

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 septiembre de 2021;  
comparativo con 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre de 2020

# **Banco Credifinanciera S.A.**

## **Estados Financieros Intermedios Condensados**

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

### **Índice**

Informe del Revisor Fiscal.....	1
Estados de Situación Financiera Intermedios Condensados .....	3
Estados de Resultados y Otros Resultados Integrales Intermedios Condensados .....	4
Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios Condensados .....	5
Estados de Flujos de Efectivo Intermedios Condensados .....	6
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados .....	7
Certificación de Estados Financieros Intermedios Condensados .....	65



**Building a better  
working world**

## Informe de Revisión de Información Financiera Intermedia

A los accionistas de:  
Banco Credifinanciera S.A.

### Introducción

He revisado el estado de situación financiera condensado adjunto de Banco Credifinanciera S.A. al 30 de septiembre 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 nueve 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 septiembre de 2021 y de los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el período de nueve meses terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.



**Building a better  
working world**

### Otra Información

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

Bertha Liliana Acosta Torres  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 39269-T  
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530

Bogotá, Colombia  
12 de noviembre de 2021

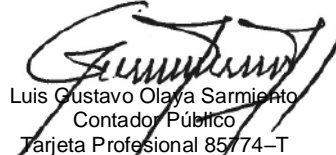
# Banco Credifinanciera S.A.


## Estados de Situación Financiera Intermedios Condensados

	Notas	Al 30 de septiembre 2021 <i>(No auditado)</i>	Al 31 de diciembre 2020
<i>(En millones de pesos)</i>			
<b>Activos</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	8	\$ 246.339	\$ 396.453
Inversiones	9	60.606	40.109
<b>Cartera de créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto</b>	10	<b>1.389.431</b>	<b>1.134.210</b>
Cartera comercial		102.690	122.095
Cartera microcrédito		152.502	147.511
Cartera de consumo		1.239.976	937.823
Menos: provisión		(105.737)	(73.219)
Cuentas comerciales por cobrar, neto	11	25.614	8.066
Activos por impuestos corrientes	26	12.529	4.318
Gastos pagados por anticipado	12	146.333	101.821
Activos no corrientes mantenidos para la venta	13	1.044	987
Propiedades y equipo materiales, neto	14	1.598	2.210
Activos por derechos de uso, neto	15	15.407	17.449
Otros activos no financieros	16	3.186	2.808
Activos intangibles distintos de la plusvalía	17	454	1.083
Activos por impuestos diferidos	26	838	458
<b>Total, de activos</b>		<b>\$ 1.903.379</b>	<b>\$ 1.709.972</b>
<b>Patrimonio y pasivos</b>			
<b>Pasivos</b>			
Depósitos y Exigibilidades	18	\$ 1.465.342	\$ 1.271.932
Títulos en deuda en circulación	19	85.320	101.980
Obligaciones financieras	20	77.462	57.704
Otros pasivos financieros	21	22.583	63.550
Pasivos por arrendamientos	22	16.254	18.076
Cuentas comerciales por pagar	23	50.820	32.375
Provisiones por beneficios a los empleados	24	2.902	2.319
Otras provisiones	25	1.228	70
Pasivos por impuestos corrientes	26	10.448	4.679
Otros pasivos no financieros	27	3.443	751
<b>Total, pasivos</b>		<b>1.735.802</b>	<b>1.553.436</b>
<b>Patrimonio</b>			
Capital suscrito y pagado	28	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		11.279	31.353
Otro resultado integral		765	1.003
<b>Patrimonio total</b>		<b>167.577</b>	<b>156.536</b>
<b>Total, de patrimonio y pasivos</b>		<b>\$ 1.903.379</b>	<b>\$ 1.709.972</b>

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

  
Juan Guillermo Barrera Tobar  
Representante Legal

  
Luis Gustavo Olaya Sarmiento  
Contador Público  
Tarjeta Profesional 85774-T

  
Bertha Liliana Acosta Torres  
Revisora Fiscal  
Tarjeta Profesional 39269-T  
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530  
(Véase mi informe del 12 de noviembre de 2021)

## Banco Credifinanciera S.A.

### Estados de Resultados y Otros Resultados Integrales Intermedios Condensados

Nota	Por los nueve meses terminados al		Por el periodo de tres meses de	
	30 de septiembre 2021	30 de septiembre 2020	Julio-septiembre 2021	Julio-septiembre 2020
	(No auditado)		(No auditado)	
	(En millones de pesos)			
Ingresos por intereses	\$ 191.896	\$ 158.552	\$ 69.364	\$ 55.172
Gastos por intereses	(53.230)	(50.176)	(16.644)	(17.580)
<b>Ingresos netos por intereses</b>	<b>138.666</b>	<b>108.376</b>	<b>52.720</b>	<b>37.592</b>
Ingresos por comisiones	13.717	11.908	5.031	3.040
Gastos por comisiones	(8.760)	(16.088)	(4.148)	(5.509)
<b>Ingresos netos por comisiones</b>	<b>4.957</b>	<b>(4.180)</b>	<b>883</b>	<b>(2.469)</b>
<b>Ingresos operaciones</b>				
Utilidad neta de operaciones financieras	(28.004)	(11.120)	(10.272)	(4.411)
Otros ingresos	8.290	5.194	1.671	1.351
Diferencia de cambio neta	281	503	48	82
<b>Total ingresos operacionales</b>	<b>124.190</b>	<b>98.773</b>	<b>45.050</b>	<b>32.145</b>
Deterioro de instrumentos financieros y no financieros, neto	(37.413)	(18.118)	(12.145)	(9.068)
<b>Ingreso operacional neto</b>	<b>86.777</b>	<b>80.655</b>	<b>32.905</b>	<b>23.077</b>
Remuneración y gastos del personal	(25.228)	(21.742)	(8.752)	(6.856)
Gastos de administración	(40.954)	(28.527)	(14.910)	(9.736)
Depreciaciones y amortizaciones	(3.063)	(2.349)	(760)	(792)
<b>Total gastos operacionales</b>	<b>(69.245)</b>	<b>(52.618)</b>	<b>(24.422)</b>	<b>(17.384)</b>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	17.532	28.037	8.483	5.693
Impuesto sobre la renta, neto	(6.253)	(529)	(2.877)	(25)
Utilidad del periodo	11.279	27.508	5.606	5.668
<b>Otro resultado integral</b>				
Valoración inversiones con cambios en el ORI	(238)	61	-	-
<b>Resultado del periodo y otro resultado integral</b>	<b>\$ 11.041</b>	<b>\$ 27.569</b>	<b>\$ 5.606</b>	<b>\$ 5.667</b>
Utilidad básica por acción (pesos)	\$ 63	\$ 155	\$ 32	\$ 32

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

Juan Guillermo Barrera Tovar  
Representante Legal

Luis Gustavo Olaya Sarmiento  
Contador Público  
Tarjeta Profesional 85774-T

Bertha Liliana Acosta Torres  
Revisora Fiscal  
Tarjeta Profesional 39269-T  
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S.TR-530  
(Véase mi informe del 12 de noviembre de 2021)

Banco Credifinanciera S.A.


## Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios Condensados

	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>								
<b>Saldo a 31 de diciembre de 2019</b>	\$ 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)
Valoración inversiones a valor razonable	-	-	-	-	61	-	-	61
Traslado resultado de ejercicio anteriores	-	-	-	-	-	15.587	(15.587)	-
Apropiación de reserva	-	-	22.795	-	-	(22.795)	-	-
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	27.508	27.508
<b>Saldo a 30 de septiembre de 2020</b>	<b>\$ 92.255</b>	<b>\$ 13.581</b>	<b>\$ 48.301</b>	<b>\$ (109)</b>	<b>\$ 1.003</b>	<b>\$ (29.848)</b>	<b>\$ 27.508</b>	<b>\$ 152.691</b>
<b>Saldo a 31 de enero de 2021</b>	<b>\$ 92.256</b>	<b>\$ 13.581</b>	<b>\$ 48.299</b>	<b>\$ (109)</b>	<b>\$ 1.003</b>	<b>\$ (29.847)</b>	<b>\$ 31.353</b>	<b>\$ 156.536</b>
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	-	-	-	-	-	-	11.279	11.279
<b>Saldo a 30 de septiembre de 2021</b>	<b>\$ 92.256</b>	<b>\$ 13.581</b>	<b>\$ 79.652</b>	<b>\$ (109)</b>	<b>\$ 765</b>	<b>\$ (29.847)</b>	<b>\$ 11.279</b>	<b>\$ 167.577</b>

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

  
Juan Guillermo Barrera Tobar  
Representante Legal

  
Luis Gustavo Olaya Sarmiento  
Contador Público  
Tarjeta Profesional 85774-T

  
Bertha Liliana Acosta Torres  
Revisora Fiscal  
Tarjeta Profesional 39269-T  
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S.TR-530  
(Véase mi informe del 12 de noviembre de 2021)

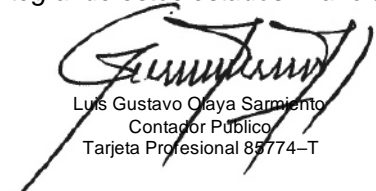
# Banco Credifinanciera S.A.


## Estados de Flujos de Efectivo Intermedios Condensados

	Por los nueve meses terminados	
	Al 30 de septiembre de 2021	Al 30 de septiembre de 2020
	(No auditado)	
	(En millones de pesos)	
Utilidad del ejercicio	\$ 11.279	\$ 27.508
<b>Conciliación entre la utilidad neta con el efectivo neto (usado en) provisto por actividades de operación</b>		
Gasto por impuestos a las ganancias	6.253	529
Deterioro de instrumentos financieros medidos con cambios al resultado	69.207	48.229
Gastos de depreciación y amortización	1.339	681
Gastos de depreciación activos por derecho de uso	1.729	1.668
Perdida en la venta de activos no corrientes mantenidos para la venta	-	25
Deterioro activo no corrientes mantenidos para la venta	317	358
Gastos o ingresos por diferencia en cambio	(281)	54
Recuperación de deterioro de instrumentos financieros medidos con cambios al resultado	(32.111)	(30.446)
Recuperación de deterioro de venta de activos no corrientes mantenidos para la venta	-	(23)
Resultado en valoración de inversiones	(197)	-
Gastos por intereses sobre obligaciones financieras y títulos circulación	12.008	8.570
<b>Cambios en activos y pasivos</b>		
Otras provisiones	1.158	873
Cartera de créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto	(292.231)	(211.743)
Cuentas por cobrar de origen comercial	(17.634)	(6.112)
Cuentas por pagar de origen comercial	18.445	4.730
Depósitos y exigibilidades	193.410	234.286
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	(6.777)	(8.643)
Aumento y disminuciones de activos no corrientes mantenidos para la venta	24	-
Obligaciones laborales	583	787
Otros ajustes por fusión	-	5.214
Aumento de otros pasivos no financieros	(10.037)	-
Otros ajustes que no afectan el efectivo	812	(216)
Compras de gastos pagados por anticipado	(44.995)	(19.341)
<b>Total ajustes para conciliar la (pérdida) ganancia</b>	<b>(98.978)</b>	<b>29.480</b>
<b>Flujos de efectivo netos (usados en) procedentes de actividades de operación</b>	<b>(87.699)</b>	<b>56.988</b>
<b>Flujos de efectivo procedentes de actividades de inversión</b>		
Compras de propiedades y equipo	(33)	(663)
Venta de activos propiedad, planta y equipo	65	-
Compras de activos intangibles	(130)	(72)
Venta de activos no corrientes mantenidos para la venta	-	40
Adquisición neta de inversiones	(20.144)	(17.607)
<b>Flujos de efectivo netos usados en actividades de inversión</b>	<b>(20.242)</b>	<b>(18.302)</b>
<b>Flujos de efectivo procedentes de actividades de financiación</b>		
Pago neto de intereses títulos en deuda en circulación	(10.340)	(10.341)
Pago de intereses	(2.646)	(1.773)
Adquisiciones procedentes de préstamos	42.000	50.067
Pagos procedentes de préstamos	(68.854)	(30.000)
Pagos por arrendamientos financiero	(2.321)	(1.297)
<b>Flujos de efectivo netos (usados en) procedentes de actividades de financiación</b>	<b>(42.161)</b>	<b>6.656</b>
<b>(Disminución) incremento neto de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio</b>	<b>(150.102)</b>	<b>45.342</b>
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	(12)	(36)
<b>(Disminución) incremento neto de efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>(150.114)</b>	<b>45.306</b>
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo	396.453	30.861
Efectivo y equivalentes al efectivo traslado fusión	-	208.924
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo</b>	<b>\$ 246.339</b>	<b>\$ 285.091</b>

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

  
Juan Guillermo Barrera Tobar  
Representante Legal

  
Luis Gustavo Olaya Sarmiento  
Contador Público  
Tarjeta Profesional 83774-T

  
Bertha Liliana Acosta Torres  
Revisora Fiscal  
Tarjeta Profesional 39269-T  
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S.TR-530  
(Véase mi informe del 12 de noviembre de 2021)



## **Banco Credifinanciera S.A.**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados**

Por el período de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2021, con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre 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 septiembre 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 doscientos noventa y nueve (299) empleados.

## **Banco Credifinanciera S.A.**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados**

Banco Credifinanciera S.A., utiliza la red de oficinas del Banco de Bogotá S.A., Bancolombia S.A., Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A., Banco de Occidente S.A., Banco Scotiabank Colpatría 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 septiembre de 2021 con cifras comparativas a 31 de diciembre de 2020 (Estado de Situación Financiera) y 30 de septiembre 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 intermedios 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 Intermedios Condensados**

Adicionalmente, según Circular Externa 036 de 2014 de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), el Banco aplica la excepción respecto al deterioro de los Bienes Recibidos en Dación de Pago, para estos casos continúan aplicando lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera, Capítulo III, numeral 1.3.1.2. de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC).

El 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.

Los estados financieros adjuntos no incluyen toda la información y las revelaciones requeridas para unos estados financieros de fin de ejercicio, por lo que estos estados financieros condensados deben ser leídos en conjunto con los estados financieros anuales con corte al 31 de diciembre de 2020. Las políticas contables aplicadas en estos estados financieros condensados separados son las mismas aplicadas por el Banco en los estados financieros para el cierre terminado al 31 de diciembre de 2020.

#### **2.3. Bases de 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:

## **Banco Credifinanciera S.A.**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados**

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

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

#### **Cartera**

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

#### **Inversiones**

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

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

#### **Reforma Tributaria**

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

#### **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.

## **Banco Credifinanciera S.A.**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados**

#### **3. Políticas Contables**

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

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

Otras enmiendas e interpretaciones se aplican por primera vez en 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 intermedios son reveladas a continuación.

Varias enmiendas e interpretaciones se aplican por primera vez en 2021, pero no tienen impacto en los estados financieros intermedios 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 tuvo efecto para el Banco Credifinanciera S.A.

##### **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 imponibles 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.

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

## **Banco Credifinanciera S.A.**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados**

#### **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 tienen efecto para el Banco Credifinanciera.

#### **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 tienen efecto para el Banco Credifinanciera.

#### **4.2 Normas Emitidas No Vigentes**

##### **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.

## **Banco Credifinanciera S.A.**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados**

#### **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 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.

## **Banco Credifinanciera S.A.**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados**

#### **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.

#### **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.



## **Banco Credifinanciera S.A.**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados**

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).

#### **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.

## **Banco Credifinanciera S.A.**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados**

#### **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.

#### **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.

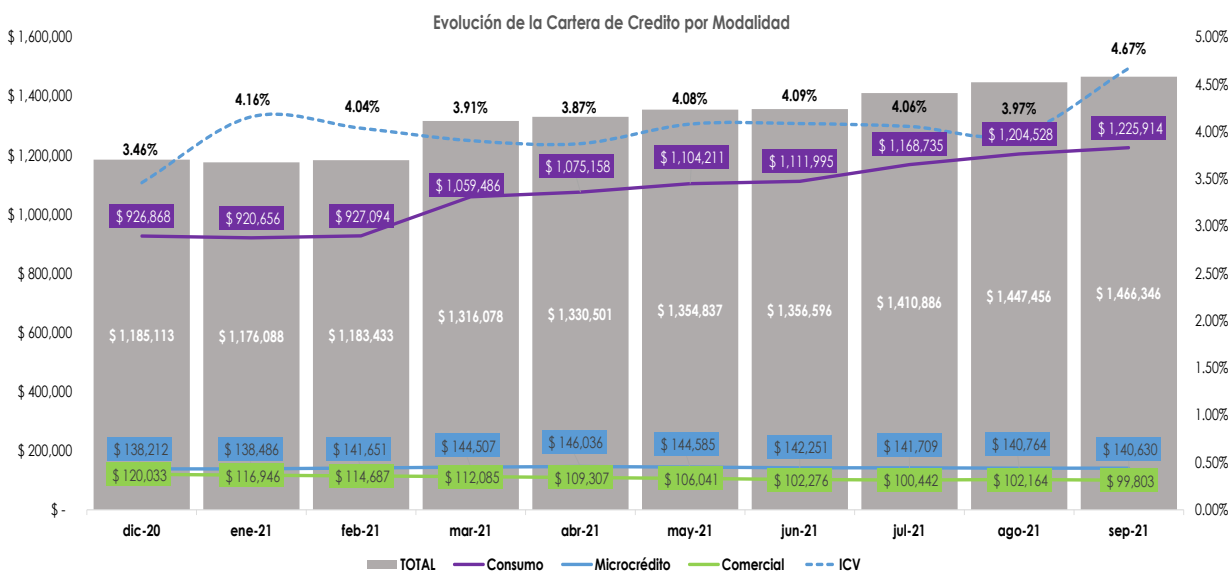
Banco Credifinanciera S.A., ha diseñado un esquema de administración y control del riesgo de crédito ajustado a los productos que ofrece y según las características de los mercados en los que opera, en consonancia con su propio perfil de riesgo y segmentación de mercado, asegurando la calidad de sus 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 estos, incluidas aquellas reestructuraciones que se generen a razón de los cambios en las condiciones iniciales del crédito. Se ha implementado las diferentes circulares generadas por la Superintendencia Financiera con el fin de atender la situación coyuntural por Covid-19 para personas y empresas y dar alivio crediticio a los deudores, dentro de los mecanismos se desarrolló el programa PAD, el cual tuvo vigencia hasta agosto del 2021.

# Banco Credifinanciera S.A.

## Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

A continuación, se relaciona el seguimiento al comportamiento de la composición de cartera del Banco a cierre de septiembre 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 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.

# Banco Credifinanciera S.A.

## Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

Comercial										
	dic-20	ene-21	feb-21	mar-21	abr-21	may-21	jun-21	jul-21	ago-21	sep-21
Saldo	\$ 120,033	\$ 116,946	\$ 114,687	\$ 112,085	\$ 109,307	\$ 106,041	\$ 102,351	\$ 100,442	\$ 102,164	\$ 99,803
Vencida	\$ 13,188	\$ 17,524	\$ 18,216	\$ 22,091	\$ 20,367	\$ 21,451	\$ 23,118	\$ 23,588	\$ 22,873	\$ 22,250
Colocación	\$ 600	\$ 1,415	\$ 209	\$ 1,791	\$ -	\$ 197	\$ -	\$ -	\$ 6,000	\$ -
% ICV	10.99%	14.99%	15.88%	19.71%	18.63%	20.23%	22.59%	23.48%	22.39%	22.29%
Provisión Capital	\$ 10,008	\$ 11,166	\$ 11,533	\$ 11,813	\$ 12,325	\$ 11,896	\$ 12,405	\$ 12,782	\$ 13,506	\$ 13,969
% Provisión	8.34%	9.55%	10.06%	10.54%	11.28%	11.22%	12.12%	12.73%	13.22%	14.00%

Microcrédito										
	dic-20	ene-21	feb-21	mar-21	abr-21	may-21	jun-21	jul-21	ago-21	sep-21
Saldo	\$ 138,212	\$ 138,486	\$ 141,651	\$ 144,507	\$ 146,036	\$ 144,585	\$ 142,251	\$ 141,709	\$ 140,764	\$ 140,630
Vencida	\$ 9,434	\$ 10,122	\$ 10,543	\$ 10,998	\$ 12,803	\$ 14,260	\$ 14,598	\$ 14,271	\$ 13,935	\$ 14,765
Colocación	\$ 5,125	\$ 5,959	\$ 9,500	\$ 9,748	\$ 7,718	\$ 4,002	\$ 3,774	\$ 6,687	\$ 7,058	\$ 7,742
% ICV	6.83%	7.31%	7.44%	7.61%	8.77%	9.86%	10.26%	10.07%	9.90%	10.50%
Provisión Capital	\$ 10,939	\$ 11,570	\$ 11,886	\$ 12,293	\$ 13,240	\$ 14,922	\$ 16,473	\$ 17,630	\$ 18,140	\$ 18,548
% Provisión	7.91%	8.35%	8.39%	8.51%	9.07%	10.32%	11.58%	12.44%	12.89%	13.19%

Consumo										
	dic-20	ene-21	feb-21	mar-21	abr-21	may-21	jun-21	jul-21	ago-21	sep-21
Saldo	\$ 926,256	\$ 920,656	\$ 927,094	\$ 1,059,486	\$ 1,075,158	\$ 1,103,891	\$ 1,109,812	\$ 1,161,626	\$ 1,188,134	\$ 1,199,917
Vencida	\$ 18,351	\$ 21,249	\$ 19,039	\$ 18,122	\$ 18,167	\$ 19,364	\$ 17,460	\$ 18,905	\$ 20,092	\$ 31,060
Colocación	\$ 54,385	\$ 50,480	\$ 92,686	\$ 192,636	\$ 73,392	\$ 78,673	\$ 68,661	\$ 109,332	\$ 89,016	\$ 75,441
% ICV	1.98%	2.31%	2.05%	1.71%	1.69%	1.75%	1.57%	1.63%	1.69%	2.59%
Provisión Capital	\$ 46,166	\$ 48,039	\$ 48,550	\$ 53,566	\$ 53,593	\$ 55,608	\$ 54,445	\$ 56,269	\$ 57,708	\$ 57,889
% Provisión	4.98%	5.22%	5.24%	5.06%	4.98%	5.04%	4.91%	4.84%	4.86%	4.82%

Libre Inversión										
	dic-20	ene-21	feb-21	mar-21	abr-21	may-21	jun-21	jul-21	ago-21	sep-21
Saldo	\$ 612	\$ 575	\$ 569	\$ 589	\$ 577	\$ 697	\$ 650	\$ 626	\$ 423	\$ 331
Vencida	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 211	\$ 220	\$ 220	\$ 192	\$ 192	\$ -	\$ -
Colocación	\$ 103	\$ 3	\$ 23	\$ 20	\$ -	\$ 121	\$ -	\$ 10	\$ 33	\$ 50
% ICV	0.33%	0.35%	0.35%	35.81%	38.11%	31.52%	29.56%	30.65%	0.00%	0.00%
Provisión Capital	\$ 17	\$ 16	\$ 16	\$ 19	\$ 41	\$ 152	\$ 138	\$ 138	\$ 11	\$ 9
% Provisión	2.84%	2.86%	2.86%	3.23%	7.07%	21.86%	21.32%	22.01%	2.63%	2.63%

Crédito de Consumo (Producto 200)										
	dic-20	ene-21	feb-21	mar-21	abr-21	may-21	jun-21	jul-21	ago-21	sep-21
Saldo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 321	\$ 2,183	\$ 7,109	\$ 16,394	\$ 25,997
Vencida	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3	\$ 132	\$ 430
Colocación	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 321	\$ 1,884	\$ 5,070	\$ 9,708	\$ 10,552
% ICV	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.05%	0.81%	1.65%
Provisión Capital	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 11	\$ 72	\$ 235	\$ 544	\$ 879
% Provisión	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.30%	3.31%	3.31%	3.32%	3.38%

# Banco Credifinanciera S.A.

## Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

### 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 de la Circular Básica Contable y Financiera, y que, para el cierre del tercer trimestre de 2021, se comportó así:

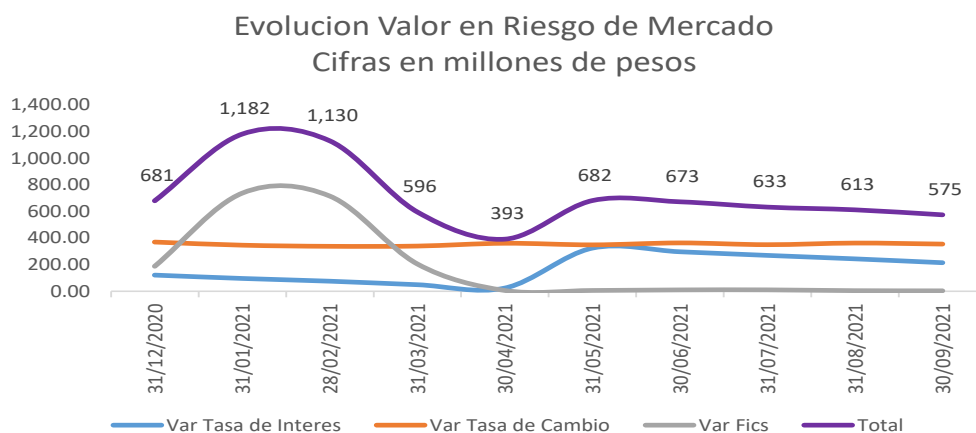


Fuente: Formato Regulatorio 351

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

<b>IRL SEMANAL</b>	<b>Mínimo*</b>	<b>Máximo*</b>	<b>Último</b>
<b>IRL 7 días</b>	\$ 159.035	\$ 415.108	\$ 248.536
<b>IRL 30 días</b>	66.008	263.622	114.519
<b>Razón de Liquidez a 7 días</b>	423%	4026%	608%
<b>Razón de Liquidez a 30 días</b>	139%	259%	163%

\*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 III trimestre de 2021 se registraron un total de veinticuatro (24) eventos, de los cuales ocho (8) corresponden a eventos tipo A que afectaron cuentas contables definidas para SARO, como se observa a continuación:

<b>No. Cuenta</b>	<b>Cuenta Contable</b>	<b>Valor</b>
		<i>(millones de pesos)</i>
51909710	N.o. Riesgo operativo gastos diversos	\$ 0.04
51409701	Riesgo Operativo Impuestos	0.28
51509705	Riesgo Operativo	3.45
5172	Multas Y Sanciones, Litigios, Indemnizaciones	335.53
	<b>Total contabilizado – III trimestre 2021</b>	<b>\$ 339.30</b>

El evento más representativo que afectó cuentas de riesgo operativo durante el III trimestre de 2021 asciende a la suma de \$180 y obedece la provisión referente a una multa impuesta por la UGPP. Durante el III trimestre 2021, la afectación contable total por riesgo operativo se ubicó en \$339.3.

Durante este periodo, la afectación contable en cuentas del SARO aumento en un 100% respecto al valor contabilizado al cierre del año 2020, considerando que la cuantía total de los eventos tipo A se ubicó en \$339.3. En cuanto a la cantidad de eventos reportados, en el III trimestre de 2021 se observó una disminución del 75% 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 Intermedios Condensados**

#### **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. Adoptando políticas, controles y procedimientos con un enfoque basado en la administración de riesgos y con el objetivo de prevenir la materialización del riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo a través de sus servicios y productos, para lo cual la Banco Credifinanciera S.A. ha establecido acciones encaminadas, entre otras, al conocimiento del cliente, segmentación de los clientes, productos, canales de distribución y jurisdicciones, monitoreo de transacciones, el programa de capacitación anual en temas de prevención LA/FT impartido a los colaboradores del Banco y los reportes enviados a las autoridades competentes.

#### **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
- Jerarquía en la medición del valor razonable – revelaciones cuantitativas
- Inversión en acciones sin cotización
- Propiedades, 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 Intermedios Condensados

#### 8. Efectivo y Equivalentes al Efectivo

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

	<b>Al 30 de septiembre 2021</b>	<b>Al 31 de diciembre 2020</b>
	<i>(No auditado)</i>	
Efectivo (1)	\$ 912	\$ 1.617
Banco de la República	48.970	60.557
Inversiones (2)	4.261	71.961
Bancos y otras entidades financieras (3)	192.001	261.730
Canje	49	-
Subtotal disponible en moneda legal	246.193	395.865
Moneda extranjera	146	588
<b>Total Efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>\$ 246.339</b>	<b>\$ 396.453</b>

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

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

	<b>Al 30 de septiembre 2021</b>	<b>Al 31 de diciembre 2020</b>
	<i>(No auditado)</i>	
Títulos de deuda Clase A	\$ -	\$ 3.577
Títulos de deuda Clase B	-	5.229
CDT	-	232
Fondo de inversión colectiva	4.261	62.923
<b>Total</b>	<b>\$ 4.261</b>	<b>\$ 71.961</b>

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

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

	<b>Al 30 de septiembre 2021</b>	<b>Al 31 de diciembre 2020</b>
	<i>(No auditado)</i>	
<b>Entidades Financieras</b>		
Banco de Occidente S.A.	\$ 46.690	\$ 59.778
Banco Santander S.A.	39.171	39.703
Bancolombia S.A.	38.990	61.977
Banco Bogotá S.A.	31.914	58.749
Corficolombiana S.A.	24.181	-
Otros	8.000	-
Banco Davivienda S.A.	2.830	1.452
Banco BBVA S.A.	216	205
Banco Colpatría S.A.	9	39.866
<b>Total entidades financieras</b>	<b>\$ 192.001</b>	<b>\$ 261.730</b>

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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 septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

	<u>Al 30 de septiembre 2021</u>	<u>Al 31 de diciembre 2020</u>
	<i>(No auditado)</i>	
<b>Títulos de deuda</b>		
Títulos de deuda Clase A	\$ 21.787	\$ 14.406
Títulos de deuda Clase B	21.790	12.748
Títulos de solidaridad (TDS)	11.596	11.801
Títulos de tesorería (TES)	3.165	–
Títulos de deuda CDT Banco Credifinanciera S.A.	728	–
Títulos de deuda CDT Bancolombia S.A.	230	–
<b>Tota títulos de deuda</b>	<u>59.296</u>	<u>38.955</u>
Títulos participativos ACH Colombia	1.310	1.153
<b>Total, Títulos disponibles para la venta</b>	<u>1.310</u>	<u>1.154</u>
<b>Total, inversiones</b>	<u>\$ 60.606</u>	<u>\$ 40.109</u>

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. Cartera de créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes, Neto

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

Modalidad	30 de septiembre de 2021 (No auditado)				
	Capital	Intereses y otros	Provisión Capital	Provisión Interés y Otros	Neto
Comercial	\$ 99.803	\$ 2.887	\$ (16.146)	\$ (1.685)	\$ 84.859
Consumo	1.225.914	14.062	(59.064)	(3.692)	1.177.220
Microcrédito	140.630	11.872	(20.440)	(4.710)	127.352
<b>Totales</b>	<u>\$ 1.466.347</u>	<u>\$ 28.821</u>	<u>\$ (95.650)</u>	<u>\$ (10.087)</u>	<u>\$ 1.389.431</u>

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
<b>Totales</b>	<u>\$ 1.185.113</u>	<u>\$ 22.316</u>	<u>\$ (67.132)</u>	<u>\$ (6.087)</u>	<u>\$ 1.134.210</u>

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

	30 de septiembre de 2021 (No auditado)				
	Consumo	Microcrédito		Comercial	Total
	Individual	Individual	General	General	
<b>Saldo a diciembre 31 de 2020</b>	\$ 49.102	\$ 12.206	\$ 1.383	\$ 10.528	\$ 73.219
Provisión cargada a gastos	39.889	16.982	531	7.337	64.739
Reintegro de provisión	(26.665)	(3.543)	(507)	(1.304)	(32.019)
Castigos	-	(3.605)	-	(979)	(4.584)
Provisión ICNR	130	(187)	-	73	16
Provisión CE022	300	1.890	-	2.176	4.366
<b>Saldo a 30 de septiembre 2021</b>	<b>\$ 62.756</b>	<b>\$ 23.743</b>	<b>\$ 1.407</b>	<b>\$ 17.831</b>	<b>\$ 105.737</b>
	31 de diciembre 2020				
	Consumo	Microcrédito		Comercial	Total
	Individual	Individual	General	General	
<b>Saldo a diciembre 31 de 2019</b>	\$ 29	\$ 47	\$ 5	\$ 9.580	\$ 9.661
<b>Saldo a 2 enero 2020</b>	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
<b>Saldo a 31 de diciembre 2020</b>	<b>\$ 49.102</b>	<b>\$ 12.206</b>	<b>\$ 1.383</b>	<b>\$ 10.528</b>	<b>\$ 73.219</b>

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, adicionalmente al cierre de septiembre de 2021 mantiene activa la provisión adicional de consumo definida en la CE026 de 2012 (indicador alpha mayor a cero) por valor de 2.702 millones.

A septiembre 30 de 2021, el Banco evaluó y clasificó las operaciones de la cartera de crédito e intereses, con los siguientes resultados por modalidad:

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Calificación	Consumo (No auditado)					
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisiones		
				Capital	Interés	Otros conceptos
A	\$ 1.191.286	\$ 9.325	\$ 871	\$ 40.645	\$ 483	\$ 28
B	8.785	456	47	720	77	8
C	8.385	774	90	1.628	686	65
D	10.435	1.171	151	9.048	1.035	137
E	7.023	894	283	7.023	890	283
	<b>\$ 1.225.914</b>	<b>\$ 12.620</b>	<b>\$ 1.442</b>	<b>\$ 59.064</b>	<b>\$ 3.171</b>	<b>\$ 521</b>

Calificación	Microcrédito (No auditado)					
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisiones		
				Capital	Interés	Otros conceptos
A	\$ 92.355	\$ 2.947	\$ 443	\$ 2.470	\$ 388	\$ 11
B	29.764	4.937	370	2.382	1.203	35
C	2.573	481	49	635	405	40
D	2.261	403	41	1.194	390	37
E*	13.677	1.956	245	13.759	1.956	245
	<b>\$ 140.630</b>	<b>\$ 10.724</b>	<b>\$ 1.148</b>	<b>\$ 20.440</b>	<b>\$ 4.342</b>	<b>\$ 368</b>

\*La participación de la cartera en "E" ha presentado incremento de 5 puntos porcentuales al compararse con diciembre 2020, esto dado por el impacto generado por la coyuntura covid-19 en la línea microcrédito, el cual tiene mayor afectación que en otras modalidades de crédito. Adicionalmente, el impacto en los deterioros luego de la terminación del programa de acompañamiento al deudor (PAD) que tuvo vigencia hasta agosto 2021 y la incapacidad de los clientes de acogerse a las demás herramientas de modificación de las condiciones del crédito dispuestas por la entidad.

Calificación	Comercial (No auditado)					
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisiones		
				Capital	Interés	Otros conceptos
A	\$ 69.537	\$ 988	\$ 93	\$ 2.272	\$ 94	\$ 4
B	2.836	83	10	215	23	6
C	5.870	238	31	659	209	20
D	19.171	1.096	244	10.611	1.000	225
E	2.389	86	18	2.389	86	18
	<b>\$ 99.803</b>	<b>\$ 2.491</b>	<b>\$ 396</b>	<b>\$ 16.146</b>	<b>\$ 1.412</b>	<b>\$ 273</b>

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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:

Calificación	Comercial			Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Capital	Interés	Otros conceptos
	A	\$ 93.914	\$ 898	\$ 123	\$ 2.199	\$ 72
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
	<b>\$ 120.033</b>	<b>\$ 1.778</b>	<b>\$ 284</b>	<b>\$ 10.008</b>	<b>\$ 435</b>	<b>\$ 85</b>

Calificación	Consumo			Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Capital	Interés	Otros conceptos
	A	\$ 896.937	\$ 7.019	\$ 803	\$ 28.960	\$ 302
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
	<b>\$ 926.868</b>	<b>\$ 9.686</b>	<b>\$ 1.269</b>	<b>\$ 46.185</b>	<b>\$ 2.497</b>	<b>\$ 420</b>

Calificación	Microcrédito			Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Capital	Interés	Otros conceptos
	A	\$ 125.547	\$ 7.590	\$ 358	\$ 2.511	\$ 1.359
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
	<b>\$ 138.212</b>	<b>\$ 8.761</b>	<b>\$ 538</b>	<b>\$ 10.940</b>	<b>\$ 2.467</b>	<b>\$ 182</b>

La composición de la cartera reestructurada:

Calificación	30 de septiembre de 2021 (No auditado)					
				Provisión		
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Capital	Interés	Otros conceptos
Consumo	\$ 6.672	\$ 605	\$ 89	\$ 3.941	\$ 449	\$ 70
Comercial	7.795	400	48	3.909	376	47
Microcrédito	6.887	1.280	97	5.567	1.227	90
	<b>\$ 21.354</b>	<b>\$ 2.285</b>	<b>\$ 234</b>	<b>\$ 13.417</b>	<b>\$ 2.052</b>	<b>\$ 207</b>

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

31 de diciembre de 2020

Calificación				Provisión		
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Capital	Interés	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
	<b>\$ 31.808</b>	<b>\$ 1.601</b>	<b>\$ 194</b>	<b>\$ 13.740</b>	<b>\$ 715</b>	<b>\$ 154</b>

La composición de la cartera modificada:

30 de septiembre de 2021 (No auditado)

Calificación				Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Capital	Interés	Otros conceptos
Consumo	\$ 746	\$ 9	\$ 1	\$ 40	\$ 1	\$ -
Comercial	3.038	100	8	54	2	-
Microcrédito	2.131	418	18	275	130	2
	<b>\$ 5.915</b>	<b>\$ 527</b>	<b>\$ 27</b>	<b>\$ 369</b>	<b>\$ 133</b>	<b>\$ 2</b>

31 de diciembre de 2020

Calificación				Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Capital	Interés	Otros conceptos
Consumo	\$ 618	\$ 13	\$ 2	\$ 23	\$ 1	\$ -
Comercial	5.125	41	1	128	3	-
Microcrédito	2.948	376	5	51	12	-
	<b>\$ 8.691</b>	<b>\$ 430</b>	<b>\$ 8</b>	<b>\$ 202</b>	<b>\$ 16</b>	<b>\$ -</b>

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

Consumo				Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros	Capital	Interés	Otros
Amazonas	\$ 324	\$ 3	\$ 1	\$ 13	\$ -	\$ -
Antioquia	112.159	902	86	4.701	166	25
Arauca	1.411	25	3	65	5	1
Atlántico	99.246	1.180	156	5.337	333	59
Bolívar	36.193	390	45	1.840	88	15
Boyacá	6.840	76	8	359	15	3
Caldas	17.478	118	13	727	16	4
Caquetá	3.263	57	6	265	32	4
Casanare	1.935	25	2	72	2	-
Cauca	7.342	73	9	310	13	3
Cesar	29.778	584	57	1.684	195	22
Chocó	1.310	13	1	65	3	-
Córdoba	17.900	247	38	1.217	85	17
Cundinamarca	573.235	5.610	653	26.917	1.413	228
Guainía	155	2	-	25	1	-
Guaviare	435	5	-	15	-	-
Huila	9.963	109	12	555	26	5
La guajira	9.936	156	22	674	63	14
Magdalena	33.791	450	47	1.805	134	22
Meta	9.584	87	8	409	17	2
Nariño	3.959	42	4	189	6	2
Norte						
Santander	18.906	168	15	842	27	3
Putumayo	870	9	1	39	3	-
Quindío	24.825	193	22	1.094	25	7
Risaralda	15.908	142	14	612	22	4
San Andrés	1.706	9	1	70	2	1
Santander	47.874	444	54	2.284	118	22
Sucre	10.024	95	9	495	19	2
Tolima	23.405	186	20	1.175	30	7
Valle	105.941	1.216	138	5.201	314	47
Vaupés	18	-	-	1	-	-
Vichada	200	1	-	7	-	-
<b>Total,</b>						
<b>Consumo</b>	<b>\$ 1.225.914</b>	<b>\$ 12.617</b>	<b>\$ 1.445</b>	<b>\$ 59.064</b>	<b>\$ 3.173</b>	<b>\$ 519</b>

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Microcrédito	Capital	Intereses	Otros	Provisiones		
				Capital	Interés	Otros
Caquetá	\$ 19	\$ 2	\$ -	\$ 15	\$ 2	\$ -
Cesar	24	6	-	18	6	-
Córdoba	6	-	-	3	-	-
Cundinamarca	140.433	10.695	1.146	20.292	4.313	365
Huila	52	6	1	45	6	1
Meta	6	-	-	-	-	-
Nariño	19	4	-	14	3	-
Norte						
Santander	14	3	-	13	6	-
Santander	43	8	-	31	8	-
Sucre	3	-	-	2	-	-
Tolima	3	-	-	3	-	-
Valle	8	1	-	4	-	-
<b>Total, Microcrédito</b>	<b>\$ 140.630</b>	<b>\$ 10.725</b>	<b>\$ 1.147</b>	<b>\$ 20.440</b>	<b>\$ 4.344</b>	<b>\$ 366</b>

Comercial	Capital	Intereses	Otros	Provisiones		
				Capital	Interés	Otros
Cundinamarca	\$ 98.579	\$ 2.457	\$ 374	\$ 15.553	\$ 1.392	\$ 262
Norte						
Santander	118	6	1	173	6	1
Risaralda	841	23	21	398	14	9
Tolima	242	5	-	8	-	-
Valle	23	-	-	14	1	-
<b>Total Comercial,</b>	<b>\$ 99.803</b>	<b>\$ 2.491</b>	<b>\$ 396</b>	<b>\$ 16.146</b>	<b>\$ 1.413</b>	<b>\$ 272</b>



## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

Consumo	Capital	Intereses	Otros	Provisiones		
				Capital	Interés	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	–	–
<b>Total,</b>						
<b>Consumo</b>	<b>\$ 926.868</b>	<b>\$ 9.686</b>	<b>\$ 1.269</b>	<b>\$ 46.185</b>	<b>\$ 2.497</b>	<b>\$ 420</b>

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Microcrédito	Capital	Intereses	Otros	Provisiones		
				Capital	Interés	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
<b>Total, microcrédito</b>	<b>\$ 138.212</b>	<b>\$ 8.758</b>	<b>\$ 541</b>	<b>\$ 10.940</b>	<b>\$ 2.467</b>	<b>\$ 182</b>

Comercial	Capital	Intereses	Otros	Provisiones		
				Capital	Interés	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	-	-
<b>Total, comercial</b>	<b>\$ 120.033</b>	<b>\$ 1.778</b>	<b>\$ 284</b>	<b>\$ 10.008</b>	<b>\$ 435</b>	<b>\$ 85</b>

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

	Consumo	Comercial	Microcrédito	Total	% de part.
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	\$ -	\$ 639	\$ 17	\$ 656	0,00%
Explotación de minas y canteras	-	62	-	62	0,00%
Industrias manufactureras	-	23.984	21	24.005	2,00%
Distribución de agua; evacuación y tratamiento de aguas residuales, gestión de desechos y actividades de saneamiento ambiental	-	1.221	-	1.221	0,00%
Construcción	-	6.098	3	6.101	0,00%
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	-	25.652	91	25.743	2,00%
Transporte y almacenamiento	\$-	\$4.699	\$10	\$4.710	0,00%
Alojamiento y servicios de comida	-	1.473	14	1.487	0,00%
Información y comunicaciones	-	6.531	-	6.531	0,00%
Actividades financieras y de seguros	-	456	-	456	0,00%
Actividades inmobiliarias	-	293	3	296	0,00%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	-	9.627	-	9.627	1,00%
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	-	2.888	3	2.892	0,00%
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	15.761	-	-	15.761	1,00%
Educación	15.437	142	-	15.579	2,00%
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	-	315	-	314	0,00%
Otras actividades de servicios	-	536	34	570	0,00%
Asalariados	67.736	15.187	140.433	223.356	15,00%
Pensionados	1.126.980	-	1	1.126.980	77,00%
<b>Total, Cartera</b>	<b>\$ 1.225.914</b>	<b>\$ 99.803</b>	<b>\$ 140.630</b>	<b>\$ 1.466.347</b>	<b>100,00%</b>

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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%
<b>Total Cartera</b>	<b>\$ 926.868</b>	<b>\$ 120.033</b>	<b>\$ 138.212</b>	<b>\$ 1.185.113</b>	<b>100%</b>

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

El siguiente es el detalle de las provisiones:

	30 de septiembre de 2021	31 de diciembre de 2020
	(No auditado)	
Provisión capital	\$ 69.994	\$ 50.419
Provisión intereses	7.024	3.536
Provisión Cargos fijos	1.144	672
Provisión capital componente contracíclico	19.883	15.331
Provisión intereses componente contracíclico	184	163
Provisión Cargos fijos	18	17
Provisión General	1.406	1.382
Provisión ICNR	1.717	1.699
Provisión CE022	4.367	-
<b>Total</b>	<b>\$ 105.737</b>	<b>\$ 73.219</b>

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

CE022		
	Capital Alivios aplicados	
	30 de septiembre de 2021	31 de diciembre de 2020
	(No auditado)	
<b>Línea de crédito</b>		
Consumo	\$ 26.901	\$ 3.837
Microcrédito	\$2.331	22.204
Comercial	\$19.167	42.465
<b>Total alivios</b>	<b>\$ 48.399</b>	<b>\$ 68.506</b>

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

	Hasta un Año	Entre 1 y 3 Años	Entre 3 y 5 Años	Más de 5 Años	Total, General
	(No auditado)				
Consumo	\$ 44.864	\$ 60.140	\$ 3.602	\$ 1.068.614	\$ 1.177.220
Comercial	24.362	27.495	3.504	29.498	84.859
Microcrédito	79.226	22.221	20.353	5.552	127.352
<b>Total general</b>	<b>\$ 148.452</b>	<b>\$ 109.856</b>	<b>\$ 27.459</b>	<b>\$ 1.103.664</b>	<b>\$ 1.389.431</b>

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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
(No auditado)					
Consumo Comercial	\$ 41.042	\$ 61.516	\$ 7.359	\$ 778.804	\$ 888.721
Microcrédito	37	–	111.529	–	111.566
	90.565	14.820	28.228	310	133.923
<b>Total general</b>	<b>\$ 131.644</b>	<b>\$ 76.336</b>	<b>\$ 147.116</b>	<b>\$ 779.114</b>	<b>\$ 1.134.210</b>

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

Entidad	Capital		Condiciones Promedio de Negociación	
	30 de septiembre de 2021	31 de diciembre 2020	Tasa	Plazo
Credivalores - Crediservicios S.A.S	\$ 160.819	\$ 99.575	1,78%	116 meses
BTG Pactual S. A	24.410	43.566	1,94%	76 meses
Centro de servicios crediticios S.A.S	6.250	13.512	1,96%	46 meses
Incentivos Financieros S.A.S	250.867	150.760	1,63%	129 meses
Drummond Ltda.	974	1.605	1,73%	86 meses
Alpha Credit	16.003	–	1,94%	100 meses
	<b>\$ 459.323</b>	<b>\$ 309.018</b>		

A continuación, se presenta el saldo de la cartera castigada:

	30 de septiembre de 2021	31 de diciembre de 2020
(No auditado)		
Recuperación de cartera castigada	\$ 92	\$ 414
<b>Total general</b>	<b>\$ 92</b>	<b>\$ 414</b>

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 11. Cuentas Comerciales por Cobrar y Otras Cuentas por Cobrar

	Al 30 de septiembre 2021	Al 31 de diciembre 2020
	(No auditado)	
A empleados	\$ 48	\$ -
Dividendos y participaciones por pagar	85	-
Anticipos de contratos y proveedores	211	15
Cuentas abandonadas (1)	319	250
Comisiones	734	52
Recaudos a través de terceros (2)	5.316	5.930
Otras – diversas (3)	19.004	2.123
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar (4)	(103)	(304)
<b>Total</b>	<b>\$ 25.614</b>	<b>\$ 8.066</b>

(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 Ictex e incremento de un período a otro.

(2) Recaudos a través de terceros: Principalmente registra el movimiento del recaudo aplicado a cartera comprada, logrado por intermedio de terceros con los cuales 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 septiembre 2021	Al 31 de diciembre 2020
	(No auditado)	
Efecty	\$ 420	\$ 212
Credivalores-Crediservicios S.A.	4.896	5.718
<b>Total</b>	<b>\$ 5.316</b>	<b>\$ 5.930</b>

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

	Al 30 de septiembre 2021	Al 31 de diciembre 2020
	(No auditado)	
Cuenta por cobrar adquisiciones	\$ -	\$ 2
A funcionarios	-	44
Reclamaciones por Fraude	-	149
Recaudo por Avista Colombia S.A. (a)	4	-
A clientes	57	44
Seguro de deuda	106	-
Recaudo por BTG Pactual Credivalores (a)	121	618
Recaudo a través de Alpha Credit	144	-
Tesoro nacional traslado cuentas inactivas	213	204
A proveedores	572	393
Diversas (b)	858	669
Valores por cobrar FGA	2.936	-
A pagadurías Colpensiones	13.993	-
<b>Total</b>	<b>\$ 19.004</b>	<b>\$ 2.123</b>

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

(b) Son cuentas por cobrar por compras de cartera y a terceros diversos.

El Banco Credifinanciera S.A. tiene provisión por pérdidas de deterioro sobre sus cuentas de Deudores Comerciales Diversas por un valor de \$103, Banco Credifinanciera S.A. evalúa periódicamente la situación de sus deudores con el propósito de verificar la existencia de deterioro, bajo los siguientes principios:

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

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

	<b>Al 30 de septiembre 2021</b>	<b>Al 31 de diciembre 2020</b>
	(No auditado)	
Saldo inicial	\$ 304	\$ 17
fusión	-	150
(+) Adiciones	86	138
(-) Uso para castigos	(29)	-
Reclasificaciones	(258)	(1)
Saldo final	<u>\$ 103</u>	<u>\$ 304</u>

#### 12. Gastos Pagado por Anticipado

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

	<b>Al 30 de septiembre 2021</b>	<b>Al 31 de diciembre 2020</b>
	(No auditado)	
Pólizas de seguros	\$ 130	\$ 58
Otros gastos pagados por anticipado (*)	146.203	101.763
<b>Total, gastos pagados por anticipado</b>	<u>\$ 146.333</u>	<u>\$ 101.821</u>



## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

(\*) Detalle otros gastos pagados por anticipado

	<b>Al 30 de septiembre 2021</b>	<b>Al 31 de diciembre 2020</b>
	(No auditado)	
Comisión de originación vehículo	\$ -	\$ 1
Mantenimiento software	1.099	888
Afiliaciones anuales diversas	1.128	6
Comisión de originación microcrédito (a)	8.902	8.521
Prima de compra de cartera (b)	48.857	40.482
Comisión de originación libranza (a)	86.217	51.865
<b>Total, otros gastos pagados por anticipado</b>	<b>\$ 146.203</b>	<b>\$ 101.763</b>

- 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.

### 13. Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta

	<b>Al 30 de septiembre 2021</b>	<b>Al 31 de diciembre 2020</b>
	(No auditado)	
Bienes inmuebles diferentes a vivienda	\$ 1.207	\$ 1.276
Deterioros activos no corrientes mantenidos para la venta	(163)	(289)
<b>Total, activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	<b>\$ 1.044</b>	<b>\$ 987</b>

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

	<b>Al 30 de septiembre 2021</b>	<b>Al 31 de diciembre 2020</b>
	(No auditado)	
<b>Saldo inicial</b>	<b>\$ 987</b>	<b>\$ 970</b>
Deterioro	(205)	(325)
Perdida en la venta	-	(25)
Reintegro de provisión	-	23
Producto de venta de activos no corriente disponible para la venta	-	(40)
Nuevos activos adquiridos	483	726
Reclasificación a otros activos	(221)	(342)
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 1.044</b>	<b>\$ 987</b>

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 14. Propiedades y Equipo Materiales

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

	Al 30 de septiembre 2021 (No auditado)	Al 31 de diciembre 2020
Terrenos	\$ 255	\$ 255
Edificio	575	575
Vehículos	-	195
Equipo, muebles	1.040	1.026
Enseres de oficina	1.173	1.171
Equipo de computación	3.976	4.166
Mejoras en propiedad ajena	973	968
Depreciación acumulada	(6.394)	(6.146)
<b>Total</b>	<b>\$ 1.598</b>	<b>\$ 2.210</b>

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

	31-dic-20	Compras/Retiro	Reclasificaciones/Ajuste	30-sept-2021 (No auditado)
Terrenos	\$ 255	\$ -	\$ -	\$ 255
Edificios	575	-	-	575
Vehículos	195	(195)	-	-
Equipo, muebles	1.026	14	-	1.040
Enseres de Oficina	1.171	2	-	1.173
Equipo de Computación	4.166	(190)	-	3.976
Mejoras en Propiedad ajena	968	5	-	973
<b>Total</b>	<b>\$ 8.356</b>	<b>\$ (364)</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 7.992</b>

	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
<b>Total</b>	<b>\$ 5.827</b>	<b>\$ 2.560</b>	<b>\$ (30)</b>	<b>\$ (1)</b>	<b>\$ 8.356</b>

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

A continuación, se presenta el movimiento de la depreciación:

	31-dic-20	Gasto	Retiro	Reclasificación /ajuste	30-sept-2021(No auditado)
Edificios	\$ 237	\$ 22	\$ -	\$ -	\$ 259
Vehículos	130	3	(133)	-	-
Equipo Muebles	720	42	(1)	-	761
Enseres de Oficina	819	43	(9)	-	853
Equipo de Computación	3.581	163	(180)	(9)	3.555
Mejoras en Propiedad ajena	659	307	-	-	966
<b>Total</b>	<b>\$ 6.146</b>	<b>\$ 580</b>	<b>\$ (323)</b>	<b>\$ (9)</b>	<b>\$ 6.394</b>

	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
<b>Total</b>	<b>\$ 4.472</b>	<b>\$ 1.765</b>	<b>\$ 848</b>	<b>\$ (725)</b>	<b>\$ (214)</b>	<b>\$ 6.146</b>

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:

#### Fuentes Externas de Información

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

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 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 septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020.

#### 15. Activos por Derechos de Uso

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

	Al 30 de septiembre 2021 (No auditado)	Al 31 de diciembre 2020
Edificios	\$ 20.001	\$ 20.235
Vehículo	119	255
Equipo de computación	320	320
Depreciación acumulada	(5.033)	(3.361)
<b>Total</b>	<b>\$ 15.407</b>	<b>\$ 17.449</b>

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

	31-dic-20	Ajuste por cambio de Tasa	Retiro	30-sept-2021 (No auditado)
Edificios	\$ 20.235	\$ (234)	\$ -	\$ 20.001
Vehículo	255	-	(136)	119
Equipo de computación	320	-	-	320
<b>Total</b>	<b>\$ 20.810</b>	<b>\$ (234)</b>	<b>\$ (136)</b>	<b>\$ 20.440</b>

	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
<b>Total</b>	<b>\$ 557</b>	<b>\$ 19.330</b>	<b>\$ 923</b>	<b>\$ 20.810</b>

A continuación, se presenta el movimiento de la amortización:

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

	31-dic-20	Gasto	Retiro	Reclasificación / ajuste	30-sept-2021 (No auditado)
Vehículo	\$ 151	\$ 22	\$ (57)	\$ -	\$ 116
Equipo de computación	320	-	-	-	320
Edificios	2.890	1.707	-	-	4.597
<b>Total</b>	<b>\$ 3.361</b>	<b>\$ 1.729</b>	<b>\$ (57)</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 5.033</b>

	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
<b>Total</b>	<b>\$ 186</b>	<b>\$ 936</b>	<b>\$ 2.254</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ (15)</b>	<b>\$ 3.361</b>

#### 16. Otros Activos no Financieros

	Al 30 de septiembre 2021 (No auditado)	Al 31 de diciembre 2020
Otros activos mantenidos para la venta	\$ 1.670	\$ 1.120
Deposito en garantía USD	2.702	2.432
Deterioro de otros activos (*)	(1.186)	(744)
<b>Total Otros activo no financieros</b>	<b>\$ 3.186</b>	<b>\$ 2.808</b>

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

	Al 30 de septiembre 2021 (No auditado)	Al 31 de diciembre 2020
Provisión a 2020	\$ 744	\$ 575
Reclasificación deterioro activos mantenidos para la venta	330	512
Venta de activos	-	(402)
+Gasto por deterioro	112	108
-Reversión deterioro por venta de activos	-	(49)
<b>Total</b>	<b>\$ 1.186</b>	<b>\$ 744</b>

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 17. Activos Intangibles Distintos de Plusvalía

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

	<u>Al 30 de septiembre 2021</u>	<u>Al 31 de diciembre 2020</u>
	(No auditado)	
Otros derechos (*)	\$ 23	\$ 48
Licencias, programas y aplicaciones informáticas	431	1.035
<b>Total, activos intangibles</b>	<b>\$ 454</b>	<b>\$ 1.083</b>

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

Detalle de la vida útil:

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

A continuación, se detalle el movimiento de los intangibles:

	<u>Al 30 de septiembre 2021</u>	<u>Al 31 de diciembre 2020</u>
	(No auditado)	
Saldo inicial	\$ 1.083	\$ 896
Compras	127	225
Fusión	-	124
Amortización	(759)	(191)
Prorratio	3	29
<b>Total</b>	<b>\$ 454</b>	<b>\$ 1.083</b>

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 18. Depósitos y Exigibilidades

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

	<b>Al 30 de septiembre 2021</b>	<b>Al 31 de diciembre 2020</b>
	(No auditado)	
CDT (*)	\$ 1.441.998	\$ 1.231.365
Cuentas de ahorro	12.510	26.095
Cuentas corrientes	7.922	8.102
Servicios bancarios	2.912	6.370
<b>Total</b>	<b>\$ 1.465.342</b>	<b>\$ 1.271.932</b>

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

	<b>Al 30 de septiembre 2021</b>	<b>Al 31 de diciembre 2020</b>
	(No auditado)	
Menos de seis meses	\$ 161.866	\$ 154.012
Mayores a 6 meses y menores de 12 meses	623.818	514.155
Igual o superior a 12 meses y menor de 18 meses	406.606	351.031
Mayor de 18 meses	249.708	212.167
<b>Total</b>	<b>\$ 1.441.998</b>	<b>\$ 1.231.365</b>

#### 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:

	<b>Al 30 de septiembre 2021</b>	<b>Al 31 de diciembre 2020</b>
	(No auditado)	
Capital	\$ 85.714	\$ 100.000
Pago de Intereses	(20.681)	(10.341)
Intereses causados a tasa efectiva	20.783	13.043
Costo neto transacción	(496)	(722)
<b>Total</b>	<b>\$ 85.320</b>	<b>\$ 101.980</b>

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### Característica del Bono

Tercero	Al 30 de septiembre 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)	\$ 55.714	\$ 13.509	\$ (13.443)	\$ 65.000	\$ 8.478	\$ (6.722)	1800	10.61% EA	26/09/2019	26/09/2024
Participación de IFC (COP)	30.000	7.274	(7.238)	35.000	4.565	(3.619)	1800	10.61% EA	26/09/2019	26/09/2024
	<u>\$ 85.714</u>	<u>\$ 20.783</u>	<u>\$ (20.681)</u>	<u>\$ 100.000</u>	<u>\$ 13.043</u>	<u>\$ (10.341)</u>				

Los costos de transacción asignados al bono:

Tercero	Al 30 de septiembre 2021 (No auditado)			Al 31 de diciembre 2020		
	Costos	Amortización	Total	Costos	Amortización	Total
Participación de Bancolombia	\$ 696	\$ (374)	\$ 322	\$ 696	\$ (227)	\$ 469
Participación de IFC	375	(201)	174	375	(122)	253
	<u>\$ 1.071</u>	<u>\$ (575)</u>	<u>\$ 496</u>	<u>\$ 1.071</u>	<u>\$ (349)</u>	<u>\$ 722</u>

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

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

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



## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 20. Obligaciones Financieras

	Al 30 de septiembre 2021	Al 31 de diciembre 2020
	<i>(No auditado)</i>	
Responsability Global	\$ 52.597	\$ 51.221
Banco de Comercio Exterior	2.829	6.483
Bancolombia S.A.	10.012	-
Banco de Occidente S.A.	2.011	-
Banco Cooperativo Coopcentral S.A.	10.013	-
Total	<u>\$ 77.462</u>	<u>\$ 57.704</u>

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

Entidad	Capital	Intereses	30 de septiembre 2021 (No auditado)			Plazo Meses	Tasa de Interés
			Pago de intereses	Costos Transaccionales	Total		
Responsability Global	\$ 51.733	\$ 3.563	\$ (2.248)	\$ (451)	\$ 52.597	36	8.73% EA
Banco de Comercio Exterior	1.667	227	(223)	-	1.671	18	DTF +3.1
Banco de Comercio Exterior	1.155	323	(320)	-	1.158	31,6	DTF+ 3.1
Bancolombia S.A.	10.000	239	(227)	-	10.012	23	7,91%
Banco de Occidente S.A.	2.000	11	-	-	2.011	6	3.55% EA
Banco Cooperativo Coopcentral S.A.	10.000	13	-	-	10.013	36	IBR +4 NAMV
	<u>\$ 76.555</u>	<u>\$ 4.376</u>	<u>\$ (3.018)</u>	<u>\$ (451)</u>	<u>\$ 77.462</u>		

Entidad	Capital	Intereses	31 de diciembre 2020			Plazo Meses	Tasa de Interés
			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>		

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 21. Otros pasivos financieros

	Al 30 de septiembre 2021	Al 31 de diciembre 2020
	<i>(No auditado)</i>	
Operación repo (1)	\$ 20.002	\$ 50.604
Sobre giros financieros	2.581	12.946
<b>Total</b>	<b>\$ 22.583</b>	<b>\$ 63.550</b>

- (1) Para 2020 el Banco adquirió repos garantizadas con títulos valores de contenido crediticio provenientes de inversiones títulos de deuda y para 2021 el Banco adquirió repos garantizados con inversiones en títulos de deuda con la finalidad de generar apoyos transitorios de liquidez con el Banco de la República.

A continuación, se muestra el detalle de las operaciones repos celebrados al 30 de septiembre de 2021 (No auditado):

Fecha	Capital	Intereses
28-sep-21	20.000	2
	<b>\$ 20.000</b>	<b>\$ 2</b>

La fecha de liquidación de la operación repo fue el 13 de octubre de 2021.

A continuación, se muestra el detalle de las operaciones repos celebrados al 31 de diciembre de 2020:

Fecha	Capital	Intereses
24-ago-20	30.000	416
28-sep-20	20.000	188
	<b>\$ 50.000</b>	<b>\$ 604</b>

Las fechas de liquidación de las operaciones repos fueron 15 de febrero de 2021 por \$30.000 y el 29 de marzo 2021 por \$20.000

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 22. Pasivos por Arrendamientos

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

<b>Contrato</b>	<b>Terceros</b>	<b>Al 30 de septiembre 2021</b>	<b>Al 31 de diciembre 2020</b>
		<i>(No auditado)</i>	
Edificio Oficina Calle 76	Corficolombiana	\$ 13.676	\$ 14.584
Edificio Oficina 92	Varias Personas Naturales	1.257	1.681
Edificio Oficina Bulevar	Scheffler Krause Jeannette	675	759
Edificio Oficina Salitre	Fondo de Capital Privado	643	721
Leasing Vehículo N° 192853	Leasing Bancolombia	3	24
Edificio Oficina Calle 36	Otro terceros	-	186
Leasing Vehículo N° 219341	Leasing Bancolombia	-	121
		<b>\$ 16.254</b>	<b>\$ 18.076</b>

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

	<b>Al 30 de septiembre 2021</b>	<b>Al 31 de diciembre 2020</b>
	<i>(No auditado)</i>	
<b>Saldo inicial</b>	\$ 18.076	\$ 388
Adición por fusión	-	18.542
Revaluación de tasa*	(234)	923
Retiro	(121)	-
Gasto de intereses	854	1.212
Pagos	(2.321)	(2.989)
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 16.254</b>	<b>\$ 18.076</b>

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 23. Cuentas Comerciales por Pagar

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

	<u>Al 30 de septiembre 2021</u>	<u>Al 31 de diciembre 2020</u>
	<i>(No auditado)</i>	
Proveedores	\$ 11.053	\$ 6.989
Desembolsos créditos libranza (3)	9.286	2.115
Seguros	7.343	4.919
Desembolsos de compra de cartera (1)	6.580	9.026
Cuentas por pagar reintegros SIIF (2)	6.015	2.746
Avales por pagar al FGA libranza	4.330	952
Tarjeta de crédito Credivalores (4)	2.645	1.069
Honorarios y comisiones	860	210
Desembolsos créditos microcrédito (3)	848	310
Avales por pagar al Fondo de Garantías de Antioquia	501	350
Arrendamiento	414	-
Costos y gastos por pagar	325	-
Otras cuentas por pagar	318	478
Acreedores varios	159	101
CDTs cancelados	69	71
Desembolsos crédito Alpha	66	-
Compensación visa	7	-
Interés clientes por diferente en tasa	1	1
Operación swap	-	504
Desembolsos compras BTG Pactual Credivalores	-	672
Contribución a Fondo de Garantías de Instituciones Financieras (Fogafin)	-	1.820
Visa (TRX Euro-USD)	-	22
Cuenta por pagar Redeban	-	12
Aplicaciones pendientes a clientes	-	8
<b>Total</b>	<b>\$ 50.820</b>	<b>\$ 32.375</b>

- (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.

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 24. 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 el detalle de los saldos de provisiones por beneficios de empleados al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

	<u>Al 30 de septiembre 2021</u>	<u>Al 31 de diciembre 2020</u>
	(No auditado)	
Beneficios de corto plazo (1)	\$ 2.902	\$ 2.319

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

	<u>Al 30 de septiembre 2021</u>	<u>Al 31 de diciembre 2020</u>
	(No auditado)	
Vacaciones	\$ 1.322	\$ 1.387
Cesantías	696	826
Prestaciones sociales y nómina	585	9
Prima Legal	238	-
Intereses sobre cesantías	61	97
Total	<u>\$ 2.902</u>	<u>\$ 2.319</u>

#### 25. Otras Provisiones

##### Compromisos y Contingencias

A continuación, se detalla las provisiones generadas:

	<u>Al 30 de septiembre 2021</u>	<u>Al 31 de diciembre 2020</u>
	(No auditado)	
Contribuciones y afiliaciones	\$ 1.222	\$ -
Otras(a)	6	28
Demandas laborales (b)	-	42
Total	<u>\$ 1.228</u>	<u>\$ 70</u>

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

- (a). A cierre de septiembre, la entidad cuenta con trece (13) 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 posible, por lo cual la entidad deberá hacer la correspondiente provisión, igualmente (7) 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.
- (b). Corresponde a 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 en el tercer trimestre de 2021 tuvo fallo de segunda instancia, el cual confirmó la absolución de todas las pretensiones de la demanda promovida por el tercero contra el Banco, por lo que se da por finalizado este proceso.

#### 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.

#### 26. Pasivos por Impuestos Corrientes

	Al 30 de septiembre de 2021	Al 31 de diciembre 2020
	<i>(No auditado)</i>	
<b>Activos por impuestos corrientes</b>		
Saldo a favor en impuestos (1)	\$ 2.183	\$ 4.064
Retenciones en la fuente	8.972	31
Otros impuestos por pagar (2)	1.374	223
	<b>12.529</b>	4.318
<b>Pasivos por impuestos corrientes</b>		
Impuesto de Renta	7.027	1.408
Otros impuestos por pagar (3)	3.421	3.271
	<b>\$ 10.448</b>	<b>\$ 4.679</b>

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

(2) Incluye el anticipo de industria y comercio. \$327 y anticipo de renta por \$1,047.

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

(3) Los otros impuestos están compuestos por:

	<b>Al 30 de septiembre 2021</b>	<b>Al 31 de diciembre 2020</b>
	<i>(No auditado)</i>	
Impuesto de industria y comercio	\$ 983	\$ 957
Impuesto a las ventas	226	327
Retenciones en la fuente	2.212	1.987
	<b>\$ 3.421</b>	<b>\$ 3.271</b>

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.

#### 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.

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

Para el año 2020, 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 Intermedios Condensados

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:

	Al 30 de septiembre de 2021	Al 30 de septiembre 2020
	(No auditado)	
<b>Impuesto sobre la Renta</b>		
Utilidad antes de provisión para impuesto sobre la renta	\$ 17.532	\$ 28.037
<b>Mas</b>		
Impuestos no deducibles	1.729	1.554
Arrendamiento financiero NIIF 16 (depreciación e intereses)	262	172
Multas y sanciones	338	130
Diferencia depreciación fiscal vehículos	8	29
Diferencia depreciación fiscal edificios	-	11
Diferencia depreciación fiscal muebles y enseres	223	22
Otros gastos no deducibles	3.529	374
Gastos no deducibles provisiones proveedores	1.717	9.469
Renta por recuperación de deducciones venta BRP y activos fijos	294	-
<b>Menos</b>		
Diferencia en cambio por reexpresión neto ingreso	281	1.065
Deducciones e ingresos no fiscales	313	-
Ingresos no constitutivos de renta ni ganancia ocasional dividendos	127	-
Recuperación de provisiones	1.379	235
<b>Renta líquida Gravable</b>	<b>23.532</b>	<b>38.498</b>
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	-	-
<b>Utilidad gravable</b>	<b>23.532</b>	<b>38.498</b>
Compensación de pérdidas fiscales	-	38.498
Renta gravable	23.532	715
Impuesto corriente al 2021 31% – 2020 32%	7.294	229
Descuentos tributarios (Donaciones e IVA Activos fijos)	972	1
Margen de seguridad gasto impuesto de renta	-	-
<b>Impuesto neto de renta</b>	<b>6.321</b>	<b>171</b>
<b>Utilidad Gravable</b>	<b>25.532</b>	<b>715</b>
<b>Valor no base sobretasa</b>	<b>4.357</b>	<b>-</b>
Sobretasa impuesto de Renta 3%	706	-
<b>Total, gasto de impuesto del año</b>	<b>\$ 7.027</b>	<b>\$ 171</b>
<b>Efecto del impuesto diferido en resultados del periodo</b>	<b>\$ (774)</b>	<b>\$ 358</b>
<b>Total Impuesto sobre la renta</b>	<b>\$ 6.253</b>	<b>\$ 529</b>



## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### Conciliación Tasa Efectiva

El Banco Credifinanciera, realizó la conciliación de la tasa efectiva total sin impuesto diferido, para el mes septiembre de 2021 y el mes de septiembre del año 2020 y fue de 40,08 y 27,74 respectivamente,

	<b>Al 30 de septiembre 2021</b>	<b>Al 30 de septiembre 2020</b>
	<i>(No auditado)</i>	
Utilidad fiscal antes de impuestos	\$ 17.532	\$ 43.702
Tasa legal	<b>34,00%</b>	<b>36,00%</b>
Impuestos a la tasa obligatoria	5.961	15.733
<b>Más (menos) efecto de impuestos sobre:</b>		
Compensación de pérdidas hasta el límite permitido	-	(4.299)
Impuestos no deducibles	588	774
Multas y Sanciones	115	56
Gastos no deducibles	1.951	1.241
Recuperación provisiones no gravadas	(469)	(772)
Diferencia en cambio no realizada	(96)	(12)
Renta líquida por recuperación de deducciones	100	526
Deducciones e ingresos no gravados	(107)	(1.139)
Ingreso No Constitutivo de renta ni ganancia ocasional	(43)	
Mayor valor provisionado	-	46
Descuento por donaciones e IVA Activos Fijos	(973)	(30)
<b>Total provisión de impuestos a la utilidad cargada a resultados</b>	<b>\$ 7.027</b>	<b>\$ 12.123</b>
<b>Tasa efectiva</b>	<b>40,08%</b>	<b>27,74%</b>

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

	<b>Al 30 de septiembre 2021</b>	<b>Al 31 de diciembre 2020</b>
	<i>(No auditado)</i>	
Patrimonio contable	\$ 167.577	\$ 156.536
<b>Más: partidas que incrementan el patrimonio fiscal</b>		
Pasivos estimados y provisiones	2.079	648
Activo por arrendamiento financiero NIIF 16	847	627
Propiedad planta y Equipo	5	190
Activos Intangibles	667	81
Mejoras en propiedades ajenas	370	-
Impuestos	-	-
Deterioro otras provisiones por cobrar	103	304
Provisiones para litigios	6	70
<b>Menos: partidas que disminuyen el patrimonio</b>		
Valorización acciones ACH	1.160	-
Otras cuentas por cobrar	-	304
Diferencia en cambio	13	12
Impuesto diferido neto	355	458
Ingreso en inversiones	(77)	4
<b>Patrimonio líquido</b>	<b>\$ 170.203</b>	<b>\$ 157.678</b>

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 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. Para propósitos de la determinación el cálculo se efectuará sobre el 38%, tarifa del impuesto sobre la renta y complementarios, incluida la sobretasa determinada por La ley 2155 de 2021, para los años 2022 al 2025.

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:

	<u>Al 30 de septiembre 2021</u>	<u>Al 31 de diciembre 2020</u>
	<i>(No auditado)</i>	
<b>Impuesto Diferido</b>		
<b>Impuesto Diferido Activo</b>		
Saldo 31 de diciembre año anterior	\$ 5.871	\$ 2.011
<b>Más:</b>		
Diferencia en cambio no realizada	-	-
Propiedad planta y equipo	(57)	54
Pasivo por arrendamiento financiero NIIF 16	713	4.351
<b>Menos:</b>		
Inversiones	(29)	2
Proveedores	(581)	543
<b>Impuesto Diferido Activo</b>	<u>\$ 7.137</u>	<u>\$ 5.871</u>
	<u>Al 30 de septiembre 2021</u>	<u>Al 31 de diciembre 2020</u>
	<i>(No auditado)</i>	
<b>Impuesto Diferido Pasivo</b>		
Saldo 31 de diciembre año anterior	\$ 5.413	\$ 1.328
<b>Más:</b>		
Activo por arrendamiento financiero NIIF 16	447	4.193
Inversiones	438	1
<b>Menos:</b>		
Diferencia en cambio no realizada	(1)	109
<b>Impuesto Diferido Pasivo</b>	<u>\$ 6.299</u>	<u>\$ 5.413</u>
<b>Impuesto Diferido Activo – Neto</b>	<u>\$ 838</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. Adicionalmente, el término de firmeza de las declaraciones de renta en las que se determine o compense pérdidas fiscales será 5 años contados a partir de la fecha de su presentación.

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

#### Efectos de la Pandemia en Impuestos Nacionales y Territoriales

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

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

#### Normas Internacionales de Información Financiera

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

#### Ley 2155 de 2021 – Ley de Inversión Social

Esta Ley fue expedida por el gobierno nacional el 14 de septiembre de 2021, la cual incluye medidas de política fiscal orientadas a dar continuidad y fortalecer el gasto social, así como contribuir a la reactivación económica de Colombia, dentro de las principales medidas se incluyen:

#### Tarifa del Impuesto sobre la Renta

La tarifa del impuesto de renta para el año gravable 2021 y siguientes, así:

<u>Año *</u>	<u>Tarifa General**</u>	<u>Tarifa Aplicable a Entidades Financieras ***</u>
2021	31%	34%
2022 y siguientes.	35%	38%

\* Para el año 2021 se aplica la tarifa teniendo en consideración el Art. 92 de la ley 2010 de 2019.

\*\* 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.

#### Impuesto de Normalización

El impuesto de normalización tributaria se extiende por hasta el 1ro de enero del 2022, de acuerdo con la ley 2255 de 2021, complementario al impuesto sobre la renta y al impuesto al patrimonio, a cargo de los

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

contribuyentes del impuesto sobre la renta que tengan activos omitidos o pasivos inexistentes. La tarifa aplicable para este período gravable es del 17%.

Los contribuyentes que antes del 31 de diciembre de 2022, repatrien efectivamente los recursos omitidos del exterior a Colombia y los inviertan con vocación de permanencia en el país, tendrán como base gravable de este impuesto el 50% de dichos recursos omitidos.

#### Descuento de ICA en el Impuesto sobre la Renta

El artículo 115 del Estatuto Tributario establece que los contribuyentes pueden tomar como descuento tributario del impuesto sobre la renta el 50% del impuesto de industria y comercio, avisos y tableros y que este porcentaje se incrementará al 100% a partir del periodo 2022. Sin embargo, la L. 2155 mantuvo el descuento en el 50% derogando el parágrafo 1 de dicha disposición legal.

#### Procedimiento Tributario y Obligaciones Formales

- **Registro Único tributario:** Se facultó a la DIAN para inscribir de oficio en el RUT a cualquier persona natural, que sea sujeto de obligaciones administradas por la entidad
- **Suministrar Información:** Mediante Resolución, la DIAN determinará los obligados a suministrar información en cumplimiento de compromisos internacionales, así como la información que deben suministrar y los procedimientos de debida diligencia que deben cumplir, so pena de dar aplicación a la sanción prevista en el art. 651 del E.T. Se traslada la competencia de fiscalizar los procedimientos de debida diligencia de la superintendencia que ejerza la vigilancia sobre la entidad correspondiente a la DIAN.
- **Determinación oficial del impuesto sobre la renta y complementarios mediante facturación** Se autorizó a la DIAN para establecer mediante factura, el impuesto sobre la renta y complementarios, la cual constituye la determinación oficial del tributo y presta mérito ejecutivo.
- **Beneficio de auditoría:** Se establece la posibilidad de reducir el término de firmeza de la declaración del impuesto sobre la renta y complementarios para los periodos gravables 2022 y 2023 así:

<b>Incremento Impuesto renta respecto del año anterior</b>	<b>Firmeza de la declaración</b>
35%	6 meses
25%	12 meses

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 27. Otros Pasivos No Financieros

A continuación, el detalle de otros pasivos:

	<b>Al 30 de septiembre 2021</b>	<b>Al 31 de diciembre 2020</b>
	<i>(No auditado)</i>	
Contribución sobre transacciones	\$ 39	\$ 25
Diversos (*)	<b>3.404</b>	726
<b>Total</b>	<b>\$ 3.443</b>	<b>\$ 751</b>

(\*) Se detalla los diversos:

	<b>Al 30 de septiembre 2021</b>	<b>Al 31 de diciembre 2020</b>
	<i>(No auditado)</i>	
Sobrantes en la caja	\$ -	\$ 2
Otros	31	71
Abono para aplicar a obligaciones	<b>3.373</b>	653
<b>Total</b>	<b>\$ 3.404</b>	<b>\$ 726</b>

#### 28. Patrimonio

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

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

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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:

	<b>Al 30 de septiembre 2021</b>	<b>Al 31 de diciembre 2020</b>
	<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	11.279	31.353
Otro resultado integral	765	1.003
<b>Total</b>	<b>\$ 167.577</b>	<b>\$ 156.536</b>

#### (\*) Capital Autorizado, Suscrito y Pagado

El capital suscrito y pagado del Banco al 30 de septiembre de 2021 y 31 diciembre de 2020 asciende a \$92.256, el cual estaba representado en 54.271.334 acciones, cada una de valor nominal de \$518,47 (pesos).

El capital autorizado del Banco al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es de \$92.256. El siguiente es el detalle de capital suscrito y pagado al 31 de diciembre de:

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

#### Composición Accionaria

	<b>Número de Acciones</b>
<b>Accionistas</b>	
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
	<b>\$ 177.938.801</b>

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 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)
<b>Diciembre de 2020</b>	<u><u>\$ 13.581.171</u></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 septiembre 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 septiembre 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 septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no se decretan dividendos.

#### 29. Manejo de Capital Adecuado

Según lo 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 periodos terminados el 30 de septiembre 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:

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

	Al 30 de septiembre 2021	Al 31 de diciembre 2020
	(No auditado)	
Patrimonio	\$ 173.639	\$ 156.789
Relación de Solvencia	13,29%	14,48%

#### 30. Ingresos Netos por Intereses

	Al 30 de septiembre de		Por el periodo de tres meses de	
	2021	2020	julio a septiembre de	2021
	(No auditado)		(No auditado)	
Ingresos financieros de créditos consumo	\$ 153.918	\$ 118.128	\$ 56.859	\$ 41.828
Ingresos financieros de créditos comercial	7.723	11.645	2.231	3.546
Ingresos financieros de microcrédito	30.255	28.779	10.273	9.799
Gastos por intereses depósitos y exigibilidades	(53.230)	(50.176)	(16.643)	(17.581)
<b>Total Ingresos netos por intereses</b>	<b>\$ 138.666</b>	<b>\$ 108.376</b>	<b>\$ 52.720</b>	<b>\$ 37.592</b>

#### 31. Ingresos Netos por Comisiones

	Al 30 de septiembre de		Por el periodo de tres meses de	
	2021	2020	julio a septiembre de	2021
	(No auditado)		(No auditado)	
Comisión por seguro	\$ 5.005	\$ 4.077	\$ 1.818	\$ 1.088
Comisión por estudio de crédito	3.929	4.031	1.281	798
Comisión Mi pyme	3.188	2.248	1.155	690
Comisión por originación de cartera Asesoría Financiera de Crédito S.A.	1.671	(8.057)	(334)	(2.542)
Comisión cobranzas	1.034	765	438	264
Comisión uso de marca	258	145	102	45
Comisión por PSE	6	2	1	1
Comisión servicios Redeban	3	(254)	131	(83)
Comisión retiro de efectivo	1	30	-	8
Comisión de ingresos de chequera	-	291	-	58
Comisión por giros	-	9	-	-
Comisión por POS	-	8	-	1
Comisión consulta de saldo	-	1	-	-
Comisión otros originadores	-	(56)	-	(12)
Comisión Equipo por servicios bancarios	(61)	(196)	-	(66)
Comisión tarjetas debito	(165)	(222)	(5)	(60)
Comisión transferencia	(205)	(198)	(67)	(53)
Comisión por servicios bancarios	(483)	(156)	(136)	(45)
Comisión por captación cdts y otros	(9.224)	(6.648)	(3.501)	(2.561)
<b>Total Ingresos Netos por Comisiones</b>	<b>\$ 4.957</b>	<b>\$ (4.180)</b>	<b>\$ 883</b>	<b>\$ (2.469)</b>



## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 32. Utilidad Neta de Operaciones Financieras

	Al 30 de septiembre de		Por el periodo de tres meses de	
	2021	2020	Por el periodo de tres meses de julio a septiembre de 2021	2020
	<i>(No auditado)</i>		<i>(No auditado)</i>	
Rendimientos cuentas de ahorros	\$ 2.407	\$ 3.469	\$ 705	\$ 1.002
Por incremento en el valor de mercado	1.007	1.208	54	468
Por aumento en el valor razonable	313	327	190	208
Dividendos y participaciones	127	82	–	–
Por incremento en el valor presente	35	678	14	63
Por venta de propiedad y planta	3	–	–	–
Venta de inversiones	3	18	3	18
Por valoración de operaciones de contado	1	36	–	1
Por venta de cartera	–	614	–	–
Pérdida en venta de bienes recibido en pago	–	(25)	–	–
Pérdida en la valoración de operaciones	–	(46)	–	(8)
Por disminución en el valor costo amortizado	(2)	–	(1)	–
Venta por inversiones	(5)	–	(5)	–
Perdida por siniestro-riesgo operativo	(17)	(127)	–	–
Perdida por valor de inversiones valor razonable	(149)	(69)	(101)	(40)
Por disminución en el valor razonable	(999)	(76)	(9)	(20)
Prima amortizada de cartera (*) y otros intereses	(30.728)	(17.209)	(11.122)	(6.103)
<b>Utilidad neta de operaciones financieras</b>	<b>\$ (28.004)</b>	<b>\$ (11.120)</b>	<b>\$ (10.272)</b>	<b>\$ (4.411)</b>

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

#### 33. Otros Ingresos

	Al 30 de septiembre de		Por el periodo de tres meses de	
	2021	2020	Por el periodo de tres meses de julio a septiembre de 2021	2020
	<i>(No auditado)</i>		<i>(No auditado)</i>	
Recobro y recuperaciones	\$ 7.797	\$ 4.977	\$ 1.544	\$ 1.323
Venta de chequea	296	2	95	–
Reintegro de años anteriores	141	22	16	3
Otros	32	33	13	14
N.O. Aprovechamientos	12	7	3	4
Indemnización por siniestro	9	–	–	–
Reembolsos por enfermedad laboral	3	136	–	7
Reposición de token	–	1	–	–
Valores de títulos vencidos	–	16	–	–
<b>\$ 8.290</b>	<b>\$ 5.194</b>	<b>\$ 1.671</b>	<b>\$ 1.351</b>	

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

#### 34. Remuneración y Gastos de Personal

	Al 30 de septiembre de		Por el periodo de tres meses de	
	2021	2020	2021	2020
	<i>(No auditado)</i>		<i>(No auditado)</i>	
Sueldos	\$ (8.614)	\$ (7.549)	\$ (2.832)	\$ (2.575)
Salario Integral	(6.203)	(6.006)	(2.030)	(2.032)
Bonificaciones	(2.347)	(1.714)	(967)	(200)
Pensión Obligatoria	(1.819)	(1.163)	(777)	(465)
Vacaciones	(1.008)	(1.004)	(430)	(246)
Cesantías	(756)	(668)	(250)	(220)
Prima legal	(749)	(665)	(246)	(218)
Eps	(697)	(573)	(211)	(192)
Otros auxilios	(631)	(262)	(79)	(80)
Caja de compensación	(560)	(503)	(193)	(165)
Vivienda salario flexible	(270)	(263)	(85)	(90)
Aporte voluntarios salario flexible	(258)	(144)	(164)	(41)
Auxilio crédito libranza	(202)	(159)	(70)	(54)
Riesgos profesionales	(192)	(170)	(61)	(58)
ICBF	(191)	(166)	(66)	(55)
Horas extras	(149)	(43)	(34)	(10)
Indemnizaciones	(136)	(373)	(102)	(43)
SENA	(127)	(115)	(44)	(37)
Apoyo sostenimiento Sena	(85)	(75)	(29)	(21)
Dotación y suministro empleados	(68)	(14)	(12)	(3)
Intereses sobre cesantías	(65)	(58)	(36)	(32)
Transporte salario flexible	(46)	(21)	(15)	(6)
Auxilio de transporte	(42)	(23)	(15)	(6)
Seguros de vida	(10)	(10)	(3)	(6)
Subsidio de alimentación	(3)	–	(1)	–
Capacitación al personal	–	(1)	–	(1)
	<b>\$ (25.228)</b>	<b>\$ (21.742)</b>	<b>\$ (8.752)</b>	<b>\$ (6.856)</b>

#### 35. Gastos de Administración

	Al 30 de septiembre de		Por el periodo de tres meses de	
	2021	2020	2021	2020
	<i>(No auditado)</i>		<i>(No auditado)</i>	
Diversos (1)	\$ (11.821)	\$ (10.403)	\$ (3.513)	\$ (3.214)
Honorarios	(9.388)	(3.430)	(4.047)	(1.180)
Impuestos y tasas	(5.256)	(4.327)	(1.705)	(1.470)
Arrendamientos	(4.815)	(2.664)	(2.382)	(948)
Mantenimiento y reparaciones	(4.773)	(4.140)	(1.264)	(1.548)
Seguros	(3.827)	(2.987)	(1.314)	(1.074)
Contribuciones, afiliaciones y transferencia	(678)	(218)	(315)	(57)
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones	(338)	(130)	(336)	(98)
Adecuación e instalación	(55)	(228)	(34)	(147)
Trámites legales	(3)	–	–	–
Pérdida en venta de cartera	–	–	–	–
	<b>\$ (40.954)</b>	<b>\$ (28.527)</b>	<b>\$ (14.910)</b>	<b>\$ (9.736)</b>

## Banco Credifinanciera S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

(1) El rubro correspondiente a diversos está discriminado:

	Al 30 de septiembre de		Por el periodo de tres meses de	
	2021	2020	2021	2020
	<i>(No auditado)</i>		<i>(No auditado)</i>	
Procesamiento electrónico de datos	\$ (4.639)	\$ (3.514)	\$ (1.497)	\$ (1.196)
Pérdida en recuperación de Cartera	(1.546)	(1.121)	(400)	(405)
Servicios públicos	(1.117)	(1.839)	230	(651)
Publicidad y propaganda	(1.007)	(746)	(378)	(253)
Servicios Temporales	(774)	(304)	(287)	(102)
Gestion documental	(684)	(679)	(205)	(201)
Servicios de ase y vigilancia	(388)	(278)	(130)	(103)
Gasto de Viaje	(364)	(440)	(251)	–
Mensajería	(258)	(195)	(80)	(131)
Útiles de papelería	(225)	(453)	(83)	(29)
Transporte urbano	(193)	(299)	(67)	(50)
Relaciones publicas	(189)	(46)	(176)	(2)
Gastos de años anteriores	(137)	–	(95)	–
Servicio de cafetería	(89)	(271)	(32)	(59)
Otros	(87)	(41)	(12)	(6)
Tarjeta de alimentación	(39)	(47)	(14)	(15)
Cursos y Capacitaciones	(33)	(9)	(15)	–
Gastos notariales y registro	(24)	(42)	(12)	(3)
Servicio de restaurante	(12)	(50)	(5)	(2)
Gasto de representación	(8)	–	–	–
Donaciones	(6)	(6)	(4)	(2)
Gastos de bienes recibido en pago	(1)	(12)	–	(4)
Riesgo Operativo	(1)	(4)	–	–
Calificadora de riesgo	–	(7)	–	–
<b>Total</b>	<b>\$ (11.821)</b>	<b>\$ (10.403)</b>	<b>\$ (3.513)</b>	<b>\$ (3.214)</b>

### 36. Hechos Relevantes y Transacciones Significativos

#### 36.1. Emergencia Sanitaria – Covid 19

A septiembre 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. Sin embargo, desde el gobierno en los últimos meses se ha flexibilizado las restricciones de movilidad y de ejecución de ciertas actividades comerciales de aglomeración, dándole mayor dinamismo a la economía.

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

## **Banco Credifinanciera S.A.**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados**

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

Banco Credifinanciera S.A. en respuesta a la circular 007 del 17 marzo 2020, circular 014 del 30 de marzo, 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 aplicaron las medidas de alivio establecidas en el programa PAD conforme a las necesidades del cliente para retomar el pago de sus obligaciones y ajustando las condiciones a su nuevo flujo. Los clientes que se acogieron a alguno de estos alivios no tuvieron modificaciones en la tasa de su crédito y no fueron considerados como créditos modificados o reestructurados.

En el caso de libranzas, se ofrecieron alivios individuales y a nivel de pagaduría hasta agosto de 2021. En el caso de los alivios individuales los clientes pudieron solicitar un cambio de las condiciones de su crédito o un periodo de gracias por dos meses prorrogable dos meses. Para los alivios a nivel de pagaduría se pudieron solicitar un período de gracia por dos meses prorrogable dos meses más. En los casos que no pudieron aplicarse el período de gracias por la tipología de la pagaduría se atendieron 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 aplicó el alivio no tuvieron afectación en su calificación ni fueron considerados como modificados o reestructurados.

A partir del 1ro de septiembre de 2021 se retoman las herramientas de recuperación enmarcadas en la CE026 de 2017 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, las cuales están asociadas principalmente a cambios de condiciones en el marco de modificaciones y reestructuraciones.”

#### **a. Administración de Riesgos**

En relación con el riesgo de liquidez al cierre de septiembre 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, se dio cumplimiento a lo definido bajo la CE012 de 2021 emitida el 31 de mayo de 2021 por la SFC amplía el plazo de aplicación del programa de acompañamiento al deudor (PAD) hasta el 31 de agosto de 2021.

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

## **Banco Credifinanciera S.A.**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados**

#### **37. 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.

#### **38. Hechos Posteriores a la Fecha de Cierre de Preparación de los Estados Financieros**

##### **Decreto 1311 de 2021**

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

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

Salvo lo mencionado anteriormente, no se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros intermedios condensados y hasta la fecha de su aprobación que pueden afectar de manera significativa la situación financiera del Banco reflejada en los estados financieros con corte al 30 de septiembre de 2021.

#### **39. Aprobación de los Estados Financieros**

La emisión de los estados financieros de Banco Credifinanciera correspondientes al ejercicio finalizado al 30 de septiembre de 2021, serán sometidos a consideración de la Junta Directiva en sesión que se celebrará el veintisiete (27) de octubre, cuya acta se someterá para aprobación en reunión convocada para el (24) de noviembre de 2021.

## **Banco Credifinanciera S.A.**

### **Certificación de los Estados Financieros Intermedios Condensados**

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

Que para la emisión del estado de situación financiera al 30 de septiembre 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 Intermedios Condensados**

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 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 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 Intermedios Condensados**

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 Intermedios Condensados**

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.**

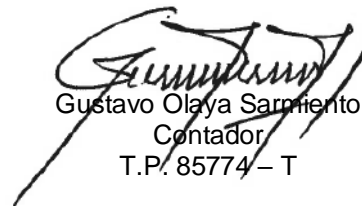
### **Certificación de los Estados Financieros Intermedios Condensados**

#### **Reforma Tributaria**

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



Juan Guillermo Barrera Tobar  
Representante Legal



Gustavo Olaya Sarmiento  
Contador  
T.P. 85774 – T