

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
CONDENSADOS NO AUDITADOS

Banco Credifinanciera S.A.

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

Por el periodo terminado al 30 de junio de 2021; comparativo con 31 de diciembre de 2020 y 30 de junio de 2020

Banco Credifinanciera S.A.

Estados Financieros Intermedios Condensados

Por el periodo terminado al 30 de junio de 2021 comparativo con 31 diciembre de 2020 y 30 de junio de 2020.

Índice

Informe del Revisor Fiscal.....	1
Estados Financieros	
Estados de Situación Financiera Intermedios Condensados	3
Estados de Resultados y Otros Resultados Integrales Intermedios Condensados	4
Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios Condensados	5
Estados de Flujos de Efectivo Intermedios Condensados	6
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados	7
Certificación de Estados Financieros Intermedios Condensados	69



Informe de Revisión de Información Financiera Intermedia

A los accionistas de:
Banco Credifinanciera S.A.

Introducción

He revisado el estado de situación financiera condensado adjunto de Banco Credifinanciera S.A. al 30 de junio de 2021 y los correspondientes estados condensados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo intermedios condensados por el período de seis meses terminado en esa fecha; y un resumen de las políticas contables más importantes y otras notas explicativas. La Gerencia del Banco es responsable por la preparación y correcta presentación de esta información financiera intermedia de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad es emitir una conclusión sobre este reporte de información financiera intermedia, fundamentada en mi revisión.

Alcance de la Revisión

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

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

Conclusión

Como resultado de mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ningún asunto que me haga pensar que la información financiera intermedia condensada adjunta no presenta razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de Banco Credifinanciera S.A., al 30 de junio de 2021 y de los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el período de seis meses terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

Ernst & Young Audit S.A.S.
Bogotá D.C.
Carrera 11 No 98 - 07
Edificio Pijao Green Office
Tercer Piso
Tel: +57 (1) 484 7000
Fax: +57 (1) 484 7474

Ernst & Young Audit S.A.S.
Medellín - Antioquia
Carrera 43A No. 3 Sur-130
Edificio Milla de Oro
Torre 1 - Piso 14
Tel: +57 (4) 369 8400
Fax: +57 (4) 369 8484

Ernst & Young Audit S.A.S.
Cali - Valle del Cauca
Avenida 4 Norte No. 6N - 61
Edificio Siglo XXI
Oficina 502-510
Tel: +57 (2) 485 6280
Fax: +57 (2) 661 8007

Ernst & Young Audit S.A.S.
Barranquilla - Atlántico
Calle 77B No 59 - 61
Edificio Centro Empresarial
Las Américas II Oficina 311
Tel: +57 (5) 385 2201
Fax: +57 (5) 369 0580



Otra Información

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

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Diana Monsalve', is written over a light gray circular stamp.

Diana Carolina Monsalve Hernández
Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional 143184-T

Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530

Bogotá, Colombia
17 de agosto de 2021

Banco Credifinanciera S.A.

Estados de Situación Financiera Intermedios Condensados

	Notas	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
(No auditado) (En millones de pesos)			
Activos			
Efectivo y equivalentes al efectivo	8	\$ 246.810	\$ 396.453
Inversiones	9	59.749	40.109
Créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto	10	1.287.801	1.134.210
Cartera comercial		105.134	122.095
Cartera microcrédito		152.694	147.511
Cartera de consumo		1.126.362	937.823
Menos: provisión		(96.389)	(73.219)
Cuentas comerciales por cobrar, neto	11	32.068	8.066
Activos por impuestos corrientes	24	9.207	4.318
Activos por impuestos diferidos	24	253	458
Propiedades y equipo materiales, neto	12	1.735	2.210
Activos por derechos de uso, neto	13	15.949	17.449
Gastos pagados por anticipado	14	132.728	101.821
Otros activos no financieros	15	3.183	2.808
Activos intangibles distintos de la plusvalía	16	362	1.083
Activos no corrientes mantenidos para la venta	17	617	987
Total, de activos		\$ 1.790.462	\$ 1.709.972
Patrimonio y pasivos			
Pasivos			
Depósitos y Exigibilidades	18	\$ 1.394.259	\$ 1.271.932
Títulos en deuda en circulación	19	102.131	101.980
Obligaciones financieras	20	64.446	57.704
Pasivos por arrendamientos	21	16.722	18.076
Cuentas comerciales por pagar	22	32.079	32.375
Provisiones por beneficios a los empleados	23	2.615	2.319
Otros pasivos financieros	25	4.028	63.550
Otras provisiones	27	1.212	70
Pasivos por impuestos corrientes	24	6.913	4.679
Otros pasivos no financieros		4.086	751
Total, pasivos		1.628.491	1.553.436
Patrimonio			
Capital suscrito y pagado	26	92.256	92.256
Otras participaciones en el patrimonio		13.581	13.581
Reservas legales		79.652	48.299
Adopción por primera vez		(109)	(109)
Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores		(29.847)	(29.847)
Resultado del ejercicio		5.673	31.353
Otro resultado integral		765	1.003
Patrimonio total		161.971	156.536
Total, de patrimonio y pasivos		\$ 1.790.462	\$ 1.709.972

Véanse las notas adjuntas.


Ingrid Yohana Castillo Castro
Representante Legal

Gustavo Olaya Sarmiento
Contador Público
Tarjeta Profesional 85774-T

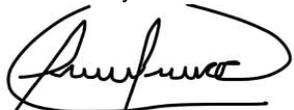

Diana Carolina Monsalve Hernandez
Revisora Fiscal
Tarjeta Profesional 143184-T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S.TR-530
(Véase mi informe del 17 de agosto de 2021)

Banco Credifinanciera S.A.

Estados de Resultados y Otros Resultados Integrales Intermedios Condensados

Notas	Por los seis meses terminados		Por el periodo de tres meses de	
	Al 30 de junio 2021 (No auditado)	Al 30 de junio 2020	Abril-junio 2021 (No auditado)	Abril-junio 2020
(En millones de pesos)				
Ingresos por intereses	\$ 122.532	\$ 103.380	\$ 65.484	\$ 52.336
Gastos por intereses	(36.586)	(32.596)	(17.974)	(16.428)
Ingresos netos por intereses	85.946	70.784	47.510	35.908
Ingresos por comisiones	8.686	8.868	4.370	3.465
Gastos por comisiones	(4.612)	(10.579)	(1.789)	(4.802)
Ingresos netos por comisiones	4.074	(1.711)	2.581	(1.337)
Ingresos operaciones				
Utilidad neta de operaciones financieras	31 (17.732)	(6.709)	(8.945)	(2.778)
Otros ingresos	32 6.619	3.843	2.935	1.340
Diferencia de cambio neta	233	421	51	(211)
Total ingresos operacionales	79.140	66.628	44.132	32.922
Deterioro neto	(25.268)	(9.050)	(12.539)	(6.409)
Ingreso operacional neto	53.872	57.578	31.593	26.513
Remuneración y gastos del personal	33 (16.476)	(14.886)	(8.044)	(6.594)
Gastos de administración	34 (26.044)	(18.791)	(13.161)	(8.623)
Depreciaciones y amortizaciones	(2.303)	(1.557)	(1.284)	(780)
Total gastos operacionales	(44.823)	(35.234)	(22.489)	(15.997)
Resultado antes de impuesto sobre la renta	9.049	22.344	9.104	10.516
Impuesto sobre la renta	(3.376)	(504)	(3.043)	164
(Pérdida) utilidad del periodo	5.673	21.840	6.061	10.680
Otro resultado integral				
Valoración inversiones con cambios en el ORI	(238)	237	-	115
Resultado del periodo y otro resultado integral	\$ 5.435	\$ 22.077	\$ 6.061	\$ 10.795
(Pérdida) utilidad básica por acción (pesos)	\$ 31.88	\$ 122.74	\$ 34.06	\$ 60.02

Véanse las notas adjuntas.


Ingrid Yohana Castillo Castro
Representante Legal

Gustavo Olaya Sarmiento
Contador Público
Tarjeta Profesional 85774-T


Diana Carolina Monsalve Hernandez
Revisora Fiscal
Tarjeta Profesional 143184-T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S.TR-530
(Véase mi informe del 17 de agosto de 2021)

Banco Credifinanciera S.A.

Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios Condesados

	Capital Suscrito y Pagado	Prima de Emisión	Reserva Legal	Adopción Primera Vez NCIF	Otro Resultado Integral	Utilidades Acumuladas	Utilidad del periodo	Total
<i>(En millones de pesos, excepto el valor nominal por acción)</i>								
Saldo a 31 de diciembre de 2019	\$ 54.271	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 942	\$ (22.854)	\$ (7.206)	\$ 25.153
Patrimonio adquirido por fusión	37.984	37.007	25.506	(109)	1.726	-	22.793	124.907
Disminución de patrimonio inversión	-	(23.426)	-	-	(1.726)	214	-	(24.938)
Traslado resultado de ejercicio anteriores	-	-	-	-	-	15.587	(15.587)	-
Apropiación de reserva	-	-	22.795	-	-	(22.795)	-	-
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	21.840	21.840
Saldo a 30 de junio de 2020	\$ 92.255	\$ 13.581	\$ 48.301	\$ (109)	\$ 942	\$ (29.848)	\$ 21.840	\$ 146.962
Saldo a 31 de enero de 2021	\$ 92.256	\$ 13.581	\$ 48.299	\$ (109)	\$ 1.003	\$ (29.847)	\$ 31.353	\$ 156.536
Impuesto diferido por valoración de inversiones	-	-	-	-	(394)	-	-	(394)
Valoración inversiones a variación razonable	-	-	-	-	156	-	-	156
Traslado resultado de ejercicio anteriores	-	-	-	-	-	31.353	(31.353)	-
Apropiación de reserva	-	-	31.353	-	-	(31.353)	-	-
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	5.673	5.673
Saldo a 30 de junio de 2021	\$ 92.256	\$ 13.581	\$ 79.652	\$ (109)	\$ 765	\$ (29.847)	\$ 5.673	\$ 161.971

Véanse las notas adjuntas.



Ingrid Yohana Castillo Castro
Representante Legal

Gustavo Olaya Sarmiento
Contador Público
Tarjeta Profesional 85774-T



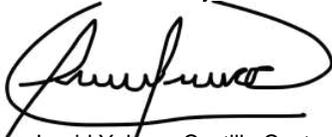
Diana Carolina Monsalve Hernandez
Revisora Fiscal
Tarjeta Profesional 143184-T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S.TR-530
(Véase mi informe del 17 de agosto de 2021)

Banco Credifinanciera S.A.

Estados de Flujos de Efectivo Intermedios Condensados

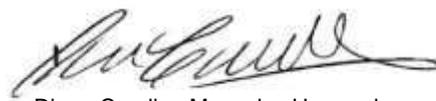
	Por los seis meses terminados	
	Al 30 de junio de 2021	Al 30 de junio de 2020
	(No auditado)	
	(En millones de pesos)	
Utilidad del ejercicio	\$ 5.673	\$ 21.840
Conciliación entre la utilidad neta con el efectivo neto provisto por actividades de operación		
Gasto por impuestos a las ganancias	3.376	504
Deterioro de instrumentos financieros medidos con cambios al resultado	49.290	32.451
Gastos de depreciación y amortización	1.150	437
Gastos de depreciación activos por derecho de uso	1.157	1.121
Perdida en la venta de activos no corrientes mantenidos para la venta	-	25
Deterioros activos no corrientes mantenidos para la venta	219	211
Gastos o ingresos por diferencia en cambio	(238)	40
Recuperación de deterioro de instrumentos financieros medidos con cambios al resultado	(24.241)	(23.631)
Recuperación de deterioro de venta de activos no corrientes mantenidos para la venta	-	(23)
Resultado en valoración de inversiones	(90)	-
Gastos por intereses sobre obligaciones financieras y títulos circulación	7.965	5.776
Cambios en activos y pasivos		
Otras provisiones	1.142	801
Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero	(178.627)	(119.380)
Cuentas por cobrar de origen comercial	(24.015)	(804)
Cuentas por pagar de origen comercial	(296)	8.587
Depósitos y exigibilidades	122.327	114.782
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	(2.885)	(5.442)
Aumento y disminuciones de activos no corrientes mantenidos para la venta	21	-
Obligaciones laborales	296	173
Otros ajustes por fusión	-	5.214
Aumento de otros pasivos no financieros	(8.592)	-
Otros ajustes que no afectan el efectivo	537	-
Total ajustes para conciliar la (pérdida) ganancia	(51.504)	20.842
Flujos de efectivo netos (usados en) procedentes de actividades de operación	(45.831)	42.682
Flujos de efectivo procedentes de actividades de inversión		
Compras de propiedades, planta y equipo	(19)	(736)
Venta de activos propiedad, planta y equipo	65	-
Compras de otros activos	(30.907)	(13.105)
Venta de activos no corrientes mantenidos para la venta	-	40
Adquisición inversiones	(19.394)	(18.611)
Flujos de efectivo usados en actividades de inversión	(50.255)	(32.412)
Flujos de efectivo procedentes de actividades de financiación		
Pago neto de intereses títulos en deuda en circulación	(5.171)	136
Pago de intereses	(2.383)	-
Adquisiciones procedentes de préstamos	10.000	-
Pagos procedentes de préstamos	(54.448)	(37.920)
Pagos por arrendamientos financiero	(1.548)	(842)
Flujos de efectivo usados en actividades de financiación	(53.550)	(38.626)
Disminución neta de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	(149.636)	(28.356)
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	(7)	(25)
Disminución neta de efectivo y equivalentes al efectivo	(149.643)	(28.381)
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo	396.453	30.861
Efectivo y equivalentes al efectivo traslado fusión	-	208.924
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo	\$ 246.810	\$ 211.404

Véanse las notas adjuntas.



Ingrid Yohana Castillo Castro
Representante Legal

Gustavo Olaya Sarmiento
Contador Público
Tarjeta Profesional 85774-T



Diana Carolina Monsalve Hernandez
Revisora Fiscal
Tarjeta Profesional 143184-T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S.TR-530
(Véase mi informe del 17 de agosto de 2021)

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Por el período de seis meses terminados al 30 de junio de 2021, con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2020 y 30 de junio de 2020.

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

1. Información Corporativa y Actividades Principales

Banco Credifinanciera S.A. es una entidad financiera de naturaleza jurídica privada con domicilio principal en la ciudad de Bogotá D.C. constituida mediante escritura pública N° 0003 en la Notaria 39 de Bogotá del 02 de enero de 2020, inscrita el 7 de enero de 2020 bajo el número 02539440 de libro IX, la sociedad cambió su nombre de: Banco Procredit Colombia S.A. siglas, Procredit y Banco Procredit por el de: Banco Credifinanciera S.A., siglas Credifinanciera S.A. y Credifinanciera. Dentro de esta escritura la sociedad de la referencia (absorbente) absorbe mediante fusión a la inversa a la sociedad Créditos y Ahorro Credifinanciera S.A. Compañía de Financiamiento, la cual se disuelve sin liquidarse. Durante el mes de abril de 2019, se hizo público el acuerdo de compra de Banco Procredit S.A. por parte de Créditos y Ahorro Credifinanciera S.A. Compañía de Financiamiento.

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

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

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

Al 30 de junio de 2021, el Banco opera a través de (12) agencias localizadas en Bogotá, Cali, Medellín, Barranquilla, Bucaramanga y Pasto; con una planta de personal de trecientos (300) empleados.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

2. Bases de Presentación de los Estados Financieros

2.1 Comparabilidad

El Banco Credifinanciera S.A. remite la información financiera intermedia con corte a 30 de junio de 2021 con cifras comparativas a 31 de diciembre de 2020 (Estado de Situación Financiera) y 30 de junio de 2020 (Estado integral de resultados, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo).

2.2. Normas Contables Profesionales Aplicadas

El Banco prepara sus estados financieros de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia (NCIF), compiladas y actualizadas en el Decreto 2270 de 2019, expedidas por Decreto 2420 de 2015 y modificatorias. Estas normas de contabilidad y de información financiera, corresponden a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) publicadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés), en las versiones aceptadas por Colombia a través de los mencionados Decretos.

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

- 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 separados/individuales 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.

- Instrucciones incluidas en el Catálogo único de información financiera con fines de supervisión, aplicables a compañías vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia que pertenecen al Grupo 1 o que son destinatarios de la Resolución 743 de 2013, expedida por la Contaduría General de la Nación.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 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, 2170 de 2017, 2483 de 2018 y 2270 de 2019 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, 2170 de 2017, 2483 de 2018 y 2270 de 2019, 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.

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

2.3. Bases de Medición / Presentación

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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

Cartera

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

Inversiones

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

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

Reforma Tributaria

En 2018, el Gobierno Nacional expidió la Ley 1943, con la cual se estableció la tarifa del impuesto de renta para el año gravable 2020 en el 26% y 2019 en el 37% y para las entidades financieras 4 puntos adicionales, sin embargo, en el mes de octubre de 2019 la corte constitucional declaró su inexecutable mediante sentencia C-510. En diciembre de 2019 el Gobierno Nacional expidió la Ley de Crecimiento económico en la cual se estableció tarifa de impuesto de renta para el año 2020 del 32% y 4 puntos adicionales para las instituciones financieras, por lo tanto, la tasa de renta para el año 2020 quedó establecida en el 36% y para el 2021 la tarifa establecida es del 31% con una sobretasa del 3%, para un total del 34%.

2.4. Moneda Funcional y de Presentación

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

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

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

3. Políticas Contables

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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

Excepto por la adopción de las nuevas normas aplicables a partir del 1 de enero de 2021. 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 2021, pero no tienen ningún efecto en los estados financieros intermedios condensados del Banco.

4. Nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas Adoptadas en Colombia

Las normas e interpretaciones que han sido publicadas, pero no son aplicables a la fecha de los presentes estados financieros son reveladas a continuación.

Varias enmiendas e interpretaciones se aplican por primera vez en 2021, pero no tienen impacto en los estados financieros del Banco.

4.1. Normas Emitidas Vigentes a partir 1 enero 2021

Modificaciones a la NIIF 16 en reducciones del alquiler relacionadas con la covid-19 más allá del 30 de junio de 2021

Reducciones del Alquiler Relacionadas con la covid-19 más allá del 30 de junio de 2021, emitida en marzo de 2021, modificó el párrafo 46B y añadió los párrafos C20BA a C20BC. Un arrendatario aplicará esa modificación para los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de abril de 2021. Se permite la aplicación anticipada, incluyendo en los estados financieros no autorizados para su publicación al 31 de marzo de 2021.

La modificación no aplica para el Banco Credifinanciera S.A.

Modificación a la NIC 8 en Definición de estimaciones contables

Definición de Estimaciones Contables, emitida en febrero de 2021, modificó los párrafos 5, 32, 34, 38 y 48 y añadió los párrafos 32A, 32B, 21C y 34A. Una entidad aplicará estas modificaciones a periodos anuales sobre los que se informa que comiencen a partir del 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada. Una entidad aplicará las modificaciones a cambios en estimaciones contables y a cambios en políticas contables que tengan lugar a partir del inicio del primer periodo anual en el que se utilicen las modificaciones.

Modificaciones a la NIC 12: Impuestos Diferidos relacionados con Activos y Pasivos que surgen de una Transacción Única.

La modificación permite reconocer un pasivo o activo por impuesto diferido que haya surgido en una transacción que no es una combinación de negocios, en el reconocimiento inicial de un activo o pasivo que en el momento de la transacción, no da lugar a diferencias temporarias imponderables y deducibles de igual importe.

Su efecto acumulado por el cambio en la política contable se reconocerá a partir del inicio del primer periodo comparativo presentado como un ajuste al saldo de apertura de las ganancias acumuladas en esa fecha.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

Las modificaciones no han sido introducidas en el marco contable colombiano por medio de decreto alguno a la fecha. Esta modificación no aplica para el Banco Credifinanciera.

Modificaciones a la NIC 1 y al documento de practica de las NIIF N°2

Información para revelar sobre Políticas Contables, emitida en febrero de 2021, modificó los párrafos 7, 10, 114, 117 y 122 y añadió los párrafos 117A a 117E y eliminó los párrafos 118, 119 y 121. También modificó el Documento de Práctica de las NIIF N°2 Realización de Juicios sobre Materialidad o Importancia Relativa. Una entidad aplicará las modificaciones a la NIC 1 en los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada. Si una entidad aplica esas modificaciones en un periodo que comience con anterioridad, revelará este hecho.

Estas modificaciones no aplican para el Banco Credifinanciera.

4.2 Normas Emitidas No Vigentes

Modificaciones a las NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7: Reforma de las Tasas de Interés de Referencia

Las modificaciones proporcionan una serie de exenciones que se aplican a todas las relaciones de cobertura que se ven directamente afectadas por la reforma de la tasa de interés de referencia. Una relación de cobertura se ve afectada si la reforma da lugar a incertidumbre sobre el momento y o el importe de los flujos de efectivo basados en índices de referencia de la partida cubierta o del instrumento de cobertura.

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

Modificaciones a la NIC 1: Clasificaciones de Pasivos como Corrientes o No Corrientes

En enero de 2020, el IASB emitió las modificaciones del párrafo 69 al 76 de la NIC 1 para especificar los requisitos para clasificar los pasivos como corrientes o no corrientes. Las modificaciones aclaran los siguientes puntos:

- El significado del derecho a diferir la liquidación de un pasivo
- Que el derecho a diferir la liquidación del pasivo debe otorgarse al cierre del ejercicio
- Que la clasificación no se ve afectada por la probabilidad de que la entidad ejerza su derecho a diferir la liquidación del pasivo
- Que únicamente si algún derivado implícito en un pasivo convertible representa en sí un instrumento de capital, los términos del pasivo no afectarían su clasificación

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

Modificaciones a la NIIF 3: Referencia al Marco Conceptual

En mayo de 2020, el IASB emitió las modificaciones a la NIIF 3 Combinaciones de negocios – Referencia al marco conceptual. Las modificaciones tienen como fin reemplazar la referencia al Marco para la Preparación y Presentación de Estados Financieros, emitida en 1989, por la referencia al Marco

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

Conceptual para la Información Financiera, emitida en marzo de 2018, sin cambiar significativamente sus requisitos. El Consejo también agregó una excepción al principio de reconocimiento de la NIIF 3 para evitar el problema de las posibles ganancias o pérdidas del "día 2" derivadas de los pasivos y pasivos contingentes, las cuales entrarían en el alcance de la NIC 37 o la CINIIF 21 Gravámenes, en caso de ser incurridas por separado.

Al mismo tiempo, el Consejo decidió aclarar los lineamientos existentes de la NIIF 3 con respecto a los activos contingentes que no se verían afectados por el reemplazo de la referencia al Marco para la Preparación y Presentación de Estados Financieros.

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

Modificaciones a la NIC 16: Propiedad, Planta y Equipo: Ingresos antes del Uso Previsto

En mayo de 2020, el IASB emitió la norma Propiedades, planta y equipo – Ingresos antes del uso previsto, la cual prohíbe que las entidades deduzcan el costo de un elemento de propiedad, planta y equipo, es decir, cualquier ingreso de la venta de los elementos producidos mientras se lleva ese activo a la ubicación y condición necesarias para que pueda funcionar de la manera prevista por la Administración. En su lugar, la entidad debe reconocer en resultados los ingresos de la venta de dichos elementos y los costos incurridos en su producción.

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

Modificaciones a la NIC 37: Contratos Onerosos – Costos Incurridos en el Cumplimiento de un Contrato

En mayo de 2020, el IASB emitió modificaciones a la NIC 37 para especificar qué costos debe incluir el Banco al evaluar si un contrato es oneroso o genera pérdidas.

Las modificaciones señalan que se debe aplicar un "enfoque de costos directamente relacionados". Los costos que se relacionan directamente con un contrato para proporcionar bienes o servicios incluyen tanto los costos incrementales como una asignación de costos directamente relacionados con las actividades del contrato. Los costos generales y administrativos no se relacionan directamente con el contrato y deben excluirse, salvo que sean explícitamente atribuibles a la contraparte en virtud del contrato.

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

Modificación a la NIIF 1: Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera

La modificación permite que las subsidiarias que opten por aplicar el párrafo D16 (a) de la NIIF 1 midan las diferencias cambiarias acumuladas utilizando los importes reportados por la entidad controladora, con base en la fecha de transición a las NIIF de dicha entidad controladora. Esta modificación también aplica a las asociadas o negocios conjuntos que opten por aplicar el párrafo D16 (a) de la NIIF 1.

Las modificaciones no han sido introducidas en el marco contable colombiano por medio de decreto alguno a la fecha no aplica para el banco ya que no tiene subsidiarias.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados 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 no han sido introducidas en el marco contable colombiano por medio de decreto alguno a la fecha.

5. Juicios y Estimados Contables Críticos en la Aplicación de las Políticas Contables

La Gerencia del Banco 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 año fiscal. Los juicios y estimados son continuamente evaluados y son basados en la experiencia de la Gerencia y otros factores, incluyendo la expectativa de eventos futuros que se cree son razonables en las circunstancias.

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

Cartera de Crédito

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

El modelo estándar de la Superintendencia Financiera, 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 fueron valuados usando asunciones que no son basadas en datos observables del mercado es revelado en (Nota 7).

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

Impuesto sobre la Renta Diferido

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

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

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

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

Estimación para Contingencias

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

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.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

6. Administración y Gestión de Riesgos

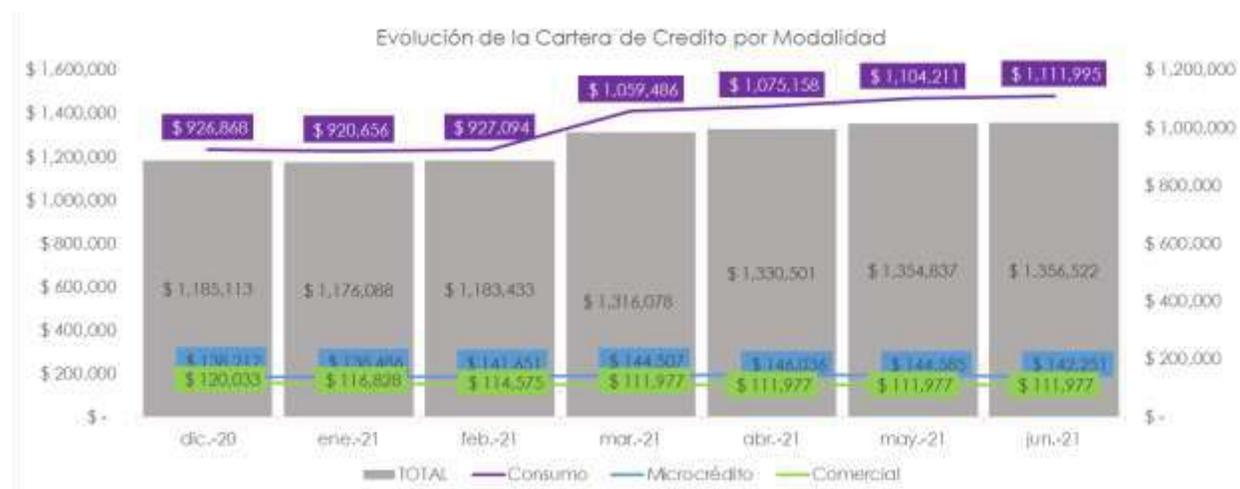
Las actividades de Banco Credifinanciera S.A. lo exponen a variedad de riesgos financieros como son el riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de crédito, riesgo operativo, riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo. De acuerdo con las normas establecidas por la Superintendencia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

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

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

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

A continuación, se relaciona el seguimiento al comportamiento de la composición de cartera del Banco a cierre de junio de 2021:



(Cifras en millones de pesos)

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) y el para la

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

cartera de microcrédito aplica la norma vigente para calificar y provisionar del anexo 1 del capítulo II de la CBCF 100 de 1995, emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

La evolución de las provisiones para las diferentes modalidades a cierre de junio de 2021:

	Libranza						
	dic-20	ene-21	feb-21	mar-21	abr-21	may-21	jun-21
Saldo	\$ 926,256	\$ 920,656	\$ 927,094	\$ 1,059,486	\$ 1,074,581	\$ 1,103,193	\$ 1,109,162
Vencida	\$ 18,351	\$ 21,249	\$ 19,039	\$ 18,122	\$ 17,947	\$ 19,145	\$ 17,268
Colocación	\$ 54,385	\$ 50,480	\$ 92,686	\$ 192,636	\$ 73,392	\$ 78,553	\$ 68,661
% ICV	1.98%	2.31%	2.05%	1.71%	1.67%	1.74%	1.56%
Provisión Capital	\$ 46,166	\$ 48,039	\$ 48,550	\$ 53,566	\$ 53,552	\$ 55,455	\$ 54,307
% Provisión	4.98%	5.22%	5.24%	5.06%	4.98%	5.03%	4.90%

	Microcrédito						
	dic-20	ene-21	feb-21	mar-21	abr-21	may-21	jun-21
Saldo	\$ 138,212	\$ 138,486	\$ 141,651	\$ 144,507	\$ 146,036	\$ 144,585	\$ 142,251
Vencida	\$ 9,434	\$ 10,122	\$ 10,543	\$ 10,998	\$ 12,803	\$ 14,260	\$ 14,598
Colocación	\$ 5,125	\$ 5,959	\$ 9,500	\$ 9,748	\$ 7,718	\$ 4,002	\$ 3,774
% ICV	6.83%	7.31%	7.44%	7.61%	8.77%	9.86%	10.26%
Provisión Capital	\$ 10,939	\$ 11,570	\$ 11,886	\$ 12,293	\$ 13,240	\$ 14,922	\$ 16,473
% Provisión	7.91%	8.35%	8.39%	8.51%	9.07%	10.32%	11.58%

	Comercial						
	dic-20	ene-21	feb-21	mar-21	abr-21	may-21	jun-21
Saldo	\$ 120,033	\$ 116,946	\$ 114,687	\$ 112,085	\$ 109,307	\$ 106,041	\$ 102,351
Vencida	\$ 13,188	\$ 17,524	\$ 18,216	\$ 22,091	\$ 20,367	\$ 21,451	\$ 23,118
Colocación	\$ 600	\$ 1,415	\$ 209	\$ 1,791	\$ -	\$ 197	\$ -
% ICV	10.99%	14.99%	15.88%	19.71%	18.63%	20.23%	22.59%
Provisión Capital	\$ 10,008	\$ 11,166	\$ 11,533	\$ 11,813	\$ 12,325	\$ 11,896	\$ 12,405
% Provisión	8.34%	9.55%	10.06%	10.54%	11.28%	11.22%	12.12%

	Libre inversión						
	dic-20	ene-21	feb-21	mar-21	abr-21	may-21	jun-21
Saldo	\$ 612	\$ 575	\$ 569	\$ 589	\$ 577	\$ 697	\$ 650
Vencida	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 211	\$ 220	\$ 220	\$ 192
Colocación	\$ 103	\$ 3	\$ 23	\$ 20	\$ -	\$ 121	\$ -
% ICV	0.33%	0.35%	0.35%	35.81%	38.11%	31.52%	29.56%
Provisión Capital	\$ 17	\$ 16	\$ 16	\$ 19	\$ 41	\$ 152	\$ 138
% Provisión	2.84%	2.86%	2.86%	3.23%	7.07%	21.86%	21.32%

	Crédito de Consumo						
	dic-20	ene-21	feb-21	mar-21	abr-21	may-21	jun-21
Saldo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 321	\$ 1,884
Vencida	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Colocación	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 11	\$ 72
% ICV	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.29%	3.29%
Provisión Capital	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
% Provisión	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 las carteras colectivas o fondos que administran, por efecto de cambios en el precio de los instrumentos financieros en los cuales se mantienen posiciones dentro o fuera del balance. El cual en caso de materializarse puede llegar a afectar la estabilidad y la viabilidad financiera de las mismas y del sistema financiero en su integridad.

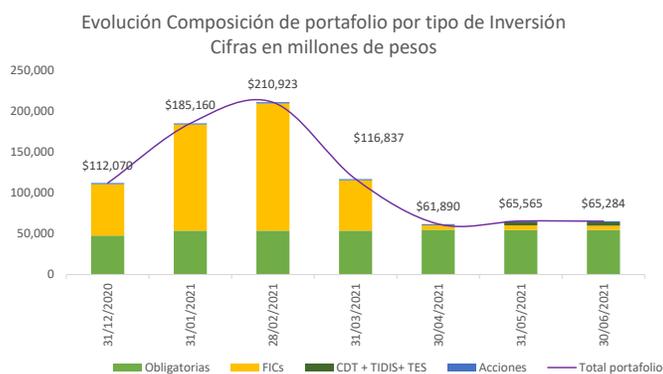
Para la gestión de los riesgos financieros de liquidez y mercado, se establecen límites y políticas alineadas con la estrategia de negocio del Banco, en aras de mitigar situaciones en las cuales el Banco sea incapaz de cerrar las operaciones en las condiciones inicialmente pactadas o incurra en costos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

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

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

El Banco Credifinanciera cuenta con un portafolio de Inversiones que se valoran y constituyen de acuerdo con el Capítulo I –1 a la Circular Básica Contable y Financiera, y que, para el cierre del segundo trimestre de 2021, se comportó así:

El Comportamiento del Portafolio de Inversiones y Valor en Riesgo del Banco, se resumen a continuación:

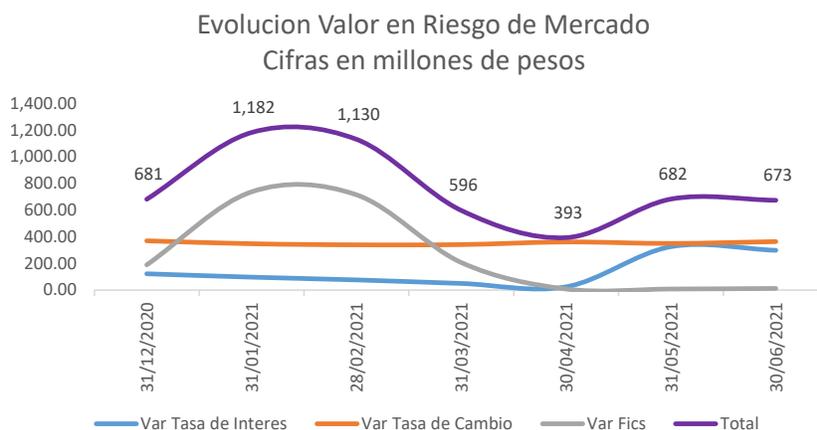


Fuente: Formato Regulatorio 351

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

El Banco realiza la medición de riesgo de mercado al portafolio de inversiones, la cual permite encontrar la pérdida esperada en que se puede incurrir en circunstancias normales, por un movimiento adverso de los precios de los activos que conforman el portafolio de inversiones, a un determinado nivel de confianza, la metodología utilizada por el Banco, para medir el riesgo de mercado, es el modelo estándar (VeR – Valor en Riesgo) establecido en el Anexo I del Capítulo XXI de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995, de la Superintendencia Financiera de Colombia, el comportamiento del Valor en Riesgo del Banco para el segundo Trimestre 2021 es:



Fuente: Formato Regulatorio 386

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

Riesgo de Liquidez

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

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

El Banco utiliza para la medición de exposición al riesgo el modelo estándar definido por la SFC en el capítulo VI de la Circular Básica Contable y Financiera. Las mediciones semanales y mensuales del Indicador de Riesgo de liquidez (IRL) y la Razón del Indicador de Riesgo de Liquidez (rIRL), para las bandas de 7 y 30 días se mantuvieron positivas a lo largo del segundo trimestre del 2021 sin generar una exposición significativa al riesgo de liquidez.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

IRL SEMANAL	Mínimo*	Máximo*	Último
IRL 7 días	\$ 159.035	\$ 415.108	\$ 256.819
IRL 30 días	66.008	263.622	113.897
Razón de Liquidez a 7 días	423%	4026%	703%
Razón de Liquidez a 30 días	147%	259%	161%

*Serie desde el 01 de enero 2021 Medición Semanal

Riesgo Operativo

Banco Credifinanciera S.A. cuenta con un Sistema de Administración de Riesgo Operacional – SARO a través del cual se enmarcan las etapas de gestión del riesgo operacional, así como los elementos normativos que se consideran dentro de la administración de este sistema de riesgo.

De igual forma se adelanta de manera permanente la actualización de las evaluaciones de riesgo de los procesos del Banco de acuerdo con plan de trabajo definido para el año; así mismo, se mantiene permanente comunicación con los líderes de proceso y sus equipos para el reporte de eventos de riesgo operativo.

En cuanto al comportamiento de los eventos de riesgo operativo, durante el II trimestre de 2021 se registraron un total de 40 eventos, de los cuales 10 corresponden a eventos tipo A que afectaron cuentas contables definidas para SARO, como se observa a continuación:

No. Cuenta	Cuenta Contable	Valor
		(miles de pesos)
5190	Riesgo Operativo	\$ 577
5172	Multas Y Sanciones, Litigios	2.077
5145	Riesgo Operativo	8.463
5133	Pérdida Por Siniestros Riesgo Operativo	16.565
	Total contabilizado – II trim. 2021	\$ 27.683

El evento más representativo que afectó cuentas de riesgo operativo durante el II trimestre de 2021 asciende a la suma de \$16.565 y obedece a suplantación de identidad por huella mecánica en la originación de una libranza. Durante el II trimestre 2021 la afectación contable total por riesgo operativo se ubicó en \$27.683.

Durante este periodo, la afectación contable en cuentas del SARO disminuyó en un 91% respecto al valor contabilizado al cierre del año 2020, considerando que la cuantía total de los eventos tipo A se ubicó en \$27.683. En cuanto a la cantidad de eventos reportados, en el segundo trimestre de 2021 se observó una disminución del 59% respecto al cierre del año 2020. Dentro del plan de trabajo anual de 2021 se está reforzando el proceso de identificación y reporte de eventos de riesgo operacional en todas las áreas del banco, teniendo en cuenta además que es un tema sobre el que se hace énfasis a los líderes de proceso cada vez que se adelantan las actualizaciones de las evaluaciones de riesgos y controles de los procesos a su cargo.

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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

Riesgo de Lavado de Activos y de Financiación del Terrorismo

Riesgo de Lavado de Activos y de Financiación del Terrorismo Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo. SARLAFT de Banco Credifinanciera S.A., como entidad vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia gestiona el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo. SARLAFT, de acuerdo con lo indicado en la Parte I Título IV, Capítulo IV de la Circular Externa Básica Jurídica. Circular Externa 055 de 2016 adoptando políticas, controles y procedimientos con un enfoque basado en la administración de riesgos y con el objetivo de prevenir la materialización del riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo a través de sus servicios y productos, para lo cual la Banco Credifinanciera S.A. ha establecido acciones encaminadas, entre otras, al conocimiento del cliente, segmentación de los clientes, productos, canales de distribución y jurisdicciones, monitoreo de transacciones, el programa de capacitación anual en temas de prevención LA/FT impartido al 100% de los colaboradores del Banco y los reportes a las autoridades competentes. Igualmente nos encontramos en proceso de transición hacia el cumplimiento de la Circular 027 de 2020 que introdujo modificaciones al SARLAFT de las entidades vigiladas.

7. Medición Valor Razonable

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

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

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

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

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

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

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

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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

8. Efectivo y Equivalentes al Efectivo

Los saldos de efectivo y equivalentes al efectivo comprenden lo siguiente al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	<i>(No auditado)</i>	
Efectivo (*)	\$ 3.988	\$ 1.617
Banco de la República	59.031	60.557
Inversiones (1)	5.535	71.961
Bancos y otras entidades financieras (2)	177.991	261.730
Canje	6	-
Subtotal disponible en moneda legal	<u>246.551</u>	<u>395.865</u>
Moneda Extranjera	259	588
Total, Efectivo y equivalentes al efectivo	<u>\$ 246.810</u>	<u>\$ 396.453</u>

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

(1) Se clasifica las inversiones de corto plazo y de bajo riesgo como equivalente de efectivo, a continuación, se presenta el detalle:

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	<i>(No auditado)</i>	
Títulos de deuda Clase A	\$ -	\$ 3.577
Títulos de deuda Clase B	-	5.229
CDT	232	232
Cartera colectiva	5.303	62.923
Total	<u>\$ 5.535</u>	<u>\$ 71.961</u>

Una inversión será equivalente al efectivo cuando tenga vencimiento próximo a tres meses o menos desde la fecha de adquisición.

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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	<i>(No auditado)</i>	
Entidades Bancarias		
Banco de Occidente S.A.	\$ 45.884	\$ 59.778
Banco Santander S.A.	39.017	39.703
Banco Colpatría S.A.	25.141	39.866
Banco Corficolombiana S.A.	24.091	-
Banco Bogotá S.A.	22.800	58.749
Bancolombia S.A.	19.018	61.977
Banco Davivienda S.A.	2.040	1.452
Banco BBVA S.A.	-	205
	\$ 177.991	\$ 261.730

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

9. Inversiones

El saldo de activos financieros en títulos de deuda hasta el vencimiento y disponibles para la venta comprende lo siguiente al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	<i>(No auditado)</i>	
Inversiones hasta el vencimiento		
Títulos de deuda		
Títulos de solidaridad (TDS)	\$ 14.663	\$ 11.801
Títulos de deuda Clase A	22.959	14.406
Títulos de deuda Clase B	20.097	12.748
Títulos de deuda CDT Banco Credifinanciera	720	-
Tota títulos hasta el vencimiento	58.439	38.955
Títulos participativos ACH Colombia	1.310	1.153
Total, Títulos disponibles para la venta	1.310	1.154
Total, inversiones	\$ 59.749	\$ 40.109

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%.

10. Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes, Neto

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

Modalidad	30 de junio de 2021 (No auditado)				
	Capital	Intereses y otros	Provisión	Capital y Otros	Interés y Otros
Comercial	\$ 102.351	\$ 2.783	\$ (14.581)	\$ (1.464)	\$ 89.089
Consumo	1.111.995	14.367	(54.818)	(3.510)	1.068.034
Microcrédito	142.251	10.443	(18.366)	(3.650)	130.678
Totales	\$ 1.356.597	\$ 27.593	\$ (87.765)	\$ (8.624)	\$ 1.287.801

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

Modalidad	31 de diciembre de 2020				
	Capital	Intereses y otros	Provisión Capital	Provisión Interés y Otros	Neto
Comercial	\$ 120.033	\$ 2.062	\$ (10.008)	\$ (520)	\$ 111.567
Consumo	926.868	10.955	(46.184)	(2.918)	888.721
Microcrédito	138.212	9.299	(10.940)	(2.649)	133.922
Totales	\$ 1.185.113	\$ 22.316	\$ (67.132)	\$ (6.087)	\$ 1.134.210

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

	30 de junio de 2021 (No auditado)				
	Consumo Individual	Microcrédito Individual	General	Comercial General	Total
Saldo a diciembre 31 de 2020	\$ 49.102	\$ 12.206	\$ 1.383	\$ 10.528	\$ 73.219
Provisión cargada a gastos	28.856	9.862	374	5.113	44.205
Reintegro de provisión	(19.960)	(2.307)	(332)	(974)	(23.573)
Castigos	-	(953)	-	(863)	(1.816)
Provisión ICNR	30	(108)	-	63	(15)
Provisión CE022	300	1.891	-	2.178	4.369
Saldo a 30 de junio 2021	\$ 58.328	\$ 20.591	\$ 1.425	\$ 16.045	\$ 96.389

	31 de diciembre 2020				
	Consumo Individual	Microcrédito Individual	General	Comercial General	Total
Saldo a diciembre 31 de 2019	\$ 29	\$ 47	\$ 5	\$ 9.580	\$ 9.661
Saldo a 2 enero 2020	45.548	6.701	1.209	260	53.718
Provisión cargada a gastos	35.838	6.988	620	7.107	50.553
Reintegro de provisión	(32.077)	(2.685)	(451)	(2.043)	(37.256)
Castigos	(440)	(314)	-	(4.404)	(5.158)
Provisión ICNR	204	1.469	-	28	1.701
Saldo a 31 de diciembre 2020	\$ 49.102	\$ 12.206	\$ 1.383	\$ 10.528	\$ 73.219

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

Actualmente el banco calcula las provisiones individuales de consumo en fase acumulativa y registra activación del indicador Alfa para el periodo 2020, el cual cerró en > 0. Por tal motivo se asume una provisión adicional de consumo para este periodo por valor de 2.107 millones.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

A julio 30 de 2020, el Banco evaluó y clasificó las operaciones de la cartera de crédito e intereses, con los siguientes resultados por modalidad:

Calificación	Consumo (No auditado)					
				Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Capital	Interés	Otros conceptos
A	\$ 1.081.932	\$ 9.787	\$ 910	\$ 36.941	\$ 415	\$ 41
B	6.688	436	51	587	101	15
C	6.095	626	74	1.234	544	48
D	8.064	972	135	6.841	852	122
E	9.216	1.065	311	9.215	1.061	311
	<u>\$ 1.111.995</u>	<u>\$ 12.886</u>	<u>\$ 1.481</u>	<u>\$ 54.818</u>	<u>\$ 2.973</u>	<u>\$ 537</u>

Calificación	Microcrédito (No auditado)					
				Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Capital	Interés	Otros conceptos
A	\$ 97.421	\$ 3.598	\$ 412	\$ 2.937	\$ 512	\$ 7
B	27.524	909	225	1.971	973	30
C	2.780	441	29	671	281	20
D	3.772	425	43	1.923	425	40
E	10.754	1.156	205	10.864	1.157	205
	<u>\$ 142.251</u>	<u>\$ 9.529</u>	<u>\$ 914</u>	<u>\$ 18.366</u>	<u>\$ 3.348</u>	<u>\$ 302</u>

Calificación	Comercial (No auditado)					
				Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Capital	Interés	Otros conceptos
A	\$ 69.386	\$ 821	\$ 91	\$ 1.873	\$ 64	\$ 4
B	8.782	281	20	449	30	4
C	6.393	282	45	795	153	19
D	15.353	950	188	9.070	916	169
E	2.437	87	18	2.394	87	18
	<u>\$ 102.351</u>	<u>\$ 2.421</u>	<u>\$ 362</u>	<u>\$ 14.581</u>	<u>\$ 1.250</u>	<u>\$ 214</u>

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

A diciembre 31 de 2020, el Banco evaluó y clasificó las operaciones de la cartera de crédito e intereses, con los siguientes resultados por modalidad:

	Comercial					
				Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros conceptos
A	\$ 93.914	\$ 898	\$ 123	\$ 2.199	\$ 72	\$ 4
B	8.617	333	53	465	23	4
C	4.998	141	5	615	16	1
D	11.418	360	97	5.643	280	70
E	1.086	46	6	1.086	44	6
	\$ 120.033	\$ 1.778	\$ 284	\$ 10.008	\$ 435	\$ 85

	Consumo					
				Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros conceptos
A	\$ 896.937	\$ 7.019	\$ 803	\$ 28.960	\$ 302	\$ 23
B	6.043	345	56	492	44	18
C	7.560	599	82	1.574	514	59
D	9.827	949	149	8.658	867	141
E	6.501	774	179	6.501	770	179
	\$ 926.868	\$ 9.686	\$ 1.269	\$ 46.185	\$ 2.497	\$ 420

	Microcrédito					
				Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros conceptos
A	\$ 125.547	\$ 7.590	\$ 358	\$ 2.511	\$ 1.359	\$ 5
B	2.227	252	14	94	189	12
C	828	106	9	174	106	9
D	3.085	424	25	1.574	424	24
E	6.525	389	132	6.587	389	132
	\$ 138.212	\$ 8.761	\$ 538	\$ 10.940	\$ 2.467	\$ 182

La composición de la cartera reestructurada:

	30 de junio de 2021 (No auditado)					
				Provisión		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros conceptos
Consumo	\$ 7.288	\$ 624	\$ 90	\$ 4.420	\$ 474	\$ 73
Comercial	7.053	297	43	3.472	291	43
Microcrédito	8.034	1.047	98	4.941	836	84
	\$ 22.375	\$ 1.968	\$ 231	\$ 12.833	\$ 1.601	\$ 200

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

	31 de diciembre de 2020					
				Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Capital	Intereses	Otros conceptos
Consumo	\$ 8.594	\$ 481	\$ 69	\$ 5.241	\$ 365	\$ 58
Comercial	14.508	305	56	4.714	120	35
Microcrédito	8.706	815	69	3.785	230	61
	<u>\$ 31.808</u>	<u>\$ 1.601</u>	<u>\$ 194</u>	<u>\$ 13.740</u>	<u>\$ 715</u>	<u>\$ 154</u>

La composición de la cartera modificada:

	30 de junio de 2021 (No auditado)					
				Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Capital	Intereses	Otros Conceptos
Consumo	\$ 535	\$ 14	\$ 2	\$ 24	\$ 1	\$ -
Comercial	1.764	13	1	31	1	-
Microcrédito	2.406	422	14	264	128	1
	<u>\$ 4.705</u>	<u>\$ 449</u>	<u>\$ 17</u>	<u>\$ 319</u>	<u>\$ 130</u>	<u>\$ 1</u>

	31 de diciembre de 2020					
				Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Capital	Intereses	Otros Conceptos
Consumo	\$ 618	\$ 13	\$ 2	\$ 23	\$ 1	\$ -
Comercial	5.125	41	1	128	3	-
Microcrédito	2.948	376	5	51	12	-
	<u>\$ 8.691</u>	<u>\$ 430</u>	<u>\$ 8</u>	<u>\$ 202</u>	<u>\$ 16</u>	<u>\$ -</u>

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

A continuación, se detalla la cartera total por zona geográfica para 30 de junio de 2021 (No auditado):

Consumo				Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros	Capital	Intereses	Otros
Amazonas	\$ 308	\$ 3	\$ -	\$ 10	\$ -	\$ -
Antioquia	167.448	1.530	138	7.057	205	36
Arauca	689	14	2	38	4	1
Atlántico	84.237	1.102	139	4.345	263	47
Bolívar	56.235	629	78	3.008	148	25
Boyacá	11.005	105	12	579	31	5
Caldas	30.289	268	37	1.421	49	15
Caquetá	5.749	92	9	387	32	4
Casanare	2.054	38	5	219	13	2
Cauca	16.270	223	35	716	51	10
Cesar	52.168	1.019	105	3.400	318	40
Chocó	1.368	14	3	53	2	1
Córdoba	29.702	382	56	1.602	87	21
Cundinamarca	215.559	2.820	314	11.068	710	119
Guainía	73	3	-	17	3	-
Guaviare	339	2	-	11	-	-
Huila	16.135	178	23	851	40	11
La guajira	13.115	217	27	884	87	15
Magdalena	76.058	900	95	3.828	253	41
Meta	13.595	150	13	553	28	3
Nariño	4.551	51	14	225	8	5
Norte Santander	24.353	232	22	1.052	42	6
Putumayo	1.782	16	3	74	2	1
Quindío	20.889	178	21	919	29	7
Risaralda	31.013	329	34	1.360	61	10
San Andres	4.466	52	9	247	26	6
Santander	52.158	478	58	2.337	97	21
Sucre	16.443	190	20	1.013	56	8
Tolima	37.636	319	43	1.708	55	15
Valle	26.015	1.352	166	5.825	274	61
Vichada	293	-	-	11	-	-
Total Consumo	\$ 1.111.995	\$ 12.886	\$ 1.481	\$ 54.818	\$ 2.974	\$ 536

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

Microcrédito				Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros	Capital	Intereses	Otros
Antioquia	\$ 35	\$ 1	\$ -	\$ 2	\$ -	\$ -
Atlántico	26	-	-	1	-	-
Bolívar	13	1	-	1	-	-
Caquetá	6.992	402	46	988	157	15
Cauca	941	75	7	165	33	3
Cesar	8.587	764	54	1.189	274	19
Córdoba	10.085	846	74	1.468	317	27
Cundinamarca	24.417	1.229	139	2.753	420	46
Huila	9.139	562	61	1.256	212	23
Magdalena	17	1	-	1	-	-
Meta	7.598	313	43	998	115	17
Nariño	15.691	1.093	108	2.206	390	42
Norte Santander	8.348	631	52	912	230	12
Santander	7.082	552	59	1.361	222	28
Sucre	7.799	537	46	582	152	8
Tolima	9.957	789	78	1.387	282	24
Valle	25.524	1.735	145	3.096	543	39
Total microcrédito	\$ 142.251	\$ 9.531	\$ 912	\$ 18.366	\$ 3.347	\$ 303

				Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros	Capital	Intereses	Otros
Comercial						
Antioquia	\$ 55	\$ 1	\$ 1	\$ 43	\$ -	\$ 1
Cauca	1.622	19	-	39	-	-
Cundinamarca	99.408	2.368	339	13.915	1.225	202
Norte Santander	119	6	1	82	6	1
Risaralda	851	24	21	486	20	9
Tolima	261	3	-	9	-	-
Valle	35	-	-	7	-	-
Total Vehículo	\$ 102.351	\$ 2.421	\$ 362	\$ 14.581	\$ 1.251	\$ 213

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

A continuación, se detalla la cartera total por zona geográfica para 31 de diciembre de 2020:

Consumo	Capital	Intereses	Otros	Capital	Intereses	Otros
Amazonas	\$ 187	\$ 2	\$ –	\$ 5	\$ –	\$ –
Antioquia	139.875	966	109	5.809	157	26
Arauca	350	12	2	25	4	–
Atlántico	68.387	816	110	3.556	211	38
Bolívar	42.147	447	63	2.328	113	21
Boyacá	8.991	84	9	433	23	4
Caldas	26.061	189	30	1.137	32	11
Caquetá	4.970	97	11	416	51	7
Casanare	1.125	25	4	95	10	2
Cauca	14.993	211	37	666	44	8
Cesar	49.367	970	104	3.398	297	39
Choco	918	8	2	41	1	–
Córdoba	25.299	307	49	1.285	73	14
Cundinamarca	178.174	2.092	268	9.290	566	89
Guainía	38	2	–	1	–	–
Guaviare	158	1	–	5	–	–
Huila	13.631	133	19	729	35	7
La Guajira	11.279	205	26	827	88	15
Magdalena	71.380	767	94	3.739	229	34
Meta	10.156	104	8	428	20	2
Nariño	3.040	37	11	172	8	5
Norte de						
Santander	17.648	168	18	743	29	5
Putumayo	1.493	16	2	54	3	1
Quindío	17.248	132	19	771	23	4
Risaralda	26.842	220	28	1.168	51	7
San Andres	3.604	43	7	187	19	4
Santander	43.252	314	47	1.988	78	16
Sucre	13.136	155	18	918	50	7
Tolima	30.956	211	31	1.360	32	8
Valle	101.931	949	143	4.599	250	46
Vichada	232	3	–	12	–	–
Total,						
Consumo	\$ 926.868	\$ 9.686	\$ 1.269	\$ 46.185	\$ 2.497	\$ 420

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

Microcrédito				Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros	Capital	Intereses	Otros
Antioquia	\$ 41	\$ 2	\$ -	\$ 2	\$ 1	\$ -
Atlántico	27	5	-	1	1	-
Bolívar	7	1	-	1	-	-
Caquetá	7.024	401	30	706	127	10
Cauca	935	69	3	78	16	1
Cesar	8.359	633	31	789	194	12
Córdoba	10.165	787	40	932	229	15
Cundinamarca	20.723	1.175	73	1.198	314	21
Huila	9.176	586	35	695	159	11
Magdalena	18	2	-	-	-	-
Meta	7.475	393	33	705	140	12
Nariño	16.086	1.048	70	1.312	287	26
Norte de						
Santander	8.292	572	34	621	156	9
Santander	7.285	499	42	980	171	21
Sucre	7.281	442	27	422	97	7
Tolima	9.254	666	42	718	183	14
Valle	26.064	1.477	81	1.780	392	23
Total, microcrédito	\$ 138.212	\$ 8.758	\$ 541	\$ 10.940	\$ 2.467	\$ 182

Comercial				Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros	Capital	Intereses	Otros
Antioquia	\$ 452	\$ 7	\$ 1	\$ 297	\$ 6	\$ 1
Caldas	113	1	-	3	-	-
Cundinamarca	118.420	1.763	262	9.455	427	81
Norte de						
Santander	120	3	1	50	2	1
Risaralda	867	4	20	192	-	2
Valle	61	-	-	11	-	-
Total, comercial	\$ 120.033	\$ 1.778	\$ 284	\$ 10.008	\$ 435	\$ 85

A continuación, se detalla la cartera total por sector económico al 30 de junio de 2021 (No auditado):

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

	Consumo	Comercial	Microcrédito	Total	% de part.
Agricultura, ganadería, caz silvicultura y pesca	\$ -	\$ 679	\$ 13.382	\$ 14.061	1,04%
Explotación de minas y canteras	-	62	29	91	0,01%
Industrias manufactureras	160	27.747	26.576	54.483	4,02%
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	-	-	85	85	0,01%
Distribución de agua; evacuación y tratamiento de aguas residuales, gestión de desechos y actividades de saneamiento ambiental	-	2.868	449	3.317	0,24%
Construcción	-	5.971	2.404	8.375	0,62%
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	38	27.829	69.089	96.956	7,15%
Transporte y almacenamiento	-	4.917	4.831	9.748	0,72%
Alojamiento y servicios de comida	-	1.544	6.033	7.577	0,56%
Información y comunicaciones	-	6.848	870	7.718	0,57%
Actividades financieras y de seguros	-	582	61	643	0,05%
Actividades inmobiliarias	-	320	7.661	7.981	0,59%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	26	17.090	630	17.746	1,31%
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	23	3.241	1.248	4.512	0,33%
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	-	-	3	3	0,00%
Educación	-	155	538	693	0,05%
Actividades de atención de salud humana y de asistencia social	-	409	338	747	0,06%
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación	-	-	250	250	0,02%
Otras actividades de servicios	-	550	6.004	6.554	0,48%
Actividades de los hogares individuales en calidad de empleadores; actividades diferenciadas de los hogares individuales como productores de bienes y servicios para uso propio	-	-	11	11	0,00%
Asalariados	1.111.559	1.539	817	1.113.915	82,11%
Rentistas de capital, solo por personas naturales.	189	-	942	1.131	0,08%
Total Cartera	\$ 1.111.995	\$ 102.351	\$ 142.251	\$ 1.356.597	100,02%

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

A continuación, se detalla la cartera total por zona geográfica al 31 de diciembre de 2020:

	Consumo	Comercial	Microcrédito	Total	% de part.
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	\$ 61	\$ 761	\$ 12.720	\$ 13.542	1%
Explotación de minas y canteras	–	62	36	98	0%
Industrias manufactureras	202	32.672	25.624	58.498	5%
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	–	–	86	86	0%
Distribución de agua	–	1.320	458	1.778	0%
Construcción	14	6.497	2.282	8.793	1%
Comercio al por mayor y al por menor	127	36.536	67.180	103.843	9%
Transporte y almacenamiento	–	5.498	4.654	10.152	1%
Alojamiento y servicios de comida	3	1.811	6.011	7.825	1%
Información y comunicaciones	15	8.224	906	9.145	1%
Actividades financieras y de seguros	2	566	81	649	0%
Actividades inmobiliarias	37	317	7.736	8.090	1%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	–	19.110	631	19.741	2%
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	19	3.567	1.144	4.730	0%
Administración pública y defensa.	8	30	3	41	0%
Educación	44	188	635	867	0%
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	–	595	339	934	0%
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación	–	–	275	275	0%
Otras actividades de servicios	–	522	6.363	6.885	1%
Actividades de los hogares	–	–	5	5	0%
Asalariados	926.074	1.616	676	928.366	77%
Rentistas de capital,	262	141	367	770	0%
Total Cartera	\$ 926.868	\$ 120.033	\$ 138.212	\$ 1.185.113	100%

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

El siguiente es el detalle de las provisiones:

	30 de junio de 2021	31 de diciembre de 2020
	(No auditado)	
Provisión capital	\$ 63.999	\$ 50.419
Provisión intereses	5.691	3.536
Provisión Cargos fijos	1.034	672
Provisión capital componente contracíclico	17.973	15.331
Provisión intereses componente contracíclico	196	163
Provisión Cargos fijos	18	17
Provisión General	1.423	1.382
Provision ICNR	1.685	1.699
Provision CE022	4.370	-
Total	\$ 96.389	\$ 73.219

De acuerdo con lo demandado por la 022 del 2020 se relacionan alivios por modalidad de crédito al cierre de junio 2021 y diciembre 2020 así:

CE022		
	Capital Alivios aplicados	
	30 de junio de 2021	31 de diciembre de 2020
	(No auditado)	
Línea de crédito		
Consumo	\$ 9.153	\$ 3.837
Microcrédito	19.291	22.204
Comercial	25.362	42.465
Total alivios	\$ 53.806	\$ 68.506

El siguiente es el detalle de la maduración de la cartera a 30 junio de 2021:

	Hasta un Año	Entre 1 y 3 Años	Entre 3 y 5 Años	Más de 5 Años	Total, General
	(No auditado)				
Consumo	\$ 36.835	\$ 57.911	\$ 6.556	\$ 966.732	\$ 1.068.034
Comercial	29.270	22.551	6.664	30.604	89.089
Microcrédito	86.268	12.145	30.695	1.570	130.678
Total, general	\$ 152.373	\$ 92.607	\$ 43.915	\$ 998.906	\$ 1.287.801

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

El siguiente es el detalle de la maduración de la cartera a diciembre 2020:

	Hasta un Año	Entre 1 y 3 Años	Entre 3 y 5 Años	Más de 5 Años	Total, General
Comercial	\$ 41.042	\$ 61.516	\$ 7.359	\$ 778.804	\$ 888.721
Microcrédito	37	–	111.529	–	111.566
Consumo	90.565	14.820	28.228	310	133.923
Total	\$ 131.644	\$ 76.336	\$ 147.116	\$ 779.114	\$ 1.134.210

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

Entidad	Capital		Condiciones Promedio de Negociación	
	30 de junio de 2021	31 de diciembre 2020	Tasa	Plazo
Credivalores – Crediservicios S.A.S	\$ 164.253	\$ 99.575	1,78%	114 meses
BTG Pactual S.A	29.315	43.566	1,94%	75 meses
Centro de servicios crediticios S.A.S	8.631	13.512	1,96%	41 meses
Incentivos Financieros S.A.S	198.884	150.760	1,62%	126 meses
Drummond Ltda	1.113	1.605	1,72%	83 meses
Alpha Credit	17.320	–	1,94%	99 meses
Total	\$ 410.694	\$ 309.018		

11. Cuentas Comerciales por Cobrar y Otras Cuentas por Cobrar

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	<i>(No auditado)</i>	
Anticipos de contratos y proveedores	\$ 6	\$ 15
A empleados	36	–
Comisiones	60	52
Dividendos y participaciones por pagar	85	–
Cuentas abandonadas (1)	310	250
Recaudos a través de terceros (2)	6.735	5.930
Otras – diversas (3)	25.124	2.123
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar (4)	(288)	(304)
Total	\$ 32.068	\$ 8.066

(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 Icetec e incremento de un período a otro.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	(No auditado)	
Efectivo Ltda.	\$ 261	\$ 212
Credivalores-Crediservicios S.A.	6.474	5.718
Total	\$ 6.735	\$ 5.930

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

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	(No auditado)	
Cuenta por cobrar adquirencias	\$ -	\$ 2
A funcionarios	54	44
A clientes	71	44
Seguro de deuda	91	-
Reclamaciones por Fraude (a)	146	149
Recaudo por BTG (b)	208	618
Tesoro nacional traslado cuentas inactivas	210	204
A proveedores	1.697	393
Valores por Cobrar FGA	2.351	-
Diversas (c)	8.218	669
A pagadurías Colpensiones	12.078	-
Total	\$ 25.124	\$ 2.123

- (a) Las reclamaciones por fraude corresponden principalmente a:

- I. La empresa Decrim por \$53 quien presta el servicio de validación de identificación de los clientes, con responsabilidad del 100% sobre fraudes que incluyan este proceso. No obstante, la empresa presenta mora en el reintegro de algunas sumas superiores a un año a lo cual Banco Credifinanciera S.A. constituyó provisión del 100%.
- II. El Banco Caja Social tiene recursos retenidos por \$94 producto de desembolsos abonados a cuentas de esta entidad que correspondieron a desembolsos fraudulentos, detectados antes que fuesen retirados los recursos. Se encuentra en proceso de devolución, no obstante, debido a tiempo transcurrido en el Banco en cumplimiento de sus políticas procedió a constituir la provisión al 100%.

- (b) Corresponden a aplicación de pagos a la cartera reportados por las pagadurías y por los canales de recaudo, pendientes de ser abonados a cuentas bancarias de Banco Credifinanciera S.A. por las entidades con las cuales se tiene convenio.

- (c) Son cuentas por cobrar a Colpensiones y compañía de seguros.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

El Banco Credifinanciera S.A. tiene provisión por pérdidas de deterioro sobre sus cuentas de Deudores Comerciales Diversas por un valor de \$304, Banco Credifinanciera S.A. 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.
- Quiebra del deudor.

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

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	(No auditado)	
Saldo inicial	\$ 304	\$ 17
fusión	-	150
(+) Adiciones	13	138
(-) Uso para castigos	(29)	-
Reclasificaciones	-	(1)
Saldo final	<u>\$ 288</u>	<u>\$ 304</u>

12. Propiedades y Equipo Materiales

A continuación, se presenta el detalle de equipo:

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	(No auditado)	
Terrenos	\$ 255	\$ 255
Edificio	575	575
Vehículos	-	195
Equipo, muebles	1.041	1.026
Enseres de oficina	1.170	1.171
Equipo de computación	3.976	4.166
Mejoras en propiedad ajena	968	968
Depreciación acumulada	(6.250)	(6.146)
Total	<u>\$ 1.735</u>	<u>\$ 2.210</u>

A continuación, se presenta el movimiento de equipo:

	31-dic-20	Compras/Retiro	Reclasificaciones/ Ajuste	30-Jun-2021 (No auditado)
Terrenos	\$ 255	\$ -	\$ -	\$ 255
Edificios	575	-	-	575
Vehículos	195	(195)	-	-
Equipo, muebles	1.026	15	-	1.041
Enseres de Oficina	1.171	(1)	-	1.170
Equipo de Computación	4.166	(190)	-	3.976
Mejoras en Propiedad ajena	968	-	-	968
Total	<u>\$ 8.356</u>	<u>\$ (371)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7.985</u>

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

	01-ene-19	Adquisición por fusión	Retiro	Reclasificación	31-dic-20
Terrenos	\$ 255	\$ -	\$ -	\$-	\$ 255
Edificios	575	-	-	-	575
Vehículos	195	-	-	-	195
Equipo muebles	610	804	93	(481)	1.026
Enseres de oficina	262	383	102	424	1.171
Equipo de computación	3.851	861	(603)	57	4.166
Mejoras en propiedad ajena	79	512	378	(1)	968
Total	\$ 5.827	\$ 2.560	\$ (30)	\$ (1)	\$ 8.356

A continuación, se presenta el movimiento de depreciación:

	31-dic-20	Gasto	Retiro	Reclasificación/ ajuste	30-jun-2021 (No auditado)
Edificios	\$ 237	\$ 15	\$ -	\$ -	\$ 252
Vehículos	130	3	(133)	-	-
Equipo Muebles	720	27	-	-	747
Enseres de Oficina	819	30	(4)	-	845
Equipo de Computación	3.581	126	(179)	(9)	3.519
Mejoras en Propiedad ajena	659	228	-	-	887
Total	\$ 6.146	\$ 429	\$ (316)	\$ (9)	\$ 6.250

	01-ene-19	Adquisición por fusión	Gasto	Retiro	Reclasificación/ ajuste	31-dic-20
Edificios	\$ 211	\$ -	\$ 29	\$ -	\$ (3)	\$ 237
Vehículos	102	-	33	-	(5)	130
Equipo muebles	151	561	85	-	(77)	720
Enseres de oficina	594	184	63	(26)	4	819
Equipo de computación	3.375	581	457	(699)	(133)	3.581
Mejoras en propiedad ajena	39	439	181	-	-	659
Total	\$ 4.472	\$ 1.765	\$ 848	\$ (725)	\$ (214)	\$ 6.146

Todos los equipos del banco se encuentran debidamente amparados contra incendio, corriente débil y otros riesgos con pólizas de seguros vigentes. El Banco establece deterioro sobre los equipos cuando su importe en libros excede a su importe recuperable. 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:

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 Banco Credifinanciera S.A., no existe deterioro de los activos al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2020.

13. Activos por Derechos de Uso

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

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	(No auditado)	
Edificios	\$ 19.972	\$ 20.235
Vehículo	119	255
Equipo de computación	320	320
Depreciación acumulada	(4.462)	(3.361)
Total	\$ 15.949	\$ 17.449

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

	31-dic-20	Adquisición	Ajuste por cambio de Tasa	Retiro	30-jun-2021 (No auditado)
Edificios	\$ 20.235	\$ -	\$ (263)	\$ -	\$ 19.972
Vehículo	255	-	-	(136)	119
Equipo de computación	320	-	-	-	320
Total	\$ 20.810	\$ -	\$ (263)	\$ (136)	\$ 20.411

	31-dic-19	Adquisición por Fusión	Ajuste por cambio de Tasa	31-dic-20
Edificios	\$ 557	\$ 18.755	\$ 923	\$ 20.235
Vehículo	-	255	-	255
Equipo de computación	-	320	-	320
Total	\$ 557	\$ 19.330	\$ 923	\$ 20.810

A continuación, se presenta el movimiento de la amortización:

	31-dic-20	Gasto	Retiro	Reclasificación/ ajuste	30-jun-2021 (No auditado)
Vehículo	\$ 151	\$ 16	\$ (56)	\$ -	\$ 111
Equipo de computación	320	-	-	-	320
Edificios	2.890	1.141	-	-	4.031
Total	\$ 3.361	\$ 1.157	\$ (56)	\$ -	\$ 4.462

	31-dic-19	Adquisición por Fusión	Gasto	Retiro	Reclasificación/ ajuste	31-dic-20
Vehículo	\$ -	\$ 100	\$ 51	\$ -	\$ -	\$ 151
Equipo de computación	-	320	-	-	-	320
Edificios	186	516	2.203	-	(15)	2.890
Total	\$ 186	\$ 936	\$ 2.254	\$ -	\$ (15)	\$ 3.361

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

14. Gastos Pagado por Anticipado

El siguiente es el detalle de los gastos pagados por anticipado al 30 de junio 2021 y 31 de diciembre de 2020:

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	(No auditado)	
Pólizas de seguros	\$ 239	\$ 58
Otros gastos pagados por anticipado (1)	132.489	101.763
Total, gastos pagados por anticipado	\$ 132.728	\$ 101.821

(1) Detalle otros gastos pagados por anticipado

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	(No auditado)	
Comisión de originación vehículo	\$ -	\$ 1
Mantenimiento software	146	888
Afiliaciones anuales diversas	2.258	6
Comisión de originación microcrédito (a)	8.809	8.521
Prima de compra de cartera (b)	49.288	40.482
Comisión de originación libranza (a)	71.988	51.865
Total, otros gastos pagados por anticipado	\$ 132.489	\$ 101.763

- a. Corresponde a los pagos realizados a la (s) compañía (s) reconociendo la comisión de originación de créditos de cartera, los cuales son clasificados como costos de originación y/o de transacción. los cuales son amortizados acorde con la duración de cada título. Para el año 2021 y 2020 se reconocían tarifas de \$45.000 (pesos) y \$100.000 (pesos) por millón para los productos de Libranza y Microcrédito, respectivamente.
- b. Corresponde al gasto por los costos transaccionales cobrados por la (s) compañía (s) a las cuales el Banco le efectuó las compras de cartera durante el 2020.

15. Otros Activos no Financieros

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	(No auditado)	
Otros activos mantenidos para la venta	\$ 1.670	\$ 1.120
Depósito en garantía USD	2.656	2.432
Deterioro de otros activos (1)	(1.143)	(744)
Total Otros activo no financieros	\$ 3.183	\$ 2.808

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	(No auditado)	
Provisión a 2020	\$ 744	\$ 575
Reclasificación deterioro activos mantenidos para la venta	329	512
-Venta de activos	-	(402)
+Gasto por deterioro	70	108
-Reversión deterioro por venta de activos	-	(49)
	<u>\$ 1.143</u>	<u>\$ 744</u>

16. Activos Intangibles Distintos de Plusvalía

A 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020 se detalla los intangibles con sus respectivas vidas útiles:

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	(No auditado)	
Licencias, programas y aplicaciones informáticas	\$ 26	\$ 48
Otros derechos (1)	336	1.035
Total, activos intangibles	<u>\$ 362</u>	<u>\$ 1.083</u>

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

Detalle de la vida útil:

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

A continuación, se detalle el movimiento de los intangibles:

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	(No auditado)	
Saldo inicial	\$ 1.083	\$ 896
Compras	-	225
Fusión	-	124
Amortización	(721)	(191)
Prorrateo	-	29
Total	<u>\$ 362</u>	<u>\$ 1.083</u>

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

17. Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	(No auditado)	
Bienes inmuebles diferentes a vivienda	\$ 726	\$ 1.276
Deterioros activos no corrientes mantenidos para la venta	(109)	(289)
Total, activos no corrientes mantenidos para la venta	<u>\$ 617</u>	<u>\$ 987</u>

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

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	(No auditado)	
Saldo inicial	\$ 987	\$ 970
Deterioro	(149)	(325)
Pérdida en la venta	-	(25)
Reintegro de provisión	-	23
Producto de venta de activos no corrientes mantenidos para la venta	-	(40)
Nuevos activos adquiridos	-	726
Reclasificación a otros activos	(221)	(342)
Saldo final	<u>\$ 617</u>	<u>\$ 987</u>

18. Depósitos y Exigibilidades

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

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	(No auditado)	
CDTs (1)	\$ 1.375.549	\$ 1.231.365
Cuentas de ahorro	12.424	26.095
Cuentas corrientes	2.741	8.102
Servicios bancarios	3.545	6.370
Total	<u>\$ 1.394.259</u>	<u>\$ 1.271.932</u>

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	(No auditado)	
Menos de seis meses	\$ 150.968	\$ 154.012
Mayores a 6 meses y menores de 12 meses	580.854	514.155
Igual o superior a 12 meses y menor de 18 meses	400.258	351.031
Mayor de 18 meses	243.469	212.167
Total	\$ 1.375.549	\$ 1.231.365

19. Títulos en Deuda en Circulación

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

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	(No auditado)	
Capital	\$ 100.000	\$ 100.000
Pago de Intereses	(15.512)	(10.341)
Intereses causados a tasa efectiva	18.214	13.043
Costo neto transacción	(571)	(722)
Total	\$ 102.131	\$ 101.980

Característica del Bono

Tercero	Al 30 de junio de 2021 (No auditado)			Al 31 de diciembre 2020			Plazo Días	Tasa	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento
	Capital	Intereses	Pago de intereses	Capital	Intereses	Pago de intereses				
Participación de Bancolombia (COP)	\$ 65.000	\$ 11.839	\$ (10.083)	\$ 65.000	\$ 8.478	\$ (6.722)	1800	10.61% EA	26/09/2019	26/09/2024
Participación de IFC (COP)	35.000	6.375	(5.429)	35.000	4.565	(3.619)	1800	10.61% EA	26/09/2019	26/09/2024
	\$ 100.000	\$ 18.214	\$ (15.512)	\$ 100.000	\$ 13.043	\$ (10.341)				

Los costos de transacción asignados al bono:

Tercero	Al 30 de junio 2021 (No auditado)			Al 31 de diciembre 2020		
	Costos	Amortización	Total	Costos	Amortización	Total
Participación de Bancolombia	\$ 696	\$ (325)	\$ 371	\$ 696	\$ (227)	\$ 469
Participación de IFC	375	(175)	200	375	(122)	253
	\$ 1.071	\$ (500)	\$ 571	\$ 1.071	\$ (349)	\$ 722

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

1. Coeficiente de adecuación de Capital Ponderado por Riesgo.
2. Relación de Patrimonio sobre Activos.
3. Coeficiente de Exposición del Grupo Económico.
4. Relación de Exposición Global.
5. Coeficiente de Exposición de Parte Relacionada.
6. Coeficiente de Exposiciones de Crédito Abierto.
7. Coeficiente de Activos Fijos más Inversiones de Capital.
8. Coeficiente Global de Riesgo Cambiario.
9. Coeficiente Individual de Riesgo Cambiario.
10. Coeficiente de Riesgo de Tasa de Interés.
11. Coeficiente Agregado de Tasa de Interés.
12. Coeficiente Individual de Tasa de Interés.
13. Coeficiente Agregado de Tasa de Interés.
14. Coeficiente de Brecha de Vencimiento de Divisas.
15. Coeficiente de Brecha de Vencimiento Negativo Global.
16. Coeficiente de Liquidez a Corto Plazo.

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

20. Obligaciones Financieras

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	<i>(No auditado)</i>	
Responsability Global	\$ 51.373	\$ 51.221
Banco de Comercio Exterior	2.948	6.483
Bancolombia S.A.	10.125	—
Total	<u>\$ 64.446</u>	<u>\$ 57.704</u>

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

Entidad	30 de junio 2021 (No auditado)					Plazo Meses	Tasa de interés
	Capital	Intereses	Pago de intereses	Costos Transaccionales	Total		
Responsability Global	\$ 51.733	\$ 2.436	\$ (2.248)	\$ (545)	\$ 51.376	36	8.73%EA
Banco de Comercio Exterior	1.667	226	(223)	—	1.670	18	DTF +3.1
Banco de Comercio Exterior	1.275	284	(284)	—	1.275	31,6	DTF+ 3.1
Bancolombia	10.000	125	—	—	10.125	23	7,91%
	<u>\$ 64.675</u>	<u>\$ 2.436</u>	<u>\$ (2.248)</u>	<u>\$ (545)</u>	<u>\$ 64.446</u>		

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

Entidad	31 de diciembre 2020					Plazo Meses	Tasa de interés
	Capital	Intereses	Pago de intereses	Costos Transaccionales	Total		
Responsability Global	\$ 51.733	\$ 197	\$ -	\$ (709)	\$ 51.221	36	8.73% EA
Banco de Comercio Exterior	1.667	264	(253)	-	1.678	18	DTF +3.1
Banco de Comercio Exterior	3.333	125	(119)	-	3.339	18	DTF +1.9
Banco de Comercio Exterior	1.460	5	-	-	1.465	31,6	DTF+ 3.1
Ajuste	-	1	-	-	1	23	8%
	<u>\$ 58.193</u>	<u>\$ 592</u>	<u>\$ (372)</u>	<u>\$ (709)</u>	<u>\$ 57.704</u>		

21. Pasivos por Arrendamientos

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

Contrato	Terceros	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
		<i>(No auditado)</i>	
Edificio Oficina Calle 76	Corficolombiana	\$ 13.984	\$ 14.584
Edificio Oficina 92	Varias Personas Naturales	1.309	1.681
Edificio Oficina Bulevar	Scheffler Krause Jeannette	703	759
Edificio Oficina Salitre	Fondo de Capital Privado	652	721
Edificio Oficina Calle 36	Otro terceros	64	186
Leasing vehículo N° 219341	Leasing Bancolombia	-	121
Leasing vehículo N° 192853	Leasing Bancolombia	10	24
		<u>\$ 16.722</u>	<u>\$ 18.076</u>

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

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	<i>(No auditado)</i>	
Saldo inicial	\$ 18.076	\$ 388
Adición por fusión	-	18.542
Revaluación de tasa	(263)	923
Retiro	(121)	-
Gasto de intereses	578	1.212
Pagos	(1.548)	(2.989)
Saldo final	<u>\$ 16.722</u>	<u>\$ 18.076</u>

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

22. Cuentas Comerciales por Pagar

El siguiente es el detalle de las cuentas por pagar al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020:

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	<i>(No auditado)</i>	
Desembolsos de compra de cartera (1)	\$ 6.907	\$ 9.026
Desembolsos créditos libranza (3)	5.071	2.115
Seguros	4.977	4.919
Cuentas por pagar reintegros SIIF (2)	4.743	2.746
Proveedores	3.172	6.989
Avales por pagar al FGA libranza	3.002	952
Operación swap	1.328	504
Tarjeta de crédito CV (4)	893	1.069
Desembolsos compras BTG	680	672
Desembolsos créditos microcrédito (3)	430	310
Otras cuentas por pagar	351	478
Avales por pagar al FGA microcrédito	263	350
Acreedores varios	93	101
CDT's cancelados	71	71
Desembolsos crédito Alpha	59	-
Honorarios y comisiones	19	210
Compensación visa	19	-
interés clientes por diferente en tasa	1	1
Contribución a Fogafin	-	1.820
Visa (TRX Euro-USD)	-	22
Cuenta por pagar Redeban	-	12
Aplicaciones pendientes a clientes	-	8
Total	\$ 32.079	\$ 32.375

- (1) Corresponde al valor restante por la diferencia entre el total de la compra de cartera y valor efectivamente girado, y su cancelación está en función al recaudo y plazo del crédito, según acuerdo con el originador.
- (2) Son reintegros generados a los clientes de cartera por aplicación de pagos a una obligación ya cancelada.
- (3) Corresponde a desembolsos de cartera pendientes de registrar el pago con cargo a Bancos.
- (4) Corresponde al anticipo recibido del aliado por compensación de operaciones de clientes del aliado con Visa.

23. Provisiones por Beneficios a los Empleados

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

El siguiente es un detalle de los saldos de provisiones por beneficios de empleados al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	<i>(No auditado)</i>	
Beneficios de corto plazo (1)	\$ 2.615	\$ 2.319

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

(1) El detalle del saldo de los beneficios a corto plazo al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	<i>(No auditado)</i>	
Vacaciones	\$ 1.484	\$ 1.387
Prestaciones sociales y nómina	597	9
Cesantías	492	826
Intereses sobre cesantías	29	98
Nómina por pagar	13	-
Embargos laborales	-	(1)
Total	<u>\$ 2.615</u>	<u>\$ 2.319</u>

24. Pasivos por Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos

	Al 30 de junio de 2021	Al 31 de diciembre 2020
	<i>(No auditado)</i>	
Activos por impuestos corrientes		
Saldo a favor en impuestos (1)	\$ 2.183	\$ 4.064
Retenciones en la fuente	5.780	31
Otros impuestos por pagar (2)	1.244	223
	<u>9.207</u>	<u>4.318</u>
Pasivos por impuestos corrientes		
Impuesto de Renta	3.565	1.408
Otros impuestos por pagar (3)	3.348	3.271
	<u>\$ 6.913</u>	<u>\$ 4.679</u>

(1) Saldo a favor del impuesto de renta año 2020.

(2) Incluye principalmente el anticipo de industria y comercio. \$197 y anticipo de renta por \$1,047.

(3) Los otros impuestos están compuestos por:

	Al 30 de junio de 2021	Al 31 de diciembre 2020
	<i>(No auditado)</i>	
Impuesto de industria y comercio	\$ 863	\$ 957
Impuesto a las ventas	506	327
Retenciones en la fuente	1.979	1.987
	<u>\$ 3.348</u>	<u>\$ 3.271</u>

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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

Impuesto a las Ganancias

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

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

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

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

Actualmente, el gobierno Nacional radico ante el congreso el Proyecto Ley 046 de 2021 la reforma tributaria (Ley de Inversión Social) mediante la cual se propone incrementar el impuesto sobre la renta a partir del 2022 en el 35%. De esta manera, desaparecería la reducción gradual de la tarifa, que contempla el art. 240, para el año 2022, así mismo se contempla extender en el tiempo la obligación de liquidar los puntos adicionales al impuesto de renta por parte de las instituciones financieras que tengan una renta gravable superior a 120,000 UVT (2021=\$4,356).

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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

Las principales partidas conciliatorias entre la utilidad antes del impuesto y la renta líquida gravable que explican la diferencia entre la tarifa oficial para las entidades financieras del 34% y la tasa efectiva de tributación son las siguientes:

Impuesto sobre la Renta	Al 30 de junio 2021	Al 30 de junio 2020
	(No auditado)	
Utilidad antes de provisión para impuesto sobre la renta	\$ 9.049	\$ 22.344
Mas		
Impuestos no deducibles	1.232	975
Arrendamiento financiero NIIF 16 (depreciación e intereses)	185	1.018
Multas y sanciones	2	31
Diferencia depreciación fiscal vehículos	20	7
Diferencia depreciación fiscal edificios	-	2
Diferencia depreciación fiscal muebles y enseres	121	-
Otros gastos no deducibles	2.545	239
Gastos no deducibles provisiones proveedores	677	459
Renta por recuperación de deducciones venta BRP y activos fijos	173	-
Menos		
Diferencia en cambio por reexpresión neto ingreso	238	831
Deducciones e ingresos no fiscales	124	-
Recuperación de provisiones	1.337	224
Renta líquida Gravable	12.305	24.020
Patrimonio líquido del año anterior	157.484	143.062
acciones en sociedades nacionales	14	16
tarifa	0%	0.5%
Renta presuntiva	-	715
Dividendos gravados de las acciones	-	-
Utilidad gravable	12.305	24.020
Compensación de Pérdidas fiscales	-	24.020
Renta Gravable	12.305	715
Impuesto corriente al 2021 31% – 2020 32%	3.815	229
Descuentos tributarios (Donaciones e IVA Activos fijos)	619	1
Margen de seguridad gasto impuesto de renta	-	-
Impuesto neto de renta	3.196	228
Utilidad Gravable	12.307	715
Valor no base sobretasa	4.357	-
Sobretasa impuesto de Renta 3%	369	-
Total, gasto de impuesto del año	\$ 3.565	\$ 113
Efecto del impuesto diferido en resultados del periodo	\$ (189)	\$ 391
Total Impuesto sobre la renta	\$ 3.376	\$ 504

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

El patrimonio contable difiere del patrimonio fiscal al 30 de junio 2021 y diciembre 2020:

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	<i>(No auditado)</i>	
Patrimonio contable	\$ 161.971	\$ 156.536
Más: partidas que incrementan el patrimonio fiscal		
Pasivos estimados y provisiones	761	648
Activo por arrendamiento financiero NIIF 16	772	627
Propiedad y equipo	(26)	190
Activos intangibles	671	81
Mejoras en propiedades ajenas	300	-
Impuestos	992	-
Deterioro otras provisiones por cobrar	288	304
Provisiones para litigios	68	70
Menos: partidas que disminuyen el patrimonio		
Valorización acciones ACH	1.160	-
Otras cuentas por cobrar	270	304
Diferencia en cambio	(2)	12
Impuesto diferido neto	197	458
Ingreso en inversiones	(94)	4
Patrimonio líquido	\$ 164.266	\$ 157.678

Impuesto Diferido

De acuerdo con lo establecido en la NIC 12 Impuesto a las ganancias una entidad debe reconocer su impuesto diferido activo sobre las diferencias temporarias deducibles siempre que tenga la certeza de generar también diferencias temporarias imponibles en cuantía suficiente que den lugar a ganancias fiscales para revertir el impuesto activo creado.

El Banco en su evaluación gerencial determinó que cumple con los requisitos establecidos para registrar su activo por impuesto diferido, así como para su recuperación:

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	<i>(No auditado)</i>	
Impuesto Diferido:		
Impuesto Diferido Activo		
Saldo 31 de diciembre año anterior	\$ 5.871	\$ 2.011
Más:		
Diferencia en cambio no realizada	1	-
Propiedad y equipo	(59)	54
Pasivo por arrendamiento financiero NIIF 16	184	4.351
Menos:		
Inversiones	(32)	2
Proveedores	(49)	543
Impuesto Diferido Activo	\$ 6.078	\$ 5.871

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	<i>(No auditado)</i>	
Impuesto Diferido Pasivo		
Saldo 31 de diciembre año anterior	\$ 5.413	\$ 1.328
Más:		
Activo por arrendamiento financiero NIIF 16	24	4.193
Inversiones	392	1
Menos:		
Diferencia en cambio no realizada	4	109
Impuesto Diferido Pasivo	<u>\$ 5.825</u>	<u>\$ 5.413</u>
Impuesto Diferido Activo – Neto	<u>\$ 253</u>	<u>\$ 458</u>

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

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

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

Efectos de la Pandemia en Impuestos Nacionales y Territoriales

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

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

Normas Internacionales de Información Financiera

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

Ley 2010 de 2019 – Ley de Crecimiento Económico

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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

Impuesto a los Dividendos

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

Renta Presuntiva

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

Tarifa del Impuesto sobre la Renta

La tarifa del impuesto de renta para el año gravable 2020 y siguientes, así:

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

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

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

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

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

Impuesto al Patrimonio

Por los años gravables 2020 y 2021 se mantiene el impuesto al patrimonio, para personas naturales residentes y de personas naturales y jurídicas no residentes.

Impuesto de Normalización

El impuesto de normalización tributaria se extiende por el año 2020, complementario al impuesto sobre la renta y al impuesto al patrimonio, a cargo de los contribuyentes del impuesto sobre la renta que tengan activos omitidos o pasivos inexistentes. La tarifa aplicable para este período gravable es del 15% y la declaración independiente deberá ser presentada hasta el 25 de septiembre de 2020, la cual, no permite corrección o presentación extemporánea, al igual que 2019 la tarifa aplicable podrá reducirse al 50% cuando el contribuyente normalice activos en el exterior y los invierta con vocación de permanencia en el país.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

Impuesto a las Ventas

En materia de impuesto sobre las ventas se excluyó de la base para liquidar el IVA en las importaciones de bienes desde Zona Franca, aquellos elementos (servicios o materia prima) sobre los que el usuario de zona franca ya hubiere pagado IVA. Se revive el artículo 491 del Estatuto Tributario, que prohíbe expresamente la posibilidad de tomar como impuesto descontable el IVA pagado en la adquisición de activos fijos. Se establecen tres días al año de exención de IVA para ciertos productos, con límites en función de las unidades adquiridas.

Procedimiento Tributario

Se extiende el beneficio de auditoría aplicable al año gravable 2019 para los años gravables 2020 y 2021.

Se reduce a cinco años el término de firmeza aplicable a las declaraciones en las que se compensen o generen pérdidas fiscales y frente a los años que se tiene obligación de cumplir con el régimen de precios de transferencia.

El término para corregir voluntariamente las declaraciones tributarias en las que se disminuya el saldo a favor o se incremente el valor a pagar se amplía a tres años.

Precios de Transferencia

En atención a lo previsto en las Leyes 788 de 2002 y 863 de 2003, El banco preparó un estudio de precios de transferencia sobre las operaciones realizadas con vinculados económicos del exterior en 2019. El estudio no dio lugar a ajustes que afectaran los ingresos, costos y gastos.

Para el año gravable 2020, el Banco no tiene vinculados domiciliados en el exterior, por lo que no se encuentra obligado a presentar el estudio o informe de precios de transferencia.

25. Otros Pasivos No Financieros

A continuación, el detalle de otros pasivos:

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	(No auditado)	
Contribución sobre transacciones	\$ 23	\$ 25
Diversos (1)	4.063	726
Total	\$ 4.086	\$ 751

(1) Se detalla los diversos:

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	(No auditado)	
Sobrantes en caja	\$ 2	\$ 2
Otros	44	71
Abono para aplicar a obligaciones	4.017	653
Total	\$ 4.063	\$ 726

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

26. Patrimonio

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

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

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

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

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	<i>(No auditado)</i>	
Capital suscrito y pagado (*)	\$ 92.256	\$ 92.256
Otras participaciones en el patrimonio	13.581	13.581
Reservas legales	79.652	48.299
Adopción por primera vez	(109)	(109)
Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores	(29.847)	(29.847)
Resultado del ejercicio	5.673	31.353
Otro resultado integral	765	1.003
Total	\$ 161.971	\$ 156.536

(*) Capital Autorizado, Suscrito y Pagado

El capital suscrito y pagado del Banco al 30 de junio de 2021 y 31 diciembre de 2020 está representado en \$92.255.611 estaba representado en 54,271,334 acciones, cada una de valor nominal de \$518.47 (pesos).

El capital autorizado del Banco al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es de \$92.255. El siguiente es el detalle de capital suscrito y pagado al 31 de diciembre de:

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	<i>(No auditado)</i>	
Capital autorizado	\$ 92.256	\$ 92.256
Total capital suscrito y pagado	\$ 92.256	\$ 92.256

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

Composición Accionaria

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

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	\$ 614.969
Diciembre 2015	14.128.200
Mayo de 2017	17.774.158
Octubre 2017	4.490.321
Operaciones de fusión	(23.426.477)
Diciembre de 2020	<u>\$ 13.581.171</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.

Serán de libre disponibilidad por la asamblea general de accionistas las apropiaciones hechas en exceso del 50% antes mencionado. Para el 30 de junio de 2021 se realizó reservas \$31.353, y para 31 de diciembre de 2020 no se realizó reserva legal.

Reserva Ocasional

Para el 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no se realizó reserva ocasional.

Dividendos Decretados

Los dividendos se decretan y pagan a los accionistas con base en la utilidad neta del año inmediatamente anterior. Para el 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no se decretan dividendos.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

27. Otras Provisiones

Compromisos y Contingencias

A continuación, se detalla las provisiones generadas por los procesos a:

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	(No auditado)	
Contribuciones y afiliaciones	\$ 1.144	\$ –
Demandas laborales (a)	42	42
Otras (b)	26	28
Total	\$ 1.212	\$ 70

- a. Corresponde la provisión constituida en el mes de diciembre de 2018 por un proceso de demanda laboral ordinario entablado por un tercero en contra del Banco, el cual se encuentra en proceso fijación de fecha para audiencia y que, de acuerdo con los análisis correspondientes, el Banco ha clasificado como altamente probable. La fecha estimada de desembolso se determinó para el año 2022, aunque esta fecha puede variar en función de los tiempos del proceso.
- b. A cierre de diciembre, el Banco cuenta con once (11) procesos vigentes, una vez realizado el análisis de los casos acorde a la información suministrada por los proveedores de Servicio Jurídico (JIMENEZ RUIZ & ASOCIADOS S.A.S), se concluye que, a la fecha se encuentran (3) procesos de acción de protección en un riesgo de pérdida probable, por lo cual el Banco deberá hacer la correspondiente provisión. Para los procesos restantes se encuentran en un riesgo de pérdida "Remoto" derivada de las pretensiones y los hechos que originan las reclamaciones, sobre estos últimos no se considera necesario realizar provisiones en razón a su clasificación. Sin embargo, es importante aclarar que ninguno de los procesos a la fecha cuenta con sentencia condenatoria.

Respecto al proceso que cursaba en la Superintendencia de Industria y Comercio, en la Delegatura de Datos Personales, con radicado 17-368029-3-1, a través de la Resolución 43993 del 31 de julio de 2020, notificada el pasado 18 de agosto de 2020, se dictó fallo, en el cual se impartieron ordenes administrativas las cuales a la fecha ya fueron cumplidas por el Banco en lo referente a la política de datos, las mismas sin condena pecuniaria, de la misma manera en la actualidad cursa en la Superintendencia Financiera de Colombia, en la Delegatura para el Defensor Financiero, con radicado 2020170017-000-000, del 22 de julio de 2020, Pliego de cargos de carácter institucional en contra de BANCO CREDIFINANCIERA S.A., por presunta violación a la Ley 2009 de 2019 "Por medio de la cual se incluyen sin costo adicional un paquete de productos y/o servicios financieros por el pago de la cuota de manejo de las tarjetas débito y crédito".

A través del proveedor jurídico LOPEZ MOTEALEGRE ABOGADOS, el pasado 07 de diciembre se notifica auto por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia, en el cual se cierra el periodo de pruebas y corre traslado para que en el término de 10 días el Banco presente alegatos de conclusión, en consecuencia el Banco en el término estipulado para tal fin procede a remitir los alegatos, el Banco se encuentra a la espera de la notificación de la resolución del fallo, por último, no existe sanción o condena que nos permitan determinar que será necesario realizar provisiones adicionales por un riesgo de pérdida".

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

28. 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:

- Mantener permanentemente y acreditar ante la Superintendencia Financiera de Colombia niveles adecuados de patrimonio, cumpliendo como mínimo con la relación de solvencia.
- La relación de solvencia mínima será del 9%, de los activos ponderados por niveles de riesgo, también determinados por las normas legales.

Durante los años terminados el 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el Banco ha cumplido adecuadamente con los requerimientos de capital.

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

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
	(No auditado)	
Patrimonio	\$ 168.699	\$ 156.789
Relación de Solvencia	14,23%	14,48%

29. Ingresos Netos por Intereses

	Al 30 de junio de		Por el periodo de tres meses de abril a junio de	
	2021	2020	2021	2020
	(No auditado)		(No auditado)	
Ingresos financieros de créditos consumo	\$ 97.059	\$ 76.300	\$ 52.344	\$ 38.846
Ingresos financieros de créditos comercial	5.492	8.099	2.447	3.944
Ingresos financieros de microcrédito	19.981	18.981	10.693	9.546
Gastos por intereses depósitos y exigibilidades	(36.586)	(32.596)	(17.974)	(16.428)
Total Ingresos netos por intereses	\$ 85.946	\$ 70.784	\$ 47.510	\$ 35.908

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

30. Ingresos Netos por Comisiones

	Al 30 de junio de		Por el periodo de tres meses de	
	2021	2020	2021	2020
	<i>(No auditado)</i>		<i>(No auditado)</i>	
Comisión por seguro	\$ 3.186	\$ 2.990	\$ 1.631	\$ 1.313
Comisión por estudio de crédito	2.648	3.233	1.205	1.324
Comisión Mi pyme	2.032	1.558	1.092	406
Comisión Asfiredito por originación de cartera	2.005	(5.515)	1.137	(2.388)
Comisión cobranzas	595	501	310	185
Comisión uso de marca	156	100	81	35
Comisión por PSE	5	1	3	–
Comisión retiro de efectivo	1	22	–	6
Comisión de ingresos de chequera	–	233	–	98
Comisión por giros	–	9	–	–
Comisión por POS	–	7	–	–
Comisión consulta de saldo	–	1	–	–
Comisión otros originadores	–	(44)	–	(44)
Comisión por servicios bancarios	(61)	(130)	–	(65)
Comisión servicios Redeban	(129)	(171)	(56)	(75)
Comisión transferencia	(140)	(146)	(66)	(53)
Comisión por cuota de manejo tarjetas debito	(158)	(162)	(81)	(118)
Comisión por servicios bancarios	(347)	(110)	(114)	(18)
Comisión por captación CDTs y otros	(5.719)	(4.088)	(2.561)	(1.943)
Total Ingresos Netos por Comisiones	\$ 4.074	\$ (1.711)	\$ 2.581	\$ (1.337)

31. Utilidad Neta de Operaciones Financieras

	Al 30 de junio de		Por el periodo de tres meses de	
	2021	2020	2021	2020
	<i>(No auditado)</i>		<i>(No auditado)</i>	
Rendimientos cuentas de ahorros	\$ 1.703	\$ 2.467	\$ 786	\$ 1.210
Por incremento en el valor de mercado	954	740	246	386
Dividendos y participaciones	127	82	127	82
Por aumento en el valor razonable	124	119	75	95
Por incremento en el valor presente	21	616	7	235
Por venta de propiedad	2	–	(1)	–
Por valoración de operaciones de contado	1	36	1	3
Por venta de cartera	–	614	–	–
Pérdida en venta de bienes recibido en pago	–	(25)	–	–
Pérdida en la valoración de operaciones	–	(38)	–	(6)
Por disminución en el valor costo amortizado	(1)	–	(1)	–
Pérdida por siniestro-riesgo operativo	(17)	(127)	(17)	(127)
Pérdida por valor de inversiones valor razonable	(49)	(29)	(43)	(29)
Por disminución en el valor razonable	(990)	(56)	(74)	(17)
Prima amortizada de cartera (1)	(19.607)	(11.108)	(10.051)	(4.610)
Utilidad neta de operaciones financieras	\$ (17.732)	\$ (6.709)	\$ (8.945)	\$ (2.778)

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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

32. Otros Ingresos

	Al 30 de junio de		Por el periodo de tres meses de	
	2021	2020	2021	2020
	<i>(No auditado)</i>		<i>(No auditado)</i>	
Recobro y recuperaciones	\$ 6.252	\$ 3.654	\$ 2.830	\$ 1.215
Venta de chequea	201	2	92	–
Reintegros	126	19	1	15
Otros	19	19	5	8
N.O. Aprovechamientos	10	2	5	1
Indemnización por siniestro	9	–	–	–
Reembolsos por enfermedad laboral	2	130	2	101
Reposición de token	–	1	–	–
Valores de títulos vencidos	–	16	–	–
	\$ 6.619	\$ 3.843	\$ 2.935	\$ 1.340

33. Remuneración y Gastos de Personal

	Al 30 de junio de		Por el periodo de tres meses de	
	2021	2020	2021	2020
	<i>(No auditado)</i>		<i>(No auditado)</i>	
Sueldos	\$ (5.782)	\$ (4.973)	\$ (2.936)	\$ (2.342)
Salario integral	(4.173)	(3.974)	(2.167)	(1.975)
Bonificaciones	(1.380)	(1.513)	(280)	(319)
Pensión obligatoria	(1.042)	(698)	(528)	(211)
Vacaciones	(578)	(758)	(277)	(315)
Otros auxilios	(551)	(182)	(466)	(68)
Cesantías	(506)	(449)	(139)	(219)
Prima legal	(504)	(447)	(254)	(217)
EPS	(486)	(381)	(244)	(189)
Caja de compensación	(367)	(338)	(185)	(164)
Vivienda salario flexible	(185)	(173)	(90)	(90)
Auxilio crédito libranza	(132)	(105)	(69)	(52)
Riesgos profesionales	(131)	(112)	(68)	(53)
ICBF	(125)	(111)	(62)	(53)
Horas extras	(115)	(32)	(41)	(8)
Aporte voluntarios salario flexible	(94)	(103)	(53)	(61)
SENA	(83)	(78)	(41)	(39)
Apoyo sostenimiento SENA	(56)	(55)	(28)	(25)
Dotación y suministro empleados	(56)	(11)	(56)	(11)
Indemnizaciones	(33)	(330)	(2)	(145)
Transporte salario flexible	(31)	(15)	(18)	(8)
Intereses sobre cesantías	(30)	(26)	(19)	(20)
Auxilio de transporte	(27)	(18)	(14)	(8)
Seguros de vida	(7)	(4)	(6)	(2)
Subsidio de alimentación	(2)	–	(1)	–
	\$ (16.476)	\$ (14.886)	\$ (8.044)	\$ (6.594)

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

34. Gastos de Administración

	Al 30 de junio de		Por el periodo de tres meses de	
	2021	2020	2021	2020
	<i>(No auditado)</i>		<i>(No auditado)</i>	
Diversos (1)	\$ (8.304)	\$ (7.190)	\$ (4.453)	\$ (3.339)
Honorarios	(5.341)	(2.251)	(2.939)	(884)
Impuestos y tasas	(3.551)	(2.857)	(1.815)	(1.372)
Mantenimiento y reparaciones	(3.510)	(2.592)	(1.385)	(1.052)
Seguros	(2.514)	(1.913)	(1.324)	(1.091)
Arrendamientos	(2.433)	(1.716)	(1.207)	(773)
Contribuciones, afiliaciones y transferencia	(363)	(161)	(29)	(37)
Adecuación e instalación	(23)	(80)	(7)	(48)
Trámites legales	(3)	-	-	-
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones	(2)	(31)	(2)	(27)
Total	\$ (26.044)	\$ (18.791)	\$ (13.161)	\$ (8.623)

(1) El rubro correspondiente a diversos está discriminado:

	Al 30 de junio de		Por el periodo de tres meses de	
	2021	2020	2021	2020
	<i>(No auditado)</i>		<i>(No auditado)</i>	
Procesamiento electrónico de datos	\$ (3.135)	\$ (2.321)	\$ (1.735)	\$ (1.207)
Servicios públicos	(1.348)	(1.188)	(688)	(622)
Pérdida en recuperación de cartera	(1.146)	(716)	(593)	(357)
Publicidad y propaganda	(629)	(493)	(287)	(171)
Servicios temporales	(487)	(202)	(206)	(105)
Gestión documental	(479)	(477)	(285)	(222)
Servicios de aseo y vigilancia	(258)	(175)	(127)	(69)
Mensajería	(178)	(63)	(112)	(16)
Útiles de papelería	(142)	(424)	(96)	(230)
Transporte urbano	(127)	(249)	(56)	(94)
Gasto de viaje	(113)	(440)	(109)	(3)
Otros	(76)	(34)	(45)	(6)
Servicio de cafetería	(57)	(212)	(22)	(133)
Gastos de años anteriores	(42)	-	(41)	-
Tarjeta de alimentación	(26)	(33)	(13)	(17)
Cursos y capacitaciones	(17)	(9)	(15)	(6)
Relaciones públicas	(13)	(44)	(12)	(36)
Gastos notariales y registro	(12)	(39)	(7)	(21)
Gasto de representación	(8)	-	-	-
Servicio de restaurante	(7)	(48)	(2)	(13)
Donaciones	(2)	(4)	(1)	(3)
Gastos de bienes recibido en pago	(1)	(8)	-	(5)
Riesgo operativo	(1)	(4)	(1)	(3)
Calificadora de riesgo	-	(7)	-	-
Total	\$ (8.304)	\$ (7.190)	\$ (4.453)	\$ (3.339)

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

35. Hechos Relevantes y Transacciones Significativos

35.1. Emergencia Sanitaria – Covid 19

A junio de 2021, se continua con la declaración de pandemia mundial, esta emergencia sanitaria sigue interrumpiendo la actividad económica global y local, afectando las operaciones y los resultados financieros del Banco, principalmente en relación con las dificultades para cumplir las metas de colocación y crecimiento del activo por parte de las fuerzas comerciales, teniendo en cuenta las restricciones de movilidad aplicadas en lo corrido del año.

A continuación, se mencionan las medidas e impactos que ha tenido el Banco Credifinanciera en lo corrido del segundo trimestre del 2021.

a. Alivios Adoptados en Banco Credifinanciera S.A. Frente a la Emergencia Sanitaria

Banco Credifinanciera S.A. en respuesta a la circular 007 del 17 marzo 2020, circular 014 del 30 de marzo, 039 de diciembre de 2020 y CE012 de junio de 2021 de la SFC adopta medidas de alivio en cada uno de sus productos de crédito (CE012 extendiendo las medidas hasta el 31 de agosto de 2021).

Para Microcrédito y Pyme se tienen tres medidas de alivio las cuales se continúan aplicando de acuerdo con las necesidades del cliente para retomar el pago de sus obligaciones, según sus características y en función del grupo PAD al cual pertenece:

Grupo 1 - Para clientes con afectación mínima o nula en el nivel de ingresos, las medidas a aplicar son: Cuando el cliente solicita alguna de las medidas ofrecidas será reclasificado en el grupo 2 o 3 de acuerdo con la afectación revelada por el cliente. Y se aplicaran los mecanismos definidos para estos grupos

Grupo 2 - Para clientes con afectación parcial de sus ingresos, las medidas aplicar son:

Cambio de condiciones en los créditos: Contempla la reducción en el valor de las cuotas y ampliaciones de plazos. Es importante anotar que no se incrementa la tasa de interés inicialmente pactada. Se podrán aplicar periodos de gracia total o parcial hasta por 2 meses (de acuerdo con la modalidad de crédito) prorrogables* Acuerdo de cancelación total, se podrá realizar el pago anticipado de su obligación con opción de descuento de algunos conceptos diferentes a capital para pago total.

Grupo 3 - Para clientes con afectación significativa o total de sus ingresos, las medidas a aplicar son:

Cambio de condiciones en los créditos: Contempla la reducción en el valor de las cuotas mediante ampliaciones de plazos y/o disminución de la tasa de interés. Es importante anotar que en ningún caso se incrementa la tasa de interés inicialmente pactada. Se podrán aplicar periodos de gracia total o parcial hasta por 2 meses y prorrogables por otros 2 meses más. Condonación de conceptos diferentes a capital para normalización de cuota. Acuerdo de cancelación total, se podrá realizar el pago anticipado de su obligación con opción de descuento de los conceptos diferentes a capital y de acuerdo con su nivel de mora condonación parcial del capital.

Para el producto PYME se contemplan otras medidas que incluyen daciones en pago. Así mismo para clientes donde su alivio finalice y solicite una nueva medida se podrán aplicar alivios con opción de llevar cargos fijos y cuentas por cobrar al final del crédito.

Los clientes que se acojan a alguno de estos alivios no tendrán modificaciones en la tasa de su crédito y no serán considerados como créditos modificados o reestructurados.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

En el caso de libranzas, se continúan ofreciendo alivios individuales y a nivel de pagaduría. En el caso de los alivios individuales los clientes podrán solicitar un cambio de las condiciones de su crédito o un periodo de gracias por dos meses que puede ser prorrogable dos meses. Para los alivios a nivel de pagaduría se puede solicitar un periodo de gracias por dos meses prorrogable dos meses más. En caso de no poder aplicarse el periodo de gracias por la tipología de la pagaduría se atenderán las solicitudes individuales evaluando cada caso de forma independiente. Al igual que en la cartera de microcrédito y pyme, los clientes a los que se les aplique el alivio no tendrán una afectación en su calificación ni serán considerados como modificados o reestructurados.

b. Administración de Riesgos

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

Es importante resaltar que, a pesar de las condiciones previamente descritas, las actividades del Banco no se han interrumpido, por lo tanto, no existe incertidumbre sobre la posibilidad de continuar operando en el futuro previsible. Por el contrario, el Banco se encuentra monitoreando la situación en general y desarrollando acciones complementarias con el objetivo de minimizar el impacto en sus niveles de operación.

A la fecha, se encuentra en monitoreo los impactos financieros que ha tenido la pandemia sobre la cartera de crédito por tratarse de eventos aún en desarrollo y cuyos efectos dependerán de múltiples factores externos. Así mismo, Banco Credifinanciera S.A en respuesta a la circular 007 del 17 marzo 2020, circular 014 del 30 de marzo, 022 de junio de 2020, 039 del 15 diciembre de 2020 y CE012 de junio de 2021, emitidas por Superintendencia Financiera de Colombia, ha adoptado medidas de alivio en cada uno de sus productos de crédito, definidos dentro del Programa de Acompañamiento a deudores (PAD).

Para la aplicación del programa, se segmenta la cartera de acuerdo con la posible afectación que puedan tener los clientes en su capacidad de pago y en función de esta clasificación se han definido los diferentes mecanismos para atender a los clientes afectados. En ese sentido, para el cierre de junio/21 la cartera de libranza cuenta con 2,62% de su cartera con alivios (0.83% de alivios vigentes), Microcrédito 40,45% (13,56% de alivios vigentes) y Comercial 38.68% (24% de alivios vigentes); es de anotar que la coyuntura Covid-19 tiene un mayor impacto en regiones y sectores específicos por lo que la cartera se encuentra bajo monitoreo constante a fin de adoptar medidas diferenciales para mitigar los efectos en los clientes con mayor afectación; así como la estimación de las provisiones generales por deterioro e ICNR que se vienen constituyendo. La CE012 de 2021 emitida el 31 de mayo de 2021 por la SFC amplía el plazo de aplicación del programa de acompañamiento al deudor (PAD) hasta el 31 de agosto de 2021.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros

36. Otras Revelaciones

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.

37. Hechos posteriores a la fecha de cierre de preparación de los Estados Financieros

No existen hechos posteriores que hayan ocurrido entre el 30 de julio de 2021 y la fecha de presentación de estos estados financieros que pudieran afectar significativamente los resultados y patrimonio del Banco

38. Aprobación de los Estados Financieros

La emisión de los estados financieros intermedios condensados de Banco Credifinanciera S.A., fueron presentados por el Representante Legal del Banco y aprobados por su Junta Directiva en la sesión del 28 de julio de 2021 tal y como consta en la respectiva acta No. 187 de esa misma fecha.

Banco Credifinanciera S.A.

Certificación de los Estados Financieros

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

Que para la emisión del estado de situación financiera al 30 de junio de 2021 y del estado de resultado del ejercicio y otro resultado integral estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha que conforme al reglamento se ponen a disposición de los accionistas y de terceros se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en ellos y las cifras tomadas fielmente de los libros.

Dichas afirmaciones explícitas e implícitas son las siguientes:

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

Existencia

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

Integridad

Todos los hechos económicos realizados han sido reconocidos.

Derechos y Obligaciones

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

Valuación

Todos los elementos han sido reconocidos por importes apropiados.

Presentación y Revelación

Los hechos económicos han sido correctamente clasificados descritos y revelados.

Declaración de Cumplimiento

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

Banco Credifinanciera S.A.

Certificación de los Estados Financieros

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

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

Bases de Medición / Presentación

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

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

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

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

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

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

Banco Credifinanciera S.A.

Certificación de los Estados Financieros

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.

Banco Credifinanciera S.A.

Certificación de los Estados Financieros

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 párrafo del artículo 1° del Decreto 2784 de 2012, para la preparación de los estados financieros aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en el Anexo del Decreto 2784 de 2012 y sus modificatorios, salvo lo dispuesto respecto de: La clasificación y valoración de las inversiones en la NIC 39 y la NIIF 9 contenidas en dicho anexo.

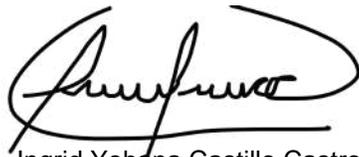
Mediante Circular Externa 034 de diciembre de 2014, emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia se adicionó el Capítulo I –1 a la Circular Básica Contable y Financiera que rige a partir del 1 de enero de 2015.

Banco Credifinanciera S.A.

Certificación de los Estados Financieros

Reforma Tributaria

En 2018, el Gobierno Nacional expidió la Ley 1943, con la cual se estableció la tarifa del impuesto de renta para el año gravable 2020 en el 26% y 2019 en el 37% y para las entidades financieras 4 puntos adicionales, sin embargo, en el mes de octubre de 2019 la corte constitucional declaró su inexecutable mediante sentencia C-510. En diciembre de 2019 el Gobierno Nacional expidió la Ley de Crecimiento económico en la cual se estableció tarifa de impuesto de renta para el año 2020 del 32% y 4 puntos adicionales para las instituciones financieras, por lo tanto, la tasa de renta para el año 2020 quedó establecida en el 36%.



Ingrid Yohana Castillo Castro
Representante Legal

Gustavo Olaya Sarmiento
Contador
T.P. 85774 – T