



**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 septiembre 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 septiembre 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 septiembre 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 septiembre 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 29,2% vs el mismo periodo de 2022 por el crecimiento de la cartera en 14,0%, principalmente en el producto de libranza el cual ha crecido el 21,5% frente al año inmediatamente anterior. Adicionalmente, el portafolio se ha tenido un efecto de reprecio por el ajuste en pricing de las nuevas originaciones y por la permanencia de tasas de referencia altas (cartera en tasa variable indexada a DTF).
- El gasto de intereses ha tenido un crecimiento del 136,3% frente al 2022, debido a la alta competencia en el mercado de depósitos a término fijo y la baja dinámica que ha tenido el mercado de capitales para nuevas emisiones. Esto ha producido una mayor presión en el comportamiento de las tasas, generando un incremento en el costo de fondos del portafolio de captaciones del Banco, situación que continúa estrechando el margen de intermediación.

- Los ingresos por comisiones han incrementado en 3,6% 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 y un mayor ingreso por retorno en seguros por la mejora en márgenes y profundización de clientes en seguros voluntarios
- Los gastos de comisiones han mostrado una variación del 47,5% vs 2022, incremento asociado al buen desempeño de las fuerzas comerciales externas de CDT, al igual que el incremento del portafolio de cartera ha generado un mayor costo por comisiones de recaudo y por comisiones de originación. Por otra parte, la disminución del indicador de prepagos ha impactado en la devolución de comisiones pagadas a externos.
- La utilidad neta en operaciones financieras ha incrementado en un 200,1% 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 solo 3,6% vs 2022, debido a que el banco ha incrementado su participación en el producto de menor riesgo (libranza) y a la reversión de provisiones adicionales de consumo por la desactivación del indicador Alpha.
- Los gastos operacionales han incrementado en 22,2% vs 2022 por el mayor gasto de personal, el cual ha crecido en 23,7% por el incremento del mínimo legal y mínimo integral, al igual que al fortalecimiento de la estructura organizacional. Por su parte, los gastos administrativos han incrementado en 22,1% por efecto de ajuste en IPC, SMMLV, TRM y nuevos proyectos que se vienen desarrollando en áreas y procesos operativos

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

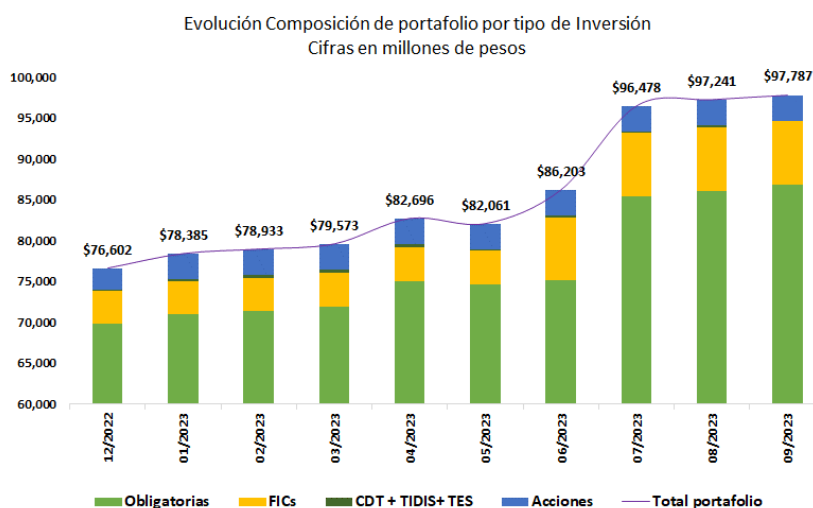
El riesgo de mercado lo constituye la posibilidad en que el Banco Bancien S.A., incurra en pérdidas asociadas a la disminución del valor de sus portafolios, las caídas del valor de las carteras colectivas o fondos que administran, por efecto de cambios en el precio de los instrumentos financieros en 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 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.

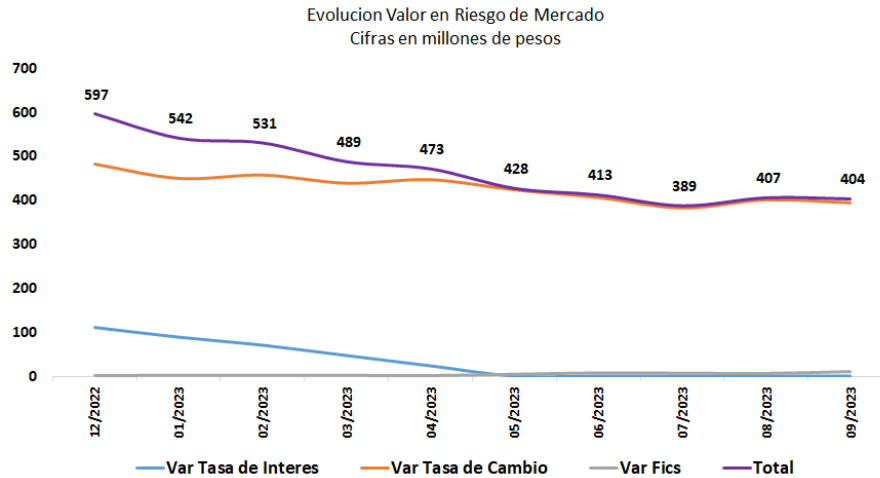
El Banco cuenta con un portafolio de Inversiones que se valoran y constituyen de acuerdo con el Capítulo I de la Circular Básica Contable y Financiera, y que, para los tres primeros trimestres de 2023, se comportó como se resumen a continuación:



El portafolio de inversiones durante los tres primeros trimestres 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 en los transcurrido de 2023 es:



La variación del VaR Total durante el tercer trimestre de 2023 se dio principalmente por el cambio en la TRM. Por otra parte, el VaR de FIC's se mantuvo estable y en un bajo nivel ante la poca exposición a este tipo de inversiones. Durante el 2023 el único cambio significativo fue durante los primeros 5 meses del año que hubo una exposición a riesgo de tasa de interés por la posición que se tenía en títulos TDS negociables, los cuales vencieron durante el mes de mayo de 2023.

En Banco, 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 septiembre de 2023 no hubo exposición al factor de Tasa de Interés ya que no hay portafolio negociable o disponible a la venta asociada a este factor de riesgo).

sep-23		Variación		
Tipo Portafolio	Saldo (USD)	50 PIPS	100 PIPS	200 PIPS
Portafolio Negociable USD	\$ 3,156	\$ 39	\$ 78	\$ 156
Portafolio Disponible para la Venta USD	-	-	-	-

*Valores en Millones COP

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 septiembre de 2023, se presentaron dos cambios materiales dentro de la información a reportar en el capítulo análisis de Gobierno Corporativo, correspondiente a la renuncia de Danilo Morales Rodríguez, quien ostentaba la calidad de presidente y Jhonier Gustavo Mantilla quien ostentaba el cargo de secretario general.

3. TERCERA PARTE - ANEXOS

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

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
CONDENSADOS NO AUDITADOS

Bancien 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 septiembre de 2023;
comparativo con 31 de diciembre de 2022 y 30 de septiembre de 2022

Bancien S.A.

Estados Financieros Intermedios Condensados

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

Índice

Informe del Revisor Fiscal	1
Estados Financieros Intermedios Condensados	
Estado de Situación Financiera Intermedios Condensado	3
Estado de Resultados Intermedios Condensados	4
Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedios Condensados	5
Estados de Flujos de Efectivo intermedios Condesados	6
Notas a los Estados Financieros Intermedio Condensado	7
Certificación de Estados Financieros Intermedios Condesados	65



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 intermedio condensado al 30 de septiembre de 2023 y el estado de resultado integral intermedio condensado por los periodos de nueve y tres meses terminados en esas fechas; estado de cambios en el patrimonio intermedio condensado y de flujos de efectivo intermedio condensado por los períodos de nueve 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 septiembre de 2023, los resultados de sus operaciones por el periodo de tres y nueve meses y sus flujos de efectivo por el periodo de nueve 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) 385 220



**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
14 de noviembre de 2023

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
Calle 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) 385 220

Bancien S.A.

Estado de Situación Financiera Intermedios Condensados

(Expresados en millones de pesos colombianos)

	Nota	Al 30 de	31 de diciembre de
		septiembre de	2022
		2023	
		(No auditado)	(Auditado)
Activos			
Efectivo y equivalentes al efectivo	11	\$ 324.398	\$ 286.979
Inversiones	12	116.928	72.611
Créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto	13	1.854.975	1.631.784
Cartera comercial		63.783	74.356
Cartera microcrédito		109.511	135.232
Cartera de consumo		1.804.459	1.542.641
Menos: provisión		(122.778)	(120.445)
Cuentas comerciales por cobrar, neto	14	72.297	12.763
Activos por impuestos corrientes	27	21.957	6.322
Gastos pagados por anticipado	17	202.659	184.313
Activos no corrientes mantenidos para la venta	20	193	591
Propiedades y equipo materiales, neto	15	815	875
Activos por derechos de uso, neto	16	14.296	14.136
Otros activos no financieros	18	3.408	3.715
Activos intangibles distintos de la plusvalía	19	10.533	461
Activos por impuestos diferidos		2.036	1.091
Total activos		\$ 2.624.495	\$ 2.215.641
Patrimonio y pasivos			
Pasivos			
Repos pasivos	28	\$ 40.027	\$ 12.016
Depósitos y Exigibilidades	21	2.212.483	1.744.466
Títulos de deuda en circulación	22	28.521	58.498
Obligaciones financieras	23	61.980	93.789
Otros pasivos financieros	29	1.662	12.450
Pasivos por arrendamientos	24	15.729	15.383
Cuentas comerciales por pagar	25	34.449	53.437
Provisiones por beneficios a los empleados	26	4.297	2.886
Otras provisiones	32	1.732	13
Pasivos por impuestos corrientes	27	8.105	10.630
Otros pasivos no financieros	30	2.959	4.444
Total pasivos		\$ 2.411.944	\$ 2.008.012
Patrimonio	31		
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 a las NIIF		(244)	(244)
Utilidad del periodo		4.459	32.147
Otro resultado integral		2.527	2.065
Patrimonio total		212.551	207.629
Total patrimonio y pasivos		\$ 2.624.495	\$ 2.215.641

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

Jose Manuel Ballesteros Ospina
Representante Legal

Gustavo Olaya Sarmiento
Contador Público
Tarjeta Profesional 85774-T

Jesús Ricardo Silva Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 288462-T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S.TR-530
(Véase mi informe del 14 de noviembre de 2023)

Bancien S.A.

Estado de Resultados Integrales Intermedios Condensados

(Expresados en millones de pesos colombianos)

Nota	Por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022		Por el periodo de los tres meses de julio – septiembre de 2023 y 2022		
	(No auditado)				
Ingresos por intereses	\$	343.028	\$ 265.403	\$ 118.868	\$ 97.837
Gastos por intereses		(215.878)	(91.345)	(78.207)	(38.549)
Ingresos netos por intereses	34	127.150	174.058	40.661	59.288
Ingresos por comisiones		22.803	22.009	7.346	7.378
Gastos por comisiones		(47.672)	(32.310)	(18.012)	(13.636)
Ingresos netos por comisiones	35	(24.869)	(10.301)	(10.666)	(6.258)
Ingresos operaciones					
Utilidad neta de operaciones financieras	36	20.465	(20.447)	6.736	(9.465)
Otros ingresos	37	8.176	7.469	4.119	2.962
Diferencia de cambio neta		(594)	441	(95)	324
Total ingresos operacionales		130.328	151.220	40.755	46.851
Deterioro activos financieros y no financieros neto	13	(28.190)	(27.206)	(3.347)	(12.865)
Ingreso operacional neto		102.138	124.014	37.408	33.986
Remuneración y gastos del personal	38	(34.539)	(27.931)	(11.416)	(9.499)
Gastos de administración	39	(59.102)	(48.408)	(20.179)	(16.459)
Depreciaciones y amortizaciones		(2.442)	(2.278)	(850)	(682)
Total gastos operacionales		(96.083)	(78.617)	(32.445)	(26.640)
Resultado antes de impuesto sobre la renta		6.055	45.397	4.963	7.346
Impuesto sobre la renta		(1.596)	(17.394)	(1.070)	(2.488)
Utilidad (Pérdida) del periodo		4.459	28.003	3.893	4.858
Otro resultado integral					
Valoración inversiones con cambios en el ORI		543	408	-	68
Impuesto diferido por valoración de inversiones con cambios en el ORI		(81)	525	1	654
Resultado del periodo y otro resultado integral		\$ 4.921	\$ 28.935	\$ 3.894	\$ 5.580

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

Jose Manuel Ballesteros Ospina
Representante Legal

Luis Gustavo Olaya Sarmiento
Contador Público
Tarjeta Profesional 85774–T

Jesús Ricardo Silva Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 288462–T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S.TR–530
(Véase mi informe del 14 de noviembre de 2023)

Bancien S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedios Condensados

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

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

	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
Incremento capital futuras capitalizaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	28.003	-	28.003
Saldo a 30 de septiembre 2022 (auditado)	\$92.256	\$13.581	\$49.805	\$18.019	(244)	-	\$28.003	\$2.187	203.607
Saldo a 31 de diciembre de 2022	92.256	13.581	49.805	18.019	(244)	-	32.147	2.065	207.629
Incremento capital futuras capitalizaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuesto diferido por valoración de inversiones	-	-	-	-	-	-	-	(81)	(81)
Valoración inversiones a valor razonable	-	-	-	-	-	-	-	543	543
Traslado resultado de ejercicio anteriores	-	-	-	-	-	32.147	(32.147)	-	-
Constitución reserva ocasional para futuras capitalizaciones	-	-	-	32.147	-	(32.147)	-	-	-
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	4.459	-	4.459
Saldo a 30 de septiembre 2023 (No auditado)	\$92.256	\$ 13.581	\$49.805	\$50.166	\$ (244)	\$ -	\$ 4.459	\$ 2.527	\$212.551

Jose Manuel Ballesteros Ospina
Representante Legal

Luis Gustavo Olaya Sarmiento
Contador Público
Tarjeta Profesional 85774-T

Jesús Ricardo Silva Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 288462-T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S.TR-530
(Véase mi informe del 14 de noviembre del de 2023)

Bancien S.A.

Estados de Flujos de Efectivo Intermedios Condensados

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

	Nota	Por el periodo de los nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022	
		(No auditado)	(Auditado)
Utilidad del periodo		\$ 4.459	\$ 28.003
Conciliación entre la utilidad del periodo con el efectivo neto provisto por (usado en) actividades de operación			
Gasto por impuestos a las ganancias	26	1.596	17.394
Deterioro de instrumentos financieros	12 y 13	68.663	82.592
Gastos de depreciación y amortización	14 y 18	573	676
Gastos de depreciación activos por derecho de uso	15	1.869	1.602
Utilidad en venta de propiedad planta y equipo		1	(561)
Deterioro de activos no corrientes mantenidos para la venta	18 y 20	268	378
Gastos o Ingresos por diferencia en cambio		620	(421)
Recuperación de deterioro de instrumentos financieros medidos con cambios al resultado		(39.413)	(55.499)
Recuperación de cuentas por cobrar		(178)	–
Recuperación de cartera castigada	12	(1.328)	(265)
Resultado en valoración de inversiones	35	5.461	(1.976)
Gastos por intereses sobre obligaciones financieras y títulos circulación	33	10.385	19.169
Gastos por costos de transacción sobre obligaciones financieras y títulos circulación		1.183	1.620
Cambios en activos y pasivos			
Otras provisiones		1.719	1.334
Cartera y cuentas por cobrar a clientes, neto		(250.891)	(127.861)
Cuentas comerciales por cobrar, neto		(59.578)	–
Cuentas comerciales por pagar		(18.988)	–
Depósitos y exigibilidades		468.017	197.620
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)		(20.783)	(13.821)
Obligaciones laborales		1.411	1.108
Aumento y disminuciones de otros activos		(462)	(7)
Aumento y disminuciones de activos no corrientes mantenidos para la venta		290	–
Otros ajustes que no afectan el efectivo		–	766
Aumento de otros pasivos financieros		(10.788)	(14.234)
Adquisición de inversiones a valor razonable con cambios en resultados		(2.000)	(23.832)
Disminución de otros pasivos no financieros		(1.485)	–
Ventas de inversiones a valor razonable con cambios en resultados		14.553	27.711
Variación de gastos pagados por anticipado		(18.346)	(25.303)
Total ajustes para conciliar la utilidad		141.447	88.190
Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de operación		145.906	116.193
Flujos de efectivo procedentes de actividades de inversión			
Compras de propiedades y equipo		(119)	(27)
Compras de activos intangibles		(10.468)	(139)
Venta de activos propiedad y equipo		2	852
Adquisición neta de inversiones		(95.822)	(40.516)
Venta de inversiones		44.956	32.596
Flujos de efectivo netos (usados) de actividades de inversión		(61.451)	(7.234)
Flujos de efectivo procedentes de actividades de financiación			
Pago de intereses		(10.152)	(18.999)
Adquisiciones procedentes de préstamos		63.400	452.500
Pagos procedentes de préstamos		(97.702)	(541.144)
Pagos por arrendamientos financiero		(2.573)	(2.169)
Flujos de efectivo netos usados en actividades de financiación		(47.027)	(109.812)
Incremento (disminución) neta de efectivo y equivalentes al efectivo, antes d el efecto de los cambios en la tasa de cambio		37,428	(853)
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		(9)	(20)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		37.419	(15.488)
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo		286.979	297.624
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo		\$ 324.398	\$ 282.136

Jose Manuel Ballesteros Ospina
Representante Legal

Luis Gustavo Olaya Sarmiento
Contador Público
Tarjeta Profesional 85774–T

Jesús Ricardo Silva Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 288462–T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S.TR–530
(Véase mi informe del 14 de noviembre del de 2023)

Bancien S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

Por el periodo de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, con cifras comparativo con 31 diciembre de 2022 y 30 de septiembre 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 y Ban100.

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 septiembre de 2023, el Banco opera a través de once (11) agencias localizadas en Bogotá (con cuatro (4) Sucursales), Barranquilla, Bucaramanga, Cali (con dos (2) sucursales), Medellín, Neiva y Pasto; y contaba con trescientos cuarenta (340) empleados a septiembre 30 2023

Bancien S.A., utiliza la red de oficinas del Banco de Bogotá S.A., Bancolombia S.A., Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A., Banco de Occidente S.A., Banco de Comercio en el Exterior S.A., Banco Davivienda S.A., Banco Scotiabank Colpatria S.A., Banco Coomeva S.A., Banco Santander S.A., Corficolombiana 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 Banco. prepara sus estados financieros Intermedios Condensados 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.

Bancien S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

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

- Al tratamiento contable de la cartera de crédito y su deterioro, la clasificación y valoración de las inversiones, los cuales se seguirán aplicando de acuerdo con lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera de la SFC, en lugar de la aplicación de la NIIF 9.
- El catálogo único emitido por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) incluye instrucciones relacionadas con reclasificaciones que en algunos casos no son consistentes con las requeridas por las Normas de Contabilidad y de Información Financiera. Este catálogo debe ser aplicado por las entidades vigiladas por la SFC, así como a los preparadores de información financiera sujetos a la competencia de la Contaduría General de la Nación (CGN), de conformidad con las facultades otorgadas a la SFC, según el artículo 5 de la Resolución 743 de 2013.
- Adicionalmente, según Circular Externa 036 de 2014 de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), el Banco, aplica la excepción respecto al deterioro de los Bienes Recibidos en Dación de Pago, para estos casos continúan aplicando lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera, Capítulo III, numeral 1.3.1.2. de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC).
- El Banco, efectuó la reclasificación de la prima por compras de cartera del rubro Créditos y cuentas por cobrar, Neto, al rubro de Gastos pagados por anticipado a partir del mes de diciembre de 2020. Esta reclasificación obedece a instrucción de la Superintendencia Financiera de Colombia mediante el requerimiento 2019151482, en el cual se le solicita al Banco reclasificar los valores por concepto de prima por compras de cartera en una cuenta CUIF distinta de la 1400.

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.

Bancien S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

2.4 Comparabilidad

El Banco remite la información financiera intermedia condensada con corte a 30 de septiembre de 2023 con cifras comparativas a 31 de diciembre de 2022 (Estado de Situación Financiera) y 30 de septiembre de 2022 (Estado de Resultados Integrales), 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 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.

Bancien S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

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.

Bancien S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

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 de 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.

Bancien S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

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

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

Valor razonable de instrumentos financieros

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 Bancien S.A. lo exponen a variedad de riesgos financieros como son el riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de crédito, riesgo operacional, 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.

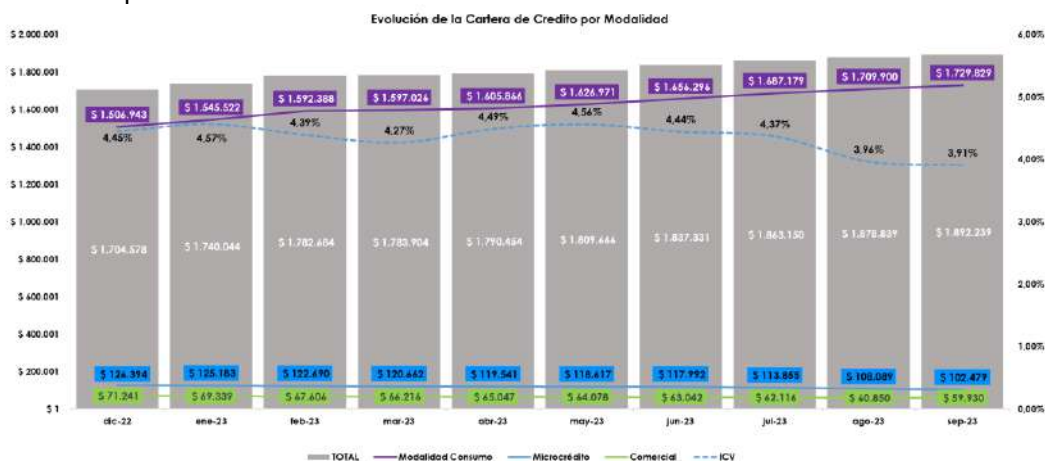
Bancien S.A. Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

El Banco 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 estos, 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). Durante los primeros nueve meses de 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 tercer trimestre de 2023, el crecimiento de la cartera se ha dado en la modalidad consumo principalmente en la línea de Libranza con un menor nivel 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 septiembre 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 de acuerdo con el Anexo 1 y en la cartera de microcrédito aplica la norma vigente para calificar y provisionar del Anexo 2 del capítulo XXXI de la CBF 100 (Circular Básica Contable y Financiera) de 1995, emitida por la Superintendencia Financiera Colombia.

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

Bancien S.A. Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

COMERCIAL										
	dic-22	ene-23	feb-23	mar-23	abr-23	may-23	jun-23	jul-23	ago-23	sep-23
Saldo	\$ 71.241	\$ 69.339	\$ 67.606	\$ 66.216	\$ 65.047	\$ 64.078	\$ 63.042	\$ 62.116	\$ 60.850	\$ 59.930
Vencida	\$ 14.883	\$ 16.890	\$ 15.838	\$ 14.615	\$ 14.846	\$ 14.281	\$ 15.799	\$ 16.462	\$ 14.549	\$ 14.829
Colocación	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
% ICV	20,89%	24,36%	23,43%	22,07%	22,82%	22,29%	25,06%	26,50%	23,91%	24,74%
Provisión Capital	\$ 14.817	\$ 14.905	\$ 14.957	\$ 14.999	\$ 15.070	\$ 15.254	\$ 14.228	\$ 13.762	\$ 13.864	\$ 13.811
% Provisión	20,80%	21,50%	22,12%	22,65%	23,17%	23,81%	22,57%	22,16%	22,78%	23,05%

MICRO										
	dic-22	ene-23	feb-23	mar-23	abr-23	may-23	jun-23	jul-23	ago-23	sep-23
Saldo	\$ 126.394	\$ 125.183	\$ 122.690	\$ 120.662	\$ 119.541	\$ 118.617	\$ 117.992	\$ 113.855	\$ 108.089	\$ 102.479
Vencida	\$ 20.792	\$ 21.905	\$ 22.072	\$ 20.922	\$ 24.180	\$ 24.393	\$ 25.234	\$ 24.816	\$ 23.261	\$ 22.008
Colocación	\$ 5.569	\$ 5.065	\$ 3.655	\$ 4.079	\$ 4.649	\$ 5.495	\$ 5.150	\$ 2.743	\$ 400	\$ -
% ICV	16,45%	17,50%	17,99%	17,34%	20,23%	20,56%	21,39%	21,80%	21,52%	21,48%
Provisión Capital	\$ 16.922	\$ 17.915	\$ 18.831	\$ 19.559	\$ 18.808	\$ 19.643	\$ 20.605	\$ 20.667	\$ 20.460	\$ 19.808
% Provisión	13,39%	14,31%	15,35%	16,21%	15,73%	16,56%	17,46%	18,15%	18,93%	19,33%

MODALIDAD CONSUMO										
	dic-22	ene-23	feb-23	mar-23	abr-23	may-23	jun-23	jul-23	ago-23	sep-23
Saldo	\$ 1.506.943	\$ 1.545.522	\$ 1.592.388	\$ 1.597.026	\$ 1.605.866	\$ 1.626.971	\$ 1.656.296	\$ 1.687.179	\$ 1.709.900	\$ 1.729.829
Vencida	\$ 40.139	\$ 40.646	\$ 40.409	\$ 40.587	\$ 41.322	\$ 43.900	\$ 40.610	\$ 40.135	\$ 36.604	\$ 37.084
Colocación	\$ 59.436	\$ 78.716	\$ 75.072	\$ 38.466	\$ 36.694	\$ 53.703	\$ 50.116	\$ 49.071	\$ 51.273	\$ 45.861
% ICV	2,66%	2,63%	2,54%	2,54%	2,57%	2,70%	2,45%	2,38%	2,14%	2,14%
Provisión Capital	\$ 78.465	\$ 79.369	\$ 78.234	\$ 79.059	\$ 79.471	\$ 81.815	\$ 81.836	\$ 81.566	\$ 76.182	\$ 76.039
% Provisión	5,21%	5,14%	4,91%	4,95%	4,95%	5,03%	4,94%	4,83%	4,46%	4,40%

El valor expuesto del activo, entendido como el saldo de la obligación que incluye el capital y las cuentas por cobrar del Banco, de acuerdo con lo definido en el Cap XXXI de la CBCF ; 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 las calificadoras de riesgos 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, S. A	\$	11,393	AAA/F1 + (col)	Fitch Ratings Colombia S.A.S.
Banco de Bogotá, S.A	\$30,221		AAA/BRC 1+	BRC Standard & Poor's
Banco Santander, S.A	\$38		AAA/BRC 1+	BRC Standard & Poor's
Banco Colpatría, S. A	\$7		AAA/BRC 1+	BRC Standard & Poor's
Banco de Occidente, S.A	\$11,864		AAA/F1 + (col)	Fitch Ratings Colombia S.A.S.
Banco BBVA. S. A	\$961		AAA/F1 + (col)	Fitch Ratings Colombia S.A.S.
Banco Davivienda, S.A	\$38,972		AAA/F1 + (col)	Fitch Ratings Colombia S.A.S.
Corficolombiana, S.A	\$18,474		AAA/F1 + (col)	Fitch Ratings Colombia S.A.S.
Bancoldex	\$41,962		AAA/BRC 1+	BRC Standard & Poor's
Coltefinanciera, S.A	\$16,129		A/VrR 2	Value and Risk Ratings
Banco Coomeva, S.A	\$29,715		AA-/F1 + (col)	Fitch Ratings Colombia S.A.S.
Banco de Bogotá Miami	\$155		AAA/BRC 1+	BRC Standard & Poor's

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

Entidades en las que actualmente se tienen Inversiones FIC´s (Fondos de Inversión Colectiva):

Entidad\Fondo de Inversión	Saldo	Calificación 2022	Calificación 2023	Agencia Calificadora
Fiduoccidente – Fondo de Inversión Colectiva Abierta Occirenta	\$ 6.46	AAA	AAA	Fitch Ratings Colombia S.A.S.
Fiduciaria Bancolombia – Fiducuenta	\$250.56	AAA	AAA	Fitch Ratings Colombia S.A.S.
Fiduprevisora – Efectivo a la Vista	\$53.48	AAA	AAA	Fitch Ratings Colombia S.A.S.
Fidualianza – Cartera Colectiva Abierta Alianza	\$122.90	AAA	AAA	Fitch Ratings Colombia S.A.S.
Fiducoomeva – Avanzar 90 días	\$6.46	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

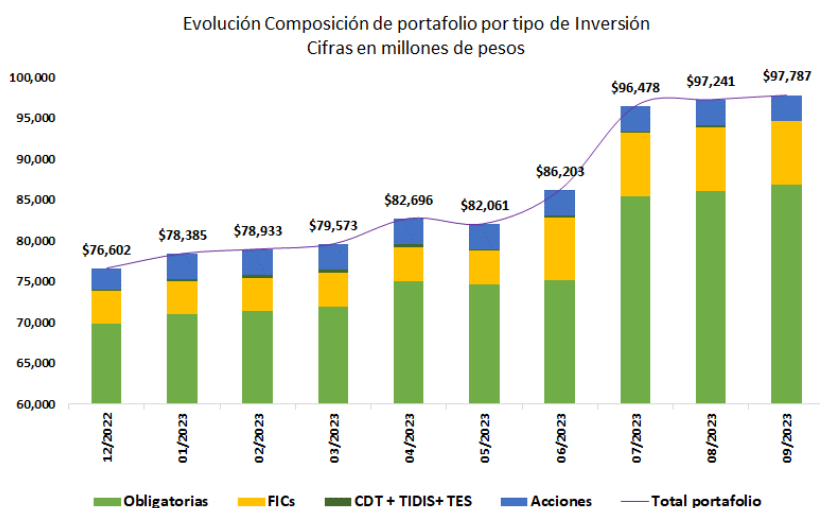
El riesgo de mercado lo constituye la posibilidad en que el Banco, incurra en pérdidas asociadas a la disminución del valor de sus portafolios, las caídas del valor de los fondos de inversión que administran, por efecto de cambios en el precio de los instrumentos financieros en los cuales se mantienen 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 fondos de inversión; 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 permite 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.

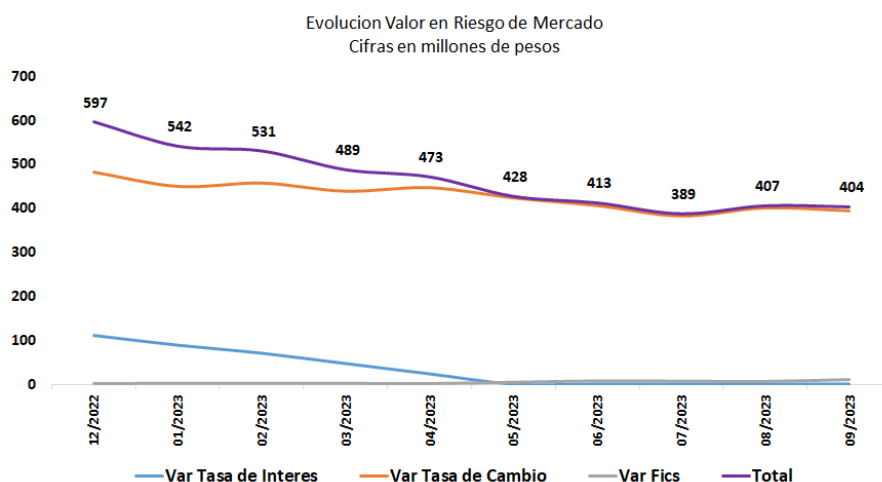
El Banco cuenta con un portafolio de Inversiones que se valoran y constituyen de acuerdo con el Capítulo I de la Circular Básica Contable y Financiera, y que, para los tres primeros trimestres de 2023, se comportó como se resumen a continuación:

Bancien S.A. Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado



El portafolio de inversiones durante los tres primeros trimestres 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, 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 VI del Capítulo XXXI de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995, de la Superintendencia Financiera de Colombia, el comportamiento del Valor en Riesgo del Banco lo transcurrido de 2023 es:



La variación del VaR Total durante el tercer trimestre de 2023 se dio principalmente por el cambio en la TRM. Por otra parte, el VaR de FIC's se mantuvo estable y en un bajo nivel ante la poca exposición a este tipo de inversiones. Durante el 2023 el único cambio significativo fue durante los primeros 5 meses del año que hubo una exposición a riesgo de tasa de interés por la posición que se tenía en títulos TDS negociables, los cuales vencieron durante el mes de mayo de 2023.

Bancien S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

En Banco, 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 septiembre de 2023 no hubo exposición al factor de Tasa de Interés ya que no hay portafolio negociable o disponible a la venta asociada a este factor de riesgo).

sep-23	Tipo Portafolio	Saldo (USD)	Variación		
			50 PIPS	100 PIPS	200 PIPS
	Portafolio Negociable USD	\$ 3,156	\$ 39	\$ 78	\$ 156
	Portafolio Disponible para la Venta USD	-	-	-	-

*Valores en Millones COP

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 el Banco sea incapaz de cerrar las operaciones en las condiciones inicialmente pactadas o incurra en costos excesivos para su cumplimiento.

El Banco, utiliza para la medición de exposición al riesgo el modelo estándar definido por la SFC en el Capítulo XXXI Anexo 9 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. (No hubo incumplimientos del IRL en los límites normativos ni en los límites internos).

IRL Mensual	Mínimo	Máximo	Último
IRL 7 días	\$ 259.501	\$ 395.889	\$ 294.621
IRL 30 días	\$ 63.258	\$ 214.091	\$ 110.990
Razón de liquidez a 7 días	515%	1477%	570%
Razón de liquidez a 30 días	125%	220%	145%

Datos calculados con la Serie del IRL Mensual 2023

*Valores en Millones

Se revelan los vencimientos contractuales y no contractuales tanto para el tercer trimestre de 2023 y para el cierre de 2022 donde se realiza el cálculo del indicador:

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

30 de septiembre 2023

Activo	Activos Líquidos	Flujos a 7 días	Flujos a 30 días
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 316.507	\$ –	\$ –
Títulos de deuda negociables y disponibles para la venta	–	–	–
Instrumentos de inversión en fondos de inversión colectiva	368	–	–
Títulos de Deuda al Vencimiento	40.366	43.259	52.972
Cartera Creditos	–	6.597	37.317
Total Activos	\$ 357.241	\$ 49.855	\$ 90.289

Pasivo	Flujos a 7 días	Flujos a 30 días
Cuentas de depósito	\$ 1.970	\$ 8.442
Certificados de depósito a término	58.418	251.302
Repos Simultaneas y TTVs	42.612	42.612
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	–	2.305
Cuentas por pagar	9.343	21.418
Total Pasivos	\$ 112.343	\$ 326.078
Requerimiento de liquidez	62.619	246.249
Indicador Riesgo de liquidez	570%	145%

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	–	–	–
Instrumentos de inversión en fondos de inversión colectiva	318	–	–
Títulos de deuda al vencimiento	52.543	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 XXXI Anexo 12 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 normativo establecido para el Banco está en un valor del 80% con lo cual se puede ver un cumplimiento en el mes de septiembre de 2023. (No hubo incumplimientos del CFEN en los límites normativos ni en los límites internos).

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

sep-23	FED	FER	CFEN
Rubro CFEN	2,292,897	1,891,808	121.20%

*Valores en Millones de Pesos

Riesgo Operacional

El Banco, cuenta con la Gestión de Riesgo Operacional –GRO a través del cual se enmarcan las etapas del riesgo operacional, así como los elementos normativos que se consideran al respecto 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; y, 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 Tercer Trimestre de 2023 se registraron un total de 55 eventos, de los cuales 12 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	
5172 Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones	\$ 8.8
5172 Total Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones	\$ 5.7614.54
519097 riesgo operativo	(0.94)
Total contabilizado III Trimestre de 2023	13.6

Durante el Tercer Trimestre del año 2023 las afectaciones contables por riesgo operacional se ubican en \$13,6 millones de pesos. El evento de riesgo más representativo con afectación en las cuentas de riesgo operacional obedece a fraude interno en la apertura de CDT, evento materializado en el mes de julio de 2023 por valor de \$ 10.5 millones de pesos.

Frente a este evento el Banco tomo las medidas legales correspondientes instaurando la denuncia ante la Fiscalía General de la Nación y ejecutando las acciones preventivas como sensibilización al interior del proceso Comercial

En cuanto a la cantidad de eventos reportados, en el tercer trimestre de 2023 se observó una disminución del 31% respecto al cierre del Segundo trimestre del año en curso. 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.

Así mismo, se informa con periodicidad trimestral a las diferentes Vicepresidencias los eventos de riesgo operacional materializados, su afectación económica y los planes de acción definidos por cada proceso garantizando transparencia y veracidad en la gestión realizada.

Los eventos de riesgo operacional 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.

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

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 mas 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 el Banco, 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 del Banco, 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, se continuó durante el tercer trimestre de 2023 dedicando los esfuerzos del equipo de cumplimiento al mejoramiento continuo de las actividades del SARLAFT, y la estabilización del Programa Anticorrupción del Banco.

Bancien S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

SIAR – Sistema Integral de Administración de Riesgos

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

Bancien S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

- Los ingresos por intereses crecieron 29,2% vs el mismo periodo de 2022 por el crecimiento de la cartera en 14,0%, principalmente en el producto de libranza el cual ha crecido el 21,5% frente al año inmediatamente anterior. Adicionalmente, el portafolio se ha tenido un efecto de reprecio por el ajuste en pricing de las nuevas originaciones y por la permanencia de tasas de referencia altas (cartera en tasa variable indexada a DTF).
- El gasto de intereses ha tenido un crecimiento del 136,3% frente al 2022, debido a la alta competencia en el mercado de depósitos a término fijo y la baja dinámica que ha tenido el mercado de capitales para nuevas emisiones. Esto ha producido una mayor presión en el comportamiento de las tasas, generando un incremento en el costo de fondos del portafolio de captaciones del Banco, situación que continúa estrechando el margen de intermediación.
- Los ingresos por comisiones han incrementado en 3,6% 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 y un mayor ingreso por retorno en seguros por la mejora en márgenes y profundización de clientes en seguros voluntarios
- Los gastos de comisiones han mostrado una variación del 47,5% vs 2022, incremento asociado al buen desempeño de las fuerzas comerciales externas de CDT, al igual que el incremento del portafolio de cartera ha generado un mayor costo por comisiones de recaudo y por comisiones de originación. Por otra parte, la disminución del indicador de prepagos ha impactado en la devolución de comisiones pagadas a externos.
- La utilidad neta en operaciones financieras ha incrementado en un 200,1% 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 solo 3,6% vs 2022, debido a que el banco ha incrementado su participación en el producto de menor riesgo (libranza) y a la reversión de provisiones adicionales de consumo por la desactivación del indicador Alpha.
- Los gastos operacionales han incrementado en 22,2% vs 2022 por el mayor gasto de personal, el cual ha crecido en 23,7% por el incremento del mínimo legal y mínimo integral, al igual que al fortalecimiento de la estructura organizacional. Por su parte, los gastos administrativos han incrementado en 22,1% por efecto de ajuste en IPC, SMMLV, TRM y nuevos proyectos que se vienen desarrollando en áreas y procesos operativos

Por las razones antes expuestas las utilidades netas han decrecido en 84,1%.

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.

Bancien S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

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 (Bienes recibidos en dación de pago) 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 septiembre de 2023 (No auditado)			
	Valor en libros	Valor razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Activos				
Inversiones negociables en títulos de deuda TDS	\$ 11.951	\$ –	\$ 11.951	\$ –
Inversiones negociables en acciones en ACH	3.123	–	–	3.123
Inversiones Fondos de inversión colectiva FICS	7.858	–	7.858	–
Total activos a bases recurrentes	\$ 22.932	\$ –	\$ 19.809	\$ 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

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

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 septiembre 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)	\$ 74.854	\$ 66.539	\$ 58.051	\$ 58.510
Créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto (2)	1.977.753	2.068.927	1.752.229	1.835.726
Total	\$ 2.052.607	\$ 2.135.466	\$ 1.810.280	\$ 1.894.236
Pasivos				
Depósitos y exigibilidades (2)	\$ 2.212.483	\$ 2.078.710	\$ 1.744.466	\$ 1.688.269
Títulos de deuda en circulación (2)	28.521	28.402	58.498	54.400
Obligaciones financieras (2)	61.980	58.755	93.789	79.523
Total	\$ 2.302.984	\$ 2.165.867	\$ 1.896.753	\$ 1.822.192

(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 \$2.397 para septiembre 30 de 2023 y \$1.670 para 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.

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

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 septiembre 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

Bancien S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

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 trasferencias 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 septiembre 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 septiembre de 2023, en comparación con 31 de diciembre de 2022:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Canje	\$ 353	\$ -
Efectivo (1)	3.252	4.582
Fondos de inversión colectiva (2)	7.858	3.990
Banco de la República	113.044	85.571
Bancos y otras entidades financieras (3)	199.736	192.402
Subtotal disponible en moneda legal	324.243	286.545
Moneda Extranjera	155	434
Total Efectivo y equivalentes al efectivo	\$ 324.398	\$ 286.979

Bancien S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

- (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 a Avanzar 90 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:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Entidades Bancarias		
Banco Colpatria S.A.	\$ 7	\$ 8
Banco Santander S.A.	38	36
Banco BBVA S.A.	961	8.495
Bancolombia S.A.	11.393	11.848
Banco de Desarrollo Empresarial de Colombia S.A.	41.962	14.695
Coltefinanciera S.A.	16.129	15.246
Banco Davivienda S.A.	38.972	1.286
Banco Coomeva S.A.	29.715	10.289
Banco de Occidente S.A.	11.864	53.415
Banco Bogotá S.A.	30.221	41.474
Corficolombiana S.A.	18.474	35.610
	\$ 199.736	\$ 192.402

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 septiembre de 2023 fue de \$69.209, mientras que al cierre de diciembre 2022 fue de \$54.871, 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 septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Grado de inversión	\$ 321.146	\$ 282.397
Banco Central	113.044	85.571
Entidades financieras	208.102	196.826
Efectivo en poder del Banco (*)	3.252	4.582
Total	\$ 324.398	\$ 286.979

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

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

12. 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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
	<i>(No auditado)</i>	<i>(Auditado)</i>
Títulos de deuda		
Títulos de deuda Clase A	\$ 5.779	\$ 28.885
Títulos de deuda Clase B	37.492	28.979
Títulos de deuda CDT Bancolombia	-	187
Subtotal Títulos de deuda	\$ 43.271	\$ 58.051
Inversiones derechos fiduciarios (a)	\$ 27.000	\$ -
Inversiones entregadas en garantías (b)		
Títulos de deuda Clase A	31.583	-
Títulos de solidaridad (TDS)	11.951	11.980
Subtotal Títulos de deuda entregados en garantías	43.534	11.980
Total Títulos de deuda	\$ 113.805	\$ 70.031
Títulos participativos ACH Colombia	\$ 3.123	\$ 2.580
Total Títulos disponibles para la venta (c)	3.123	2.580
Total inversiones	\$ 116.928	\$ 72.611

- (a) A septiembre de 2023 el Banco, realiza una inversión por \$27.000 millones para una potencial compra de cartera con una estructura realizada por Citibank.
- (b) Estas inversiones se entregan en garantías para respaldar los repos adquiridos en diciembre de 2022 y septiembre 2023.
- (c) 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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
	<i>(No auditado)</i>	<i>(Auditado)</i>
Más de 3 meses y no más de 1 año	\$ 113.805	\$ 70.031
Sin plazo	3.123	\$2.580
Total	\$ 116.928	\$ 72.611

Al 31 de diciembre de 2022, 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 calificadores de riesgo independientes, de las instituciones financieras en las cuales el Banco mantiene inversiones están determinadas así:

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Grado de inversión	\$ 113.805	\$ 70.031
Sin calificación o no disponible	3.123	2.580
Total	\$ 116.928	\$ 72.611

13. Créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto

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

Modalidad	30 de septiembre de 2023 (No auditado)				
	Capital	Intereses y otros	Provisión		Neto
			Capital	Interés y Otros	
Comercial	\$ 59.930	\$ 3.853	\$ (13.811)	\$ (1.583)	\$ 48.389
Consumo	1.729.829	74.630	(76.296)	(6.705)	1.721.458
Microcrédito	102.479	7.032	(20.834)	(3.549)	85.128
Totales	\$ 1.892.238	\$85.515	\$ (110.941)	\$ (11.837)	\$ 1.854.975

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 septiembre 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	50.058	15.523	269	2.591	68.441
Reintegro de provisión	(32.295)	(3.363)	(508)	(3.107)	(39.273)
Castigos	(18.520)	(8.174)	-	(1)	(26.695)
Reintegro de provisión ICNR	(140)	-	-	-	(140)
Saldo a 30 de septiembre 2023	\$ 83.001	\$ 23.358	\$ 1.025	\$ 15.394	\$ 122.778

	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

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

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

	30 de septiembre de 2023 (No auditado)	30 de septiembre de 2022 (Auditado)
Microcrédito	\$ 1.328	\$ 265
	\$ 1.328	\$ 265

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 misma circular 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 septiembre 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	\$1.786.662	\$71.235	\$ 2.046	\$ 54.014	\$ 2.558	\$ 121
B	27.284	2.749	252	2.104	743	98
C	15.498	1.941	188	2.858	1.379	152
D	34.397	3.135	449	23.513	2.833	436
E	28.397	2.561	959	28.452	2.560	957
	\$1.892.238	\$ 81.621	\$ 3.894	\$110.941	\$10.073	\$ 1.764

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	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión		
				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

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

La composición de la cartera reestructurada:

	30 de septiembre de 2023 (No auditado)					
				Provisión		
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Capital	Intereses	Otros Conceptos
Consumo	\$ 13.848	\$ 1.225	\$ 152	\$ 6.798	\$ 745	\$ 112
Comercial	13.792	974	117	5.672	635	100
Microcrédito	8.785	1.445	283	5.341	1.113	242
Total	\$ 36.425	\$ 3.644	\$ 552	\$ 17.811	\$ 2.493	\$ 454

	31 de diciembre de 2022 (Auditado)					
				Provisión		
	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
Total	\$ 23.191	\$ 1.884	\$ 249	\$ 10.792	\$ 1.058	\$ 177

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

Calificación	Consumo					
				Provisión		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros Conceptos
A	\$ 3.419	\$ 175	\$ 16	\$ 160	\$ 26	\$ 3
B	1.704	151	14	219	33	3
C	1.944	286	22	518	100	8
D	4.956	462	63	4.074	435	61
E	1.825	151	37	1.827	151	37
Total	\$ 13.848	\$ 1.225	\$ 152	\$ 6.798	\$ 745	\$ 112

Calificación	Comercial					
				Provisión		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros Conceptos
A	\$ 1.999	\$ 112	\$ 15	\$ 62	\$ 24	\$ 1
B	298	32	–	26	3	–
C	1.186	65	–	173	9	–
D	9.428	753	79	4.530	587	77
E	881	12	23	881	12	22
Total	\$ 13.792	\$ 974	\$ 117	\$ 5.672	\$ 635	\$ 100

Calificación	Microcrédito					
				Provisión		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros Conceptos
A	\$ 1.517	\$ 231	\$ 30	\$ 30	\$ 45	\$ 7
B	898	76	12	38	24	5
C	389	46	5	82	9	1
D	1.647	235	47	838	178	39
E	4.334	857	189	4.353	857	190
Total	\$ 8.785	\$ 1.445	\$ 283	\$ 5.341	\$ 1.113	\$ 242

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

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

Calificación	Consumo			Provisión		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros Conceptos
	A	\$ 1.710	\$ 139	\$ 15	\$ 105	\$ 28
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			Provisión		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros Conceptos
	A	\$ 2.368	\$ 82	\$ 8	\$ 76	\$ 3
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			Provisión		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros Conceptos
	A	\$ 1.820	\$ 348	\$ 21	\$ 36	\$ 7
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 septiembre de 2023 (No auditado)					
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Provisión		
				Capital	Intereses	Otros Conceptos
Consumo	\$ 9.728	\$ 320	\$ 26	\$ 444	\$ 16	\$ 1
Comercial	525	58	10	29	2	-
Microcrédito	4.050	122	22	93	11	3
	\$ 14.303	\$ 500	\$ 58	\$ 566	\$ 29	\$ 4

	31 de diciembre de 2022 (Auditado)					
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Provisión		
				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

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

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

Calificación	Consumo			Provisión		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros Conceptos
A	\$ 9.555	\$ 312	\$ 25	\$ 320	\$ 11	\$ 1
B	28	4	–	5	1	–
C	35	1	–	10	–	–
D	110	3	1	109	4	–
Total	\$ 9.728	\$ 320	\$ 26	\$ 444	\$ 16	\$ 1

Calificación	Comercial			Provisión		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros Conceptos
A	\$ 323	\$ 56	4 10	\$ 11	\$ 1	\$ –
B	202	2	–	18	1	–
Total	\$ 525	\$ 58	\$10	\$ 29	\$ 2	\$ –

Calificación	Microcrédito			Provisión		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros Conceptos
A	\$ 3.855	\$ 108	\$ 21	\$ 77	\$ 6	\$ 2
B	169	8	1	7	3	1
C	14	1	–	3	–	–
D	12	5	–	6	2	–
Total	\$ 4.050	\$ 122	\$ 22	\$ 93	\$ 11	\$ 3

Detalle de la cartera m4odificada 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	–
Total	\$ 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
Total	\$ 4.329	\$ 359	\$ 33	\$ 160	\$ 15	\$ 2

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

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 septiembre 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	\$ 338	\$ 6.824	\$ 7.197	0,38%
Explotación de minas y canteras	–	–	15	15	0,00%
Industrias manufactureras	41	12.757	19.056	31.854	1,68%
Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y Aire acondicionado	–	–	52	52	0,00%
Distribución de agua; evacuación y tratamiento de aguas residuales, gestión de desechos y actividades de saneamiento	–	1.997	396	2.393	0,13%
Construcción	3	4.843	1.859	6.705	0,35%
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	120	10.679	52.105	62.904	3,32%
Transporte y almacenamiento	13	1.771	3.350	5.134	0,27%
Alojamiento y servicios de comida	15	737	5.558	6.310	0,33%
Información y comunicaciones	–	3.866	358	4.224	0,22%
Actividades financieras y de seguros	5	12.390	52	12.447	0,66%
Actividades inmobiliarias	55	74	6.268	6.397	0,34%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	46	8.767	490	9.303	0,49%
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	8	614	1.026	1.648	0,09%
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	8	–	–	8	0,00%
Educación	9	76	407	492	0,03%
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	–	–	274	274	0,01%
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación	–	–	209	209	0,01%
Otras actividades de servicios	1	107	3.173	3.281	0,17%
Actividades de los hogares individuales en calidad de empleadores; actividades no diferenciadas de los hogares individuales como productores de bienes y servicios para uso propio	–	–	7	7	0,00%
Asalariados	337.645	914	65	338.624	17,90%
Rentistas de Capital, solo para personas naturales	8	–	539	547	0,03%
Pensionados	1.391.817	–	396	1.392.213	73,59%
Total Cartera	\$1.729.829	\$ 59.930	\$ 102.479	\$1.892.238	100,00%

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

Bancien S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

	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 septiembre de 2023 (No Auditado):

Consumo	Capital			Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros	Capital	Intereses	Otros
Amazonas	\$ 893	\$ 48	\$ –	\$ 34	\$ 6	\$ –
Antioquia	262.847	10.609	179	9.628	546	31
Arauca	1.543	83	3	50	3	–
Atlántico	138.945	5.918	220	6.998	573	68
Bolívar	94.791	4.251	123	3.971	343	27
Boyaca	17.389	746	22	730	78	5
Caldas	45.503	1.736	38	1.876	126	8
Caqueta	11.359	534	19	437	49	4
Casanare	5.814	219	11	300	19	3
Cauca	25.440	1.001	40	1.116	72	8
Cesar	77.705	3.454	132	3.388	470	50
Chocó	3.129	120	3	111	17	1
Córdoba	44.695	1.957	75	2.160	220	23
Cundinamarca	331.790	13.306	526	17.119	1.356	167
Guainía	211	13	–	6	–	–
Guaviare	930	50	1	30	3	–
Huila	25.171	942	43	1.420	101	13
La guajira	29.118	2.024	68	1.450	231	16
Magdalena	88.063	3.924	115	3.793	344	24
Meta	26.864	1.199	32	1.250	99	8
Nariño	7.187	291	13	345	27	3
Norte Santander	46.580	2.074	55	2.089	171	15
Putumayo	2.409	121	3	77	5	–
Quindío	30.968	1.273	32	1.341	102	8
Risaralda	41.657	1.734	44	1.808	127	12
San andres	6.848	270	3	212	8	–
Santander	78.079	3.372	109	3.512	301	26
Sucre	25.855	1.119	33	1.164	95	6
Tolima	57.986	2.263	48	2.308	148	12
Valle	199.630	7.785	183	7.548	488	38
Vaupés	91	5	–	2	–	–
Vichada	339	16	–	23	1	–
Total Consumo	\$ 1.729.829	\$ 72.457	\$ 2.173	\$ 76.296	\$ 6.129	\$ 576

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

Microcrédito	Provisiones					
	Capital	Intereses	Otros	Capital	Intereses	Otros
Antioquia	\$ 71	\$ 3	\$ 1	\$ 11	\$ 1	\$ 1
Bolívar	4	–	–	–	–	–
Caquetá	3.737	206	50	906	87	34
Cauca	571	39	8	88	17	5
Cesar	5.749	448	72	1.107	221	47
Chocó	7	–	–	–	–	–
Córdoba	9.055	593	131	1.794	318	85
Cundinamarca	23.842	835	230	3.592	346	138
Huila	7.090	359	86	1.463	167	56
Magdalena	19	1	–	8	1	–
Meta	4.324	177	50	927	72	32
Nariño	8.921	580	139	2.486	303	96
Norte Santander	6.237	394	80	960	171	44
Risaralda	6	–	–	5	–	–
Santander	4.473	335	76	1.057	158	52
Sucre	6.367	334	76	1.219	147	47
Tolima	7.961	502	129	2.145	258	91
Valle	14.045	913	185	3.066	437	117
Total Microcrédito	\$ 102.479	\$ 5.719	\$ 1.313	\$ 20.834	\$ 2.704	\$ 845

Comercial	Provisiones					
	Capital	Intereses	Otros	Capital	Intereses	Otros
Cundinamarca	\$ 59.930	\$ 3.446	\$ 407	\$ 13.811	\$ 1.239	\$ 344
Total Comercial	\$ 59.930	\$ 3.446	\$ 407	\$ 13.811	\$ 1.239	\$ 344

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

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

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 septiembre de 2023 (No auditado)	31 de diciembre de 2022 (Auditado)
Provisión capital	\$ 81.398	\$ 83.940
Provisión intereses	9.045	7.557
Provisión Cargos fijos	1.735	1.749
Provisión capital componente contracíclico	28.257	25.000
Provisión intereses componente contracíclico	1.027	486
Provisión Cargos fijos	30	48
Provisión General	1.025	1.525
Provisión ICNR	-	140
Provisión CE 026 2022	261	-
Total	\$ 122.778	\$ 120.445

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

	Hasta un Año	Entre 1 y 3 Años	Entre 3 y 5 Años	Más de 5 Años	Total General
Consumo	\$ 83.517	\$ 96.222	\$ 16.129	\$ 1.525.590	\$ 1.721.458
Comercial	22.062	9.349	6.405	10.573	48.389
Microcrédito	48.636	10.962	18.133	7.397	85.128
Total general	\$ 154.215	\$ 116.533	\$ 40.667	\$ 1.543.560	\$ 1.854.975

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

El siguiente es el detalle de la maduración de la cartera a diciembre 2022 (**Auditado**):

	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:

	Capital		Condiciones promedio de negociación	
	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022	Tasa	Plazo
Credivalores – Crediservicios				
SAS	\$ 215.163	\$ 194.421	2.21%	110 meses
BTG	7.496	10.692	1.95%	91 meses
CSC	329	831	2.00%	69 meses
INCEFIN	30.729	36.812	1.62%	136 meses
ALPHACREDIT	7.422	8.446	1.94%	103 meses
Total	\$ 261.139	\$ 251.202		

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

A 30 de septiembre de 2023 (No auditado)

Propietario	Cantidad	Saldo capital compra	Saldo prima compra	Cargos fijos	Total Compra	Promedio de Plazo	Promedio de Tasa EA	Promedio de Prima %
Credivalores – Crediservicios S.A.S	\$ 5962	\$ 53.285	\$ 7.493	\$ 4.040	\$ 64.818	\$ 113	23.49%	13%
	\$ 5962	\$ 53.285	\$ 7.493	\$ 4.040	\$ 64.818	\$ 113	23.49%	13%

31 de diciembre de 2022 (Auditado)

Propietario	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%

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

14. Cuentas Comerciales por Cobrar, neto

Los saldos de las cuentas comerciales por cobrar comprenden lo siguiente al 30 de septiembre de 2023, 31 de diciembre de 2022:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Dividendos y participaciones por pagar	\$ 35	\$ –
A empleados	8	8
Comisiones	243	130
Cuentas abandonadas (1)	635	534
Anticipos de contratos y proveedores (5)	27.522	317
Recaudos a través de terceros (2)	5.187	6.507
Otras – diversas (3)	39.070	5.626
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar (4)	(403)	(359)
Total	\$ 72.297	\$ 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 el Banco, realizó operaciones y estas mantienen el recaudo para aquellos canales (empresas) con los cuales no se cuenta con código de descuento directo.

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Efecty	\$ 558	\$ 1.045
Credivalores–Crediservicios S.A.	4.629	5.462
Total	\$ 5.187	\$ 6.507

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

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Recaudo a través BTG Pactual (a)	\$ 35	\$ 51
Seguro de deuda	58	44
Recaudo a través Avista Colombia S.A	–	6
Cheques devueltos	28	–
Tesoro nacional traslado cuentas inactivas	220	220
Diversas (b)	257	471
CDTs	366	185
Fondo Nacional de Garantías	4.937	3.809
Convenios institucionales	13.597	262
A pagadurías (a)	19.572	578
Total	\$ 39.070	\$ 5.626

Bancien S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

- (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 del Banco, por las entidades con las cuales se tiene convenio. El incremento corresponde a que para el mes de septiembre algunas de las Pagadurías, entre ellas Ingenio La Cabaña y Colpensiones pagan mes vencido.
- (b) Son cuentas por cobrar a exfuncionarios del Banco.
- (4) El Banco, tiene provisión por pérdidas de deterioro sobre sus cuentas de Deudores Comerciales Diversas por un valor de \$404. El Banco evalúa periódicamente la situación de sus deudores con el propósito de verificar la existencia de deterioro, bajo los siguientes principios:
- Morosidad. Esto es la partida por cobrar se encuentra vencida en el pago acordada.
 - Dificultades financieras del deudor.

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

	<u>30 de septiembre de 2023</u>		<u>31 de diciembre de 2022</u>
	(No auditado)		(Auditado)
Saldo inicial	\$ 359	\$	472
(+) Adiciones	236		56
(-) Castigos	-		(117)
Recuperación gasto de provisión durante el año	(14)		0
Recuperación años anteriores	(178)		(52)
Saldo final	<u>\$ 403</u>	<u>4</u>	<u>359</u>

- (5) A 30 de septiembre, principalmente corresponden a anticipos autorizados a los originadores de cartera por concepto de comisión en colocación de créditos (\$9.077), proveedores por servicios administrativos (\$128) y giro anticipado a Credivalores por compra de cartera de tarjeta de crédito por valor de (\$18.000) y demás temas. 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).

15. Propiedades y equipo materiales neto

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

	<u>30 de septiembre de 2023</u>		<u>31 de diciembre de 2022</u>
	(No auditado)		(Auditado)
Enseres de oficina	\$ 802	\$	716
Equipo, muebles	1.012		1.019
Mejoras en propiedad ajena	1.039		1.039
Equipo de computación	2.242		2.233
Depreciación acumulada	(4.280)		(4.132)
Total	<u>\$ 815</u>	<u>\$</u>	<u>875</u>

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

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

	31-dic-22	Compras	Retiro	Ajustes	30-sep-2023 (No auditado)
Equipo, muebles	4 1.019	\$ 2	\$ (9)	\$-	\$ 1.012
Enseres de Oficina	716	108	(22)	-	802
Equipo de Computación	2.233	9	-	-	2.242
Mejoras en Propiedad ajena	1.039	-	-	-	1.039
Total	\$ 5.007	\$ 119	\$ (31)	\$ -	\$ 5.095

	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:

	01-Dic-22	Gasto	Retiro	Ajuste	30-sep-2023 (No auditado)
Equipo, muebles	\$ 810	\$ 32	\$ (8)	\$ -	\$ 834
Enseres de Oficina	472	45	(21)	-	496
Equipo de Computación	1.961	63	-	-	2.024
Mejoras en Propiedad ajena	889	37	-	-	926
Total	\$ 4.132	\$ 177	\$ (29)	\$ -	\$ 4.280

	1-dic-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 septiembre 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:

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

Fuentes externas de información

- (a) 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.
- (b) 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 ópera, o bien en el mercado al que está destinado el activo.
- (c) 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.
- (d) El importe en libros de los activos netos del Banco, es mayor que su capitalización Bursátil.

Fuentes internas de información

- (a) Se dispone de evidencia sobre la obsolescencia o deterioro físico de un activo.
- (b) 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.
- (c) 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 el Banco, no existe deterioro de los activos al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

16. Activos por derechos de uso

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

	30 de septiembre de 2023		31 de diciembre de 2022
	(No auditado)		(Auditado)
Edificios	\$ 22.912	\$	20.883
Depreciación acumulada	(8.616)		(6.747)
Total	\$ 14.296	\$	14.136

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

	31-dic-22	Adición	Reducción	30-sep-2023
				(No auditado)
Edificios	\$ 20.883	\$ 2.029	\$ -	\$ 22.912
Total	\$ 20.883	\$ 2.029	\$ -	\$ 22.912

	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:

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

	31-dic-22	Gasto	Retiro	30-sep-2023 (No auditado)
Edificios	\$ 6.747	\$ 1.869	\$ -	\$ 8.616
Total	\$ 6.747	\$ 1.869	\$ -	\$ 8.616

	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

17. Gastos pagados por anticipado

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

	30 de septiembre de 2023 (No auditado)	31 de diciembre de 2022 (Auditado)
Pólizas de seguros	\$ 332	\$ 64
Otros gastos pagados por anticipado (1)	202.327	184.249
Total gastos pagados por anticipado	\$ 202.659	\$ 184.313

(1) Detalle otros gastos pagados por anticipado

	30 de septiembre de 2023 (No auditado)	31 de diciembre de 2022 (Auditado)
Arrendamientos	\$ 110	\$ -
Mantenimiento software	1.584	1.033
Comisión de originación microcrédito (a)	7.308	9.648
Prima de compra de cartera (b)	38.167	36.974
Comisión de originación libranza (a)	155.158	136.594
Total otros gastos pagados por anticipado	\$ 202.327	\$ 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.

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

18. Otros activos no financieros, neto

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

	30 de septiembre de 2023		31 de diciembre de 2022
	(No auditado)		(Auditado)
Otros activos mantenidos para la venta	\$ 2.397	\$	1.670
Deposito en garantía USD	3.015		3.453
Deterioro de otros activos (1)	(2.004)		(1.408)
Total Otros activo no financieros	\$ 3.408	\$	3.715

A continuación, se detalla el movimiento de deterioro:

	30 de septiembre 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	160		141
	\$ 2.004	\$	1.408

19. Activos intangibles distintos de plusvalía

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

	30 de septiembre de 2023		31 de diciembre de 2022
	(No auditado)		(Auditado)
Otros derechos (1)	\$ 5	\$	12
Licencias, programas y aplicaciones informáticas	528		449
Base de datos clientes TC	10.000		-
Total activos intangibles	\$ 10.533	\$	461

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

Detalle de la vida útil:

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

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

A continuación, se detalle el movimiento de los intangibles:

	<u>30 de septiembre de 2023</u>		<u>31 de diciembre de 2022</u>
	(No Auditado)		(Auditado)
Saldo inicial	\$ 461	\$	390
Compras	10.468		322
Amortización	(396)		(251)
Total	\$ 10.533	\$	461

20. 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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022:

	<u>30 de septiembre de 2023</u>		<u>31 de diciembre de 2022</u>
	(No Auditado)		(Auditado)
Bienes inmuebles diferentes a vivienda	\$ 481	\$	1,207
Deterioros activos no corrientes mantenidos para la venta	(288)		(616)
Total activos no corrientes mantenidos para la venta	\$ 193	\$	591

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

	<u>30 de septiembre de 2023</u>		<u>31 de diciembre de 2022</u>
	(No Auditado)		(Auditado)
Saldo inicial	\$ 591	\$	954
Deterioro	(108)		(363)
Reclasificación a Otros activos no financieros	(290)		-
Saldo final	\$ 193	\$	591

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.

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

21. Depósitos y exigibilidades

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

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
CDT (1)	\$ 2.193.639	\$ 1.727.293
Cuentas de ahorro	16.639	14.086
Cuentas corrientes	1.440	2.042
Servicios bancarios	765	1.045
Total	\$ 2.212.483	\$ 1.744.466

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

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Menos de seis meses	\$ 259.966	\$ 292.599
Mayores a 6 meses y menores de 12 meses	703.328	563.112
Igual o superior a 12 meses y menor de 18 meses	962.654	584.298
Mayor de 18 meses	267.691	287.284
Total	\$ 2.193.639	\$ 1.727.293

22. 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 la composición del bono:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Capital	\$ 28.554	\$ 57.134
Intereses vigentes	42	1.559
Costo neto transacción	(75)	(195)
Total	\$ 28.521	\$ 58.498

Característica del Bono

Inversionista	30 de septiembre de 2023		31 de diciembre de 2022		Plazo Días	Tasa	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento
	Capital	Intereses vigentes	Capital	Intereses				
Participación de Bancolombia (COP)	\$18.560	\$ 27	\$37.137	\$1.013	1800	10.61% EA	26/09/2019	26/09/2024
Participación de IFC (COP)	9.994	15	19.997	546	1800	10.61% EA	26/09/2019	26/09/2024
	\$28.554	\$ 42	\$57.134	\$1.559				

Bancien S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

Los costos de transacción asignados al bono:

Inversionista	30 de septiembre de 2023			31 de diciembre de 2022		
	Costos de Transacción			Costos de Transacción		
	Costos	Amortización	Total	Costos	Amortización	Total
Participación de Bancolombia	\$ 127	\$ (78)	\$ 49	\$ 276	\$ (149)	\$ 127
Participación de IFC	68	(42)	26	149	(81)	\$68
	\$ 195	\$ (120)	\$ 75	\$ 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 el Banco, cumple con los Covenants.

23. Obligaciones Financieras

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Banco de Comercio Exterior de Colombia – Bancoldex	\$ 59	\$ 356
Banco de Bogotá S.A	3.898	4.419
Banco Cooperativo Coopcentral S.A.	11.275	10.605
Bancolombia S.A.	–	11.325
ResponsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund	8.366	12.072
ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders	10.336	14.408
ResponsAbility Micro and SME Finance Fund	9.842	14.951
ResponsAbility SICAV (Lux) Mikro– und KMU– Finanz–Fonds	18.204	25.653
Total	\$ 61.980	\$ 93.789

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

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

Entidad	30 de septiembre de 2023 (No auditado)					
	Capital	Intereses vigentes	Costos Transaccionales	Total	Plazo Meses	Tasa de Interés
Banco de Comercio Exterior						DTF+ 3.1
	\$ 60	\$ -	\$ -	\$ 59	31.6	
Banco Cooperativo Coopcentral S.A.	3.333	4	-	3.337	36	IBR +4 NAMV
Banco Cooperativo Coopcentral S.A.	1.688	14	-	1.703	24	IBR +4 NAMV
Banco Cooperativo Coopcentral S.A.	-	-	-	-	12	IBR +7 NAMV
Banco Cooperativo Coopcentral S.A.	6.222	13	-	6.235	9	IBR +3.5 NAMV
Banco de Bogotá S.A	3.889	9	-	3.898		IBR +4.5 NAMV
ResponsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund	1.950	50	(3)	1.997	36	8.73% EA
responsibility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders	1.669	43	(2)	1.710	36	8.73% EA
responsibilityResponsAbility Micro and SME Finance Fund	3.390	88	(5)	3.473	36	8.73% EA
ResponsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund	6.348	162	(141)	6.369	36	8.90% EA
ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders	8.596	219	(190)	8.626	36	8.90% EA
ResponsAbility SICAV (Lux) Mikro- und KMU-Finanz-Fonds	14.735	375	(326)	14.785	36	8.90% EA
ResponsAbility Micro and SME Finance Fund	6.348	162	(141)	6.369	36	8.90% EA
	\$61.566	\$ 1.225	\$ (813)	\$61.980		

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

Entidad	31 de diciembre 2022 – (Auditado)					
	Capital	Intereses vigentes	Costos Transaccionales	Total	Plazo Meses	Tasa de Interés
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		

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

24. Pasivos por arrendamientos

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

		30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
		(No auditado)	(Auditado)
Contrato	Terceros		
Edificio Oficina Calle 76	Corficolombiana	\$ 12.070	\$ 13.204
Edificio Oficina 92	Varias Personas Naturales	985	1.049
Edificio Oficina Bulevar	Scheffler Krause Jeannette	518	637
Edificio Oficina Salitre	Fondo de Capital Privado	403	493
Edificio Oficina 65	Compañía de Jesús	1.753	-
		\$ 15.729	\$ 15.383

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

	30 de septiembre 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	889	1.040
Pagos	(2.573)	(2.931)
Saldo final	\$ 15.729	\$ 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	\$ 2.409	\$ 11.815	\$ 1.505
	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

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

25. Cuentas comerciales por pagar

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

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Honorarios y comisiones (4)	\$ 7.823	\$ 7.499
Avales por pagar al Fondo Garantías de Antioquia libranza	5.834	4.669
Desembolsos créditos libranza	5.342	13.781
Seguros	5.272	5.558
Cuentas por pagar reintegros (1)	2.859	4.417
Proveedores	2.552	4.049
CDT's cancelados	1.789	4.088
Otras cuentas por pagar	753	504
Costos y gastos por pagar	593	1.848
Desembolsos créditos microcrédito (3)	-	426
Desembolsos a Incefin	458	601
Avales por pagar al Fondo Garantía de Antioquia Microcrédito	-	440
Arrendamiento	594	522
Desembolsos crédito Alpha Credit S.A.	23	8
Cheques girados no cobrados	119	164
Acreedores varios	80	139
Tarjeta de crédito Credivalores (2)	345	2.108
Compensación visa	7	2
Donaciones de terceros por pagar	5	-
Reintegro gasto a funcionario	1	2
Contribución a Fondo de Garantías de Instituciones Financieras (Fogafin)	-	2.612
Total	\$ 34.449	\$ 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.

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

(4) A continuación, se detalla los honorarios y comisiones:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Honorarios		
Asesorías, avalúos y otros	\$ 1.086	\$ 1.008
Revisoría Fiscal	36	26
Defensor del cliente	5	8
Procesos Jurídicos	86	103
Junta directiva	-	8
Total Honorarios	\$1.213	\$1.153
Servicios comerciales	22	53
Por Garantías	6.378	4.902
Servicios Financieros	210	-
A originadores	-	1.373
Otras	-	18
Total Comisiones	6.610	6.346
Total Honorarios y comisiones	\$ 7.823	\$ 7.499

26. 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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Beneficios de corto plazo(1)	\$ 4.297	\$ 2.886

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

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Intereses sobre cesantías	\$ 89	\$ 130
Prima Legal	359	-
Prestaciones sociales y nómina	734	-
Cesantías	1.017	1.150
Vacaciones	2.098	1.606
Total	\$ 4.297	\$ 2.886

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

27. Pasivos por impuestos corrientes e impuestos diferidos

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Activos por impuestos corrientes		
Saldo a favor en impuestos	\$ 846	\$ 3.127
Retenciones en la fuente	18.055	1.847
Otros impuestos por pagar (1)	3.056	1.348
	\$ 21.957	\$ 6.322
Pasivos por impuestos corrientes		
Impuesto de Renta 2023 (2)	\$ 2.622	\$ 5.123
Otros impuestos por pagar (3)	(5.483)	5.507
	\$ 8.105	\$ 10.630

- (1) Incluye principalmente el anticipo de industria y comercio \$197 y anticipo de renta por \$2.853
(2) Corresponde a la provisión de renta a septiembre de 2023 y las autorretenciones practicadas durante lo corrido del año 2023
(3) Los otros impuestos están compuestos por:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Impuesto de industria y comercio	\$ 1.471	\$ 1.425
Impuesto a las ventas	359	664
Retenciones en la fuente	3.653	3.418
Total	\$ 5.483	\$ 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 septiembre de 2023 y del 38% (35% de tarifa general y 3% de sobretasa al sector financiero) al 30 de septiembre de 2022. Los principales elementos del gasto del impuesto sobre la renta por el periodo de los nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 30 de septiembre de 2022, respectivamente, son los siguientes:

Bancien S.A.**Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado**

	30 de septiembre de 2023	Al 30 de septiembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Impuesto sobre la renta		
Utilidad antes de provisión para impuesto sobre la renta	\$ 6.055	\$ 45.396
Más		
Impuestos no deducibles	2.078	5.445
Arrendamiento financiero NIIF 16 (depreciación e intereses)	366	323
Multas y sanciones	199	26
Diferencia depreciación fiscal muebles y enseres	155	107
Otros gastos no deducibles	908	3.502
Diferencia en cambio por reexpresión neto gasto	592	2.045
Gastos no deducibles provisiones proveedores	2.625	-
Menos		
Diferencia en cambio por reexpresión neto ingreso	-	2.488
Dividendos	261	267
Deducciones e ingresos no fiscales	3.676	741
Recuperación de provisiones	2.484	622
Renta líquida gravable	6.557	52.726
Patrimonio líquido del año anterior	208	175.886
Acciones en sociedades nacionales	14	13
Tarifa	0,00%	0,00%
Utilidad gravable	6.557	52.726
Renta gravable	6.557	52.726
Impuesto corriente	2.295	18.449
Descuentos tributarios (Donaciones e IVA Activos fijos)	0	1.909
Impuesto neto de renta	2.295	16.540
Utilidad gravable	6.557	52.726
Sobretasa impuesta de Renta	327	1.582
Total gasto de impuesto del año	2.622	18.122
Efecto del impuesto diferido en resultados del periodo	(1.026)	(728)
Total Impuesto sobre la renta	\$ 1.596	\$ 17.394

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:

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

Impuesto diferido	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Activo		
Saldo 31 de diciembre año anterior	\$ 7.623	\$ 6.639
Diferencia en cambio no realizada	-	-
Mejoras en propiedad ajena	38	-
Propiedad y equipo	17	419
Pasivo por arrendamiento financiero NIIF 16	138	(9)
Inversiones	104	(26)
Proveedores	127	600
Impuesto diferido activo	\$ 8.047	\$ 7.623
Pasivo		
Saldo 31 de diciembre año anterior	\$6.532	\$ 6.560
Activo por arrendamiento financiero NIIF 16	64	(404)
Inversiones	81	(137)
Diferencia en cambio no realizada	(220)	513
Impuesto diferido pasivo	\$ 6.457	\$ 6.532
Impuesto diferido activo – Neto	\$ 1.590	\$ 1.091

28. Repos financieros

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

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Operación repos (1)	\$ 40.027	\$ 12.016
Total	\$ 40.027	\$ 12.016

El Banco adquirió repos garantizadas con títulos de inversiones al 30 de septiembre de 2023 y 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:

A septiembre de 2023

Fecha	Capital	Intereses	Plazo Días	Tasa
29-sep-23	\$40.000	\$ 27	3	13.25% EA
	\$40.000	\$ 27		

A diciembre de 2022

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

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

29. Otros pasivos financieros

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

30. Otros pasivos no financieros

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Contribución sobre transacciones	\$ 36	\$ 38
Diversos (1)	2.923	4.406
Total	\$ 2.959	\$ 4.444

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

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Abono para aplicar a obligaciones	\$ 2.923	\$ 4.406
Total	\$ 2.923	\$ 4.406

31. 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 septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Capital suscrito y pagado	\$ 92.256	\$ 92.256
Otras participaciones en el patrimonio	13.581	13.581
Reserva legal	49.805	49.805
Reserva ocasional	50.167	18.019
Adopción por primera vez	(244)	(244)
Resultado del ejercicio	4.459	32.147
Otro resultado integral	2.527	2.065
Total	\$ 212.551	\$ 207.629

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

Capital suscrito y pagado

El capital suscrito y pagado del Banco al 30 de septiembre 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	<u>\$ 518.47</u>

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		<u>\$ 177.938.801</u>	<u>\$ 100,0%</u>

Beneficiarios reales de un porcentaje superior al 10%

Beneficiario final	Porcentaje participación indirecto
Massi Neirus	19,77%
Orly Doron	7,69%

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	<u>\$ 13.581</u>

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.

Bancien S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

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 septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Saldo inicial	\$ 67.824	\$ 49.805
Apropiación de reserva	32.148	–
Enjuque de pérdida con reservas	–	18.019
Saldo final	<u>\$ 99.972</u>	<u>\$ 67.824</u>

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

32. 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 septiembre 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:

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Contribuciones y afiliaciones (a)	\$ 1.685	\$ -
Otras(b)	47	13
Total	\$ 1.732	\$ 13

A continuación, se detalla el movimiento de las provisiones:

(a) Contribuciones y afiliaciones, corresponde a la provisión prima seguro depósito de FOGAFIN

(b) Otras

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Saldo inicial al 1 enero	\$ 13	\$ -
Provisiones adicionales reconocidas en el periodo	34	64
Provisiones reversadas durante el periodo	-	(51)
Saldo final a 31 de diciembre	\$ 47	\$ 13

33. 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 septiembre 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 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Patrimonio Técnico	\$ 201.267	\$ 207.742
Relación de Solvencia	11.17%	13.61%

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

34. Ingresos netos por intereses

	Por los nueve meses terminados al		Por el periodo de tres meses de	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	jul–sep 2022	jul–sep 2023
		(No auditado)		(No auditado)
Ingresos financieros de créditos consumo	\$ 312.603	\$ 231.446	\$ 109.424	\$ 86.114
Ingresos financieros de créditos comercial	6.619	6.279	2.126	2.381
Ingresos financieros de microcrédito	23.806	27.678	7.318	9.342
Gastos por intereses depósitos y exigibilidades	(204.310)	(70.556)	(74.929)	(31.939)
Gastos por intereses y costos de títulos, obligaciones financieras y repos	(11.568)	(20.789)	(3.278)	(6.610)
Total Ingresos netos por intereses	\$ 127.150	\$ 174.058	\$ 40.661	\$ 59.288

35. Ingresos netos por comisiones

	Por los nueve meses terminados al		Por el periodo de tres meses de	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	jul–sep 2022	jul–sep 2023
		(No auditado)		(No auditado)
Comisión por estudio de crédito	\$ 6.440	\$ 6.899	\$ 1.543	\$ 2.143
Comisión por seguro	8.283	6.113	\$3.014	\$1.986
Comisión cobranzas	4.279	3.488	1.691	1.374
Comisión Mi pyme	2.864	3.487	849	1.173
Comisión establecimiento afiliado a tarjetas	753	–	202	–
Comisión uso de marca	136	305	33	98
Comisión retiro de efectivo	4	1	1	–
Comisión por PSE	3	2	1	2
Comisión por reposición de tarjeta	–	3	–	1
Comisión servicios Redeban	–	1.645	–	391
Comisión de tarjeta de crédito	–	1	–	–
Comisión tarjetas debito	(44)	(125)	(15)	(23)
Comisión transferencia	(144)	(126)	(51)	(38)
Comisión por servicios bancarios	(563)	(529)	(167)	(175)
Comisión por captación CDT's y otros	(13.419)	(10.914)	(4.972)	(3.710)
Comisión por originación de cartera Asesoría Financiera de Crédito S.A.(2)	(33.461)	(20.551)	(12.795)	(9.672)
Total Ingresos Netos por Comisiones	\$ (24.869)	\$ (10.301)	\$ (10.666)	\$ (6.258)

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

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

36. Utilidad neta de Operaciones Financieras

	Por los nueve meses terminados al		Por el periodo de tres meses de	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	jul–sep 2022	jul–sep 2023
		(No auditado)		(No auditado)
Rendimientos cuentas de ahorros	\$ 21.381	\$ 8.665	\$ 6.694	\$ 4.246
Por incremento por valoración a costo amortizado de las inversiones	4.892	1.234	2.032	723
Por venta de cartera	–	1.120	–	964
Por aumento en el valor razonable de las inversiones	578	741	–	408
Por venta de propiedad y planta	(1)	561	(1)	(4)
Dividendos y participaciones	261	267	–	–
Por incremento en el valor de mercado sobre inversiones	401	160	178	71
Venta por inversiones	(5)	–	–	–
Por disminución en el valor razonable	(9)	(4)	(7)	–
Por disminución en el valor costo amortizado	–	(20)	–	(6)
Perdida por valor de inversiones valor razonable	(9)	(389)	–	(343)
Otros intereses	(886)	(3.281)	(280)	(656)
Prima amortizada de cartera (1)	(6.138)	(29.504)	(1.880)	(14.870)
Utilidad neta de operaciones financieras	\$ 20.465	\$ (20.447)	\$ 6.736	\$ (9.465)

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

37. Otros ingresos

	Por los nueve meses terminados al		Por el periodo de tres meses de	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	jul–sep 2022	jul–sep 2023
		(No auditado)		(No auditado)
Recobro y recuperaciones	\$ 7.178	\$ 5.974	\$ 3.920	\$ 2.261
Venta de chequera	458	500	111	151
Indemnización por siniestro	263	467	38	223
Reembolsos por enfermedad laboral	122	38	16	8
N.O. Aprovechamientos	96	11	17	7
Otros	43	28	17	7
Reintegro de años anteriores	16	147	–	1
Perdidas de menor cuantía	–	304	–	304
	\$ 8.176	\$ 7.469	\$ 4.119	\$ 2.962

Bancien S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

38. Remuneración y gastos de personal

	Por los nueve meses terminados al		Por el periodo de tres meses de	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	jul–sep 2022	jul–sep 2023
		(No auditado)		(No auditado)
Sueldos	\$ (12.557)	\$ (10.560)	\$ (4.212)	\$ (3.799)
Salario Integral	(9.864)	(6.836)	(3.315)	(2.249)
Pensión obligatoria	(2.191)	(1.908)	(706)	(658)
Vacaciones	(1.578)	(1.004)	(271)	(359)
Bonificaciones	(2.022)	(2.457)	(1.097)	(674)
Cesantías	(1.135)	(942)	(382)	(340)
Prima legal	(1.116)	(934)	(366)	(335)
Aporte voluntarios salario flexible	(699)	(17)	(28)	(5)
Caja de compensación	(832)	(656)	(274)	(229)
Eps	(703)	(660)	(209)	(233)
Horas extras	(260)	(210)	(60)	(80)
Otros auxilios	(290)	(315)	(99)	(105)
ICBF	(270)	(201)	(84)	(73)
SENA	(190)	(134)	(56)	(48)
Indemnizaciones	(101)	(238)	(5)	(24)
Apoyo sostenimiento Sena	(140)	(112)	(52)	(46)
Auxilio crédito libranza	(103)	(146)	(25)	(35)
Vivienda salario flexible	(92)	(155)	(22)	(37)
Auxilio de transporte	(97)	(67)	(31)	(26)
Riesgos profesionales	(95)	(221)	(31)	(75)
Intereses sobre cesantías	(96)	(78)	(52)	(44)
Transporte salario flexible	(43)	(45)	(12)	(14)
Dotación y suministro empleados	(26)	(28)	(6)	(8)
Capacitación al personal	(31)	–	(19)	–
Seguros de vida	(8)	(9)	(2)	(3)
	\$ (34.539)	\$ (27.933)	\$ (11.416)	\$ (9.499)

39. Gastos de administración

	Por los nueve meses terminados al		Por el periodo de tres meses de	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	jul–sep 2022	jul–sep 2023
		(No auditado)		(No auditado)
Diversos (1)	\$ (19.014)	\$ (16.519)	\$ (6.136)	\$ (5.799)
Impuestos y tasas	(10.501)	(7.276)	(3.766)	(2.571)
Honorarios (2)	(9.905)	(8.795)	(3.664)	(2.765)
Mantenimiento y reparaciones	(7.784)	(5.498)	(2.277)	(1.933)
Seguros	(5.756)	(4.635)	(2.063)	(1.586)
Arrendamientos	(5.139)	(4.711)	(1.855)	(1.470)
Contribuciones, afiliaciones y transferencia	(767)	(826)	(360)	(327)
Adecuación e instalación	(183)	(71)	(43)	(16)
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones	(47)	(32)	(15)	8
Trámites legales	(6)	(45)	–	–
	\$ (59.102)	\$ (48.408)	\$ (20.179)	\$ (16.459)

(1) El rubro correspondiente a diversos está discriminado:

Bancien S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

	Por los nueve meses terminados al		Por el periodo de tres meses de	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	jul-sep 2022	jul-sep 2023
		(No auditado)		(No auditado)
Procesamiento electrónico de datos	\$ (8.497)	\$ (7.272)	\$ (2.479)	\$ (2.824)
Pérdida en recuperación de Cartera	(3.300)	(1.482)	(1.567)	(846)
Publicidad y propaganda	(1.821)	(1.824)	(240)	(364)
Servicios públicos	(1.119)	(1.066)	(364)	(341)
Gastos administración	(1.013)	(1.023)	(336)	(351)
Útiles de papelería	(511)	(295)	(100)	(106)
Gestión documental	(493)	(540)	(140)	(152)
Servicios de ase y vigilancia	(450)	(382)	(148)	(124)
Mensajería	(402)	(306)	(159)	(113)
Transporte urbano	(342)	(230)	(115)	(75)
Servicios Temporales	(156)	(291)	(3)	(75)
Gasto de Viaje	(435)	(443)	(322)	(33)
Servicio de cafetería	(149)	(176)	(47)	(73)
Relaciones publicas	(124)	(820)	(30)	(195)
Servicio de restaurante	(165)	(41)	(84)	(10)
Riesgo Operativo	(15)	(245)	1	(106)
Parqueaderos	(10)	(2)	(2)	(1)
Otros	(4)	(5)	-	(2)
Gastos de años anteriores	(2)	(24)	-	-
Gastos notariales y registro	(3)	(4)	(1)	-
Gasto de representación	(2)	-	-	-
Donaciones	(1)	-	-	-
Cursos y Capacitaciones	-	(36)	-	(8)
Avisos y Publicidad	-	(9)	-	-
Tarjeta de alimentación	-	(3)	-	-
Total	\$ (19.014)	\$ (16.519)	\$ (6.136)	\$ (5.799)

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

	Por los nueve meses terminados al		Por el periodo de tres meses de	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	jul-sep 2022	jul-sep 2023
		(No auditado)		(No auditado)
Otros (1)	\$ 4(7.775)	\$ (7.327)	\$ (3.045)	\$ (2.607)
asesorías Financieras	(811)	(425)	(100)	50
Asesoría Jurídicas	(833)	(553)	(368)	(152)
Junta Directiva	(275)	(290)	(79)	(81)
Revisoría Fiscal y Auditoría Externa	(211)	(192)	(72)	25
Avalúos	-	(8)	-	-
	\$ (9.905)	\$ (8.795)	\$ (3.664)	\$ (2.765)

(1) Otros: corresponde en su mayoría a servicios de asesorías para transformación digital del Banco.

Bancien S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

40. 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 (Auditado)	Flujo de efectivo			Cambios distintos al efectivo			30 de septiembre de 2023 (No auditado)
		Pago capital	Pago intereses	Adquisición	Causación intereses	Costo transaccional	Ajuste	
Obligaciones financieras	\$ 93.789	\$(52.122)	\$ (4.950)	\$ 18.400	\$ 5.799	\$ 1.064	\$ -	\$ 61.980
Pasivos por arrendamientos	15.383	(2.573)	-	-	889	-	2.030	15.729
Títulos de deuda en circulación	58.498	(28.580)	(5.169)	-	3.652	120	-	28.521
Repos pasivos	12.016	(17.000)	(33)	45.000	44	-	-	40.027
Otros pasivos financieros	12.450	-	-	-	-	-	(7.829)	4.621
Total	\$ 192.136	\$(100.275)	\$ (10.152)	\$ 63.400	\$ 10.384	\$ 1.184	\$ (5.799)	\$ 150.878

41. Otras revelaciones

41.1 Otros hechos significativos

En 2022 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 \$1.022 y un plazo de 48 meses.

Para octubre 2023 el Banco emitió \$90.000 millones en titularización de libranza, la emisión está inscrita en la bolsa de valores para su negociación en el segundo mercado, que permitirá fortalecer su estructura de fondeo

41.2 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.

41.3. 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 intermedios condensationados y hasta la fecha de su aprobación que pueden afectar de manera significativa la situación financiera del Banco reflejada en los estados financieros intermedios condensationados con corte al 31 de diciembre de 2022.

Bancien S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensado

42. Hechos Posteriores a la fecha de Cierre de Preparación de los Estados Financieros Intermedios Condesados

No se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros intermedios condados y hasta la fecha de su aprobación que pueden afectar de manera significativa la situación financiera del Banco reflejada en los estados financieros intermedios condados con corte al 30 de septiembre 2023.

43. Aprobación de los Estados Financieros Intermedios Condesados

La emisión de los Estados Financieros Intermedios Condesados de Bancien S.A, antes Banco Credifinanciera, S.A. (en adelante el Banco) correspondientes al ejercicio finalizado al 30 de septiembre de 2023, fueron aprobados por la Junta Directiva en sesión que se celebró el veinticinco (25) de octubre de 2023, según consta en el Acta 224 de dicho órgano, cuya acta se someterá para aprobación en reunión convocada para el mes de noviembre 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 septiembre 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.

Jose Manuel Ballesteros Ospina
Representante Legal

Luis Gustavo Olaya Sarmiento
Contador