 7 | - | - | - | - | - |
| Santander | 5.916 | 422 | 76 | 862 | 155 | 36 |
| Sucre | 7.759 | 489 | 92 | 1.174 | 216 | 50 |
| Tolima | 9.431 | 664 | 129 | 1.509 | 303 | 69 |
| Valle | 19.076 | 1.310 | 221 | 2.972 | 587 | 117 |
| Total Microcrédito | \$ 126.394 | \$ 7.449 | \$ 1.389 | \$ 16.922 | \$ 3.026 | \$ 688 |

| Comercial | | | | Provisiones | | |
|------------------------|------------------|-----------------|---------------|------------------|---------------|---------------|
| | Capital | Intereses | Otros | Capital | Intereses | Otros |
| Cundinamarca | \$ 71.241 | \$ 2.705 | \$ 410 | \$ 14.817 | \$ 779 | \$ 315 |
| Total Comercial | \$ 71.241 | \$ 2.705 | \$ 410 | \$ 14.817 | \$ 779 | \$ 315 |

El valor de las provisiones de acuerdo con lo establecido por las normas de la Superintendencia Financiera de Colombia es el siguiente:

Provisión total

| | 30 de junio de 2023 (No auditado) | 31 de diciembre de 2022 (Auditado) |
|--|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Provisión capital | \$ 89.611 | \$ 83.940 |
| Provisión intereses | 9.664 | 7.557 |
| Provisión Cargos fijos | 1.854 | 1.749 |
| Provisión capital componente contracíclico | 27.059 | 25.000 |
| Provisión intereses componente contracíclico | 811 | 486 |
| Provisión Cargos fijos | 26 | 48 |
| Provisión General | 1.180 | 1.525 |
| Provisión ICNR | - | 140 |
| Provisión CE 026 2022 | 261 | - |
| Total | \$ 130.466 | \$ 120.445 |

El siguiente es el detalle de la maduración de la cartera a 30 junio 2023 (No auditado):

| | Hasta un Año | Entre 1 y 3 Años | Entre 3 y 5 Años | Más de 5 Años | Total General |
|----------------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Consumo | \$ 95.544 | \$ 96.600 | \$ 18.062 | \$ 1.418.196 | \$ 1.628.402 |
| Comercial | 14.894 | 10.537 | 14.164 | 11.169 | 50.764 |
| Microcrédito | 63.908 | 13.548 | 15.781 | 7.019 | 100.256 |
| Total general | \$ 174.346 | \$ 120.685 | \$ 48.007 | \$ 1.436.384 | \$ 1.779.422 |

El siguiente es el detalle de la maduración de la cartera a diciembre 2022:

| | Hasta un Año | Entre 1 y 3 Años | Entre 3 y 5 Años | Más de 5 Años | Total General |
|----------------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Consumo | \$ 99.492 | \$ 90.750 | \$ 22.409 | \$ 1.246.092 | \$ 1.458.743 |
| Comercial | 15.167 | 24.473 | 4.803 | 14.002 | 58.445 |
| Microcrédito | 72.164 | 13.728 | 22.206 | 6.498 | 114.596 |
| Total general | \$ 186.823 | \$ 128.951 | \$ 49.418 | \$ 1.266.592 | \$ 1.631.784 |

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

| Entidad | Capital | | Condiciones promedio de negociación | |
|---------------------------------------|------------------------|----------------------------|-------------------------------------|-----------|
| | 30 de junio de 2023 | 31 de diciembre de 2022 | Tasa | Plazo |
| Credivalores – Crediservicios S.A.S | \$ 195.313 | \$ 194.421 | 2,23% | 116 meses |
| BTG Pactual S.A. | 9.553 | 10.692 | 2,08% | 86 meses |
| Centro de servicios crediticios S.A.S | 616 | 831 | 2,00% | 66 meses |
| Avista Colombia S.A.S | 33.965 | 36.812 | 1,62% | 134 meses |
| Alpha Credit | 8.043 | 8.446 | 1,94% | 101 meses |
| Total | \$ 247.490 | \$ 251.202 | | |

A continuación, se detalla las compras de cartera durante el periodo.

| Propietario | 30 de junio de 2023 (No auditado) | | | | | | |
|--------------------------------------|-----------------------------------|----------------------|--------------------|--------------|-------------------|---------------------|------------------------|
| | Cantidad | Saldo capital compra | Saldo prima compra | Total Compra | Promedio de Plazo | Promedio de Tasa EA | Promedio de % Comisión |
| Credivalores – Crediservicios S.A.S. | 2571 | 23.612 | 4.014 | 29.824 | 98 | 22,80% | 17% |
| | 2571 | 23.612 | 4.014 | 29.824 | 98 | 22,80% | 17% |

| Propietario | 31 de diciembre de 2022 (Auditado) | | | | | | |
|--------------------------------------|------------------------------------|----------------------|--------------------|--------------|-------------------|---------------------|------------------------|
| | Cantidad | Saldo capital compra | Saldo prima compra | Total Compra | Promedio de Plazo | Promedio de Tasa EA | Promedio de % Comisión |
| Credivalores – Crediservicios S.A.S. | 1500 | 12.948 | 2.201 | 15.149 | 13,40 | 23,53% | 17% |
| | 1500 | 12.948 | 2.201 | 15.149 | 13,4 | 0,2353 | 17% |

13. Cuentas Comerciales por Cobrar, neto

Los saldos de las cuentas comerciales por cobrar comprenden lo siguiente al 30 de junio de 2022, 31 de diciembre de 2022:

| | 30 de junio de 2023 (No auditado) | 31 de diciembre de 2022 (Auditado) |
|--|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Dividendos y participaciones por pagar | \$ 122 | \$ - |
| A empleados | 16 | 8 |
| Comisiones | 207 | 130 |
| Cuentas abandonadas (1) | 611 | 534 |
| Anticipos de contratos y proveedores (5) | 9.466 | 317 |
| Recaudos a través de terceros (2) | 5.471 | 6.507 |
| Otras – diversas (3) | 44.841 | 5.626 |
| Deterioro (provisión) cuentas por cobrar (4) | (462) | (359) |
| Total | \$ 60.272 | \$ 12.763 |

(1) La variación en las cuentas abandonadas corresponde a la validación realizada por el Banco del total de las cuentas que cumplen las características para ser consideradas abandonadas, lo cual produjo el traslado al ICETEX e incremento de un período a otro.

(2) Recaudos a través de terceros: Principalmente registra el movimiento del recaudo aplicado a cartera comprada, logrado por intermedio de terceros con los cuales Bancien S.A, realizó operaciones y estas mantienen el recaudo para aquellos canales (empresas) con los cuales no se cuenta con código de descuento directo.

| | 30 de junio de 2023 (No auditado) | 31 de diciembre de 2022 (Auditado) |
|----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Efecty | \$ 770 | \$ 1.045 |
| Credivalores–Crediservicios S.A. | 4.701 | 5.462 |
| Total | \$ 5.471 | \$ 6.507 |

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

| | 30 de junio de 2023 | 31 de diciembre de 2022 |
|--|--------------------------------|------------------------------------|
| | (No auditado) | (Auditado) |
| Recaudo a través BTG Pactual (a) | \$ 34 | \$ 51 |
| Seguro de deuda | 51 | 44 |
| Recaudo a través Avista Colombia S.A. (a) | 55 | 6 |
| Cheques devueltos | 106 | - |
| Tesoro nacional traslado cuentas inactivas | 221 | 220 |
| Diversas (b) | 258 | 471 |
| Cdts | 371 | 185 |
| Fondo Nacional de Garantías (a) | 5.563 | 3.809 |
| Convenios institucionales | 18.473 | 262 |
| A pagadurías | 19.709 | 578 |
| Total | \$ 44.841 | \$ 5.626 |

(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 Bancien S.A, por las entidades con las cuales se tiene convenio. El incremento corresponde a que para el mes de junio algunas de las Pagadurías, entre ella Colpensiones.

(b) Son cuentas por cobrar a exfuncionarios del Banco.

(4) El Bancien S.A, tiene provisión por pérdidas de deterioro sobre sus cuentas de Deudores Comerciales Diversas por un valor de \$462. El Bancien evalúa periódicamente la situación de sus deudores con el propósito de verificar la existencia de deterioro, bajo los siguientes principios:

- a. Morosidad. Esto es la partida por cobrar se encuentra vencida en el pago acordada.
- b. Dificultades financieras del deudor.

A continuación, se detalla el proceso de provisión durante el año:

| | 30 de junio de 2023 | 31 de diciembre de 2022 |
|--|--------------------------------|------------------------------------|
| | (No auditado) | (Auditado) |
| Saldo inicial | \$ 359 | \$ 472 |
| (+) Adiciones | 233 | 56 |
| (-) Castigos | - | (117) |
| Recuperación de provisión durante el año | (7) | - |
| Recuperación años anteriores | (123) | (52) |
| Saldo final | \$ 462 | \$ 359 |

(5) A 30 de junio, principalmente corresponden a anticipos autorizados a los originadores de cartera por concepto de comisión en colocación de créditos (\$9.452) y proveedores por servicios administrativos (\$14). A corte a diciembre de 2022 corresponden a anticipos autorizados a los originadores de cartera por concepto de comisión en colocación de créditos (\$294) y proveedores por servicios administrativos (\$23).

14. Propiedades y equipo materiales neto

A continuación, se presenta el detalle de propiedades y equipo materiales neto:

| | 30 de junio de 2023 | 31 de diciembre de 2022 |
|----------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| | (No auditado) | (Auditado) |
| Enseres de oficina | \$ 790 | \$ 716 |
| Equipo, muebles | 1.021 | 1.019 |
| Mejoras en propiedad ajena | 1.039 | 1.039 |
| Equipo de computación | 2.242 | 2.233 |
| Depreciación acumulada | (4.241) | (4.132) |
| Total | \$ 851 | \$ 875 |

A continuación, se presenta el movimiento de propiedad y equipo materiales:

| | 31-dic-22 | Compras | Retiro | Ajustes | 30-jun-202 (No auditado) |
|----------------------------|------------------|----------------|---------------|----------------|---|
| Equipo, muebles | \$ 1.019 | \$ 2 | \$ - | \$ - | \$ 1.021 |
| Enseres de Oficina | 716 | 74 | - | - | 790 |
| Equipo de Computación | 2.233 | 9 | - | - | 2.242 |
| Mejoras en Propiedad ajena | 1.039 | - | - | - | 1.039 |
| Total | \$ 5.007 | \$ 85 | \$ - | \$ - | \$ 5.092 |

| | 31-dic-21 | Compras | Retiro | Ajustes | 31-dic-22 |
|----------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| Terrenos | \$ 255 | \$ - | \$ (255) | \$ - | \$ - |
| Edificios | 575 | - | (575) | - | - |
| Vehículos | - | - | - | - | - |
| Equipo, muebles | 992 | 27 | - | - | 1.019 |
| Enseres de Oficina | 693 | 37 | (14) | - | 716 |
| Equipo de Computación | 2.314 | 37 | (118) | - | 2.233 |
| Mejoras en Propiedad ajena | 998 | 150 | (109) | - | 1.039 |
| Total | \$ 5.827 | \$ 251 | (1.071) | \$ - | \$ 5.007 |

A continuación, se presenta el movimiento de depreciación:

| | 31-dic-22 | Gasto | Retiro | Ajuste | 30-jun- 2023 (No auditado) |
|----------------------------|------------------|---------------|---------------|---------------|---|
| Equipo, muebles | \$ 810 | \$ 21 | \$ - | \$ - | \$ 831 |
| Enseres de Oficina | 472 | 23 | - | - | 495 |
| Equipo de Computación | 1.961 | 41 | - | - | 2.002 |
| Mejoras en Propiedad ajena | 889 | 24 | - | - | 913 |
| Total | \$ 4.132 | \$ 109 | \$ - | \$ - | \$ 4.241 |

| | 1-ene-21 | Gasto | Retiro | Ajuste | 31-dic-22 |
|----------------------------|-----------------|---------------|-----------------|-------------|-----------------|
| Edificios | \$ 267 | \$ 279 | \$ (546) | \$ - | \$ - |
| Equipo, muebles | 753 | 57 | - | - | 810 |
| Enseres de Oficina | 421 | 64 | (13) | - | 472 |
| Equipo de Computación | 1.979 | 95 | (113) | - | 1.961 |
| Mejoras en Propiedad ajena | 894 | 104 | (109) | - | 889 |
| Total | \$ 4.314 | \$ 599 | \$ (781) | \$ - | \$ 4.132 |

Todos los equipos del Banco se encuentran debidamente amparados contra incendio, corriente débil y otros riesgos con pólizas de seguros vigentes. El Banco tiene pólizas de seguros multirisgo para la protección de sus propiedades y equipos por valor de \$9.232 para 30 de junio de 2023 \$ 8.621 al 31 de diciembre 2022. Sobre los equipos del Banco no existen hipotecas ni pignoraciones.

El Banco evalúa al final de cada periodo sobre el que se informa, si existe algún indicio de deterioro del valor de algún activo, si existiera este indicio, se estima el importe recuperable del activo. Para evaluar si existe algún indicio de que pueda haberse deteriorado el valor de un activo, se consideran los siguientes factores:

Fuentes externas de información

- Existen indicios observables de que el valor del activo ha disminuido durante el periodo significativamente más que lo que cabría esperar como consecuencia del paso del tiempo o de su uso normal.
- Durante el periodo han tenido lugar, o van a tener lugar en un futuro inmediato, cambios significativos con una incidencia adversa sobre el Banco, referentes al entorno legal, económico, tecnológico o de mercado en los que esta opera, o bien en el mercado al que está destinado el activo.
- Durante el periodo, las tasas de interés de mercado, u otras tasas de mercado de rendimiento de inversiones, han sufrido incrementos que probablemente afecten a la tasa de descuento utilizada para calcular el valor en uso del activo, de forma que disminuyan su importe recuperable de forma significativa.
- El importe en libros de los activos netos del Banco, es mayor que su capitalización Bursátil.

Fuentes internas de información

- Se dispone de evidencia sobre la obsolescencia o deterioro físico de un activo.
- Durante el periodo han tenido lugar, o se espera que tengan lugar en un futuro inmediato, cambios significativos en el alcance o manera en que se usa o se espera usar el activo, que afectarán desfavorablemente al Banco.
- Se dispone de evidencia procedente de informes internos, que indica que el rendimiento económico del activo es, o va a ser, peor que el esperado.

De acuerdo con la evaluación realizada por Bancien S.A. no existe deterioro de los activos al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

15. Activos por derechos de uso

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

| | 30 de junio de 2023 (No auditado) | 31 de diciembre de 2022 (Auditado) |
|------------------------|---|--|
| Edificios | \$ 22.913 | \$ 20.883 |
| Depreciación acumulada | (7.983) | (6.747) |
| Total | \$ 14.930 | \$ 14.136 |

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

| | 31-dic-22 | Adición | Reducción | 30-jun-2023 (No auditado) |
|--------------|------------------|-----------------|-------------|------------------------------|
| Edificios | \$ 20.883 | \$ 2.030 | \$ - | \$ 22.913 |
| Total | \$ 20.883 | \$ 2.030 | \$ - | \$ 22.913 |

| | 31-dic-21 | Adición | Reducción | 31-dic-22 (Auditado) |
|-----------------------|------------------|-----------------|-------------------|-------------------------|
| Edificios | \$ 20.408 | \$ 1.057 | \$ (582) | \$ 20.883 |
| Vehículo | 119 | - | (119) | - |
| Equipo de computación | 320 | - | (320) | - |
| Total | \$ 20.847 | \$ 1.057 | \$ (1.021) | \$ 20.883 |

A continuación, se presenta el movimiento de la amortización:

| | 31-dic-22 | Gasto | Retiro | 30-jun-2023 (No auditado) |
|--------------|-----------------|-----------------|-------------|------------------------------|
| Edificios | \$ 6.747 | \$ 1.236 | \$ - | \$ 7.983 |
| Total | \$ 6.747 | \$ 1.236 | \$ - | \$ 7.983 |

| | 31-dic-21 | Gasto | Retiro | 31-dic-2022 (Auditado) |
|-----------------------|-----------------|-----------------|-------------------|---------------------------|
| Edificios | \$ 5.168 | \$ 2.162 | \$ (583) | \$ 6.747 |
| Vehículo | 118 | - | (118) | - |
| Equipo de computación | 320 | - | (320) | - |
| Total | \$ 5.606 | \$ 2.162 | \$ (1.021) | \$ 6.747 |

16. Gastos pagados por anticipado

El siguiente es el detalle de los gastos pagados por anticipado al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022:

| | 30 de junio de 2023 (No auditado) | 31 de diciembre de 2022 (Auditado) |
|--|---|--|
| Pólizas de seguros | \$ 520 | \$ 64 |
| Otros gastos pagados por anticipado (1) | 196.461 | 184.249 |
| Total gastos pagados por anticipado | \$ 196.981 | \$ 184.313 |

(1) Detalle otros gastos pagados por anticipado

| | 30 de junio de 2023 (No auditado) | 31 de diciembre de 2022 (Auditado) |
|--|---|--|
| Arrendamiento | \$ 80 | \$ - |
| Mantenimiento software | 414 | 1.033 |
| Beneficios a empleados | 600 | - |
| Comisión de originación microcrédito (a) | 8.584 | 9.648 |
| Prima de compra de cartera (b) | 36.614 | 36.974 |
| Comisión de originación libranza (a) | 150.169 | 136.594 |
| Total otros gastos pagados por anticipado | \$ 196.461 | \$ 184.249 |

- (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.

17. Otros activos no financieros, neto

El siguiente es el detalle de los otros activos no financieros al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022:

| | 30 de junio de 2023 | 31 de diciembre de 2022 |
|--|--------------------------------|------------------------------------|
| | (No auditado) | (Auditado) |
| Otros activos mantenidos para la venta | \$ 2.397 | \$ 1.670 |
| Deposito en garantía USD | 3.067 | 3.453 |
| Deterioro de otros activos (1) | (1.951) | (1.408) |
| Total Otros activo no financieros | \$ 3.513 | \$ 3.715 |

A continuación, se detalla el movimiento de deterioro:

| | 30 de junio de 2023 | 31 de diciembre de 2022 |
|--|--------------------------------|------------------------------------|
| | (No auditado) | (Auditado) |
| Provisión saldo inicial | \$ 1.408 | \$ 1.267 |
| Reclasificación deterioro activos mantenidos para la venta | 436 | - |
| Gasto por deterioro | 107 | 141 |
| | \$ 1.951 | \$ 1.408 |

18. Activos intangibles distintos de plusvalía

A 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se detalla los intangibles con sus respectivas vidas útiles:

| | 30 de junio de 2023 | 31 de diciembre de 2022 |
|--|--------------------------------|------------------------------------|
| | (No auditado) | (Auditado) |
| Otros derechos (1) | \$ 7 | \$ 12 |
| Licencias, programas y aplicaciones informáticas | 446 | 449 |
| Total activos intangibles | \$ 453 | \$ 461 |

(1) Corresponde a cuota de afiliación Experian y Credibanco, y licencia Visa.

Detalle de la vida útil:

| Activo Intangible | <u>Vida Útil (Meses)</u> |
|--------------------------------------|---------------------------------|
| Visa Internacional servicios de pago | 17 |
| Credibanco | 52 |
| Mathdecision | 60 |
| Quipu GMBH | 90 |
| Controles empresariales | 28 |
| Cybertech Colombia Ltda. | 7 |

A continuación, se detalle el movimiento de los intangibles:

| | 30 de junio de 2023 | 31 de diciembre de 2022 |
|---------------|--------------------------------|------------------------------------|
| | (No auditado) | (Auditado) |
| Saldo inicial | \$ 461 | \$ 390 |
| Compras | 240 | 322 |
| Amortización | (248) | (251) |
| Total | <u>\$ 453</u> | <u>\$ 461</u> |

19. Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto

El siguiente es el detalle de los activos no corrientes mantenidos para la venta al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022:

| | 30 de junio de 2023 | 31 de diciembre de 2022 |
|---|--------------------------------|------------------------------------|
| | (No auditado) | (Auditado) |
| Bienes inmuebles diferentes a vivienda | \$ 481 | \$ 1.207 |
| Deterioros activos no corrientes mantenidos para la venta | (252) | (616) |
| Total activos no corrientes mantenidos para la venta | <u>\$ 229</u> | <u>\$ 591</u> |

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

| | 30 de junio de 2023 | 31 de diciembre de 2022 |
|--|--------------------------------|------------------------------------|
| | (No auditado) | (Auditado) |
| Saldo inicial | \$ 591 | \$ 954 |
| Deterioro | (70) | (363) |
| Reclasificación a Otros activos no financieros | (292) | - |
| Saldo final | <u>\$ 229</u> | <u>\$ 591</u> |

El deterioro de los bienes recibidos en dación en pago (BRDP), se realiza conforme a las instrucciones contenidas en los numerales 1.3.1.2 y 1.3.2 del Capítulo III de la Circular Básica Contable y Financiera.

20. Depósitos y exigibilidades

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

| | 30 de junio de 2023 | 31 de diciembre de 2022 |
|------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| | (No auditado) | (Auditado) |
| Certificados de depósito (1) | \$ 2.102.907 | \$ 1.727.293 |
| Cuentas de ahorro | 15.770 | 14.086 |
| Cuentas corrientes | 1.283 | 2.042 |
| Servicios bancarios | 746 | 1.045 |
| Total | <u>\$ 2.120.706</u> | <u>\$ 1.744.466</u> |

(1) Los Certificados de depósitos se discriminan en los siguientes plazos:

| | 30 de junio de 2023 | 31 de diciembre de 2022 |
|---|--------------------------------|------------------------------------|
| | (No auditado) | (Auditado) |
| Menos de seis meses | \$ 276.023 | \$ 292.599 |
| Mayores a 6 meses y menores de 12 meses | 689.663 | 563.112 |
| Igual o superior a 12 meses y menor de 18 meses | 839.979 | 584.298 |
| Mayor de 18 meses | 297.242 | 287.284 |
| Total | \$ 2.102.907 | \$ 1.727.293 |

21. Títulos en 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:

| | 30 de junio de 2023 | 31 de diciembre de 2022 |
|------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| | (No auditado) | (Auditado) |
| Capital | \$ 42.844 | \$ 57.134 |
| Intereses vigentes | 1.169 | 1.559 |
| Costo neto transacción | (111) | (195) |
| Total | \$ 43.902 | \$ 58.498 |

Característica del Bono

| Tercero | 30 de junio de 2023 | | 31 de diciembre de 2022 | | Plazo Días | Tasa | Fecha Emisión | Fecha Vencimiento |
|------------------------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------|---------------|-----------|------------------|----------------------|
| | Capital | Intereses vigentes | Capital | Intereses | | | | |
| Participación de Bancolombia (COP) | \$ 27.849 | \$ 760 | \$37.137 | \$ 1.013 | 1800 | 10.61% EA | 26/9/2019 | 26/9/2024 |
| Participación de IFC (COP) | 14.995 | 409 | 19.997 | 546 | 1800 | 10.61% EA | 26/9/2019 | 26/9/2024 |
| | \$ 42.844 | \$ 1.169 | \$57.134 | \$ 1.559 | | | | |

Los costos de transacción asignados al bono:

| Tercero | 30 de junio de 2023 Costos de Transacción | | | 31 de diciembre de 2022 Costos de Transacción | | |
|------------------------------|--|----------------|---------------|--|-----------------|---------------|
| | Costos | Amortización | Total | Costos | Amortización | Total |
| Participación de Bancolombia | \$ 127 | \$ (55) | \$ 72 | \$ 276 | \$ (149) | \$ 127 |
| Participación de IFC | 68 | (29) | 39 | 149 | (81) | 68 |
| | \$ 195 | \$ (84) | \$ 111 | \$ 425 | \$ (230) | \$ 195 |

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 Bancien S.A., cumple con los Covenants.

22. Obligaciones financieras

| | 30 de junio de 2023 | 31 de diciembre de 2022 |
|--|------------------------|----------------------------|
| | (No auditado) | (Auditado) |
| Banco de Comercio Exterior de Colombia -Bancoldex | \$ 128 | \$ 356 |
| Banco de Bogotá S.A | - | 4.419 |
| Banco Cooperativo Coopcentral S.A. | 6.896 | 10.605 |
| Bancolombia S.A. | - | 11.325 |
| ResponsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund | 8.129 | 12.072 |
| ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders | 10.034 | 14.408 |
| ResponsAbility Micro and SME Finance Fund | 9.570 | 14.951 |
| ResponsAbility SICAV (Lux) Mikro- und KMU-Finanz-Fonds | 17.677 | 25.653 |
| Total | <u>\$ 52.434</u> | <u>\$ 93.789</u> |

A continuación, se realiza un detalle crédito adquiridos por el Banco con sus respectivas tasas de interés:

| Entidad | 30 de junio de 2023 (No auditado) | | | | | |
|--|-----------------------------------|-----------------------|-------------------------------|------------------|----------------|--------------------|
| | Capital | Intereses vigentes | Costos Transacciona les | Total | Plazo Meses | Tasa de Interes |
| Banco de Comercio Exterior de Colombia | 127 | 1 | - | 128 | 31,6 | DTF+ 3.1 |
| Banco Cooperativo Coopcentral S.A. | 4.167 | 5 | - | 4.172 | 36 | IBR +4 NAMV |
| Banco Cooperativo Coopcentral S.A. | 2.700 | 24 | - | 2.724 | 24 | IBR +4 NAMV |
| ResponsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund | 1.950 | 8 | (6) | 1.952 | 36 | 8.73% EA |
| ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders | 1.669 | 7 | (6) | 1.670 | 36 | 8.73% EA |
| ResponsAbility SICAV (Lux) Mikro- und KMU-Finanz-Fonds | 3.338 | 13 | (11) | 3.340 | 36 | 8.73% EA |
| ResponsAbility Micro and SME Finance Fund | 3.390 | 14 | (11) | 3.393 | 36 | 8.73% EA |
| ResponsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund | 6.348 | 17 | (188) | 6.177 | 36 | 8.90% EA |
| ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders | 8.596 | 23 | (255) | 8.364 | 36 | 8.90% EA |
| ResponsAbility SICAV (Lux) Mikro- und KMU-Finanz-Fonds | 14.735 | 40 | (438) | 14.337 | 36 | 8.90% EA |
| ResponsAbility Micro and SME Finance Fund | 6.348 | 17 | (188) | 6.177 | 36 | 8.90% EA |
| | <u>\$ 53.368</u> | <u>\$ 169</u> | <u>(1.103)</u> | <u>\$ 52.434</u> | | |

Todas las obligaciones financieras fueron recibidas y están expresadas en pesos colombianos.

| Entidad | 31 de diciembre 2022 – (Auditado) | | | | | Plazo Meses | Tasa de Interés |
|---|-----------------------------------|-----------------------|---------------------------|------------------|------|----------------|-----------------|
| | Capital | Intereses vigentes | Costos Transaccionales | Total | | | |
| Banco de Comercio Exterior | \$ 352 | \$ 4 | \$ – | \$ 356 | 31,6 | DTF+ 3.1 | |
| Banco Cooperativo Coopcentral S.A. | 5.833 | 8 | – | 5.841 | 36 | IBR +4 NAMV | |
| Banco Cooperativo Coopcentral S.A. | 4.725 | 39 | – | 4.764 | 24 | IBR +4 NAMV | |
| Bancolombia S.A. | 2.500 | 49 | – | 2.549 | 23 | 7,91% EA | |
| Bancolombia S.A. | 5.000 | 18 | – | 5.018 | 12 | IBR+4.28 EA | |
| Bancolombia S.A. | 3.750 | 8 | – | 3.758 | 12 | IBR+6.60 EA | |
| Banco de Bogotá S.A. | 4.400 | 19 | – | 4.419 | 12 | IBR + 5.80%EA | |
| ResponsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund | 3.898 | 17 | (21) | 3.894 | 36 | 8.73% EA | |
| ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders | 3.338 | 14 | (18) | 3.334 | 36 | 8.73% EA | |
| ResponsAbility SICAV (Lux) Mikro– und KMU–Finanz–Fonds | 6.676 | 29 | (35) | 6.670 | 36 | 8.73% EA | |
| ResponsAbility Micro and SME Finance Fund | 6.780 | 29 | (36) | 6.773 | 36 | 8.73% EA | |
| ResponsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund | 8.464 | 25 | (311) | 8.178 | 36 | 8.90% EA | |
| ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders | 11.461 | 34 | (421) | 11.074 | 36 | 8.90% EA | |
| ResponsAbility SICAV (Lux) Mikro– und KMU–Finanz–Fonds | 19.647 | 58 | (722) | 18.983 | 36 | 8.90% EA | |
| ResponsAbility Micro and SME Finance Fund | 8.464 | 25 | (311) | 8.178 | 36 | 8.90% EA | |
| | \$ 95.288 | \$ 376 | \$ (1.875) | \$ 93.789 | | | |

23. Pasivos por arrendamientos

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

| Contrato | Terceros | 30 de junio de 2023 | 31 de diciembre de 2022 |
|---------------------------|----------------------------|------------------------|----------------------------|
| | | (No auditado) | (Auditado) |
| Edificio Oficina Calle 76 | Corficolombiana | \$ 12.454 | \$ 13.204 |
| Edificio Oficina 92 | Varias Personas Naturales | 1.057 | 1.049 |
| Edificio Oficina Bulevar | Scheffler Krause Jeannette | 558 | 637 |
| Edificio Oficina Salitre | Fondo de Capital Privado | 456 | 493 |
| Edificio Oficina 65 | Compañía de Jesús | 1.781 | – |
| | | \$ 16.306 | \$ 15.383 |

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

| | 30 de junio de 2023 | 31 de diciembre de 2022 |
|----------------------|------------------------|----------------------------|
| | (No auditado) | (Auditado) |
| Saldo inicial | \$ 15.383 | \$ 16.218 |
| Revaluación de tasa* | 2.030 | 1.056 |
| Gasto de intereses | 601 | 1.040 |
| Pagos | (1.708) | (2.931) |
| Saldo final | \$ 16.306 | \$ 15.383 |

A continuación, se detalla los pagos mínimos futuros:

La tasa media ponderada y la vida útil promedio de los pasivos por derechos de uso se definen de la siguiente manera:

| | Hasta 1 año | Entre 1 y 5 años | Mas de 5 años |
|------------------|--|--|-------------------------------------|
| Bienes inmuebles | 2.368 | 11.811 | 2.127 |
| | Media ponderada de la tasa de descuento | Promedio vida remanente para la finalización del contrato (meses) | Vida media ponderada (meses) |
| Bienes inmuebles | 8,12% | 58,8 | 120 |

24. Cuentas comerciales por pagar

El siguiente es el detalle de las cuentas por pagar al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022:

| | 30 de junio de 2023 (No auditado) | 31 de diciembre de 2022 (Auditado) |
|--|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Honorarios y comisiones (4) | \$ 8.519 | \$ 7.499 |
| Avales por pagar al Fondo Garantías de Antioquia libranza | 6.208 | 4.669 |
| Desembolsos créditos libranza | 5.291 | 13.781 |
| Seguros | 5.263 | 5.558 |
| Cuentas por pagar reintegros (1) | 3.056 | 4.417 |
| Proveedores | 1.872 | 4.049 |
| CDT's cancelados | 1.396 | 4.088 |
| Otras cuentas por pagar | 802 | 504 |
| Costos y gastos por pagar | 665 | 1.848 |
| Desembolsos créditos microcrédito (3) | 482 | 426 |
| Desembolsos a Incefin | 466 | 601 |
| Avales por pagar al Fondo Garantía de Antioquia Microcrédito | 400 | 440 |
| Arrendamiento | 382 | 522 |
| Desembolsos crédito Alpha Credit S.A | 246 | 8 |
| Cheques girados no cobrados | 119 | 164 |
| Acreedores varios | 93 | 139 |
| Tarjeta de crédito Credivalores (2) | 10 | 2.108 |
| Compensación visa | 5 | 2 |
| Donaciones de terceros por pagar | 5 | - |
| Reintegro gasto a funcionario | 2 | 2 |
| Contribución a Fondo de Garantías de Instituciones Financieras (Fogafin) | - | 2.612 |
| Total | \$ 35.282 | \$ 53.437 |

- (1) Son reintegros generados a los clientes de cartera por aplicación de pagos a una obligación.
- (2) Corresponde al anticipo recibido del aliado para compensación de operaciones de sus clientes por intermedio de la franquicia con Visa.
- (3) Corresponde a desembolsos de cartera pendientes de registrar el pago con cargo a Bancos.
- (4) A continuación, se detalla los honorarios y comisiones:

| | 30 de junio de 2023 | 31 de diciembre de 2022 |
|--------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| | (No auditado) | (Auditado) |
| Honorarios | | |
| asesorías, avalúos y otros | 1.114 | 1.008 |
| Revisoría Fiscal | - | 26 |
| Defensor del cliente | 6 | 8 |
| Procesos jurídicos | 171 | 103 |
| Junta directiva | 32 | 8 |
| Total Honorarios | 1.323 | 1.153 |
| Comisiones | | |
| Servicios comerciales | 1 | 53 |
| Por Garantías | 7.195 | 4.902 |
| A originadores | - | 1.373 |
| Otras | - | 18 |
| Total Comisiones | 7.196 | 6.346 |
| Total Honorarios y comisiones | 8.519 | 7.499 |

25. Provisiones por beneficios a los empleados

De acuerdo con la legislación laboral colombiana, los empleados tienen derecho a beneficios de corto plazo tales como: salarios, vacaciones, primas legales y cesantías e intereses de cesantías.

El siguiente es un detalle de los saldos de provisiones por beneficios de empleados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

| | 30 de junio de 2023 | 31 de diciembre de 2022 |
|-------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| | (No auditado) | (Auditado) |
| Beneficios de corto plazo (1) | \$ 3.593 | \$ 2.886 |

(1) El detalle del saldo de los beneficios a corto plazo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

| | 30 de junio de 2023 | 31 de diciembre de 2022 |
|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| | (No auditado) | (Auditado) |
| Intereses sobre cesantías | \$ 41 | \$ 130 |
| Prestaciones sociales y nómina | 763 | - |
| Cesantías | 694 | 1.150 |
| Vacaciones | 2.095 | 1.606 |
| Total | \$ 3.593 | \$ 2.886 |

26. Pasivos por impuestos corrientes e impuestos diferidos

| | 30 de junio de 2023 | 31 de diciembre de 2022 |
|---|--------------------------------|------------------------------------|
| | (No auditado) | (Auditado) |
| Activos por impuestos corrientes | | |
| Saldo a favor en impuestos | \$ 3.127 | \$ 3.127 |
| Retenciones en la fuente | 3.315 | 1.847 |
| Otros impuestos por pagar (1) | 1.348 | 1.348 |
| | \$ 7.790 | \$ 6.322 |

| | 30 de junio de 2023 | 31 de diciembre de 2022 |
|---|--------------------------------|------------------------------------|
| | (No auditado) | (Auditado) |
| Pasivos por impuestos corrientes | | |
| Impuesto de Renta 2022 (2) | \$ 4.658 | \$ 5.123 |
| Otros impuestos por pagar (3) | (5.712) | 5.507 |
| | \$ 1.054 | \$ 10.630 |

- (1) Incluye principalmente el anticipo de industria y comercio \$197 y anticipo de renta por \$1.151
(2) Corresponde a la provisión de renta a junio de 2023 y las autorretenciones practicadas durante lo corrido del año 2023

Los otros impuestos están compuestos por:

| | 30 de junio de 2023 | 31 de diciembre de 2022 |
|----------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| | (No auditado) | (Auditado) |
| Impuesto de industria y comercio | \$ 1.261 | \$ 1.425 |
| Impuesto a las ventas | 686 | 664 |
| Retenciones en la fuente | 3.765 | 3.418 |
| Total | \$ 5.712 | \$ 5.507 |

Impuesto a las ganancias

El Banco calcula el gasto por impuesto neto de renta utilizando una tasa del 40% (35% de tarifa general y 5% de sobretasa al sector financiero) al 30 de junio de 2023 y del 38% (35% de tarifa general y 3% de sobretasa al sector financiero) al 30 de junio de 2022. Los principales elementos del gasto del impuesto sobre la renta por el periodo de seis meses terminado al 30 de junio de 2023 y 30 de junio de 2022, respectivamente, son los siguientes:

| | Al 30 de junio de 2023 | Al 30 de junio de 2022 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | (No auditado) | (Auditado) |
| Impuesto sobre la renta | | |
| Utilidad antes de provisión para impuesto sobre la renta | \$ 1.089 | \$ 38.053 |
| Más | | |
| Impuestos no deducibles | 1.298 | 3.473 |
| Arrendamiento financiero NIIF 16 (depreciación e intereses) | 660 | 212 |
| Multas y sanciones | 7 | 26 |
| Diferencia depreciación fiscal muebles y enseres | 1 | 158 |
| Otros gastos no deducibles | 1.013 | 2.028 |
| Diferencia en cambio por reexpresión neto gasto | 1.768 | 1.210 |
| Gastos no deducibles provisiones proveedores | - | 1.716 |
| Renta por recuperación de deducciones venta BRP y activos fijos | - | 20 |
| Menos | | |
| Diferencia en cambio por reexpresión neto ingreso | 1.257 | 1.335 |
| Dividendos | 261 | 267 |
| Deducciones e ingresos no fiscales | 690 | 333 |
| Recuperación de provisiones | 1.982 | 622 |
| Renta líquida gravable | \$ 1.646 | \$ 44.339 |

| | Al 30 de junio de 2023 | Al 30 de junio de 2022 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| | (No auditado) | (Auditado) |
| Impuesto sobre la renta | | |
| Patrimonio líquido del año anterior | \$ 208.148 | \$ 175.486 |
| Acciones en sociedades nacionales | 14 | 14 |
| Tarifa | 0,00% | 0,00% |
| Renta presuntiva | – | – |
| Dividendos gravados de las acciones | | |
| Utilidad gravable | 1.646 | 44.339 |
| Compensación de pérdidas fiscales | – | – |
| Renta gravable | 1.646 | 44.317 |
| Ganancia ocasional | 0 | 20 |
| Impuesto corriente | 576 | 15.513 |
| Descuentos tributarios (Donaciones e IVA Activos fijos) | – | 1.203 |
| Impuesto neto de renta | 576 | 14.310 |
| Utilidad gravable | 1.646 | 44.317 |
| Sobretasa impuesta de Renta | 81 | 1.330 |
| Total gasto de impuesto del año | 657 | 15.640 |
| Efecto del impuesto diferido en resultados del periodo | (132) | (733) |
| Total Impuesto sobre la renta | \$ 525 | \$ 14.907 |
| Tasa efectiva de tributación | 48.23% | 39.18% |

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:

| | Junio 2023 | Diciembre 2022 |
|---|-----------------|-----------------|
| Impuesto diferido activo | | |
| Saldo 31 de diciembre año anterior | \$ 7.623 | \$ 6.639 |
| Diferencia en cambio no realizada | (4) | – |
| Mejoras en propiedad ajena | 33 | – |
| Propiedad y equipo | 7 | 419 |
| Pasivo por arrendamiento financiero NIIF 16 | 369 | (9) |
| Inversiones | (15) | (26) |
| Proveedores | (110) | (600) |
| Impuesto diferido activo | \$ 7.903 | \$ 7.623 |
| Impuesto diferido pasivo | | |
| Saldo 31 de diciembre año anterior | \$ 6.532 | \$ 6.560 |
| Activo por arrendamiento financiero NIIF 16 | 318 | (404) |
| Diversos | (184) | – |
| Inversiones | 94 | (137) |
| Diferencia en cambio no realizada | | 513 |
| Impuesto diferido pasivo | \$ 6.760 | \$ 6.532 |
| Impuesto diferido activo – Neto | \$ 1.143 | \$ 1.091 |

27. Repos financieros

El siguiente es el detalle de las operaciones de mercado monetario pasivas reconocidas en el estado de situación financiera.

| | 30 de junio de 2023 | 31 de diciembre de 2022 |
|---------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| | (No auditado) | (Auditado) |
| Operación repos (1) | \$ - | \$ 12.016 |
| Total | <u>\$ -</u> | <u>\$ 12.016</u> |

El Banco adquirió repos garantizadas con títulos de inversiones 31 de diciembre de 2022 con la finalidad de generar apoyos transitorios de liquidez con el Banco de la República. A continuación, se muestra el detalle de las operaciones repos celebradas:

Durante el año 2022

| Fecha | Capital | Intereses | Plazo Días | Tasa |
|--------------|------------------|------------------|-------------------|-------------|
| 28-dic-22 | \$ 12.000 | \$ 16 | 7 | 12,81% EA |
| | <u>\$ 12.000</u> | <u>\$ 16</u> | | |

28. Otros pasivos financieros

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

29. Otros pasivos no financieros

| | 30 de junio de 2023 | 31 de diciembre de 2022 |
|----------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| | (No auditado) | (Auditado) |
| Contribución sobre transacciones | \$ 37 | \$ 38 |
| Diversos (1) | <u>2.612</u> | <u>4.406</u> |
| Total | <u>\$ 2.649</u> | <u>\$ 4.444</u> |

1) Corresponde a abonos pendientes por aplicar a obligaciones de clientes.

30. 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:

| | 30 de junio de 2023 | 31 de diciembre de 2022 |
|---------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| | (No auditado) | (Auditado) |
| Capital suscrito y pagado | \$ 92.256 | \$ 92.256 |
| Prima en colocación de acciones | 13.581 | 13.581 |
| Reserva legal | 49.805 | 49.805 |
| Reserva ocasional | 50.167 | 18.019 |
| Adopción por primera vez | (244) | (244) |
| Resultado del ejercicio | 564 | 32.147 |
| Otro resultado integral | 2.527 | 2.065 |
| Total | \$ 208.656 | \$ 207.629 |

Capital suscrito y pagado

El capital suscrito y pagado del Banco al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 está representado así:

| | Para los años |
|---------------------------|-----------------------------|
| | (Expresado en pesos) |
| Capital suscrito y pagado | \$ 92.256.611.305 |
| Número de acciones | 177.938.801 |
| Valor nominal | \$ 518,47 |

El Banco no ha hecho emisión de acciones preferentes.

Composición accionaria

| Clase de acciones | Accionistas | Número de acciones | Porcentaje participación |
|--------------------------|---|---------------------------|---------------------------------|
| Ordinarias | Finanzas Inversiones S.A.S. | 168.152.187 | 94,5% |
| | Inversiones y Consultorías Tributarias S.A.S. | 6.226.740 | 3,5% |
| | Direcciones de Negocio S.A.S | 1.779.384 | 1,0% |
| | Asesorías Financieras y Corporativas | 1.779.384 | 1,0% |
| | Asistencias de Comercio S.A.S. | 1.106 | 0,0% |
| | Total | 177.938.801 | 100,0% |

Beneficiarios reales de un porcentaje superior al 10%

| Beneficiario final | Porcentaje participación indirecto |
|---------------------------|---|
| Ana Seinjet | 14,95% |
| Massi Neirus | 18,68% |
| David Seinjet | 22,22% |

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 el Banco así:

| Fecha | Valor |
|--------------------------|------------------|
| Octubre 2014 | \$ 615 |
| Diciembre 2015 | 14.128 |
| Mayo de 2017 | 17.774 |
| Octubre 2017 | 4.490 |
| Operaciones de fusión | (23.426) |
| Diciembre de 2021 | \$ 13.581 |

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 enjuque de pérdidas acumuladas de años anteriores por valor de \$ 29.847 con la reserva legal realizada en el año 2020.

A continuación, se detalle el movimiento de las reservas:

| | 30 de junio de 2023 | 31 de diciembre de 2022 |
|---------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| Saldo inicial | \$ 67.824 | \$ 49.805 |
| Apropiación de reserva | 32.147 | - |
| Enjuque de pérdida con reservas | - | 18.019 |
| Saldo final | \$ 99.971 | \$ 67.824 |

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 2023 y 31 de diciembre de 2022 no se decretaron dividendos.

31. 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

Al cierre de junio de 2023, el Banco cuenta con once (11) procesos vigentes, una vez realizado el análisis de los casos por parte del Abogado interno de la Entidad, se presenta (5) procesos en riesgo de pérdida “posible” por una suma total en las pretensiones de \$39 millones 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.

A continuación, se presentan las provisiones:

| | 30 de junio de 2023 | 31 de diciembre de 2022 |
|-------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| | (No auditado) | (Auditado) |
| Contribuciones y afiliaciones | \$ 1.602 | \$ – |
| Otras(a) | 39 | 13 |
| Total | \$ 1.641 | \$ 13 |

A continuación, se detalla el movimiento de las provisiones:

| | 30 de junio de 2023 | 31 de diciembre de 2022 |
|---|--------------------------------|------------------------------------|
| | (No auditado) | (Auditado) |
| Saldo inicial al 1 enero | \$ 13 | \$ – |
| Provisiones adicionales reconocidas en el periodo | 26 | 64 |
| Provisiones reversadas durante el periodo | – | (51) |
| Saldo final | \$ 39 | \$ 13 |

32. 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.
- 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 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco ha cumplido adecuadamente con los requerimientos de capital.

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

| | 30 junio de 2023 | 31 diciembre 2022 |
|-----------------------|-------------------------|------------------------------|
| Patrimonio Técnico | \$ 208.500 | \$ 207.742 |
| Relación de Solvencia | 12,24% | 13,61% |

33. Ingresos netos por intereses

| | Por los seis meses terminados al | | Por el periodo de tres meses de | |
|--|----------------------------------|------------------------|---------------------------------|------------------|
| | 30 de junio de 2023 | 30 de junio de 2022 | abril-junio 2022 | abril-junio 2023 |
| | (No auditado) | | (No auditado) | |
| Ingresos financieros de créditos consumo | \$ 203.178 | \$ 145.332 | \$ 102.265 | \$ 75.856 |
| Ingresos financieros de créditos comercial | 4.492 | 3.899 | 2.252 | 1.991 |
| Ingresos financieros de microcrédito | 16.488 | 18.338 | 7.792 | 9.028 |
| Gastos por intereses depósitos y exigibilidades | (129.380) | (38.617) | (71.365) | (21.964) |
| Gastos por intereses y costos de Títulos, obligaciones financieras y Repos | (8.290) | (14.179) | (3.579) | (7.375) |
| Total Ingresos netos por intereses | \$ 86.488 | \$ 114.773 | \$ 37.365 | \$ 57.536 |

34. Ingresos netos por Comisiones

| | Por los seis meses terminados al | | Por el periodo de tres meses de | |
|---|----------------------------------|------------------------|---------------------------------|-------------------|
| | 30 de junio de 2023 | 30 de junio de 2022 | abril-junio 2022 | abril-junio 2023 |
| | (No auditado) | | (No auditado) | |
| Comisión por estudio de crédito | \$ 4.897 | \$ 4.756 | \$ 1.693 | \$ 1.859 |
| Comisión por seguro | 5.269 | 3.935 | 2.828 | 1.814 |
| Comisión cobranzas | 2.589 | 2.114 | 1.343 | 1.124 |
| Comisión Mi pyme | 2.015 | 2.315 | 966 | 1.167 |
| Comisión establecimiento afiliado a tarjetas | 550 | - | 291 | - |
| Comisión uso de marca | 103 | 207 | 37 | 101 |
| Comisión retiro de efectivo | 3 | 1 | 1 | 1 |
| Comisión por PSE | 2 | 1 | 1 | 2 |
| Comisión por reposición de tarjeta | - | 2 | - | 2 |
| Comisión servicios Redeban | - | 1.253 | - | 653 |
| Comisión de tarjeta de crédito | - | 1 | - | - |
| Comisión tarjetas debito | (28) | (102) | (15) | (95) |
| Comisión transferencia | (93) | (88) | (52) | (43) |
| Comisión por servicios bancarios | (396) | (354) | (172) | (161) |
| Comisión por captación CDT's y otros | (8.447) | (7.204) | (3.415) | (3.653) |
| Comisión por originación de cartera (1) Asesoría Financiera de Crédito S.A. | (20.668) | (10.880) | (10.869) | (8.430) |
| Comisión seguros voluntarios | - | - | - | 142 |
| Total Ingresos Netos por Comisiones | \$ (14.204) | \$ (4.043) | \$ (7.363) | \$ (5.517) |

(1) El comportamiento de esta comisión está directamente relacionado con el recaudo de la cartera incluido los prepagos que aceleran la amortización de los costos.

35. Utilidad neta de Operaciones Financieras

| | Por los seis meses terminados al | | Por el periodo de tres meses de | |
|---|----------------------------------|---------------------|---------------------------------|-------------------|
| | 30 de junio de 2023 | 30 de junio de 2022 | abril-junio 2022 | abril-junio 2023 |
| | (No auditado) | | (No auditado) | |
| Rendimientos cuentas de ahorros | \$ 14.686 | \$ 4.419 | \$ 8.482 | \$ 2.849 |
| Por incremento por valoración a costo amortizado de las inversiones | 2.861 | 511 | 1.561 | 361 |
| Por venta de cartera | - | 157 | - | - |
| Por aumento en el valor razonable de las inversiones | 578 | 333 | 206 | 208 |
| Por venta de propiedad y planta | - | 564 | - | 566 |
| Dividendos y participaciones | 261 | 267 | 261 | 267 |
| Por incremento en el valor de mercado sobre inversiones | 222 | 90 | 123 | 48 |
| Venta de inversiones | (5) | 1 | (5) | - |
| Perdida por siniestro-riesgo operativo | - | - | - | - |
| Por disminución en el valor razonable | (2) | (4) | - | (1) |
| Por disminución en el valor costo amortizado | - | (14) | - | (14) |
| Perdida por valor de inversiones valor razonable | (9) | (46) | - | (2) |
| Otros intereses | (606) | (2.627) | (298) | (1.255) |
| Prima amortizada de cartera (1) | (4.257) | (14.634) | (1.988) | (5.881) |
| Utilidad neta de operaciones financieras | \$ 13.729 | \$ (10.983) | \$ 8.342 | \$ (2.854) |

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

36. Otros ingresos

| | Por los seis meses terminados al | | Por el periodo de tres meses de | |
|-----------------------------------|----------------------------------|---------------------|---------------------------------|------------------|
| | 30 de junio de 2023 | 30 de junio de 2022 | abril-junio 2022 | abril-junio 2023 |
| | (No auditado) | | (No auditado) | |
| Recobro y recuperaciones | \$ 3.259 | \$ 3.713 | \$ 1.890 | \$ 2.423 |
| Venta de chequea | 347 | 348 | 120 | 133 |
| Indemnización por siniestro | 225 | 244 | 159 | 22 |
| Reembolsos por enfermedad laboral | 106 | 30 | 6 | 10 |
| N.O. Aprovechamientos | 79 | 4 | 38 | 3 |
| Otros | 26 | 21 | 12 | 12 |
| Reintegro de años anteriores | 16 | 147 | 2 | 7 |
| Perdidas de menor cuantía | - | - | - | - |
| | \$ 4.058 | \$ 4.507 | \$ 2.227 | \$ 2.610 |

37. Remuneración y gastos de personal

| | Por los seis meses terminados al | | Por el periodo de tres meses de | |
|-------------------------------------|----------------------------------|---------------------|---------------------------------|-------------------|
| | 30 de junio de 2023 | 30 de junio de 2022 | abril-junio 2022 | abril-junio 2023 |
| | (No auditado) | | (No auditado) | |
| Sueldos | \$ (8.349) | \$ (6.757) | \$ (4.379) | \$ (3.473) |
| Salario Integral | (6.553) | (4.587) | (3.430) | (2.326) |
| Pensión Obligatoria | (1.485) | (1.250) | (779) | (647) |
| Vacaciones | (1.307) | (645) | (633) | (324) |
| Bonificaciones | (925) | (1.783) | (872) | (840) |
| Cesantías | (753) | (602) | (396) | (311) |
| Prima legal | (750) | (600) | (393) | (309) |
| Aporte voluntarios salario flexible | (671) | (14) | (656) | (5) |
| Caja de compensación | (558) | (427) | (291) | (218) |
| EPS | (494) | (428) | (257) | (218) |
| Horas extras | (199) | (129) | (118) | (79) |
| Otros auxilios | (191) | (210) | (96) | (110) |
| ICBF | (186) | (128) | (95) | (65) |
| SENA | (134) | (86) | (73) | (43) |
| Indemnizaciones | (95) | (214) | (45) | (78) |
| Apoyo sostenimiento Sena | (88) | (65) | (47) | (33) |
| Auxilio crédito libranza | (78) | (111) | (40) | (35) |
| Vivienda salario flexible | (70) | (118) | (36) | (37) |
| Auxilio de transporte | (66) | (41) | (32) | (21) |
| Riesgos profesionales | (63) | (145) | (34) | (75) |
| Intereses sobre cesantías | (44) | (34) | (33) | (26) |
| Transporte salario flexible | (31) | (31) | (16) | (15) |
| Dotación y suministro empleados | (20) | (19) | (19) | (18) |
| Capacitación al personal | (12) | - | (9) | - |
| Seguros de vida | (5) | (7) | (3) | (3) |
| | \$ (23.127) | \$ (18.431) | \$ (12.782) | \$ (9.309) |

38. Gastos de administración

| | Por los seis meses terminados al | | Por el periodo de tres meses de | |
|---|----------------------------------|---------------------|---------------------------------|------------------|
| | 30 de junio de 2023 | 30 de junio de 2022 | abril-junio 2022 | abril-junio 2023 |
| | (No auditado) | | (No auditado) | |
| Diversos (1) | (12.892) | (10.719) | (6.334) | (5.994) |
| Impuestos y tasas | (6.735) | (4.706) | (3.281) | (2.534) |
| Honorarios (2) | (6.240) | (6.031) | (3.284) | (3.715) |
| Mantenimiento y reparaciones | (5.507) | (3.565) | (2.934) | (1.947) |
| Seguros | (3.693) | (3.048) | (1.989) | (1.487) |
| Arrendamientos | (3.285) | (3.241) | (1.618) | (1.791) |
| Contribuciones, afiliaciones y transferencia | (407) | (499) | (14) | (77) |
| Adecuación e instalación | (140) | (55) | (57) | (23) |
| Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones | (32) | (40) | (23) | - |
| Trámites legales | (6) | (45) | - | (39) |
| Pérdida en venta de cartera | - | - | - | - |
| | (38.937) | (31.949) | (19.534) | (17.607) |

(1) El rubro correspondiente a diversos está discriminado:

| | Por los seis meses terminados al | | Por el periodo de tres meses de | |
|------------------------------------|----------------------------------|---------------------|---------------------------------|-------------------|
| | 30 de junio de 2023 | 30 de junio de 2022 | abril-junio 2022 | abril-junio 2023 |
| | <i>(No auditado)</i> | | <i>(No auditado)</i> | |
| Procesamiento electrónico de datos | \$ (6.033) | \$ (4.443) | \$ (2.661) | \$ (2.385) |
| Pérdida en recuperación de Cartera | (1.733) | (636) | (798) | (373) |
| Publicidad y propaganda | (1.583) | (1.460) | (1.040) | (799) |
| Servicios públicos | (755) | (726) | (372) | (376) |
| Gastos administración | (677) | (672) | (380) | (359) |
| Útiles de papelería | (411) | (189) | (330) | (116) |
| Gestion documental | (353) | (388) | (138) | (150) |
| Servicios de ase y vigilancia | (301) | (258) | (149) | (121) |
| Mensajería | (243) | (193) | (124) | (106) |
| Transporte urbano | (227) | (155) | (132) | (67) |
| Servicios Temporales | (153) | (216) | (59) | (90) |
| Gasto de Viaje | (112) | (410) | (31) | (388) |
| Servicio de cafetería | (102) | (104) | (54) | (49) |
| Relaciones publicas | (94) | (625) | (37) | (471) |
| Servicio de restaurante | (81) | (32) | (18) | (21) |
| Riesgo Operativo | (16) | (139) | (5) | (88) |
| Parqueaderos | (7) | (1) | (2) | (1) |
| Otros | (4) | (3) | - | (2) |
| Gastos de años anteriores | (2) | (24) | (1) | (7) |
| Gastos notariales y registro | (2) | (4) | (1) | (4) |
| Gasto de representación | (2) | - | (2) | - |
| Donaciones | (1) | - | - | - |
| Cursos y Capacitaciones | - | (29) | - | (12) |
| Avisos y Publicidad | - | (9) | - | (9) |
| Tarjeta de alimentación | - | (3) | - | - |
| Total | \$ (12.892) | \$ (10.719) | \$ (6.334) | \$ (5.994) |

(2) Detalle de los honorarios pagados por el Banco así:

| | Por los seis meses terminados al | | Por el periodo de tres meses de | |
|--------------------------------------|----------------------------------|---------------------|---------------------------------|-------------------|
| | 30 de junio de 2023 | 30 de junio de 2022 | abril-junio 2022 | abril-junio 2023 |
| | <i>(No auditado)</i> | | <i>(No auditado)</i> | |
| Otros* | \$ (4.728) | \$ (4.721) | \$ (2.644) | \$ (3.045) |
| Asesorías Financieras | (712) | (474) | (192) | (370) |
| Asesoría Jurídica | (465) | (401) | (292) | (68) |
| Junta Directiva | (196) | (209) | (95) | (136) |
| Revisoría Fiscal y Auditoría Externa | (139) | (218) | (61) | (93) |
| Avalúos | - | (8) | - | (3) |
| Total | \$ (6.240) | \$ (6.031) | \$ (3.284) | \$ (3.715) |

*Otros corresponde en su mayoría a servicios de asesorías para transformación digital del Banco.

39. Conciliación de pasivos que surgen de actividades de financiación

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

| | 31 de diciembre de 2022 | Flujo de efectivo | | | Cambios distintos al efectivo | | | 30 de junio de 2023 (No auditado) |
|---------------------------------|-------------------------|--------------------|-------------------|------------------|-------------------------------|-------------------------|-------------------|-----------------------------------|
| | | Pago capital | Pago intereses | Adquisición | causación intereses | Costos transaccional es | Reclasificaciones | |
| Obligaciones financieras | 93.789 | (47.320) | (4.456) | 5.400 | 4.239 | 785 | (3) | 52.434 |
| Pasivos por arrendamientos | 15.383 | (1.708) | - | - | 601 | 0 | 2.030 | 16.306 |
| Títulos de deuda en circulación | 58.498 | (14.290) | (2.954) | - | 2.564 | 84 | - | 43.902 |
| Repos pasivos | 12.016 | (17.000) | (33) | 5.000 | 17 | - | - | - |
| Otros pasivos financieros | 12.450 | - | - | - | - | - | (7.605) | 4.845 |
| Total | \$ 192.136 | (\$ 80.318) | (\$ 7.443) | \$ 10.400 | \$ 7.421 | \$ 869 | (\$ 5.578) | \$ 117.487 |

40. Otras revelaciones

40.1 Otros hechos significativos

En 2022 el Bancien S.A, antes Banco Credifinanciera, S.A. (en adelante el Banco), concedió a Finanza S.A. un crédito bajo la modalidad de PYME un valor de \$9.500 a una tasa del 18.14% E.A. y saldo de intereses por \$526 y un plazo de 48 meses.

40.2 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.

40.3. Cambio de razón social

El Banco Credifinanciera S.A., realizó una reforma a sus Estatutos Sociales, al artículo 1, respecto al cambio de nombre de la entidad a “BANCIEN S.A.” y/o “BANCIEN”, no obstante, la sociedad podrá utilizar, indistintamente y para todos los efectos legales requeridos, este nombre y/o su denominación anterior “Banco Credifinanciera S.A.”, por el término de un (1) año contado a partir de la fecha de protocolización de la escritura. Esta modificación fue aprobada por la Asamblea General de Accionistas en reunión extraordinaria, celebrada el 25 de noviembre de 2022, como consta en el Acta 47 y protocolizada mediante la Escritura Pública número 6204 del 13 de diciembre de 2022, otorgada por la Notaria 48 del Círculo de Bogotá, registrada ante la Cámara de Comercio de Bogotá el 2 de febrero de 2023 como consta en el Certificado de Existencia y Representación Legal expedido por la mencionada entidad.

Salvo lo mencionado anteriormente, no se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros 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 31 de diciembre de 2022.

41. Hechos Posteriores a la fecha de Cierre de Preparación de los Estados Financieros

No se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros intermedios 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 2023.

42. Aprobación de los Estados Financieros

La emisión de los Estados Financieros de Bancien S.A, antes Banco Credifinanciera, S.A. (en adelante el Banco) correspondientes al ejercicio finalizado al 30 de junio de 2023, fueron aprobados por la Junta Directiva en sesión que se celebró el veintiséis (26) de julio de 2023, según consta en el Acta 219 de dicho órgano, cuya acta se someterá para aprobación en reunión convocada para el mes de agosto de 2023.

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 2023 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 Bancien S.A.

Existencia: Los activos y pasivos Bancien 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 Bancien 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 Bancos 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 que fueron emitidos bajo los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia fueron 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).

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.

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.

- 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.

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

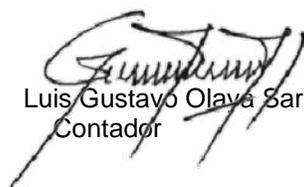
El Decreto 2267 de noviembre de 2014 modificó el artículo 2 del Decreto 1851 de 2013, así: Marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que se clasifican dentro del literal a) del parágrafo del artículo 1° del Decreto 2784 de 2012, para la preparación de los estados financieros 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 2277 sancionada el 13 de diciembre de 2022 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 5 puntos adicionales al impuesto de renta por parte de las instituciones financieras, para un total del 40%, obligando a recalcular las diferencias temporarias entre las bases fiscales y contables a un 40% a partir de sancionada la Ley.

Danilo Morales Rodriguez
Representante Legal



Luis Gustavo Olaya Sarmiento
Contador