

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 31 de marzo de 2022;
comparativo con 31 de diciembre de 2021 y 31 de marzo
de 2021

Banco Credifinanciera S.A.

Estados Financieros Intermedios Condensados

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

Índice

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



**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 31 de marzo de 2022 y los correspondientes estados condensados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo intermedios condensados por el período de tres 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 31 de marzo de 2022 y de los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el período de tres meses terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

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

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

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

Ernst & Young Audit S.A.S.
Barranquilla - Atlántico
Calle 77B No 59 - 61
Edificio Centro Empresarial
Las Américas II Oficina 311
Tel: +57 (605) 385 2261
Fax: +57 (605) 369 0580



**Building a better
working world**

Otra Información

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

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Bertha Liliana Acosta Torres' followed by a checkmark-like flourish.

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

Bogotá, Colombia
13 de mayo de 2022

Banco Credifinanciera S.A.


Estados de Situación Financiera Intermedios Condensados


(Expresados en millones de pesos Colombianos)

| | Nota | Al 31 marzo de 2022 | Al 31 diciembre de 2021 |
|---|------|------------------------|----------------------------|
| (No auditado) | | | |
| Activos | | | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 8 | \$ 291.144 | \$ 297.624 |
| Inversiones | 9 | 64.915 | 61.871 |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto | 10 | 1.540.607 | 1.478.034 |
| Cartera comercial | | 82.592 | 91.632 |
| Cartera microcrédito | | 140.246 | 143.416 |
| Cartera de consumo | | 1.424.574 | 1.346.208 |
| Menos: provisión | | (106.805) | (103.222) |
| Cuentas comerciales por cobrar, neto | 11 | 34.148 | 11.116 |
| Activos por impuestos corrientes | 25 | 4.349 | 4.027 |
| Gastos pagados por anticipado | 14 | 172.153 | 158.128 |
| Activos no corrientes mantenidos para la venta | 17 | 863 | 954 |
| Propiedades y equipo materiales, neto | 12 | 1.451 | 1.514 |
| Activos por derechos de uso, neto | 13 | 14.788 | 15.241 |
| Otros activos no financieros | 15 | 3.029 | 3.224 |
| Activos intangibles distintos de la plusvalía | 16 | 326 | 390 |
| Activos por impuestos diferidos | 25 | 247 | 79 |
| Total, activos | | \$ 2.128.020 | \$ 2.032.202 |
| Pasivos y Patrimonio | | | |
| Pasivos | | | |
| Depósitos y Exigibilidades | 18 | \$ 1.510.309 | \$ 1.461.340 |
| Títulos en deuda en circulación | 19 | 71.171 | 87.629 |
| Obligaciones financieras | 20 | 122.610 | 120.191 |
| Repos pasivos | 21 | 151.420 | 100.301 |
| Otros pasivos financieros | 27 | 4.020 | 18.170 |
| Pasivos por arrendamientos | 22 | 15.844 | 16.218 |
| Cuentas comerciales por pagar | 23 | 49.989 | 42.332 |
| Provisiones por beneficios a los empleados | 24 | 2.626 | 2.380 |
| Otras provisiones | 29 | 1.145 | - |
| Pasivos por impuestos corrientes | 25 | 9.686 | 5.065 |
| Otros pasivos no financieros | 26 | 2.129 | 3.905 |
| Total, pasivos | | 1.940.949 | 1.857.531 |
| Patrimonio | | | |
| Capital suscrito y pagado | 28 | 92.256 | 92.256 |
| Otras participaciones en el patrimonio | | 13.581 | 13.581 |
| Reserva legal | | 49.805 | 49.805 |
| Reserva ocasional | | 18.019 | - |
| Adopción por primera vez | | (244) | (244) |
| (Pérdidas) utilidades acumuladas de ejercicios anteriores | | - | 135 |
| Utilidad del periodo | | 12.189 | 17.884 |
| Otro resultado integral | | 1.465 | 1.254 |
| Total Patrimonio | | \$187.071 | \$174.671 |
| Total, patrimonio y pasivos | | \$ 2.128.020 | \$ 2.032.202 |

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

Daniilo Morales Rodríguez
Representante Legal


Gustavo Olaya Sarmiento
Contador Público
Tarjeta Profesional 85774-T


Bertha Lilibiana Acosta Torres
Revisora Fiscal
Tarjeta Profesional 39269-T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S.TR-530
(Véase mi informe del 13 de mayo de 2022)

Banco Credifinanciera S.A.

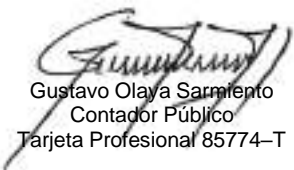
Estados de Resultados y Otros Resultados Integrales Intermedios Condensados


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

| Notas | Trimestre terminado Separado por concepto | |
|---|--|---------------------|
| | Al 31 marzo de 2022 | Al 31 marzo de 2021 |
| | (No auditado) | |
| Ingresos por intereses | \$ 80.692 | \$ 57.048 |
| Gastos por intereses | (23.455) | (21.598) |
| Ingresos netos por intereses | 57.237 | 35.450 |
| Ingresos por comisiones | 7.745 | 4.316 |
| Gastos por comisiones | (6.271) | (2.823) |
| Ingresos netos por comisiones | 1.474 | 1.493 |
| Ingresos operaciones | | |
| Resultado neto de operaciones financieras | (8.129) | (5.800) |
| Otros ingresos | 1.897 | 3.684 |
| Diferencia de cambio neta | (175) | 182 |
| Total ingresos operacionales | 52.304 | 35.009 |
| Deterioro activos financieros y no financieros neto | (7.211) | (12.729) |
| Ingreso operacional neto | 45.093 | 22.280 |
| Remuneración y gastos del personal | (9.123) | (8.432) |
| Gastos de administración | (14.342) | (12.884) |
| Depreciaciones y amortizaciones | (667) | (1.019) |
| Total gastos operacionales | (24.134) | (22.335) |
| Resultado antes de impuesto sobre la renta | 20.961 | (55) |
| Impuesto sobre la renta | (8.772) | (333) |
| Utilidad (Pérdida) del periodo | 12.189 | (388) |
| Otro resultado integral | | |
| Valoración inversiones con cambios en el ORI | (340) | (156) |
| Impuesto diferido por valoración de inversiones con cambios en el ORI | 129 | 394 |
| Resultado del periodo y otro resultado integral | \$ 11.978 | \$ (150) |
| Utilidad (Pérdida) básica por acción (pesos) | 68,50 | (2,18) |

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

Danilo Morales Rodríguez
Representante Legal


Gustavo Olaya Sarmiento
Contador Público
Tarjeta Profesional 85774-T


Bertha Liliana Acosta Torres
Revisora Fiscal
Tarjeta Profesional 39269-T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S.TR-530
(Véase mi informe del 13 de mayo de 2022)

Banco Credifinanciera S.A.


Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios Condensados

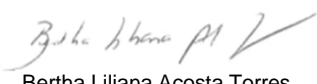
(Expresado en millones de pesos colombianos)

| | Capital Suscrito y Pagado | Prima de Emisión | Reserva | | Otro resultado Integral | | Utilidades Acumuladas | Utilidad del periodo | Total |
|--|---------------------------------|---------------------|-----------|-----------|---------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------|------------|
| | | | Legal | Ocasional | Adopción Primera Vez NCIF | Otro Resultado Integral | | | |
| Saldo a 31 de diciembre 2020 | \$ 92.256 | \$ 13.581 | \$ 48.299 | \$ - | \$ (109) | \$ 1.003 | \$ (29.847) | \$ 31.353 | \$ 156.536 |
| Impuesto diferido por valoración de inversiones | - | - | - | - | - | (394) | - | - | (394) |
| Valoración inversiones a valor razonable | - | - | - | - | - | 156 | - | - | 156 |
| Traslado resultado de ejercicio anteriores | - | - | - | - | - | - | 31.353 | (31.353) | - |
| Apropiación de reserva | - | - | 31.353 | - | - | - | (31.353) | - | - |
| Resultado del periodo | - | - | - | - | - | - | - | (388) | (388) |
| Saldo a 31 de marzo 2021 | \$ 92.256 | \$ 13.581 | \$ 79.652 | \$ - | \$ (109) | \$ 765 | \$ (29.847) | \$ (388) | \$ 155.910 |
| Saldo a 31 de diciembre de 2021 | \$ 92.256 | \$ 13.581 | \$ 49.805 | \$ - | \$ (244) | \$ 1.254 | \$ 135 | \$ 17.884 | \$ 174.670 |
| Impuesto diferido por valoración de inversiones | - | - | - | - | - | (129) | - | - | (129) |
| Valoración inversiones a valor razonable | - | - | - | - | - | 340 | - | - | 340 |
| Traslado resultado de ejercicio anteriores | - | - | - | - | - | - | 17.884 | (17.884) | - |
| Constitución reserva ocasional para futuras capitalizaciones | - | - | - | 18.019 | - | - | (18.019) | - | - |
| Resultado del periodo | - | - | - | - | - | - | - | 12.189 | 12.189 |
| Saldo a 31 de marzo 2022 | \$ 92.256 | \$ 13.581 | \$ 49.805 | \$ 18.019 | \$ (244) | \$ 1.465 | \$ - | \$ 12.189 | \$ 187.070 |

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

Daniilo Morales Rodríguez
Representante Legal


Gustavo Olaya Sarmiento
Contador Público
Tarjeta Profesional 85774-T


Bertha Liliana Acosta Torres
Revisora Fiscal
Tarjeta Profesional 39269-T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S.TR-530
(Véase mi informe del 13 de mayo de 2022)

Banco Credifinanciera S.A.

Estados de Flujos de Efectivo Intermedios Condensados

(Expresados en millones de pesos Colombianos)

| Nota | Al 31 marzo de 2022 | Al 31 marzo de 2021 |
|---|---------------------|---------------------|
| | (No auditado) | |
| Utilidad (pérdida) del periodo | \$ 12.189 | \$ (388) |
| Conciliación entre la utilidad (pérdida) neta con el efectivo neto usado en actividades de operación | | |
| Gasto por impuestos a las ganancias | 25 8.772 | 333 |
| Deterioro de instrumentos financieros medidos con cambios al resultado | 10 36.689 | 28.237 |
| Gastos de depreciación y amortización | 12 y 16 136 | 433 |
| Gastos de depreciación activos por derecho de uso | 13 531 | 881 |
| Deterioro de activos no corrientes mantenidos para la venta | 127 | 124 |
| Gastos o Ingresos por diferencia en cambio | 179 | (190) |
| Recuperación de deterioro de instrumentos financieros medidos con cambios al resultado | (29.605) | (15.632) |
| Resultado en valoración de inversiones | 33 (572) | (208) |
| Gastos por intereses sobre obligaciones financieras y títulos circulación | 31 6.257 | 4.188 |
| Gastos por costos de transacción sobre obligaciones financieras y títulos circulación | 545 | 70 |
| Cambios en activos y pasivos | | |
| Otras provisiones | 1.145 | 1.004 |
| Cartera y cuentas por cobrar a clientes, neto | (69.647) | (142.239) |
| Cuentas por cobrar de origen comercial | (23.042) | (4.577) |
| Cuentas por pagar de origen comercial | 7.657 | 1.120 |
| Depósitos y exigibilidades | 48.969 | 103.346 |
| Impuestos a las ganancias pagados | (4.771) | (3.280) |
| Obligaciones laborales | 246 | 212 |
| Aumento y disminuciones de otros activos | (18) | 17 |
| Otros ajustes que no afectan el efectivo | (1.777) | - |
| Aumento de otros pasivos financieros | (14.150) | (11.124) |
| Adquisición de inversiones a valor razonable con cambios en resultados | (2.966) | - |
| Ventas de inversiones a valor razonable con cambios en resultados | 3.299 | - |
| Variación en gastos pagados por anticipado | (14.025) | (23.261) |
| Total ajustes para conciliar la ganancia | (46.021) | (60.456) |
| Flujos de efectivo netos usados en actividades de operación | (33.832) | (60.934) |
| Flujos de efectivo de actividades de inversión | | |
| Compras de propiedades y equipo | (9) | (15) |
| Venta de activos propiedad y equipo | - | 62 |
| Adquisición neta de inversiones | (17.334) | (14.680) |
| Redención de inversiones | 14.870 | - |
| Flujos de efectivo usados de actividades de inversión | (2.473) | (14.633) |
| Flujos de efectivo de actividades de financiación | | |
| Pago de intereses | (4.974) | (5.246) |
| Adquisiciones procedentes de préstamos | 63.100 | 10.000 |
| Pagos procedentes de préstamos | (27.580) | (49.213) |
| Pagos por arrendamientos financiero | (719) | (779) |
| Flujos de efectivo procedentes de actividades de financiación | 29.827 | (45.238) |
| Disminución de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio | (6.478) | (120.805) |
| Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo | (2) | (1) |
| Disminución de efectivo y equivalentes al efectivo | (6.480) | (120.806) |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo | 297.624 | 396.453 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo | \$ 291.144 | \$ 275.647 |

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

Daniilo Morales Rodríguez
Representante Legal

Gustavo Olaya Sarmiento
Contador Público
Tarjeta Profesional 85774-T

Bertha Liliana Acosta Torres
Revisora Fiscal

Tarjeta Profesional 39269-T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S.TR-530
(Véase mi informe del 13 de mayo de 2022)

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Por el período de tres meses terminados al 31 de marzo de 2022, con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2021 y 31 de marzo de 2021.

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

1. Información Corporativa y Actividades Principales

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

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

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

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

Al 31 de marzo de 2022, el Banco opera a través de (13) agencias localizadas en Bogotá, Cali, Medellín, Valledupar, Barranquilla, Bucaramanga, Pasto y Neiva; con una planta de personal de trescientos veinte (320) 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 Colpatria S.A., Banco Santander S.A., Banco Finandina S.A., Banco Davivienda S.A. y cuentas propias para llevar a cabo las operaciones de recaudo, pago y transferencias relacionadas con el objeto social.

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

2. Bases de Presentación de los Estados Financieros

2.1 Comparabilidad

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

2.2. Normas Contables Profesionales Aplicadas

Las NCIF aplicables en 2021 se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés); las normas de base incluyen las modificaciones y adiciones traducidas oficialmente al español y emitidas por el IASB en el segundo semestre de 2020.

Los estados financieros separados al 31 de diciembre de 2021 han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Contabilidad y de Información Financiera que se encuentran alineadas con las normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019 ,1432 de 2020 y 938 de 2021.

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

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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

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

2.3. Bases de presentación

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

Los estados financieros separados al 31 de diciembre de 2021 han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Contabilidad y de Información Financiera que se encuentran alineadas con las normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF).

2.4. Moneda funcional y de presentación

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

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

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

3. Políticas contables

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

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

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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

4. Nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas Adoptadas en Colombia

El Banco monitorea los desarrollos y cambios en los estándares emitidos por el IASB y los reguladores locales para medir el impacto en adopciones de nuevos estándares en los estados financieros separados.

a. Normas y enmiendas aplicables a partir el 1 de enero de 2023.

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

4.1 Normas emitidas vigentes a partir 1 enero 2022

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

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

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

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

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

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

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

El Banco se encuentra analizando los impactos de este cambio.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

NIF 3. Combinaciones de negocios. Referencia al Marco Conceptual

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

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

Mejoras anuales ciclo 2018 – 2020

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

4.2 Normas emitidas no vigentes

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

Enmienda a NIC 8 - Definición de estimación contable

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

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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

Las modificaciones aclaran los siguientes puntos:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

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

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

Cartera de crédito

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

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

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

Valor razonable de instrumentos financieros

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 revertirá en el futuro y hay suficiente utilidad fiscal contra la cual la diferencia temporal puede ser utilizada.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

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

Estimación para contingencias

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

6. Administración y gestión de riesgos

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

Riesgo de crédito

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

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

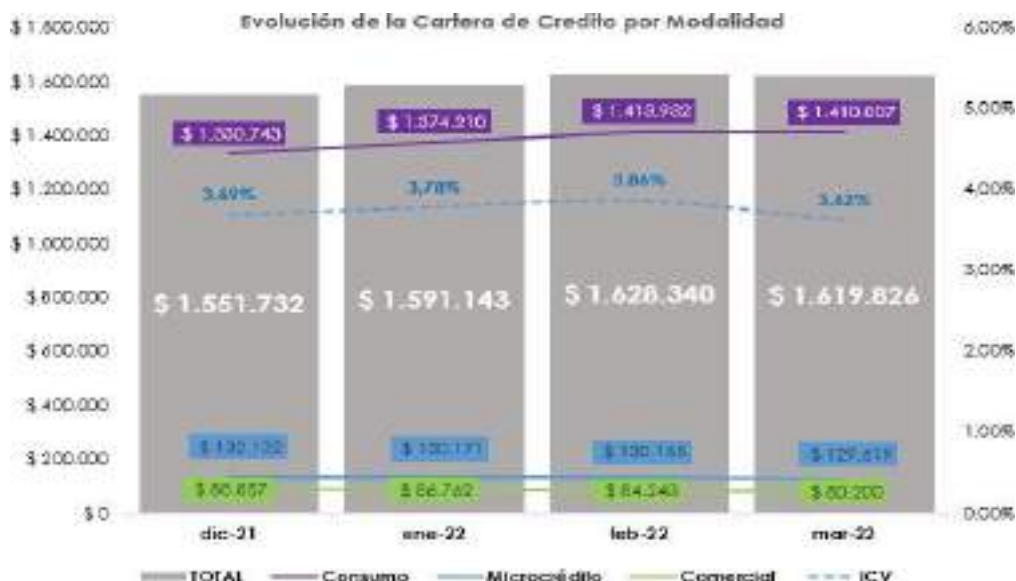
El Banco consciente de la importancia de la gestión del riesgo de crédito, evalúa permanentemente el riesgo incorporado en sus activos crediticios, desde la originación de los créditos como a lo largo de la vida de los mismos, incluidas aquellas reestructuraciones que se generen a razón de los cambios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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Actualmente el Banco calcula las provisiones individuales de consumo en fase acumulativa e incluye la provisión adicional de consumo asociada a la Circular Externa 026 de 2012 de la Superintendencia Financiera de Colombia. El fuerte crecimiento de la cartera de consumo generó crecimiento en los valores nominales de la cartera vencida sin causar un mayor deterioro en la cartera, pero con valores positivos para el indicador Alpha durante el 2021. Para el mes de marzo de 2022 el indicador Alpha es negativo, completando cuatro meses consecutivos con el indicador negativo por lo cual se mantiene esta provisión adicional (Cuando se cumpla seis meses consecutivos con el indicador Alpha negativo no se calcula esta provisión adicional).

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



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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

| | Comercial | | | |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | dic-21 | ene-22 | feb-22 | mar-22 |
| Saldo | \$ 88.859 | \$ 87.762 | \$ 84.243 | \$ 80.200 |
| Vencida | \$ 16.922 | \$ 18.310 | \$ 20.747 | \$ 17.565 |
| Colocación | \$ 50 | \$ - | \$ - | \$ - |
| % ICV | 19,04% | 20,86% | 24,63% | 21,90% |
| Provisión Capital | \$ 12.776 | \$ 13.697 | \$ 14.320 | \$ 14.094 |
| % Provisión | 14,38% | 15,79% | 17,00% | 17,57% |

| | Microcrédito | | | |
|-------------------|--------------|------------|------------|------------|
| | dic-21 | ene-22 | feb-22 | mar-22 |
| Saldo | \$ 132.132 | \$ 130.171 | \$ 130.165 | \$ 129.619 |
| Vencida | \$ 15.509 | \$ 15.679 | \$ 16.314 | \$ 16.047 |
| Colocación | \$ 8.597 | \$ 8.815 | \$ 7.912 | \$ 8.815 |
| % ICV | 11,74% | 12,05% | 12,53% | 12,38% |
| Provisión Capital | \$ 14.163 | \$ 15.317 | \$ 16.814 | \$ 15.710 |
| % Provisión | 10,72% | 11,77% | 12,92% | 12,12% |

| | Consumo | | | |
|-------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | dic-21 | ene-22 | feb-22 | mar-22 |
| Saldo | \$ 1.330.744 | \$ 1.374.210 | \$ 1.413.932 | \$ 1.410.007 |
| Vencida | \$ 24.755 | \$ 26.238 | \$ 25.796 | \$ 25.052 |
| Colocación | \$ 115.787 | \$ 133.209 | \$ 131.028 | \$ 86.776 |
| % ICV | 1,86% | 1,91% | 1,82% | 1,78% |
| Provisión Capital | \$ 62.714 | \$ 68.193 | \$ 69.341 | \$ 65.913 |
| % Provisión | 4,71% | 4,96% | 4,90% | 4,67% |

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Riesgo de Mercado

El Banco adicional para la revisión de riesgo de crédito relacionada con contrapartes tiene en cuenta la calificación de calificadoras de riesgos internacionales que miden la calidad crediticia de cada una de las entidades, actualmente la entidad tiene exposición con entidades cuya calificación se encuentra entre AAA y AA las cuales se detallan a continuación.

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

| Entidad | Calificacion 2020 | Calificacion 2021 | Agencia Calificadora |
|-----------------|-------------------|-------------------|---------------------------------|
| Bancolombia | AAA/F1 +(col) | AAA/F1 +(col) | Fitch Ratings Colombia S. A. S. |
| Bogotá | AAA/BRC 1+ | AAA/BRC 1+ | BRC Standard & Poor's |
| Santander | AAA/BRC 1+ | AAA/BRC 1+ | BRC Standard & Poor's |
| Colpatria | AAA/BRC 1+ | AAA/BRC 1+ | BRC Standard & Poor's |
| Occidente | AAA/F1 +(col) | AAA/F1 +(col) | Fitch Ratings Colombia S. A. S. |
| BBVA | AAA/F1 +(col) | AAA/F1 +(col) | Fitch Ratings Colombia S. A. S. |
| Davivienda | AAA/F1 +(col) | AAA/F1 +(col) | Fitch Ratings Colombia S. A. S. |
| Corficolombiana | AAA/F1 +(col) | AAA/F1 +(col) | Fitch Ratings Colombia S. A. S. |
| BANCOLDEX | AAA/BRC 1+ | AAA/BRC 1+ | BRC Standard & Poor's |

Entidades en las que actualmente se tienen Inversiones FIC's

| Entidad | Calificacion 2020 | Calificacion 2021 | Agencia Calificadora |
|---------------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------|
| Efectivo a la Vista | AAA | AAA | Fitch Ratings Colombia S. A. S. |
| Alianza Abierto | AAA | AAA | Fitch Ratings Colombia S. A. S. |
| Fiducuenta | AAA | AAA | Fitch Ratings Colombia S. A. S. |
| Occorenta | AAA | AAA | Fitch Ratings Colombia S. A. S. |
| FIC Fiducoldex | AAA | AAA | Fitch Ratings Colombia S. A. S. |
| BTG Pactual Deuda Privada | AAA | AAA | Fitch Ratings Colombia S. A. S. |
| Rentamas | BBB+ | BBB+ | Fitch Ratings Colombia S. A. S. |

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

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.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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 primer trimestre de 2022, se comportó así:



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 primer Trimestre 2022 es:

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados



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 primer trimestre del 2022 sin generar una exposición significativa al riesgo de liquidez.

| IRL SEMANAL | Mínimo* | Máximo* | Último |
|-----------------------------|------------|------------|------------|
| IRL 7 días | \$ 178.062 | \$ 411.027 | \$ 213.849 |
| IRL 30 días | 58.784 | 249.216 | 110.675 |
| Razón de Liquidez a 7 días | 357% | 1562% | 644% |
| Razón de Liquidez a 30 días | 129% | 231% | 155% |

*Serie desde el 01 de marzo 2021 Medición Semanal

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Riesgo operativo

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

En cuanto al comportamiento de los eventos de riesgo operativo, durante el primer trimestre del 2022 se registraron un total de 59 eventos, de los cuales 11 corresponden a eventos tipo A que afectaron cuentas contables definidas para SARO, como se observa a continuación:

| No. Cuenta | Cuenta Contable | Valor |
|------------|---|--------------|
| 519097 | Riesgo Operativo | \$ 52 |
| 5172 | Multas Y Sanciones, Litigios, Indemnización | 39 |
| | Total contabilizado – I trim. 2022 | \$ 91 |

El evento más representativo que afectó cuentas de riesgo operativo asciende a la suma de \$ 16 y obedece a un crédito de Libranza desembolsado sin cobertura de seguro de vida deudor. Adicionalmente, se registran cuatro (4) eventos de Riesgo asociados a provisiones que ascienden a la suma de \$26 los cuales se encuentran en proceso emisión de fallo judicial. Durante el I trimestre 2022 la afectación contable total por riesgo operativo se ubicó en \$91.

Durante este periodo, la afectación contable en cuentas del SARO disminuyó en un 88% respecto al valor contabilizado al cierre del año 2021, considerando que la cuantía total de los eventos tipo A se ubicó en \$91. En cuanto a la cantidad de eventos reportados, en el I trimestre de 2022 se observó una disminución del 52% respecto al cierre del año 2021. Dentro del plan de trabajo anual de 2022 se está reforzando el proceso de identificación y reporte de eventos de riesgo operacional en todas las áreas del Banco, teniendo en cuenta además que es un tema sobre el que se hace énfasis a los líderes de proceso cada vez que se adelantan las actualizaciones de las evaluaciones de riesgos y controles de los procesos a su cargo.

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

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

SIAR - Sistema administración de riesgos

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

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

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

7. Medición valor razonable

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

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

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:

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

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

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

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

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

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

Mediciones de valor razonable sobre bases recurrentes y no recurrentes

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

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

| Tipo de instrumento | 31 de marzo 2022 | | | | |
|---|---------------------|------------------|------------------|---------------------|---------------------|
| | Valor en libros | Valor razonable | | | Total |
| | | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 | |
| Activos | | | | | |
| Inversiones acciones ACH | \$ 2.513 | \$ - | \$ - | \$ 2.513 | \$ 2.513 |
| Inversiones TDAs (1) | 47.272 | - | 46.519 | - | 46.519 |
| Inversiones TDS (1) | 3.194 | - | 3.194 | - | 3.194 |
| Inversiones TES (1) | 64.915 | 64.915 | - | - | 64.915 |
| Inversiones CDT (1) | 234 | - | 232 | - | 232 |
| Cartera (3) | 1.647.412 | - | - | 1.971.345 | 1.971.345 |
| Activos no corrientes mantenidos para la venta (4) | 863 | - | - | 1.610 | 1.610 |
| Total activos no registrados a valor razonable | \$ 1.766.403 | \$ 64.915 | \$ 49.945 | \$ 1.975.468 | \$ 2.090.329 |

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

| Tipo de instrumento | 31 de marzo 2022 | | | | |
|---|---------------------|-----------------|------------------|---------------------|---------------------|
| | Valor en libros | Valor razonable | | | Total |
| | | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 | |
| Pasivos | | | | | |
| Obligaciones financieras (3) | \$ 122.610 | \$ - | \$ - | \$ 131.985 | \$ 131.985 |
| Títulos en deuda en circulación (3) | 71.171 | - | - | 73.668 | 73.668 |
| Depósitos cuentas corrientes, ahorros y otros (5) | 14.468 | - | 14.468 | - | 14.468 |
| Certificados de depósitos a términos (3) | 1.495.841 | - | - | 1.492.981 | 1.492.981 |
| Total pasivo no registrados a valor razonables | \$ 1.704.090 | \$ - | \$ 14.468 | \$ 1.698.634 | \$ 1.713.102 |

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

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

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

- (1) Las inversiones se encuentran clasificadas en mantenidas hasta su vencimiento, para efectos de su reconocimiento en libros, los títulos TDA's se valoran de forma exponencial a partir de la Tasa Interna de Retorno calculada en el momento de la compra, sobre la base de un año de 365 días. Para el caso de los TDA's, la Tasa Interna de Retorno se debe recalcularse cada vez que cambie el indicador facial y exista vencimiento de cupón. Los valores razonables presentados en esta nota fueron determinados por el proveedor de precios Precia S.A., basados en la técnica de ingreso.
- (2) Los TES, TDs y Cdts son valorados con la información suministrada por Precia, la cual corresponde a su vez con la información solicitada por las cámaras de riesgo central de contrapartes que compensan y liquidan estas inversiones.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

- (3) Al 31 de diciembre de 2021, las acciones clasificadas en el nivel 3 de jerarquía se valoraron mediante valor razonable, utilizando como base el precio por acción suministrado por el proveedor de precios externo Precia. Según el informe del proveedor donde el cálculo se realiza el valor presente ajustado por una tasa de descuento.
- (4) Para el cálculo del valor razonable de la cartera de créditos la estimación del valor razonable constituye un área con incertidumbre considerado como que no existen insumos observables en el mercado. La cartera está clasificada por crédito como consumo, comercial, microcrédito. El valor razonable de cartera de créditos de la cartera a tasa fija es determinado utilizando una metodología de flujos de caja descontados, considerando los flujos de capital e intereses de cada crédito proyectados hasta su vencimiento. Posteriormente estos flujos de caja proyectados son descontados utilizando tasas de acuerdo con el tipo de préstamo. Para la cartera de créditos con tasa variable, el valor razonable será su valor en libros ya que no se considera un ajuste potencial a los cambios de los márgenes de créditos.
- (5) El valor razonable de los activos no corrientes mantenidos para la venta (bienes recibidos en dación de pago) es determinado por firmas evaluadoras independientes del Banco, y se registran contablemente por el menor valor entre el saldo en libros y valor de mercado menos los costos de venta determinado por el avalúo comercial.
- (6) Para los depósitos en cuentas de ahorro, corrientes y otros, el valor razonable es el mismo valor en libros ya que este equivale al mismo precio que el Banco pagaría por estos fondos si los volviese a adquirir.
- (7) El valor razonable estimado para certificados de depósito a término, obligaciones financieras y títulos de deuda en circulación se determina descontando los flujos de efectivo contractuales en función de las tasas de interés de mercado ofrecidas con respecto a depósitos cuyas condiciones y riesgos sean similares.

Valor razonable de los activos no medidos a valor razonable

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

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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

| | Al 31 marzo de 2022 | Al 31 diciembre de 2021 |
|--|------------------------|----------------------------|
| | <i>(No auditado)</i> | |
| Deposito contracción monetaria | \$ 3 | \$ – |
| Canje | 288 | – |
| Efectivo (*) | 861 | 860 |
| Cartera Colectiva (1) | 3.477 | 3.697 |
| Banco de la República | 103.541 | 53.424 |
| Bancos y otras entidades financieras (2) | 182.654 | 239.330 |
| Subtotal disponible en moneda legal | 290.824 | 297.311 |
| Moneda Extranjera | 320 | 313 |
| Total Efectivo y equivalentes al efectivo | \$ 291.144 | \$ 297.624 |

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

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

| | Al 31 marzo de 2022 | Al 31 diciembre de 2021 |
|-------------------|------------------------|----------------------------|
| | <i>(No auditado)</i> | |
| Cartera colectiva | \$ 3.477 | \$ 3.697 |
| Total | \$ 3.477 | \$ 3.697 |

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

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

| | Al 31 marzo de 2022 | Al 31 diciembre de 2021 |
|---|------------------------|----------------------------|
| | <i>(No auditado)</i> | |
| Entidades Bancarias | | |
| Banco Colpatria S.A. | \$ 8 | \$ 9 |
| Banco Davivienda S.A. | 322 | 7.203 |
| Banco BBVA S.A. | 387 | 466 |
| Banco Bogotá S.A. | 4.687 | 37.343 |
| Bancolombia S.A. | 21.430 | 37.925 |
| Banco Corficolombiana S.A. | 24.502 | 24.309 |
| Banco Santander S.A. | 39.560 | 39.270 |
| Banco de Occidente S.A. | 45.297 | 46.727 |
| Banco de Desarrollo Empresarial de Colombia | 46.461 | 46.078 |
| | \$ 182.654 | \$ 239.330 |

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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

| | Al 31 marzo de 2022 | Al 31 diciembre de 2021 |
|--|------------------------|----------------------------|
| | <i>(No auditado)</i> | |
| Títulos de deuda | | |
| Títulos de deuda Clase A | \$ 23.592 | \$ 22.318 |
| Títulos de deuda Clase B | 23.680 | 22.339 |
| Títulos de solidaridad (TDS) | 11.702 | 11.635 |
| Títulos de tesorería (TES) | 3.194 | 3.175 |
| Títulos de deuda CDT Bancolombia | 234 | 232 |
| Total Títulos de deuda | 62.402 | 59.699 |
| Títulos participativos ACH Colombia | 2.513 | 2.172 |
| Total Títulos disponibles para la venta | 2.513 | 2.172 |
| Total inversiones | \$ 64.915 | \$ 61.871 |

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

10. Créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto

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

| Modalidad | Al 31 marzo de 2022 (No auditado) | | | | |
|----------------|-----------------------------------|----------------------|--------------------|------------------------------|---------------------|
| | Capital | Intereses y otros | — Capital | Provisión Interés y Otros | Neto |
| Comercial | \$ 80.201 | \$ 2.391 | \$ (14.094) | \$ (984) | \$ 67.514 |
| Consumo | 1.410.007 | 14.567 | (65.913) | (2.866) | 1.355.795 |
| Microcrédito | 129.629 | 10.617 | (17.007) | (5.941) | 117.298 |
| Totales | \$ 1.619.837 | \$ 27.575 | \$ (97.014) | \$ (9.791) | \$ 1.540.607 |

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

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:

| | Al 31 marzo de 2022 (No auditado) | | | | |
|-------------------------------------|-----------------------------------|------------------|-----------------|------------------|-------------------|
| | Microcrédito | | | | |
| | Consumo | Individual | General | Comercial | Total |
| Saldo a diciembre 31 de 2021 | \$ 69.176 | \$ 18.520 | \$ 1.323 | \$ 14.203 | \$ 103.222 |
| Provisión cargada a gastos | 23.302 | 10.729 | 230 | 2.337 | 36.598 |
| Reintegro de provisión | (23.824) | (3.806) | (416) | (1.445) | (29.491) |
| Castigos | - | (3.605) | - | - | (3.605) |
| Provisión ICNR | 125 | (27) | - | (17) | 81 |
| Saldo a 31 de marzo 2022 | \$ 68.779 | \$ 21.811 | \$ 1.137 | \$ 15.078 | \$ 106.805 |

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

A marzo 31 de 2022, el Banco evaluó y clasificó las operaciones de la cartera de crédito e intereses, con los siguientes resultados por modalidad:

| Calificación | Provisiones | | | | | |
|--------------|---------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|
| | Capital | Intereses | Otros Conceptos | Capital | Interés | Otros conceptos |
| A | \$ 1.525.336 | \$ 15.750 | \$ 1.854 | \$ 50.459 | \$ 1.264 | \$ 85 |
| B | 20.775 | 944 | 145 | 1.446 | 188 | 40 |
| C | 20.483 | 2.333 | 282 | 3.762 | 2.039 | 196 |
| D | 34.036 | 1.879 | 403 | 22.110 | 1.613 | 381 |
| E | 19.207 | 3.490 | 495 | 19.237 | 3.490 | 495 |
| | \$ 1.619.837 | \$ 24.396 | \$ 3.179 | \$ 97.014 | \$ 8.594 | \$ 1.197 |

Mediante Circular Externa 013 de 2018, la Superintendencia Financiera modificó el numeral 5.2 del Anexo5 del Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera, correspondiente al cálculo de la pérdida dado el incumplimiento en el modelo de referencia para la cartera de Libranza y aplicable a partir del 1 de julio de 2018.

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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

El saldo de la cartera comercial sigue en una tendencia decreciente, debido al enfoque del Banco de no continuar con el crecimiento en este producto, así mismo se tuvo un incremento de las provisiones de cartera en función del deterioro de la cartera y cartera con procesos concursales.

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

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

La composición de la cartera reestructurada:

| | Al 31 marzo de 2022 (No auditado) | | | | | |
|--------------|-----------------------------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|
| | | | | Provisión | | |
| | Capital | Intereses | Otros Conceptos | Capital | Intereses | Otros Conceptos |
| Consumo | \$ 4.913 | \$ 430 | \$ 53 | \$ 2.744 | \$ 327 | \$ 41 |
| Comercial | 17.887 | 696 | 76 | 5.884 | 186 | 37 |
| Microcrédito | 4.528 | 1.184 | 79 | 3.862 | 1.159 | 76 |
| | \$ 27.328 | \$ 2.310 | \$ 208 | \$ 12.490 | \$ 1.672 | \$ 154 |

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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

La composición de la cartera modificada:

| | Al 31 marzo de 2022 (No auditado) | | | | | |
|--------------|-----------------------------------|---------------|-----------------|---------------|---------------|-----------------|
| | | | | Provisión | | |
| | Capital | Intereses | Otros conceptos | Capital | Intereses | Otros Conceptos |
| Consumo | \$ 945 | \$ 12 | \$ 2 | \$ 85 | \$ 2 | \$ - |
| Comercial | 343 | 6 | - | 142 | 2 | - |
| Microcrédito | 1.024 | 168 | 10 | 171 | 113 | 2 |
| | \$ 2.312 | \$ 186 | \$ 12 | \$ 398 | \$ 117 | \$ 2 |

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

A continuación, se detalla la cartera total por zona geográfica para 31 de marzo de 2022 (No auditado):

| Consumo | Provisiones | | | | | |
|-----------------|-------------|-----------|-------|---------|-----------|-------|
| | Capital | Intereses | Otros | Capital | Intereses | Otros |
| Amazonas | \$ 967 | \$ 9 | \$ 1 | \$ 38 | \$ 2 | \$ - |
| Antioquia | 203.133 | 1.450 | 140 | 8.460 | 203 | 31 |
| Arauca | 1.377 | 19 | 2 | 50 | 1 | - |
| Atlántico | 112.201 | 1.142 | 147 | 5.881 | 226 | 42 |
| Bolívar | 73.833 | 660 | 76 | 3.432 | 106 | 13 |
| Boyacá | 13.922 | 127 | 16 | 734 | 30 | 4 |
| Caldas | 36.223 | 247 | 28 | 1.662 | 34 | 5 |
| Caquetá | 7.878 | 81 | 7 | 385 | 20 | 2 |
| Casanare | 3.663 | 34 | 4 | 155 | 3 | - |
| Cauca | 20.227 | 216 | 32 | 897 | 36 | 7 |
| Cesar | 56.062 | 932 | 102 | 3.543 | 279 | 30 |
| Chocó | 2.393 | 26 | 2 | 118 | 5 | - |
| Córdoba | 36.543 | 364 | 55 | 1.835 | 71 | 16 |
| Cundinamarca | 285.812 | 3.035 | 348 | 13.387 | 661 | 93 |
| Guainía | 206 | 2 | - | 7 | - | - |
| Guaviare | 575 | 4 | - | 19 | - | - |
| Huila | 19.411 | 173 | 19 | 916 | 31 | 6 |
| La Guajira | 17.951 | 210 | 21 | 1.041 | 68 | 9 |
| Magdalena | 83.755 | 831 | 97 | 4.006 | 170 | 24 |
| Meta | 20.558 | 161 | 13 | 941 | 21 | 2 |
| Nariño | 7.023 | 76 | 11 | 270 | 10 | 2 |
| Norte Santander | 38.407 | 301 | 31 | 1.554 | 31 | 3 |
| Putumayo | 1.881 | 13 | 1 | 82 | 2 | - |

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

| Consumo | | | | Provisiones | | |
|----------------------|---------------------|------------------|----------------|------------------|-----------------|---------------|
| | Capital | Intereses | Otros | Capital | Intereses | Otros |
| Quindío | 26.087 | 207 | 22 | 1.208 | 40 | 6 |
| Risaralda | 37.667 | 306 | 33 | 1.541 | 38 | 6 |
| San Andres | 5.029 | 22 | 2 | 249 | 4 | 1 |
| Santander | 66.297 | 539 | 59 | 2.997 | 95 | 13 |
| Sucre | 19.892 | 193 | 27 | 1.207 | 40 | 9 |
| Tolima | 48.988 | 424 | 46 | 2.278 | 66 | 14 |
| Valle | 161.573 | 1.277 | 138 | 7.002 | 206 | 28 |
| Vaupés | 78 | - | - | 2 | - | - |
| Vichada | 395 | 6 | - | 16 | 1 | - |
| Total Consumo | \$ 1.410.007 | \$ 13.087 | \$1.480 | \$ 65.913 | \$ 2.500 | \$ 366 |

| Microcrédito | | | | Provisiones | | |
|---------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|---------------|
| | Capital | Intereses | Otros | Capital | Intereses | Otros |
| Antioquia | \$ 35 | \$ 2 | \$ - | \$ 1 | \$ - | \$ - |
| Atlántico | 25 | 6 | - | 25 | 6 | - |
| Bolívar | 7 | - | - | - | - | - |
| Caquetá | 5.360 | 323 | 48 | 774 | 168 | 19 |
| Cauca | 668 | 60 | 8 | 88 | 38 | 3 |
| Cesar | 7.921 | 813 | 90 | 1.335 | 530 | 48 |
| Chocó | 12 | - | - | - | - | - |
| Córdoba | 9.579 | 987 | 127 | 1.700 | 617 | 61 |
| Cundinamarca | 25.760 | 1.147 | 206 | 2.191 | 547 | 80 |
| Huila | 8.406 | 516 | 79 | 1.230 | 304 | 35 |
| Magdalena | 14 | 2 | - | - | - | - |
| Meta | 6.291 | 242 | 45 | 561 | 89 | 14 |
| Nariño | 12.989 | 928 | 125 | 1.946 | 554 | 55 |
| Norte Santander | 7.769 | 629 | 78 | 941 | 356 | 29 |
| Santander | 5.970 | 528 | 72 | 1.084 | 309 | 36 |
| Sucre | 7.539 | 576 | 83 | 880 | 334 | 35 |
| Tolima | 9.906 | 846 | 123 | 1.404 | 525 | 58 |
| Valle | 21.378 | 1.709 | 219 | 2.847 | 1.003 | 88 |
| Total Microcrédito | \$ 129.629 | \$ 9.314 | \$ 1.303 | \$ 17.007 | \$ 5.380 | \$ 561 |

| Comercial | | | | Provisiones | | |
|------------------------|------------------|-----------------|---------------|------------------|---------------|---------------|
| | Capital | Intereses | Otros | Capital | Intereses | Otros |
| Cundinamarca | \$ 80.201 | \$ 1.998 | \$ 393 | \$ 14.094 | \$ 713 | \$ 271 |
| Total Comercial | \$ 80.201 | \$ 1.998 | \$ 393 | \$ 14.094 | \$ 713 | \$ 271 |

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 2021:

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

| Microcrédito | Capital | Intereses | Otros | Provisiones | | |
|--------------|---------|-----------|-------|-------------|-----------|-------|
| | | | | Capital | Intereses | Otros |
| Antioquia | \$ 221 | \$ 31 | \$ 4 | \$ 35 | \$ 19 | \$ 2 |
| Atlántico | 313 | 43 | 5 | 92 | 32 | 3 |
| Bolívar | 30 | 2 | - | 2 | 1 | - |
| Boyacá | 6 | 2 | - | - | - | - |
| Caldas | 4 | - | - | 1 | - | - |
| Caquetá | 5.352 | 337 | 47 | 718 | 186 | 21 |
| Cauca | 709 | 59 | 6 | 82 | 26 | 2 |
| Cesar | 8.235 | 886 | 82 | 1.154 | 502 | 37 |
| Córdoba | 9.078 | 968 | 108 | 1.232 | 553 | 50 |
| Cundinamarca | 25.252 | 1.227 | 181 | 1.819 | 525 | 63 |

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

| Microcrédito | Capital | Intereses | Otros | Provisiones | | |
|---------------------------|-------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|---------------|
| | | | | Capital | Intereses | Otros |
| Huila | 8.113 | 541 | 71 | 917 | 311 | 32 |
| La Guajira | 19 | 6 | - | 15 | 6 | - |
| Magdalena | 21 | - | - | - | - | - |
| Meta | 6.592 | 249 | 39 | 393 | 75 | 9 |
| Nariño | 11.914 | 880 | 106 | 1.470 | 469 | 46 |
| Norte Santander | 7.931 | 692 | 71 | 905 | 355 | 22 |
| Quindío | 1 | - | - | - | - | - |
| Risaralda | 9 | 1 | - | - | - | - |
| Santander | 6.804 | 630 | 72 | 879 | 346 | 32 |
| Sucre | 7.544 | 595 | 70 | 710 | 274 | 22 |
| Tolima | 9.343 | 841 | 104 | 984 | 445 | 42 |
| Valle | 24.638 | 2.110 | 219 | 2.754 | 1.094 | 79 |
| Vichada | 2 | - | - | - | - | - |
| Total Microcrédito | \$ 132.131 | \$ 10.100 | \$ 1.185 | \$ 14.162 | \$ 5.219 | \$ 462 |

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

A continuación, se detalla la cartera total por sector económico al 31 de marzo de 2022 (No auditado):

| | <u>Consumo</u> | <u>Comercial</u> | <u>Microcrédito</u> | <u>Total</u> | <u>% de part.</u> |
|--|----------------|------------------|---------------------|--------------|-------------------|
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca | \$ 59 | \$ 771 | \$ 13.600 | \$ 14.430 | 0,89% |
| Explotación de minas y canteras | - | - | 42 | 42 | 0,00% |
| Industrias manufactureras | 250 | 18.661 | 24.486 | 43.397 | 2,68% |
| Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y Aire acondicionado | - | - | 60 | 60 | 0,00% |
| Distribución de agua; evacuación y tratamiento de aguas residuales, gestión de desechos y actividades de saneamiento ambiental | - | 2.627 | 297 | 2.924 | 0,18% |
| Construcción | 6 | 5.632 | 2.280 | 7.918 | 0,49% |
| Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas | 84 | 20.019 | 62.685 | 82.788 | 5,11% |
| Transporte y almacenamiento | 16 | 3.005 | 4.014 | 7.035 | 0,43% |
| Alojamiento y servicios de comida | - | 1.357 | 5.752 | 7.109 | 0,44% |

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

| | <u>Consumo</u> | <u>Comercial</u> | <u>Microcrédito</u> | <u>Total</u> | <u>% de part.</u> |
|--|--------------------|------------------|---------------------|--------------------|-------------------|
| Información y comunicaciones | - | 5.459 | 673 | 6.132 | 0,38% |
| Actividades financieras y de seguros | - | 5.605 | 49 | 5.654 | 0,35% |
| Actividades inmobiliarias | 19 | 172 | 6.776 | 6.967 | 0,43% |
| Actividades profesionales, científicas y técnicas | 10 | 13.050 | 448 | 13.508 | 0,83% |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo | - | 1.931 | 1.045 | 2.976 | 0,18% |
| Educación | - | 112 | 459 | 571 | 0,04% |
| Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social | - | 112 | 310 | 422 | 0,03% |
| Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación | - | - | 176 | 176 | 0,02% |
| Otras actividades de servicios | - | 480 | 4.847 | 5.327 | 0,33% |
| Actividades de los hogares individuales en calidad de empleadores; actividades no diferenciadas de los hogares individuales como productores de bienes y servicios para uso propio | - | - | 8 | 8 | 0,00% |
| Asalariados | 391.399 | 1.208 | 184 | 392.791 | 24,25% |
| Rentistas de Capital, solo para personas naturales | 14 | - | 1.160 | 1.174 | 0,07% |
| Pensionados | - | - | 278 | 278 | 0,02% |
| | 1.018.150 | | | 1.018.428 | 62,87% |
| Total Cartera | \$1.410.007 | \$ 80.201 | \$ 129.629 | \$1.619.837 | 100,00% |

A continuación, se detalla la cartera total por sector económico al 31 de marzo de 2022:

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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

| | <u>Consumo</u> | <u>Comercial</u> | <u>Microcrédito</u> | <u>Total</u> | <u>% de part.</u> |
|--|---------------------|------------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| Actividades inmobiliarias | - | 263 | 6.967 | 7.230 | 0,47% |
| Actividades profesionales, científicas y técnicas | 26 | 11.847 | 404 | 12.277 | 0,79% |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo | - | 2.080 | 1.158 | 3.238 | 0,21% |
| Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria | 23.819 | - | 1 | 23.820 | 1,54% |
| Educación | 1.696 | 124 | 456 | 2.276 | 0,15% |
| Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social | - | 211 | 325 | 536 | 0,03% |
| Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación | - | - | 182 | 182 | 0,01% |
| Otras actividades de servicios | - | 488 | 5.047 | 5.535 | 0,36% |
| Actividades de los hogares individuales en calidad de empleadores; actividades no diferenciadas de los hogares individuales como productores de bienes y servicios para uso propio | - | - | 7 | 7 | 0,00% |
| Asalariados | 99.470 | 1.309 | 303 | 101.082 | 6,51% |
| Rentistas de Capital, solo para personas naturales | 14 | - | 1.205 | 1.219 | 0,08% |
| Pensionados | 1.205.514 | - | - | 1.205.514 | 77,69% |
| Total Cartera | <u>\$ 1.330.743</u> | <u>\$ 88.859</u> | <u>\$ 132.131</u> | <u>\$ 1.551.733</u> | 100,00% |

El siguiente es el detalle de las provisiones:

| | <u>Al 31 marzo de 2022</u> | <u>Al 31 diciembre de 2021</u> |
|--|----------------------------|--------------------------------|
| | (No auditado) | |
| Provisión capital | \$ 73.170 | \$ 69.634 |
| Provisión intereses | 7.218 | 8.072 |
| Provisión Cargos fijos | 1.176 | 1.307 |
| Provisión capital componente contracíclico | 22.548 | 21.576 |
| Provisión intereses componente contracíclico | 200 | 200 |
| Provisión Cargos fijos | 21 | 18 |
| Provisión General | 1.296 | 1.321 |
| Provisión ICNR | 1.176 | 1.094 |
| Total | <u>\$ 106.805</u> | <u>\$ 103.222</u> |

El siguiente es el detalle de la maduración de la cartera a 31 marzo de 2022 (No auditado):

| | <u>Hasta un Año</u> | <u>Entre 1 y 3 Años</u> | <u>Entre 3 y 5 Años</u> | <u>Más de 5 Años</u> | <u>Total General</u> |
|----------------------|---------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|
| Consumo | \$ 83.779 | \$ 64.295 | \$ 17.646 | \$ 1.190.075 | \$ 1.355.795 |
| Comercial | 26.023 | 15.241 | 4.908 | 21.342 | 67.514 |
| Microcrédito | 69.579 | 14.322 | 25.319 | 8.078 | 117.298 |
| Total general | <u>\$ 179.381</u> | <u>\$ 93.858</u> | <u>\$ 47.873</u> | <u>\$ 1.219.495</u> | <u>\$ 1.540.607</u> |

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

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

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

| | Capital | | Condiciones promedio de negociación | |
|---------------------------------------|---------------------|-------------------------|-------------------------------------|-----------|
| | Al 31 marzo de 2022 | Al 31 diciembre de 2021 | Tasa | Plazo |
| Credivalores – Crediservicios S.A.S | \$ 170.243 | \$ 195.430 | 1,76% | 117 meses |
| BTG Pactual S.A. | 16.852 | 20.210 | 1,93% | 78 meses |
| Centro de servicios crediticios S.A.S | 2.452 | 3.591 | 1,95% | 48 meses |
| Avista Colombia S.A.S | 226.215 | 240.385 | 1,63% | 130 meses |
| Alpha Credit | 10.965 | 12.849 | 1,94% | 100 meses |
| Total | <u>\$ 426.727</u> | <u>\$ 472.465</u> | | |

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

| | Al 31 marzo de 2022 | Al 31 diciembre de 2021 |
|--------------|---------------------|-------------------------|
| Consumo | \$ (114) | \$ 262 |
| Comercial | - | 110 |
| Microcrédito | - | 227 |
| | <u>\$ (114)</u> | <u>\$ 599</u> |

11. Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar

| | Al 31 marzo de 2022 | Al 31 diciembre de 2021 |
|--|----------------------|-------------------------|
| | <i>(No auditado)</i> | |
| A empleados | \$ 1 | \$ 12 |
| Comisiones | 78 | 45 |
| Cuentas abandonadas (1) | 376 | 394 |
| Anticipos de contratos y proveedores | 503 | 550 |
| Recaudos a través de terceros (2) | 6.519 | 6.584 |
| Otras – diversas (3) | 27.104 | 4.003 |
| Deterioro (provisión) cuentas por cobrar (4) | (433) | (472) |
| Total | <u>\$ 34.148</u> | <u>\$ 11.116</u> |

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

- (1) La variación en las cuentas abandonadas corresponde a la validación realizada por el Banco del total de las cuentas de ahorro que cumplen las características para ser consideradas abandonadas, lo cual produjo el traslado al ICETEX.
- (2) Recaudos a través de terceros: Principalmente registra el movimiento del recaudo aplicado a cartera comprada, logrado por intermedio de terceros con los cuales 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.
- (3) Otras Diversas – A continuación, se presenta el detalle descompuesto:

| | <u>Al 31 marzo de 2022</u> | <u>Al 31 diciembre de 2021</u> |
|---|--------------------------------|------------------------------------|
| | (No auditado) | |
| Recaudo través de Alpha Credit (a) | \$ – | \$ 45 |
| Venta de cartea castigada (c) | – | 527 |
| Recaudo por Crédito de Servicio Crediticios | 61 | – |
| Recaudo a través BTG Pactual (a) | 87 | 149 |
| Diversas (b) | 176 | 93 |
| Tesoro nacional traslado cuentas inactivas | 217 | 215 |
| A proveedores | 262 | 14 |
| Cdts | 419 | 9 |
| Seguro de deuda | 864 | 117 |
| Recaudo a través Avista Colombia S.A. (a) | 1.770 | 3 |
| Fondo Nacional de Garantías (a) | 8.713 | 2.486 |
| A pagadurías | 14.535 | 345 |
| Total | \$ 27.104 | \$ 4.003 |

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

El Banco Credifinanciera S.A. tiene provisión por pérdidas de deterioro sobre sus cuentas de deudores comerciales diversas por un valor de \$433. Periódicamente evalúa la situación de sus deudores con el propósito de verificar la existencia de deterioro, bajo los siguientes principios:

- a. Morosidad.
- b. Dificultades financieras del deudor.
- c. Quiebra del deudor.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

| | Al 31 marzo de 2022 | Al 31 diciembre de 2021 |
|---------------------------|------------------------|----------------------------|
| | (No auditado) | |
| Saldo inicial | \$ 472 | \$ 304 |
| (+) Adiciones | 10 | 455 |
| (-) Castigos | - | (29) |
| Recuperación de provisión | (9) | - |
| Reversión de provisión | (40) | - |
| Reclasificaciones | - | (258) |
| Saldo final | <u>\$ 433</u> | <u>\$ 472</u> |

12. Propiedades y equipo materiales

A continuación, se presenta el detalle de equipo:

| | Al 31 marzo de 2022 | Al 31 diciembre de 2021 |
|----------------------------|------------------------|----------------------------|
| | (No auditado) | |
| Terrenos | \$ 255 | \$ 255 |
| Edificio | 575 | 575 |
| Equipo, muebles | 992 | 992 |
| Enseres de oficina | 693 | 693 |
| Equipo de computación | 2.294 | 2.314 |
| Mejoras en propiedad ajena | 998 | 998 |
| Depreciación acumulada | (4.356) | (4.313) |
| Total | <u>\$ 1.451</u> | <u>\$ 1.514</u> |

| | 31-dic-21 | Compras | Retiro | Ajustes | 31-mar-2022 (No auditado) |
|----------------------------|-----------------|-------------|----------------|-------------|------------------------------|
| Terrenos | \$ 255 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 255 |
| Edificios | 575 | - | - | - | 575 |
| Equipo, muebles | 992 | - | - | - | 992 |
| Enseres de Oficina | 693 | - | - | - | 693 |
| Equipo de Computación | 2.314 | 9 | (29) | - | 2.294 |
| Mejoras en Propiedad ajena | 998 | - | - | - | 998 |
| Total | <u>\$ 5.827</u> | <u>\$ 9</u> | <u>\$ (29)</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 5.807</u> |

| | 31-dic-19 | Compras | Retiro | Ajustes | 31-dic-20 |
|----------------------------|-----------------|---------------|-------------------|-------------|-----------------|
| Terrenos | \$ 255 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 255 |
| Edificios | 575 | - | - | - | 575 |
| Vehículos | 195 | - | (195) | - | - |
| Equipo Muebles | 1.026 | 25 | (59) | - | 992 |
| Enseres de Oficina | 1.171 | 26 | (504) | - | 693 |
| Equipo de Computación | 4.166 | 41 | (1.893) | - | 2.314 |
| Mejoras en Propiedad ajena | 968 | 109 | (79) | - | 998 |
| Total | <u>\$ 8.356</u> | <u>\$ 201</u> | <u>\$ (2.730)</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 5.827</u> |

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

A continuación, se presenta el movimiento de la depreciación:

| | 31-dic-21 | Gasto | Retiro | Ajuste | 31-mar-2022 (No auditado) |
|----------------------------|-----------------|--------------|-------------|----------------|------------------------------|
| Edificios | \$ 267 | \$ 7 | \$ - | \$ - | \$ 274 |
| Vehículos | - | - | - | - | - |
| Equipo Muebles | 751 | 13 | - | - | 764 |
| Enseres de Oficina | 422 | 11 | - | - | 433 |
| Equipo de Computación | 1.979 | 27 | - | (29) | 1.977 |
| Mejoras en Propiedad ajena | 894 | 14 | - | - | 908 |
| Total | \$ 4.313 | \$ 72 | \$ - | \$ (29) | \$ 4.356 |

| | 1-ene-20 | Gasto | Retiro | Ajuste | 31-dic-21 |
|----------------------------|-----------------|---------------|-------------------|-------------|-----------------|
| Edificios | \$ 238 | \$ 29 | \$ - | \$ - | \$ 267 |
| Vehículos | 130 | 3 | (133) | - | - |
| Equipo Muebles | 719 | 69 | (47) | 10 | 751 |
| Enseres de Oficina | 819 | 66 | (470) | 7 | 422 |
| Equipo de Computación | 3.582 | 204 | (1.795) | (12) | 1.979 |
| Mejoras en Propiedad ajena | 659 | 314 | (79) | - | 894 |
| Total | \$ 6.147 | \$ 685 | \$ (2.524) | \$ 5 | \$ 4.313 |

13. Activos por derecho de uso

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

| | Al 31 marzo de 2022 (No auditado) | Al 31 diciembre de 2021 |
|------------------------|---|----------------------------|
| Edificios | \$ 20.46 | \$ 20.408 |
| Vehículo | 119 | 119 |
| Equipo de computación | 320 | 320 |
| Depreciación acumulada | (6.137) | (5.606) |
| Total | \$ 14.788 | \$ 15.241 |

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

| | 31-dic-21 | Adición | Reducción | 31-mar-2022 (No auditado) |
|-----------------------|------------------|--------------|-------------|------------------------------|
| Edificios | \$ 20.408 | \$ 78 | \$ - | \$ 20.486 |
| Vehículo | 119 | - | - | 119 |
| Equipo de computación | 320 | - | - | 320 |
| Total | \$ 20.847 | \$ 78 | \$ - | \$ 20.925 |

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

A continuación, se presenta el movimiento de la amortización:

| | 31-dic-21 | Gasto | Retiro | 31-mar-2022 (No auditado) |
|-----------------------|-----------------|---------------|-------------|------------------------------|
| Edificios | \$ 5.167 | \$ 531 | \$ - | \$ 5.698 |
| Vehículo | 119 | - | - | 119 |
| Equipo de computación | 320 | - | - | 320 |
| Total | \$ 5.606 | \$ 531 | \$ - | \$ 6.137 |

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

14. Otros activos no financieros

| | Al 31 marzo de 2022 | Al 31 diciembre de 2021 |
|--|------------------------|----------------------------|
| | (No auditado) | |
| Pólizas de seguros | \$ 369 | \$ 59 |
| Otros gastos pagados por anticipado (*) | 171.784 | 158.069 |
| Total gastos pagados por anticipado | \$ 172.153 | \$ 158.128 |

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

| | Al 31 marzo de 2022 | Al 31 diciembre de 2021 |
|--|------------------------|----------------------------|
| | (No auditado) | |
| Mantenimiento software | \$ 436 | \$ 763 |
| Comisión de originación microcrédito (a) | 9.173 | 9.076 |
| Prima de compra de cartera (b) | 47.394 | 53.145 |
| Comisión de originación libranza (a) | 114.781 | 95.085 |
| Total otros gastos pagados por anticipado | \$ 171.784 | \$ 158.069 |

(a) Corresponde a los pagos realizados a las compañías originadoras de crédito por concepto de comisión de originación de créditos de cartera, los cuales son clasificados como costos de originación y/o de transacción, y son amortizados acorde con la duración de cada crédito.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

- (b) Corresponde al saldo por primas asociadas a compras de cartera, esta clasificación obedece a instrucción impartida por la Superintendencia Financiera de Colombia mediante el requerimiento 2019151482, en el cual se le solicita al Banco reclasificar los valores por concepto de prima por compras de cartera en una cuenta CUIF distinta de la 1400.

15. Otros activos no financieros

| | Al 31 marzo de 2022 | Al 31 diciembre de 2021 |
|--|------------------------|----------------------------|
| | (No auditado) | |
| Otros activos mantenidos para la venta | \$ 1.670 | \$ 1.670 |
| Deposito en garantía USD | 2.662 | 2.821 |
| Deterioro de otros activos (1) | (1.303) | (1.267) |
| Total Otros activo no financieros | \$ 3.029 | \$ 3.224 |

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

| | Al 31 marzo de 2022 | Al 31 diciembre de 2021 |
|--|------------------------|----------------------------|
| | (No auditado) | |
| Provisión saldo inicial | \$ 1.267 | \$ 744 |
| Reclasificación deterioro activos mantenidos para la venta | - | 330 |
| +Gasto por deterioro | 36 | 193 |
| | \$ 1.303 | \$ 1.267 |

16. Activos intangibles distintos de plusvalía

| | Al 31 marzo de 2022 | Al 31 diciembre de 2021 |
|--|------------------------|----------------------------|
| | (No auditado) | |
| Otros derechos (1) | \$ 19 | \$ 21 |
| Licencias, programas y aplicaciones informáticas | 307 | 369 |
| Total activos intangibles | \$ 326 | \$ 390 |

A 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre 2021 se detalla los intangibles con sus respectivas vidas útiles:

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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

A continuación, se detalle el movimiento de los intangibles:

| | Al 31 marzo de 2022 | Al 31 diciembre de 2021 |
|---------------|------------------------|----------------------------|
| | (No auditado) | |
| Saldo inicial | \$ 390 | \$ 1.083 |
| Compras | - | 127 |
| Amortización | (64) | (820) |
| Total | \$ 326 | \$ 390 |

17. Activos no corrientes mantenidos para la venta

| | Al 31 marzo de 2022 | Al 31 diciembre de 2021 |
|---|------------------------|----------------------------|
| | (No auditado) | |
| Bienes inmuebles diferentes a vivienda | \$ 1.208 | \$ 1.208 |
| Deterioros activos no corrientes mantenidos para la venta | (345) | (254) |
| Total activos no corrientes mantenidos para la venta | \$ 863 | \$ 954 |

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

| | Al 31 marzo de 2022 | Al 31 diciembre de 2021 |
|---------------------------------|------------------------|----------------------------|
| | (No auditado) | |
| Saldo inicial | \$ 954 | \$ 987 |
| Deterioro | (91) | (294) |
| Nuevos activos adquiridos | - | \$ 482 |
| Reclasificación a otros activos | - | (221) |
| Saldo final | \$ 863 | \$ 954 |

18. Depósitos y exigibilidades

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

| | Al 31 marzo de 2022 | Al 31 diciembre de 2021 |
|---------------------|------------------------|----------------------------|
| | (No auditado) | |
| Cdt (1) | \$ 1.495.841 | \$ 1.443.937 |
| Cuentas de ahorro | 10.921 | 11.846 |
| Cuentas corrientes | 2.954 | 4.449 |
| Servicios bancarios | 593 | 1.108 |
| Total | \$ 1.510.309 | \$ 1.461.340 |

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

| | Al 31 marzo de 2022 | Al 31 diciembre de 2021 |
|---|------------------------|----------------------------|
| | (No auditado) | |
| Menos de seis meses | \$ 244.157 | \$ 138.590 |
| Mayores a 6 meses y menores de 12 meses | 601.125 | 664.432 |
| Igual o superior a 12 meses y menor de 18 meses | 379.991 | 378.067 |
| Mayor de 18 meses | 270.568 | 262.848 |
| Total | \$ 1.495.841 | \$ 1.443.937 |

19. Títulos en deuda en circulación

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

| | Al 31 marzo de 2022 | Al 31 diciembre de 2021 |
|------------------------|------------------------|----------------------------|
| | (No auditado) | |
| Capital | \$ 71.424 | \$ 85.714 |
| Intereses vigentes | 103 | 2.339 |
| Costo neto transacción | (356) | (424) |
| Total | \$ 71.171 | \$ 87.629 |

Característica del Bono

| Tercero | Al 31 marzo de 2022 (No auditado) | | Al 31 diciembre de 2021 | | Plazo Días | Tasa | Fecha Emisión | Fecha Vencimiento |
|------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|------------|-----------|---------------|-------------------|
| | Capital | Intereses vigentes | Capital | Intereses vigentes | | | | |
| Participación de Bancolombia (COP) | \$ 46.426 | \$ 67 | \$ 55.714 | 1.520 | 1800 | 10.61% EA | 26/09/2019 | 26/09/2024 |
| Participación de IFC (COP) | 24.998 | 36 | 30.000 | 819 | 1800 | 10.61% EA | 26/09/2019 | 26/09/2024 |
| | \$ 71.424 | \$ 103 | \$ 85.714 | \$ 2.339 | | | | |

Los costos de transacción asignados al bono:

| Tercero | Al 31 marzo de 2022 (No auditado) | | | Al 31 diciembre de 2021 | | |
|------------------------------|-----------------------------------|----------------|---------------|-------------------------|-----------------|---------------|
| | Costos | Amortización | Total | Costos | Amortización | Total |
| Participación de Bancolombia | \$ 276 | \$ (45) | \$ 231 | \$ 469 | \$ (193) | \$ 276 |
| Participación de IFC | 149 | (24) | 125 | 253 | (105) | 148 |
| | \$ 425 | \$ (69) | \$ 356 | \$ 722 | \$ (298) | \$ 424 |

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

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

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

20. Obligaciones financieras

| | <u>Al 31 marzo de 2022</u> | <u>Al 31 diciembre de 2021</u> |
|--|--------------------------------|------------------------------------|
| | <i>(No auditado)</i> | |
| Banco de Occidente, S.A | \$ - | \$ 2.030 |
| Banco de Comercio Exterior | 704 | 825 |
| Banco Cooperativo Coopcentral, S.A. | 16.148 | 9.181 |
| Bancolombia S.A. | 5.056 | 10.153 |
| ResponsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund | 18.258 | 17.770 |
| ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders | 20.767 | 20.199 |
| ResponsAbility SICAV (Lux) Mikro- und KMU-Finanz-Fonds | 37.547 | 36.526 |
| ResponsAbility Micro and SME Finance Fund | 24.130 | 23.507 |
| Total | \$ 122.610 | \$ 120.191 |

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

| Entidad | Al 31 marzo de 2022 | | | | | |
|--|---------------------|--------------------|------------------------|------------------|-------------|-----------------|
| | Capital | Intereses vigentes | Costos Transaccionales | Total | Plazo Meses | Tasa de interés |
| Banco de Comercio Exterior | \$ 701 | \$ 3 | \$ - | \$ 704 | 31,6 | DTF+ 3.1 |
| Banco Cooperativo Coopcentral S.A. | 8.333 | 16 | - | 8.349 | 36 | IBR +4 NAMV |
| Banco Cooperativo Coopcentral S.A. | 7.763 | 36 | - | 7.799 | 24 | IBR +4 NAMV |
| Bancolombia S.A. | 5.000 | 56 | - | 5.056 | 23 | 7,91% |
| ResponsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund | 7.797 | 200 | (54) | 7.943 | 36 | 8.73% EA |
| ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders | 6.676 | 171 | (46) | 6.801 | 36 | 8.73% EA |
| ResponsAbility SICAV (Lux) Mikro- und KMU-Finanz-Fonds | 13.353 | 342 | (92) | 13.603 | 36 | 8.73% EA |
| ResponsAbility Micro and SME Finance Fund | 13.561 | 348 | (94) | 13.815 | 36 | 8.73% EA |
| ResponsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund | 10.580 | 267 | (532) | 10.315 | 36 | 8.90% EA |
| ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders | 14.326 | 361 | (721) | 13.966 | 36 | 8.90% EA |
| ResponsAbility SICAV (Lux) Mikro- und KMU-Finanz-Fonds | 24.559 | 620 | (1.235) | 23.944 | 36 | 8.90% EA |
| ResponsAbility Micro and SME Finance Fund | 10.580 | 267 | (532) | 10.315 | 36 | 8.90% EA |
| | \$ 123.229 | \$ 2.687 | \$ (3.306) | \$122.610 | | |

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

Todas las obligaciones financieras están expresadas en pesos.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

21. Repos pasivos

| | Al 31 marzo de 2022 | Al 31 diciembre de 2021 |
|-----------------|------------------------|----------------------------|
| | <i>(No auditado)</i> | |
| Operación repos | \$ 151.420 | \$ 100.301 |
| Total | \$ 151.420 | \$ 100.301 |

Detalle de los repos

| Fecha | Capital | Intereses | Plazo Días | Tasa |
|-----------|-------------------|-----------------|------------|----------|
| 28-mar-22 | \$ 50.000 | \$ 32 | 180 | 5% EA |
| 22-nov-21 | 40.000 | 632 | 181 | 4.65% EA |
| 17-dic-21 | 60.000 | 756 | 182 | 4.50% EA |
| | <u>\$ 150.000</u> | <u>\$ 1.420</u> | | |

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

22. Pasivos por arrendamientos

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

| | | Al 31 marzo de 2022 | Al 31 diciembre de 2021 |
|---------------------------|----------------------------|------------------------|----------------------------|
| | | <i>(No auditado)</i> | |
| Contrato | Terceros | | |
| Edificio Oficina Calle 76 | Corficolombiana | \$ 13.390 | \$ 13.715 |
| Edificio Oficina 92 | Varias Personas Naturales | 1.226 | 1.204 |
| Edificio Oficina Bulevar | Scheffler Krause Jeannette | 661 | 693 |
| Edificion Oficina Salitre | Fondo de Capital Privado | 567 | 606 |
| | | <u>\$ 15.844</u> | <u>\$ 16.218</u> |

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

| | Al 31 marzo de 2022 | Al 31 diciembre de 2021 |
|----------------------|------------------------|----------------------------|
| | <i>(No auditado)</i> | |
| Saldo inicial | \$ 16.218 | \$ 18.076 |
| Revaluación de tasa* | 78 | 173 |
| Retiro | - | (121) |
| Gasto de intereses | 267 | 1.127 |
| Pagos | (719) | (3.037) |
| Saldo final | \$ 15.844 | \$ 16.218 |

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Pagos mínimos de arrendamientos financieros por pagar

| | Hasta 1 año | Entre 1 y 5 años | Mas de 5 años |
|------------------|---|---|------------------------------|
| Bienes inmuebles | 1.831 | 7.465 | 6.548 |
| | Media ponderada de la tasa de descuento | Promedio vida remanente para la finalización del contrato (meses) | Vida media ponderada (meses) |
| Bienes inmuebles | 7,20% | 46,88 | 120 |

23. Cuentas comerciales por pagar

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

| | Al 31 marzo de 2022 (No auditado) | Al 31 diciembre de 2021 |
|--|--------------------------------------|-------------------------|
| Honorarios y comisiones (4) | \$ 9.520 | \$ 1.223 |
| Cuentas por pagar reintegros SIIF (1) | 7.635 | 6.164 |
| Seguros | 5.731 | 4.794 |
| Desembolsos créditos libranza (2) | 5.561 | 5.700 |
| Avales por pagar al Fondo Garantías de Antioquia libranza | 5.517 | 5.594 |
| Desembolsos a Incefin (2) | 4.525 | 5.140 |
| Proveedores | 3.880 | 1.991 |
| Tarjeta de crédito Credivalores (3) | 2.347 | 2.041 |
| Cdts cancelados | 1.396 | 4.314 |
| Desembolsos créditos microcrédito (2) | 1.005 | 238 |
| Avales por pagar al Fondo Garantía de Antioquia Microcrédito | 597 | 567 |
| Otras cuentas por pagar | 587 | 333 |
| Operación swap | 555 | - |
| Costos y gastos por pagar | 430 | 787 |
| Arrendamiento | 335 | 732 |
| Acreedores varios | 225 | 234 |
| Cheques girados no cobrados | 119 | 119 |
| Desembolsos crédito Alpha Credit S.A. | 18 | 32 |
| Compensación visa | 6 | 11 |
| Contribución a Fondo de Garantías de Instituciones Financieras (Fogafin) | - | 2.318 |
| Total | \$ 49.989 | \$ 42.332 |

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

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

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

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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

24. Provisiones por beneficios a los empleados

| | Al 31 marzo de 2022 | Al 31 diciembre de 2021 |
|-------------------------------|------------------------|----------------------------|
| | <i>(No auditado)</i> | |
| Beneficios de corto plazo (1) | \$ 2.626 | \$ 2.380 |

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

| | Al 31 marzo de 2022 | Al 31 diciembre de 2021 |
|--------------------------------|------------------------|----------------------------|
| | <i>(No auditado)</i> | |
| Vacaciones | \$ 1.343 | \$ 1.361 |
| Cesantías | 276 | 913 |
| Intereses sobre cesantías | 8 | 105 |
| Prestaciones sociales y nómina | 723 | 1 |
| Prima Legal | 276 | - |
| Total | \$ 2.626 | \$ 2.380 |

25. Pasivos por impuestos corrientes

| | Al 31 marzo de 2022 | Al 31 diciembre de 2021 |
|---|------------------------|----------------------------|
| | <i>(No auditado)</i> | |
| Activos por impuestos corrientes | | |
| Saldo a favor en impuestos (1) | \$ 1.610 | \$ 1.609 |
| Retenciones en la fuente | 1.321 | 1.000 |
| Otros impuestos por pagar (2) | 1.418 | 1.418 |
| | 4.349 | 4.027 |
| Pasivos por impuestos corrientes | | |
| Impuesto de Renta 2022 | 5.232 | - |
| Otros impuestos por pagar (3) | 4.454 | 5.065 |
| | \$ 9.686 | \$ 5.065 |

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

(2) Se incluye principalmente las autorretenciones del año 2021 y el anticipo de industria y comercio.

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

(4) Los otros impuestos están compuestos por:

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

| | <u>Al 31 marzo de 2022</u> | <u>Al 31 diciembre de 2021</u> |
|----------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| | <i>(No auditado)</i> | |
| Impuesto de industria y comercio | \$ 1.245 | \$ 988 |
| Impuesto a las ventas | 291 | 516 |
| Retenciones en la fuente | 2.918 | 3.561 |
| Timbre | - | - |
| Total | <u>\$ 4.454</u> | <u>\$ 5.065</u> |

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

La declaración del año 2020 se presentó dentro de los plazos determinados por la administración tributaria el 23 de abril de 2021 y la declaración del año gravable 2021 se presentará antes del vencimiento el 22 de abril de 2022.

Impuesto a las ganancias

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

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

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

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

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

Para los años 2021 y 2022, la renta presuntiva es del cero por ciento (0%) de acuerdo con lo contemplado en el artículo 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 36% y la tasa efectiva de tributación son las siguientes:

| Impuesto sobre la Renta | <u>Al 31 marzo de 2022</u> <i>(No auditado)</i> | <u>Al 31 marzo de 2021</u> |
|---|--|----------------------------|
| Utilidad antes de provisión para impuesto sobre la renta | \$ 20.961 | \$ 55 |
| Mas | | |
| Impuestos no deducibles | 1.576 | 634 |
| Arrendamiento financiero NIIF 16 (depreciación e intereses) | 87 | 99 |
| Multas y sanciones | 13 | - |
| Diferencia depreciación fiscal edificios | - | - |
| Diferencia depreciación fiscal vehículos | - | 11 |
| Diferencia depreciación fiscal muebles y enseres | 18 | 94 |
| Otros gastos no deducibles | 210 | 1.569 |
| Diferencia en cambio por reexpresión neto gasto | 1.139 | - |
| Gastos no deducibles provisiones proveedores | 949 | 1.038 |
| Renta por recuperación de deducciones venta BRP y activos fijos | 1.489 | 76 |
| Menos | | |
| Diferencia en cambio por reexpresión neto ingreso | 460 | 190 |
| Ingresos no constitutivos de renta ni ganancia ocasional dividendos | - | - |
| Deducciones e ingresos no fiscales | 125 | 771 |
| Recuperación de provisiones | - | 974 |
| Renta líquida Gravable | \$ 25.857 | \$ 1.531 |
| | | |
| Patrimonio líquido del año anterior | \$ 175.886 | \$ 157.484 |
| Acciones en sociedades nacionales | 13 | 14 |
| Tarifa | 0% | 0% |
| Renta presuntiva | 0 | 0 |
| Dividendos gravados de las acciones | | |
| Utilidad gravable | 25.857 | 1.531 |
| Compensación de pérdidas fiscales | 0 | 0 |
| Renta gravable | 25.856 | 1.532 |
| Impuesto corriente | 8.791 | 475 |
| Descuentos tributarios (Donaciones e IVA Activos fijos) | 498 | 0 |
| Margen de seguridad gasto impuesto de renta | - | 0 |
| Impuesto neto de renta | 8.293 | 475 |
| Utilidad gravable | 25.856 | 1.532 |
| Sobretasa impuesto de renta 3% | 776 | 46 |
| Total gasto de impuesto del año | 9.069 | 521 |
| | | |
| Efecto del impuesto diferido en resultados del periodo | - 297 | - 188 |
| Total Impuesto sobre la renta (1) | \$ 8.772 | \$ 333 |

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

| | Al 31 marzo de 2022 | Al 31 diciembre de 2021 |
|---|----------------------|-------------------------|
| | <i>(No auditado)</i> | |
| Patrimonio contable | \$ 187.070 | \$ 174.671 |
| Más: partidas que incrementan el patrimonio fiscal | | |
| Pasivos estimados y provisiones | 1.629 | 798 |
| Activo por arrendamiento financiero NIIF 16 | 1.056 | 977 |
| Propiedad planta y equipo | 56 | 39 |
| Activos intangibles | 634 | 627 |
| Mejoras en propiedades ajenas | 289 | 302 |
| Deterioro otras provisiones por cobrar | 433 | 472 |
| Provisiones para litigios | 26 | - |
| Menos: partidas que disminuyen el patrimonio | | |
| Valorización acciones ACH | 2.363 | 2.022 |
| Otras cuentas por cobrar | 77 | 650 |
| Diferencia en cambio | 6 | (6) |
| Impuesto diferido neto | 185 | 597 |
| Ingreso en inversiones | - | (110) |
| Patrimonio líquido | \$ 188.562 | \$ 174.733 |

Impuesto diferido

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

| | Al 31 marzo de 2022 | Al 31 diciembre de 2021 |
|---|----------------------|-------------------------|
| | <i>(No auditado)</i> | |
| Impuesto diferido activo | | |
| Saldo 31 de diciembre año anterior | \$ 6.639 | \$ 5.871 |
| Más: | | |
| Diferencia en cambio no realizada | (2) | 2 |
| Propiedad planta y equipo | 7 | (44) |
| Pasivo por arrendamiento financiero NIIF 16 | (147) | 674 |
| Menos: | | |
| Inversiones | 43 | (42) |
| Proveedores | (316) | (94) |
| Impuesto Diferido Activo | \$ 6.770 | \$ 6.639 |
| Impuesto Diferido Pasivo | | |
| Saldo 31 de Diciembre año anterior | \$ 6.560 | 5.413 |
| Más: | | |
| Activo por arrendamiento financiero NIIF 16 | (172) | 384 |
| Inversiones | 133,00 | 767 |
| Menos: | | |
| Diferencia en cambio no realizada | (2) | 4 |
| Impuesto Diferido Pasivo | \$ 6.523 | \$ 6.560 |
| Impuesto Diferido Activo - Neto | \$ 247 | \$ 79 |

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Conciliación de la tasa efectivo

El Banco Credifinanciera S.A. realizó la conciliación de la tasa efectiva total sin impuesto diferido, para el mes de marzo de 2021 y marzo 2022 cuya tasa es 94.50% y 43.23% respectivamente, incluyendo los puntos adicionales de la sobretasa del impuesto de renta aplicable a las entidades financieras, las principales partidas conciliatorias son:

| | <u>Al 31 marzo de 2022</u> | <u>Al 31 marzo de 2021</u> |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Utilidad fiscal antes de impuestos | 20.961 | (55) |
| Impuestos a la tasa obligatoria | 7.756 | (19) |
| Más (menos) efecto de impuestos sobre: | | |
| Impuestos no deducibles | 583 | 215 |
| Multas y sanciones | 5 | - |
| Gastos no deducibles | 854 | 956 |
| Recuperación provisiones no gravadas | - | (331) |
| Diferencia en cambio no realizada | (136) | (64) |
| Renta líquida por recuperación de deducciones | 551 | 26 |
| Deducciones e ingresos no gravados | (46) | (262) |
| Ingreso no constitutivo de renta ni ganancia ocasional | - | - |
| Mayor valor provisionado | - | - |
| Descuento por donaciones e IVA activos fijos | (497) | - |
| Total provisión de impuestos a la utilidad cargada a resultados | <u>9.070</u> | <u>521</u> |
| Tasa efectiva | <u>43.27%</u> | <u>(94,50%)</u> |

Firmeza de las declaraciones del impuesto sobre la renta y complementarios e información complementaria

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

Las declaraciones del impuesto de renta que el Banco presentó por las vigencias 2020, 2019 y 2018 no se encuentran en firme, las dos últimas teniendo en cuenta que se presentaron con pérdida fiscal.

Efectos de la pandemia en impuestos nacionales y territoriales

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

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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Normas internacionales de información financiera

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

Ley 2010 de 2019 – Ley de crecimiento económico

Esta ley fue expedida por el Gobierno Nacional el 27 de diciembre de 2019 en su afán de mantener las disposiciones reguladas por la declarada inexecutable ley de financiamiento, Ley 1943 de 2018, de la cual se mantienen las siguientes disposiciones:

a. Impuesto a los dividendos

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

b. Renta presuntiva

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

c. Tarifa del Impuesto sobre la Renta

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

| Año | Tarifa General* | Tarifa Aplicable a Entidades Financieras ** |
|--------------------|------------------------|--|
| 2020 | 32% | 36% |
| 2021 | 31% | 34% |
| 2022 y siguientes. | <u>30%</u> | <u>30%</u> |

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

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

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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

Ley de Inversión Social y Ley de Crecimiento Económico

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

a. Tarifa del impuesto sobre la renta

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

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

b. Renta presuntiva

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

c. Impuesto al patrimonio

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

d. Impuesto de normalización

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

Incertidumbres en posiciones tributarias

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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

26. Otros pasivos no financieros

A continuación, el detalle de otros pasivos:

| | <u>Al 31 marzo de 2022</u> | <u>Al 31 diciembre de 2021</u> |
|----------------------------------|----------------------------|--------------------------------|
| | <i>(No auditado)</i> | |
| Contribución sobre transacciones | \$ 23 | \$ 34 |
| Diversos (1) | <u>2.106</u> | <u>3.871</u> |
| Total | \$ 2.129 | \$ 3.905 |

27. Otros pasivos financieros

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

28. Patrimonio

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

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

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

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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

| | Al 31 marzo de 2022 | Al 31 diciembre de 2021 |
|---|----------------------|-------------------------|
| | <i>(No auditado)</i> | |
| Capital suscrito y pagado | \$ 92.256 | \$ 92.256 |
| Otras participaciones en el patrimonio | 13.581 | 13.581 |
| Reserva legal | 49.805 | 49.805 |
| Reserva ocasional | 18.019 | - |
| Adopción por primera vez | (245) | (244) |
| (Pérdidas) utilidades acumuladas de ejercicios anteriores | - | 135 |
| Resultado del ejercicio | 12.189 | 17.884 |
| Otro resultado integral | 1.465 | 1.254 |
| Total | \$ 187.070 | \$ 174.671 |

a. Capital suscrito y pagado

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

| | Al 31 marzo de 2022 | Al 31 diciembre de 2021 |
|---------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| | (Expresado en pesos) | |
| Capital suscrito y pagado | 92.255.611.305 | 92.255.611.305 |
| Número de acciones | 177.938.801 | 177.938.801 |
| Valor nominal | 518 | 518 |

El Banco no ha hecho emisión de acciones preferentes.

Composición accionaria

Accionistas

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

b. Otras participaciones en el patrimonio

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

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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

c. Reserva Legal

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

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

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

d. Reserva ocasional

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

e. Dividendos decretados

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

29. Compromisos y contingencias

Compromisos de crédito

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

Con respecto al riesgo de crédito sobre compromisos para extender líneas de crédito el Banco está 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 menor 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 de crédito que los compromisos a corto plazo.

Contingencias

Contingencias legales

A continuación, se presentan las provisiones:

| | <u>Al 31 marzo de 2022</u> | <u>Al 31 diciembre de 2021</u> |
|-----------------------------------|----------------------------|--------------------------------|
| | <i>(No auditado)</i> | |
| Contribuciones y afiliaciones (a) | \$ 1.119 | \$ - |
| Otras(b) | <u>26</u> | <u>-</u> |
| Total | <u>\$ 1.145</u> | <u>\$ -</u> |

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

- a. A cierre de marzo de 2022, el Banco cuenta con once (11) procesos vigentes. Una vez realizado el análisis de los casos reportados por los proveedores de Servicios Jurídicos (Jimenez Ruiz & Asociados S.A.S) y Abogado interno, se presentan cinco (5) procesos de acción de protección al Consumidor Financiero, en riesgo de pérdida “posible” relacionados con los demandantes Edwin Enrique Baquero, Carmen Magola Brito Nieves, Antonio Ariza Castillo, Jorge Luis Guzman Prada, Luis Carlos Abadía Alvarado, por una suma total en las pretensiones de \$ 26 millones. Frente a los procesos restantes no se considera necesario realizar provisiones en razón a su clasificación. Es importante aclarar que ninguno de los procesos relacionados, a la fecha cuentan con una sentencia condenatoria.
- b. Se realizó una provisión por contribución al Fondo Nacional de Garantías de instituciones financieras.

30. Manejo de Capital Adecuado

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

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

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

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

| | <u>Al 31 marzo de 2022</u> | <u>Al 31 diciembre de 2021</u> |
|-----------------------|----------------------------|--------------------------------|
| | <i>(No auditado)</i> | |
| Patrimonio | 188.969 | 176.618 |
| Relación de Solvencia | 13,13% | 12,82% |

31. Ingresos netos por intereses

| | <u>Al 31 marzo de</u> | | <u>2021</u> |
|--|-----------------------|-----------|---------------|
| | 2022 | | |
| | <i>(No auditado)</i> | | |
| Ingresos financieros de créditos consumo | \$ 69.476 | \$ | 44.715 |
| Ingresos financieros de créditos comercial | 1.908 | | 3.045 |
| Ingresos financieros de microcrédito | 9.308 | | 9.288 |
| Gastos por intereses depósitos y exigibilidades | (16.653) | | (17.043) |
| Gastos por intereses y costos de títulos, obligaciones financieras y Repos | (6.802) | | (4.555) |
| Total Ingresos netos por intereses | \$ 57.237 | \$ | 35.450 |

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

32. Ingresos netos por comisiones

| | Al 31 marzo de | |
|---|----------------------|-----------------|
| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
| | <i>(No auditado)</i> | |
| Comisión por seguro | \$ 1.975 | \$ 1.555 |
| Comisión por estudio de crédito | 2.897 | 1.443 |
| Comisión Mi pyme | 1.148 | 941 |
| Comisión cobranzas | 990 | 285 |
| Comisión uso de marca | 107 | 75 |
| Comisión servicios Redeban | 601 | (73) |
| Comisión por PSE | 1 | 1 |
| Comisión de tarjeta de crédito | 1 | - |
| Comisión retiro de efectivo | 1 | 1 |
| Comisión por originación de cartera Asesoría Financiera de Crédito S.A. | (2.450) | 868 |
| Comisión Equipo por servicios bancarios | - | (61) |
| Comisión tarjetas debito | (7) | (79) |
| Comisión transferencia | (46) | (72) |
| Comisión por servicios bancarios | (193) | (233) |
| Comisión por captación CDTs y otros | (3.551) | (3.158) |
| Total Ingresos Netos por Comisiones | \$ 1.474 | \$ 1.493 |

33. Resultado neto de operaciones financieras

| | Al 31 marzo de | |
|--|----------------------|-------------------|
| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
| | <i>(No auditado)</i> | |
| Rendimientos cuentas de ahorros | \$ 1.567 | \$ 916 |
| Por venta de cartera | 157 | - |
| Por incremento en el valor de mercado | 41 | 708 |
| Por aumento en el valor razonable | 125 | 49 |
| Por incremento en el valor presente | 152 | 14 |
| Venta de inversiones | 1 | - |
| Por venta de propiedad y planta | (1) | 4 |
| Perdida por valor de inversiones valor razonable | (44) | (6) |
| Por disminución en el valor razonable | (3) | (916) |
| Prima amortizada de cartera (1) | (8.752) | (6.531) |
| Otros intereses | (1.372) | (38) |
| Resultado neto de operaciones financieras | \$ (8.129) | \$ (5.800) |

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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

34. Otros ingresos

| | Al 31 marzo de | |
|-----------------------------------|----------------------|-----------------|
| | 2022 | 2021 |
| | <i>(No auditado)</i> | |
| Recobro y recuperaciones | \$ 1.290 | \$ 3.423 |
| Indemnización por siniestro | 222 | 9 |
| Reintegro de años anteriores | 140 | 125 |
| Venta de chequea | 215 | 109 |
| Reembolsos por enfermedad laboral | 20 | - |
| Otros | 9 | 13 |
| Aprovechamientos | 1 | 5 |
| | \$ 1.897 | \$ 3.684 |

35. Remuneración y gastos de personal

| | Al 31 marzo de | |
|-------------------------------------|----------------------|-------------------|
| | 2022 | 2021 |
| | <i>(No auditado)</i> | |
| Sueldos | \$ (3.284) | \$ (2.842) |
| Salario Integral | (2.261) | (2.006) |
| Bonificaciones | (943) | (1.100) |
| Pensión Obligatoria | (603) | (515) |
| Vacaciones | (321) | (301) |
| Cesantías | (291) | (367) |
| Prima legal | (291) | (250) |
| Eps | (210) | (242) |
| Caja de compensación | (209) | (182) |
| Indemnizaciones | (137) | (32) |
| Otros auxilios | (100) | (86) |
| Vivienda salario flexible | (81) | (95) |
| Auxilio crédito libranza | (76) | (63) |
| Riesgos profesionales | (71) | (63) |
| ICBF | (63) | (63) |
| Horas extras | (50) | (75) |
| SENA | (42) | (42) |
| Apoyo sostenimiento Sena | (32) | (28) |
| Auxilio de transporte | (20) | (13) |
| Transporte salario flexible | (16) | (13) |
| Aporte voluntarios salario flexible | (10) | (41) |
| Intereses sobre cesantías | (8) | (11) |
| Seguros de vida | (4) | (1) |
| Dotación y suministro empleados | (2) | - |
| Subsidio de alimentación | - | (1) |
| | \$ (9.125) | \$ (8.432) |

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

36. Gastos de administración

| | Al 31 marzo de | |
|---|----------------------|--------------------|
| | 2022 | 2021 |
| | <i>(No auditado)</i> | |
| Diversos (1) | \$ (4.724) | \$ (3.853) |
| Honorarios | (2.316) | (2.402) |
| Impuestos y tasas | (2.172) | (1.737) |
| Arrendamientos | (1.450) | (1.226) |
| Mantenimiento y reparaciones | (1.619) | (2.125) |
| Seguros | (1.562) | (1.189) |
| Contribuciones, afiliaciones y transferencia | (422) | (333) |
| Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones | (39) | - |
| Adecuación e instalación | (32) | (16) |
| Tramites legales | (6) | (3) |
| | \$ (14.342) | \$ (12.884) |

(1) El rubro correspondiente a diversos está discriminado:

| | Al 31 marzo de | |
|------------------------------------|----------------------|-------------------|
| | 2022 | 2021 |
| | <i>(No auditado)</i> | |
| Procesamiento electrónico de datos | \$ (2.058) | \$ (1.402) |
| Publicidad y propaganda | (661) | (341) |
| Servicios públicos | (351) | (660) |
| Gastos administración | (313) | - |
| Pérdida en recuperación de Cartera | (263) | (553) |
| Gestion documental | (238) | (194) |
| Relaciones publicas | (154) | (1) |
| Servicios de ase y vigilancia | (137) | (132) |
| Servicios Temporales | (126) | (280) |
| Transporte urbano | (88) | (70) |
| Mensajería | (87) | (65) |
| Útiles de papelería | (73) | (45) |
| Servicio de cafetería | (55) | (36) |
| Riesgo Operativo | (52) | - |
| Gasto de Viaje | (21) | (4) |
| Gastos de años anteriores | (17) | (1) |
| Cursos y Capacitaciones | (17) | (2) |
| Servicio de restaurante | (10) | (5) |
| Tarjeta de alimentación | (3) | (13) |
| Otros | - | (34) |
| Gastos notariales y registro | - | (5) |
| Donaciones | - | (1) |
| Gasto de representación | - | (8) |
| Gastos de bienes recibido en pago | - | (1) |
| Total | \$ (4.724) | \$ (3.853) |

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

37. Conciliación de pasivos que surgen de actividades de financiación

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

| | 2020 | Flujo de efectivo | | | Cambios distintos al efectivo | | | 2021 |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|------------------|-------------------------------|---------------|--------------------|-------------------|
| | | Pago capital | Pago intereses | Adquisición | Causación intereses | Costos | Ajuste | |
| Prestamos de Créditos | \$ 120.191 | \$ (13.290) | \$ (544) | \$ 13.100 | \$ 2.675 | \$ 478 | \$ - | \$ 122.610 |
| Arrendamiento Financiero | 16.218 | (719) | | | 267 | | 78 | 15.844 |
| Emisión de Títulos de deuda | 87.629 | (14.290) | (4.430) | | 2.195 | 67 | | 71.171 |
| Repos pasivos | 100.301 | | - | 50.000 | 1.119 | | | 151.420 |
| Otros pasivos financieros y no financieros | 22.075 | | | | - | - | (15.926) | 6.149 |
| Total | \$ 346.414 | \$ (28.299) | \$ (4.974) | \$ 63.100 | \$ 6.256 | \$ 545 | \$ (15.848) | \$ 367.194 |

38. Hechos relevantes y transacciones significativos

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

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

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

a. Administración de riesgos

En relación con el riesgo de liquidez al cierre de marzo 2022, el Banco no ha evidenciado presiones a los niveles de liquidez ni a la estructura de fondeo, esto se refleja en la estabilidad en el nivel de captaciones de los clientes, y el deterioro gradual de la cartera dado por la incapacidad de algunos clientes de atender su obligación luego del vencimiento de la medida PAD. Con esto, no ha sido necesario realizar ninguna acción de contingencia de liquidez y se continúa 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 continuó 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

39. Otras revelaciones

39.1 Prima por adquisición de cartera.

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

40. Aprobación de los estados financieros

La emisión de los estados financieros de Banco Credifinanciera correspondientes al ejercicio finalizado al 31 de marzo de 2022, fueron en sesión que se celebró el veintinueve (29) de abril de 2022, se pone en conocimiento a los miembros y se da aprobación a los mismos a través del Acta 201 del 29 de abril de 2022.

Banco Credifinanciera S.A.

Certificación de los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

Que para la emisión del estado de situación financiera al 31 de marzo de 2022 y del estado de resultado del ejercicio y otro resultado integral estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha que conforme al reglamento se ponen a disposición de los accionistas y de terceros se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en ellos y las cifras tomadas fielmente de los libros.

Dichas afirmaciones explícitas e implícitas son las siguientes:

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

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

Integridad: Todos los hechos económicos realizados han sido reconocidos.

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

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

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

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

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

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

Banco Credifinanciera S.A.

Certificación de los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

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

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

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

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

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

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

Banco Credifinanciera S.A.

Certificación de los Estados Financieros Intermedios Condensados

- Excepciones aplicables a todos los preparadores de información financiera.

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

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

Cambios en las políticas contables y revelaciones

NIIF 16 Arrendamientos

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

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

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

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

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

Los estados financieros incluyen información comparativa correspondiente al período anterior.

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

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

Banco Credifinanciera S.A.

Certificación de los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

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

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

Cartera

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

Inversiones

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

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

Reforma Tributaria

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

Danilo Morales Rodríguez
Representante Legal


Gustavo Olaya Sarmiento
Contador