

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
CONDENSADOS NO AUDITADOS

Banco Credifinanciera S.A.

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

Por el periodo terminado al 30 de septiembre de 2022;
comparativo con 31 de diciembre de 2021 y 30 de
septiembre de 2021

Banco Credifinanciera S.A.

Estados Financieros Intermedios Condensados

Por el periodo terminado al 30 de septiembre de 2022 comparativo con 31 diciembre de 2021 y 30 de septiembre 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.....	61



**Building a better
working world**

Informe de Revisión de Información Financiera Intermedia

A los accionistas de:
Banco Credifinanciera S.A.

Introducción

He revisado los estados financieros intermedios condensados adjunto de Banco Credifinanciera S.A. que comprenden el estado intermedio de situación financiera al al 30 de septiembre de 2022 y los correspondientes estados intermedios de resultados integrales por el periodo de tres y nueve meses terminados en esa fecha; el estado de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo por el período de nueve meses terminados en esa fecha; y otras notas explicativas. La Gerencia del Banco es responsable por la preparación y correcta presentación de esta información financiera intermedia, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad es emitir una conclusión sobre este reporte de información financiera intermedia, fundamentada en mi revisión.

Alcance de la Revisión

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

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

Conclusión

Como resultado de mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ningún asunto que me haga pensar que la información financiera intermedia condensada adjunta no presenta razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de Banco Credifinanciera S.A., al 30 de septiembre de 2022, los resultados de sus operaciones por el periodo de tres y nueve meses terminados en esa fecha, y sus flujos de efectivo por el período de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2022, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera



**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.

Jesús Ricardo Silva Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 288462-T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530

Bogotá, Colombia
11 de noviembre de 2022

Banco Credifinanciera S.A.

Estados de Situación Financiera Intermedios Condensados

(Expresados en millones de pesos colombianos)

	Nota	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021
		(No auditado)	
Activos			
Efectivo y equivalentes de efectivo	8	\$ 282.136	\$ 297.624
Inversiones	9	68.296	61.871
Créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto	10	1.579.132	1.478.034
Cartera comercial		79.844	91.632
Cartera microcrédito		139.076	143.416
Cartera de consumo		1.476.057	1.346.208
Menos: provisión		(115.845)	(103.222)
Cuentas comerciales por cobrar, neto	11	33.203	11.116
Activos por impuestos corrientes	25	5.746	4.027
Gastos pagados por anticipado	14	183.431	158.128
Activos no corrientes mantenidos para la venta	17	682	954
Propiedades y equipo materiales, neto	12	746	1.514
Activos por derechos de uso, neto	13	13.772	15.241
Otros activos no financieros	15	3.567	3.224
Activos intangibles distintos de la plusvalía	16	357	390
Activos por impuestos diferidos	25	1.333	79
Total activos		\$ 2.172.401	\$ 2.032.202
Pasivos y patrimonio			
Pasivos			
Depósitos y exigibilidades	18	\$ 1.658.960	\$ 1.461.340
Repos pasivos	21	40.019	100.301
Títulos de deuda en circulación	19	56.974	87.629
Obligaciones financieras	20	123.482	120.191
Otros pasivos financieros	27	3.936	18.170
Pasivos por arrendamientos	22	14.963	16.218
Cuentas comerciales por pagar	23	49.869	42.332
Provisiones por beneficios a los empleados	24	3.488	2.380
Otras provisiones	29	1.334	-
Pasivos por impuestos corrientes	25	11.085	5.065
Otros pasivos no financieros	26	4.684	3.905
Total pasivos		\$ 1.968.794	\$ 1.857.531
Patrimonio	28		
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		(244)	(244)
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		-	135
Utilidad del periodo		28.003	17.884
Otro resultado integral		2.187	1.254
Patrimonio total		203.607	174.671
Total, patrimonio y pasivos		\$ 2.172.401	\$ 2.032.202

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

Jesús Ricardo Silva Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 288462-T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S-TR-530
(Véase mi informe del 11 de noviembre de 2022)

Banco Credifinanciera S.A.

Estados de Resultados Integrales Intermedios Condensados

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

Nota	Por los nueve meses terminados al		Por el periodo de los tres meses de	
	Al 30 septiembre de 2022	Al 30 septiembre de 2021	junio-septiembre 2022	junio-septiembre 2021
	(No auditados)			
	(En millones de pesos excepto el resultado de la acción)			
Ingresos por intereses	\$ 265.403	\$ 191.896	\$ 97.837	\$ 69.363
Gastos por intereses	(91.345)	(61.527)	(38.549)	(19.292)
Ingresos netos por intereses	174.058	130.369	59.288	50.071
Ingresos por comisiones	22.009	13.717	7.378	5.033
Gastos por comisiones	(32.310)	(8.760)	(13.636)	(4.149)
(Gasto) Ingresos netos por comisiones	(10.301)	4.957	(6.258)	884
Ingresos operacionales				
Utilidad neta de operaciones financieras	(20.447)	(19.708)	(9.465)	(7.625)
Otros ingresos	7.469	8.290	2.962	1.671
Diferencia de cambio neta	441	281	324	48
Total ingresos operacionales	151.220	124.189	46.851	45.049
Deterioro activos financieros y no financieros neto	(27.206)	(37.413)	(12.865)	(12.144)
Ingreso operacional neto	124.014	86.776	33.986	32.905
Remuneración y gastos del personal	(27.931)	(25.228)	(9.497)	(8.752)
Gastos de administración	(48.408)	(40.954)	(16.459)	(14.911)
Depreciaciones y amortizaciones	(2.278)	(3.063)	(683)	(760)
Total gastos operacionales	(78.617)	(69.245)	(26.639)	(24.423)
Resultado antes de impuesto sobre la renta	45.397	17.531	7.347	8.482
Impuesto sobre la renta	(17.394)	(6.253)	(2.488)	(2.876)
Utilidad del periodo	28.003	11.278	4.859	5.606
Otro resultado integral				
Valoración inversiones con cambios en el ORI	408	156	-	-
Impuesto diferido por valoración de inversiones con cambios en el ORI	525	(394)	-	-
Resultado del periodo y otro resultado integral	\$ 28.936	\$ 11.040	\$ 4.859	\$ 5.606

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

Jesús Ricardo Silva Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 288462-T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S.TR-530
(Véase mi informe del 11 de noviembre 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		Adopción Primera Vez NCIF	Otro Resultado Integral	Utilidades Acumuladas	Utilidad del periodo	Total
			Legal	Ocasional					
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	-	-	-	-	-	-	-	11.279	11.279
Saldo a 30 de septiembre 2021 (No auditado)	\$ 92.256	\$ 13.581	\$ 79.652		\$ (109)	\$ 765	\$ (29.847)	\$ 11.279	\$ 167.577
Saldo a 31 de diciembre de 2021	\$ 92.256	\$ 13.581	\$ 49.805	\$ -	\$ (244)	\$ 1.254	\$ 135	\$ 17.884	\$ 174.671
Impuesto diferido por valoración de inversiones	-	-	-	-	-	525	-	-	525
Valoración inversiones a valor razonable	-	-	-	-	-	408	-	-	408
Traslado resultado de ejercicio anteriores	-	-	-	-	-	-	17.884	(17.884)	-
Constitución reserva ocasional para futuras capitalizaciones	-	-	-	18.019	-	-	(18.019)	-	-
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	-	28.003	28.003
Saldo a 30 de septiembre 2022 (No auditado)	\$ 92.256	\$ 13.581	\$ 49.805	\$ 18.019	\$ (244)	\$ 2.187	\$ -	\$ 28.003	\$ 203.607

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

Jesús Ricardo Silva Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 288462-T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S.TR-530
(Véase mi informe del 11 de noviembre de 2022)

Banco Credifinanciera S.A.

Estados de Flujos de Efectivo Intermedios Condensados

(Expresados en millones de pesos colombianos)

	Nota	Al 30 septiembre de 2022	Al 30 septiembre de 2021
Utilidad del periodo		\$ 28.003	\$ 11.279
(No auditados)			
Conciliación entre la utilidad neta con el efectivo neto provisto por (usado en actividades de operación)			
Gasto por impuestos a las ganancias	25	17.394	6.253
Deterioro de instrumentos financieros medidos con cambios al resultado	10	82.592	69.207
Gastos de depreciación y amortización	12 y 16	676	1.339
Utilidad en venta de propiedad, planta y equipo	12	(561)	-
Gastos de depreciación activos por derecho de uso	13	1.602	1.729
Deterioro de activos no corrientes mantenidos para la venta		378	317
Gastos o Ingresos por diferencia en cambio		(421)	(281)
Recuperación de deterioro de instrumentos financieros medidos con cambios al resultado		(55.499)	(32.111)
Recuperación de cartera castigada		(265)	-
Resultado en valoración de inversiones	33	(1.976)	(197)
Gastos por intereses sobre obligaciones financieras y títulos circulación	31	19.169	11.780
Gastos por costos de transacción sobre obligaciones financieras y títulos circulación		1.620	228
Cambios en activos y pasivos			
Otras provisiones		1.334	1.158
Créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto		(127.861)	(292.231)
Cuentas por cobrar de origen comercial		(22.152)	(17.634)
Cuentas por pagar de origen comercial		7.537	18.445
Depósitos y exigibilidades		197.620	193.410
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)		(13.821)	(6.777)
Obligaciones laborales		1.108	583
Aumento y disminuciones de otros activos		(7)	-
Aumento y disminuciones de activos no corrientes mantenidos para la venta		-	24
Otros ajustes que no afectan el efectivo		766	812
Aumento de otros pasivos financieros		(14.234)	(10.037)
Adquisición de inversiones a valor razonable con cambios en resultados		(23.832)	-
Ventas de inversiones a valor razonable con cambios en resultados		27.711	-
Variación de gastos pagados por anticipado		(25.303)	(44.995)
Total ajustes para conciliar la ganancia		73.575	(98.978)
Flujos de efectivo netos provistos por (usados en) de actividades de operación		101.578	(87.699)
Flujos de efectivo procedentes de actividades de inversión			
Compras de propiedades y equipo		(27)	(33)
Compras de activos intangibles		(139)	(130)
Venta de activos propiedad y equipo		852	65
Adquisición neta de inversiones mantenidas hasta su vencimiento		(40.516)	(20.144)
Venta de inversiones		32.596	-
Flujos de efectivo usados en actividades de inversión		(7.234)	(20.242)
Flujos de efectivo procedentes de actividades de financiación			
Pago de intereses		(18.999)	(2.646)
Adquisiciones procedentes de préstamos		452.500	42.000
Pagos procedentes de préstamos		(541.144)	(79.194)
Pagos por arrendamientos financiero		(2.169)	(2.321)
Flujos de efectivo usados en actividades de financiación		(109.812)	(42.161)
Disminución neta de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio			
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		(20)	(12)
Disminución neta de efectivo y equivalentes al efectivo		(15.488)	(150.114)
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo		297.624	396.453
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo		\$ 282.136	\$ 246.339

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

Jesús Ricardo Silva Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 288462-T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S.TR-530
(Véase mi informe del 11 de noviembre de 2022)

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Por el período de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022, con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2021 y 30 de septiembre 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. (en adelante el Banco) 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 30 de septiembre 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 directa está conformada por treientos cincuenta y cinco (365) y empleados indirectos ocho (6).

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 Davivienda S.A. y cuentas propias para llevar a cabo las operaciones de recaudo, pago y transferencias relacionadas con el objeto social.

2. Bases de Presentación de los Estados Financieros Intermedios Condensados

2.1 Comparabilidad

El Banco Credifinanciera S.A. remite la información financiera intermedia con corte a 30 de septiembre de 2022 con cifras comparativas a 31 de diciembre de 2021 (Estado de Situación Financiera) y 30 de septiembre 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 2022.

Los estados financieros intermedios al 30 de septiembre de 2022 han sido preparados de acuerdo 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.
- 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).

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

- 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 30 de septiembre 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 juntamente con los estados financieros del Banco preparados al 31 de diciembre de 2021.

2.3. Bases de medición

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

- Inversiones disponibles para la venta.
- Inversiones para mantener hasta el vencimiento
- Activos no corrientes mantenidos para la venta medidos a valor razonable menos costo de ventas.

Los estados financieros intermedios incluyen información comparativa correspondiente al período anterior y se presentan en millones de pesos colombianos, salvo cuando se indique lo contrario.

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 intermedios 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 intermedios del Banco:

4.1 Normas emitidas vigentes a partir 1 enero 2023

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

Las modificaciones aclaran que la clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes se basa en los derechos que existen al final del período sobre el que se informa, especifican que la clasificación no se ve afectada por las expectativas sobre si una entidad ejercerá su derecho a diferir la liquidación de un pasivo. Aplicación 1 de enero de 2023, el efecto de la aplicación sobre la información comparativa se realizará de forma retroactiva.

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

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

NIIF 3. Combinaciones de negocios. Referencia al Marco Conceptual

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

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

Mejoras anuales ciclo 2018 – 2020

NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera: La modificación proporciona un alivio adicional a una subsidiaria que se convierte en adoptante por primera vez más tarde que su matriz con respecto a la contabilización de las diferencias de conversión acumuladas. *NIIF 9 Instrumentos Financieros:

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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.

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.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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.

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 en 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 intermedios 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.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Valor razonable de instrumentos financieros

La información sobre los valores razonables de instrumentos financieros que fueron valuados usando asunciones que no son basadas en datos observables del mercado es revelada en la 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.

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 revertirá 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.

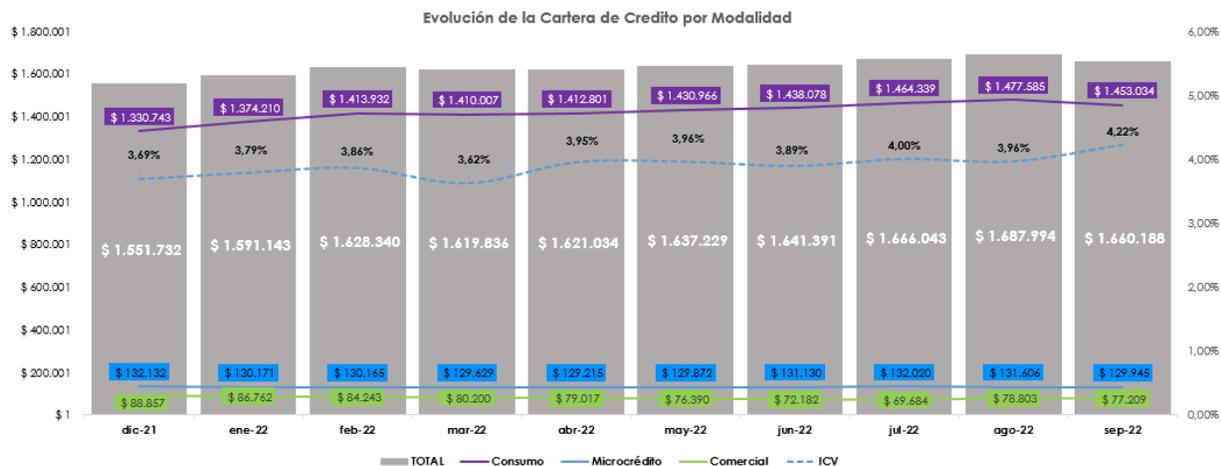
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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.

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. Durante el 2022 debido al crecimiento de la cartera vencida se ha mantenido positivo el indicador del Alpha y según datos proyectados se mantendrá positivo durante el 2022.

A continuación, se relaciona el seguimiento al comportamiento de la composición de cartera del Banco a cierre de septiembre 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 tanto para provisión individual como la provisión general de capital.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

	COMERCIAL								
	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22	may-22	jun-22	jul-22	ago-22	sep-22
Saldo	\$ 86.762	\$ 84.243	\$ 80.200	\$ 79.017	\$ 76.390	\$ 72.182	\$ 69.684	\$ 78.803	\$ 77.209
Vencida	\$ 18.310	\$ 20.747	\$ 17.565	\$ 16.798	\$ 15.845	\$ 14.069	\$ 13.887	\$ 14.395	\$ 15.337
Colocación	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1.350	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 11.850	\$ -
% ICV	21,10%	24,63%	21,90%	21,26%	20,74%	19,49%	19,93%	18,27%	19,86%
Provisión Capital	\$ 13.697	\$ 14.320	\$ 14.094	\$ 14.467	\$ 15.038	\$ 13.332	\$ 13.642	\$ 14.528	\$ 14.691
% Provisión	15,79%	17,00%	17,57%	18,31%	19,69%	18,47%	19,58%	18,44%	19,03%

	MICRO								
	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22	may-22	jun-22	jul-22	ago-22	sep-22
Saldo	\$ 130.171	\$ 130.165	\$ 129.629	\$ 129.215	\$ 129.872	\$ 131.130	\$ 132.020	\$ 131.606	\$ 129.945
Vencida	\$ 15.679	\$ 16.314	\$ 16.047	\$ 17.906	\$ 19.314	\$ 19.628	\$ 20.024	\$ 18.791	\$ 19.161
Colocación	\$ 8.815	\$ 7.912	\$ 6.960	\$ 7.309	\$ 8.553	\$ 9.826	\$ 8.852	\$ 8.802	\$ 5.837
% ICV	12,05%	12,53%	12,38%	13,86%	14,87%	14,97%	15,17%	14,28%	14,75%
Provisión Capital	\$ 15.317	\$ 16.814	\$ 15.710	\$ 15.318	\$ 16.825	\$ 15.465	\$ 15.193	\$ 15.127	\$ 15.611
% Provisión	11,77%	12,92%	12,12%	11,85%	12,96%	11,79%	11,51%	11,49%	12,01%

	CONSUMO								
	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22	may-22	jun-22	jul-22	ago-22	sep-22
Saldo	\$ 1.374.210	\$ 1.413.932	\$ 1.410.007	\$ 1.412.801	\$ 1.430.966	\$ 1.438.078	\$ 1.464.339	\$ 1.477.585	\$ 1.453.034
Vencida	\$ 26.238	\$ 25.796	\$ 25.052	\$ 29.298	\$ 29.623	\$ 30.159	\$ 32.699	\$ 33.693	\$ 35.506
Colocación	\$ 133.209	\$ 131.028	\$ 86.776	\$ 69.334	\$ 87.860	\$ 74.165	\$ 152.383	\$ 116.795	\$ 80.731
% ICV	1,91%	1,82%	1,78%	2,07%	2,07%	2,10%	2,23%	2,28%	2,44%
Provisión Capital	\$ 68.193	\$ 69.341	\$ 65.913	\$ 66.292	\$ 68.333	\$ 69.383	\$ 64.741	\$ 65.173	\$ 66.815
% Provisión	4,96%	4,90%	4,67%	4,69%	4,78%	4,82%	4,42%	4,41%	4,60%

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Riesgo de Mercado

El Banco para la revisión de riesgo de crédito de las inversiones evalúa la calidad crediticia de las entidades con las cuales tiene inversiones. En este aspecto se tiene en cuenta la calificación de las calificadoras de riesgos nacionales e internacionales que miden la calidad crediticia de cada una de las entidades.

Actualmente la entidad tiene exposición con entidades cuya calificación se encuentra en su mayoría en AAA las cuales se detallan a continuación. Se tiene una participación pequeña en calificaciones inferiores con el fin de diversificar el riesgo y aumentar la rentabilidad.

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

Entidad	Saldo	Calificación 2020	Calificación 2021	Agencia Calificadora
<i>Bancolombia</i>	\$ 28,240.81	AAA/F1 + (col)	AAA/F1 + (col)	<i>Fitch Ratings Colombia S.A.S</i>
<i>Banco de Bogotá</i>	\$ 7,581.34	AAA/BRC 1+	AAA/BRC 1+	<i>BRC Standard & Poor's</i>
<i>Banco Santander</i>	\$ 35.36	AAA/BRC 1+	AAA/BRC 1+	<i>BRC Standard & Poor's</i>
<i>Banco Colpatría</i>	\$ 8.12	AAA/BRC 1+	AAA/BRC 1+	<i>BRC Standard & Poor's</i>
<i>Banco de Occidente</i>	\$ 45,005.18	AAA/F1 + (col)	AAA/F1 + (col)	<i>Fitch Ratings Colombia S.A.S</i>
<i>Banco BBVA</i>	\$ 9,523.71	AAA/F1 + (col)	AAA/F1 + (col)	<i>Fitch Ratings Colombia S.A.S</i>
<i>Banco Davivienda</i>	\$ 712.43	AAA/F1 + (col)	AAA/F1 + (col)	<i>Fitch Ratings Colombia S.A.S</i>
<i>Corficolombiana</i>	\$ 34,675.22	AAA/F1 + (col)	AAA/F1 + (col)	<i>Fitch Ratings Colombia S.A.S</i>
<i>Bancoldex</i>	\$ 27,995.24	AAA/BRC 1+	AAA/BRC 1+	<i>BRC Standard & Poor's</i>
<i>Coltefinanciera</i>	\$ 15,176.50	A-/VrR 2-	A-/VrR 2-	<i>Value and Risk Ratings</i>
<i>Banco Coomeva</i>	\$ 10,008.29	AA-/F1 + (col)	AA-/F1 + (col)	<i>Fitch Ratings Colombia S.A.S</i>

*Valores en Millones

Entidades en las que actualmente se tienen Inversiones FIC's

Entidad\Fondo de Inversión	Saldo	Calificación 2020	Calificación 2021	Agencia Calificadora
<i>Fiduoccidente - Fondo de Inversión Colectiva Abierta Occidenta</i>	\$ 5.64	AAA	AAA	<i>Fitch Ratings Colombia S.A.S</i>
<i>Fiduciaria Bancolombia - Fiducuenta</i>	\$ 214.75	AAA	AAA	<i>Fitch Ratings Colombia S.A.S</i>
<i>Fidupervisora - Efectivo a la Vista</i>	\$ 26.44	AAA	AAA	<i>Fitch Ratings Colombia S.A.S</i>
<i>Progresión Rentamas</i>	\$ 3,543.66	BBB+	BBB+	<i>BRC Standard & Poor's</i>

*Valores en Millones

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.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

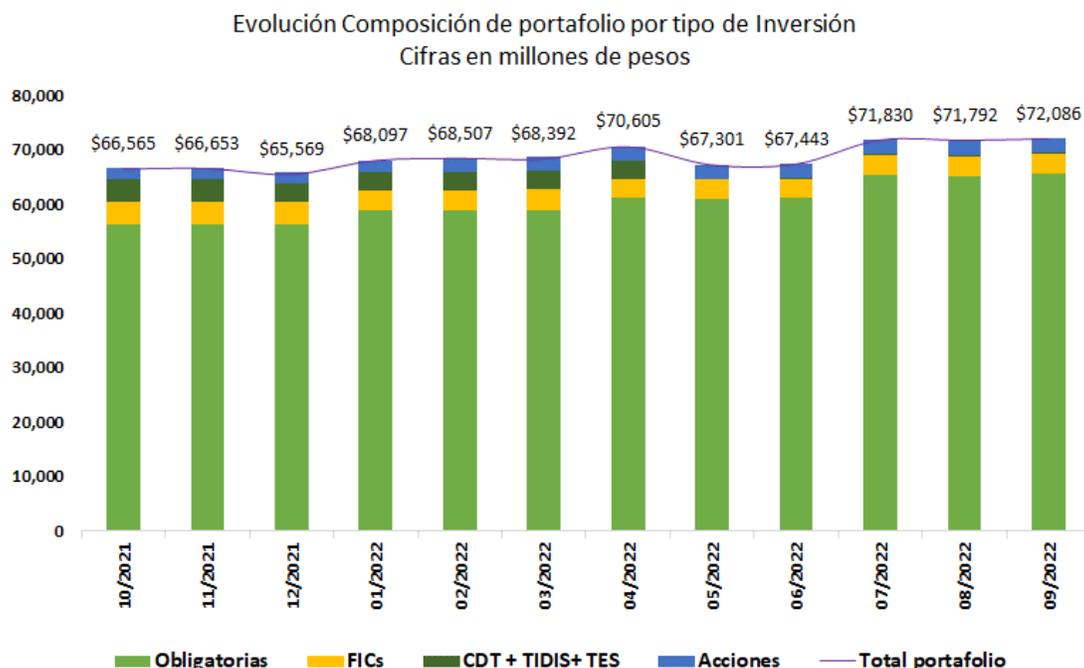
Riesgo de Mercado (continuación)

El riesgo de mercado lo constituye la posibilidad en que el Banco incurra en pérdidas asociadas a la disminución del valor de sus portafolios, las caídas del valor de las carteras colectivas o fondos que administran, por efecto de cambios en el precio de los instrumentos financieros en los cuales se mantienen posiciones dentro o fuera del balance. El cual en caso de materializarse puede llegar a afectar la estabilidad y la viabilidad financiera de las mismas y del sistema financiero en su integridad. Para la gestión de los riesgos financieros de liquidez y mercado, se establecen límites y políticas alineadas con la estrategia de negocio del Banco, en aras de mitigar situaciones en las cuales el Banco este expuesto a materialización de los riesgos y se garantice retornar a las condiciones inicialmente esperadas por la entidad.

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

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

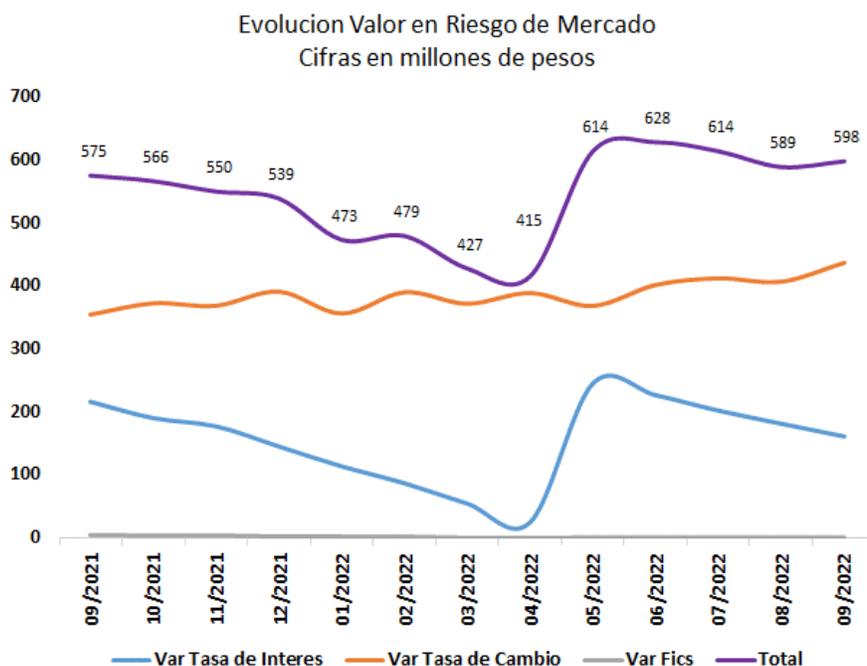
El Banco Credifinanciera cuenta con un portafolio de Inversiones que se valoran y constituyen de acuerdo con el Capítulo I –1 de la Circular Básica Contable y Financiera, y que, para el cierre del tercer trimestre de 2022, se comportó así:



Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

El Banco realiza la medición de riesgo de mercado al portafolio de inversiones, la cual permite encontrar la pérdida esperada en que se puede incurrir en circunstancias normales, por un movimiento adverso de los precios de los activos que conforman el portafolio de inversiones, a un determinado nivel de confianza, la metodología utilizada por el Banco, para medir el riesgo de mercado, es el modelo estándar (VeR – Valor en Riesgo) establecido en el Anexo I del Capítulo XXI de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995, de la Superintendencia Financiera de Colombia, el comportamiento del Valor en Riesgo del Banco para el tercer trimestre 2022 es:



De acuerdo con el portafolio de Inversiones que tiene la entidad el riesgo de mercado se enfoca en los portafolios de inversiones Negociables y Disponibles para la Venta para lo cual se realiza un análisis de cual podría llegar a ser la pérdida para materializar ante desvalorizaciones por la variación de 50, 100 y 200 puntos básicos del portafolio de Renta Fija y 50, 100 y 200 pesos en la TRM.

sep-22		Variación		
Tipo Portafolio	Saldo	50 PBS	100 PBS	200 PBS
Portafolio Negociable Renta Fija	\$ 11,690	\$ 35	\$ 69	\$ 138
Portafolio Disponible para la Venta	-	-	-	-

*Valores en Millones

sep-22		Variación		
Tipo Portafolio	Saldo (USD)	50 PBS	100 PBS	200 PBS
Portafolio Negociable USD	USD 760,984	\$ 38	\$ 76	\$ 152
Portafolio Disponible para la Venta USD	-	-	-	-

*Valores en Millones

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

IRL	Mínimo*	Máximo*	Último
IRL 7 días	\$ 193,504	\$ 323,170	\$ 235,627
IRL 30 días	\$ 41,293	\$ 159,818	\$ 93,885
Razón de Liquidez a 7 días	437%	832%	668%
Razón de Liquidez a 30 días	120%	187%	151%

*Serie desde el 01 de enero de 2022 Medición Mensual

Por otra parte, para el seguimiento del riesgo de liquidez a mediano y largo plazo se utiliza el indicador CFEN (Coeficiente de fondeo estable neto) el cual permite evaluar la capacidad de la entidad de tener fondeo suficiente para realizar sus actividades. Este indicador está en línea con el Capítulo VI de la Circular Básica Contable y Financiera y se compone de un FED (Fondeo estable disponible) y un FER (Fondeo estable requerido). Adicionalmente, el límite establecido para la entidad está en un valor del 80% con lo cual se puede ver un cumplimiento en el mes de septiembre de 2022.

sep-22	FED	FER	CFEN
Rubro CFEN	1,911,606	1,556,445	122.82%

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 tercer trimestre del 2022 se registraron un total de 63 eventos, de los cuales 11 corresponden a eventos tipo A que afectaron cuentas contables definidas para SARO, como se observa a continuación:

Cuenta Contable	Valor
Riesgo Operativo	\$ 105.8
Multas y Sanciones, Litigios, Indemnización	-
Reversiones Contingencias Legales	(7.8)
Total afectación contable– III Trim. 2022	\$ 98

El evento más representativo que afectó cuentas de riesgo operativo asciende a la suma de \$75.8 y obedece a fraude y/o suplantación de identidad del producto crédito de Libranza con modalidad de huella mecánica. Se realizó la reversión por valor de \$7.8, correspondiente a fallos y/o conciliaciones a favor del Banco Credifinanciera para contingencias legales.

Durante el III trimestre 2022 la afectación contable total por riesgo operativo se ubicó en \$98.

Durante este periodo, la afectación contable en cuentas del SARO aumento en un 8.9% respecto al valor contabilizado al cierre del II Trimestre del 2022, considerando que la cuantía total de los eventos tipo A se ubicó en \$98. En cuanto a la cantidad de eventos reportados, en el III trimestre de 2022 se observó un aumento del 16.67% respecto al cierre del II Trimestre del 2022. 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.

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.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

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

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

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

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

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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

7.1 Valor en libros y valor razonable instrumentos financieros

A continuación, se muestran el valor en libros y el valor razonable clasificado por niveles de jerarquía de los activos financieros medidos a valor razonable para los instrumentos medidos a valor razonable sobre bases recurrentes, y para

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

Bases recurrentes	30 de septiembre de 2022 (No auditado)			
	Valor en libros	Valor razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Activos				
Inversiones negociables en títulos de deuda TDS y TES (1)	\$ 11.690	\$ -	\$ 11.690	\$ -
Inversiones negociables en acciones en ACH (2)	2.580	-	-	2.580
Inversiones Fondos de inversión colectiva FICS (3)	3.790	-	3.790	-
Total activos a bases recurrentes	\$ 18.060	\$ -	\$ 15.480	\$ 2.580

Bases recurrentes	31 de diciembre de 2021			
	Valor en libros	Valor razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Activos				
Inversiones negociables en títulos de deuda TDS y TES (1)	\$ 14.809	\$ 3.175	\$ 11.634	\$ -
Inversiones negociables en acciones en ACH (2)	2.172	-	-	2.172
Inversiones Fondos de inversión colectiva FICS (3)	3.697	-	3.697	-
Total activos a bases recurrentes	\$ 20.678	\$ 3.175	\$ 15.331	\$ 2.172

(1) Al 30 de septiembre de 2022 se presenta una disminución en las inversiones negociables en títulos de deuda con respecto al 31 de diciembre de 2021 debido principalmente a la redención de un título TES en el mes de mayo por \$3.175.

(2) La variación en el valor razonable de las acciones de ACH corresponde a una valorización de estas de acuerdo con informe realizado por el proveedor de precios Precia.

(3) La variación corresponde principalmente al incremento en el valor de la unidad del fondo de inversión colectiva de progresión Rentamas al cierre de septiembre de 2022 en comparación con el 31 de diciembre de 2021.

Activos y pasivos financieros registrados a costo amortizado

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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

	30 de septiembre de 2022 (No auditados)		31 de diciembre de 2021	
	Valor en libros	Estimación de valor razonable	Valor en libros	Estimación de valor razonable
Activos				
Inversiones hasta el vencimiento (1)	\$ 54.026	\$ 53.679	\$ 44.890	\$ 44.175
Créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto (2)	1.668.758	1.996.889	1.581.256	1.892.181
Total	1.722.784	2.050.568	1.626.146	1.936.356
Pasivos				
Depósitos y exigibilidades (2)	1.558.611	1.545.313	1.461.340	1.458.579
Títulos de deuda en circulación (2)	73.075	75.165	87.629	90.704
Obligaciones financieras (2)	118.514	125.388	120.191	129.381
Total	\$ 1.750.200	\$ 1.745.866	\$ 1.669.160	\$ 1.678.664

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

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

7.2 Mediciones de valor razonable sobre bases no recurrentes

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

Los activos que no requieren ser medidos a valor razonable de manera recurrente corresponden a los activos no corrientes mantenidos para la venta y otros activos no financieros correspondientes a bienes recibidos en dación de pago, los cuales quedaron valorados por \$1.610 para el 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 ya que estos activos no han variado durante este periodo.

7.3 Clasificación de valores razonables

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

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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

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

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

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

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

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

7.4 Mediciones de valor razonable clasificadas en Nivel 3

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

	Por el periodo de nueve meses terminado al	
	30 de septiembre de 2022 (No auditado)	30 de septiembre de 2021
Saldo al inicio del periodo	\$ 2.172	\$ 1.153
Ajustes por valoración con efecto en ORI	408	157
Saldo al final del periodo	\$ 2.580	\$ 1.310

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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

7.5 Transferencia entre niveles

En general las transferencias entre Nivel 1 y Nivel 2 de los portafolios de inversión disponibles para la venta corresponden principalmente a cambios en los niveles de liquidez de los títulos en los mercados. Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, no se presentaron transferencias entre niveles de jerarquía de ningún nivel.

8. Efectivo y equivalentes al efectivo

Los saldos de efectivo y equivalentes al efectivo comprenden lo siguiente al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Canje	\$ 485	\$ -
Efectivo (1)	3.075	860
Fondos de inversión colectiva (2)	3.790	3.697
Fondos interbancarios (3)	20.007	-
Banco de la República	75.593	53.424
Bancos y otras entidades financieras (3)	178.962	239.330
Subtotal disponible en moneda legal	281.912	297.311
Moneda extranjera	224	313
Total Efectivo y equivalentes al efectivo	\$ 282.136	\$ 297.624

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

(2) Se clasifica las inversiones de corto plazo y de bajo riesgo como equivalente de efectivo.

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

(3) Corresponde a los recursos colocados a Corficolombiana S.A. como fondo interbancario con un plazo de tres (3) días.

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

	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Entidades Bancarias		
Banco Colpatría S.A.	\$ 8	\$ 9
Banco Santander S.A.	35	39.270
Banco Davivienda S.A.	712	7.203
Banco Bogotá S.A.	7.581	37.343
Banco BBVA S.A.	9.524	466
Banco Coomeva S.A.	10.009	-
Coltefinanciera S.A.	15.177	-
Banco de Desarrollo Empresarial de Colombia S.A.	27.995	46.078
Bancolombia S.A.	28.241	37.925
Corficolombiana S.A.	34.675	24.309
Banco de Occidente S.A.	45.005	46.727
	\$ 178.962	\$ 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, que para el 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2022 ascendía a \$51.064 y \$49.108 respectivamente. Sobre los demás rubros no existía ninguna restricción.

9. Inversiones

El saldo de activos financieros en títulos de deuda hasta el vencimiento y disponibles para la venta comprende lo siguiente al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Títulos de deuda		
Títulos de deuda Clase A	\$ 26.879	\$ 22.318
Títulos de deuda Clase B	26.966	22.339
Títulos de solidaridad (TDS)	-	11.635
Títulos de tesorería (TES)	-	3.175
Títulos de deuda CDT Bancolombia	181	232
Subtotal Títulos de deuda	\$ 54.026	\$ 59.699
Inversiones entregadas en garantías (a)		
Títulos de solidaridad (TDS)	11.690	-
Subtotal Títulos de deuda entregados en garantías	\$ 11.690	\$ -
Total Títulos de deuda	65.716	59.699
Títulos participativos ACH Colombia	2.580	2.172
Total Títulos disponibles para la venta (b)	2.580	2.172
Total inversiones	\$ 68.296	\$ 61.871

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

(b) Las inversiones disponibles para la venta corresponden a 18.414 acciones de ACH Colombia S.A., 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 30 septiembre de 2022 (No auditado)				
	Capital	Intereses y otros	Provisión		
			Capital	Interés y Otros	Neto
Comercial	\$ 77.209	\$ 2.635	\$ (14.691)	\$ (961)	\$ 64.192
Consumo	1.453.034	23.023	(76.059)	(4.128)	1.395.870
Microcrédito	129.945	9.131	(15.612)	(4.394)	119.070
Totales	\$ 1.660.188	\$ 34.789	\$ (106.362)	\$ (9.483)	\$ 1.579.132

Modalidad	Al 31 diciembre de 2021				
	Capital	Intereses y otros	Provisión		
			Capital	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 30 septiembre de 2022 (No auditado)					
	Consumo	Microcrédito			Comercial	Total
		Individual	General			
Saldo a diciembre 31 de 2021	\$ 69.176	\$ 18.520	\$ 1.323	\$ 14.203	\$ 103.222	
Provisión cargada a gastos	54.190	22.132	621	6.406	83.349	
Reintegro de provisión	(43.277)	(8.873)	(645)	(2.703)	(55.498)	
Castigos	-	(12.170)	-	(2.237)	(14.407)	
Provisión ICNR	98	(902)	-	(17)	(821)	
Saldo a 30 de septiembre 2022	\$ 80.187	\$ 18.707	\$ 1.299	\$ 15.652	\$ 115.845	

	Al 31 diciembre de 2021					
	Consumo	Microcrédito			Comercial	Total
		Individual	General			
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 septiembre 30 de 2022, el Banco evaluó y clasificó las operaciones de la cartera de crédito e intereses, con los siguientes resultados por calificación (No auditado):

Calificación				Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Capital	Interés	Otros conceptos
A	\$ 1.544.019	\$ 21.299	\$ 3.202	\$ 49.840	\$ 1.312	\$ 138
B	36.699	1.762	376	3.200	481	101
C	14.831	1.258	202	2.705	1.001	155
D	43.132	2.716	777	29.584	2.463	633
E	21.507	2.638	559	21.033	2.640	559
	\$ 1.660.188	\$ 29.673	\$ 5.116	\$ 106.362	\$ 7.897	\$ 1.586

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

Actualmente el Banco calcula las provisiones individuales de consumo en fase acumulativa e incluye la provisión adicional de consumo definida en la CE026 de 2012, desde dic2021 a abr2022 el indicador Alpha fue negativo durante 5 meses, en los meses de mayo 2022 y jun 2022 volvió a ser positivo manteniendo la provisión adicional activa. Las oscilaciones presentadas proyectan mantener la provisión adicional de consumo durante 2022.

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.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

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
	<u>\$ 1.551.733</u>	<u>\$ 26.428</u>	<u>\$ 3.095</u>	<u>\$ 92.531</u>	<u>\$ 9.366</u>	<u>\$ 1.325</u>

La composición de la cartera reestructurada:

	Al 30 septiembre de 2022 (No auditado)					
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión		
				Capital	Intereses	Otros Conceptos
Consumo	\$ 4.400	\$ 445	\$ 54	\$ 2.111	\$ 304	\$ 39
Comercial	12.879	435	70	5.746	204	36
Microcrédito	3.633	900	69	1.869	660	56
	<u>\$ 20.912</u>	<u>\$ 1.780</u>	<u>\$ 193</u>	<u>\$ 9.726</u>	<u>\$ 1.168</u>	<u>\$ 131</u>

	Al 31 diciembre de 2021					
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión		
				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
	<u>\$ 21.971</u>	<u>\$ 2.399</u>	<u>\$ 244</u>	<u>\$ 12.773</u>	<u>\$ 2.211</u>	<u>\$ 226</u>

La composición de la cartera modificada:

	Al 30 septiembre de 2022 (No auditado)					
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Provisión		
				Capital	Intereses	Otros Conceptos
Consumo	\$ 971	\$ 16	\$ 2	\$ 213	\$ 6	\$ -
Comercial	6.110	426	75	342	28	3
Microcrédito	738	94	6	16	11	1
	<u>\$ 7.819</u>	<u>\$ 536</u>	<u>\$ 83</u>	<u>\$ 571</u>	<u>\$ 45</u>	<u>\$ 4</u>

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

	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 30 de septiembre de 2022 (No auditado):

Consumo	Provisiones					
	Capital	Intereses	Otros	Capital	Intereses	Otros
Amazonas	\$ 942	\$ 11	\$ 1	\$ 102	\$ 6	\$ 1
Antioquia	213.554	2.391	297	9.558	298	48
Arauca	1.533	25	8	57	1	-
Atlántico	116.746	1.661	344	6.863	321	79
Bolívar	78.410	1.106	173	4.682	204	34
Boyacá	13.431	178	28	725	35	4
Caldas	37.551	407	128	1.732	52	10
Caquetá	8.975	129	45	501	28	16
Casanare	4.346	64	9	214	9	1
Cauca	21.532	298	69	1.020	45	9
Cesar	64.347	1.184	156	3.824	269	41
Chocó	2.593	32	2	105	3	1
Córdoba	38.025	642	135	2.292	124	31
Cundinamarca	288.664	4.265	778	15.781	899	188
Guainía	226	3	-	9	-	-
Guaviare	839	12	2	28	-	-
Huila	19.270	289	103	1.086	51	11
La guajira	22.657	467	125	1.409	95	17
Magdalena	79.270	1.172	169	4.185	203	38
Meta	22.141	276	39	1.163	36	6
Nariño	7.363	104	30	364	12	14
Norte Santander	43.692	539	101	2.032	71	13
Putumayo	2.215	28	5	96	2	-
Quindío	26.835	313	38	1.491	45	6
Risaralda	36.716	454	58	1.885	74	10
San Andrés	5.720	51	10	206	2	-
Santander	64.577	819	146	3.336	133	22
Sucre	20.800	310	61	1.306	45	11
Tolima	46.184	549	76	2.449	101	19
Valle	163.523	1.868	234	7.545	285	49
Vaupés	90	1	-	3	-	-
Vichada	267	5	-	10	-	-
Total Consumo	\$ 1.453.034	\$ 19.653	\$ 3.370	\$ 76.059	\$ 3.449	\$ 679

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Microcrédito				Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros	Capital	Intereses	Otros
Antioquia	\$ 49	\$ 2	\$ 1	\$ 5	\$ 1	\$ -
Bolívar	8	-	-	-	-	-
Caquetá	4.848	264	46	594	98	19
Cauca	789	61	10	110	34	6
Cesar	7.460	654	85	1.068	376	49
Chocó	10	-	-	-	-	-
Córdoba	9.788	790	131	1.358	395	68
Cundinamarca	29.017	1.111	253	2.580	478	119
Huila	8.422	404	76	916	165	35
Magdalena	26	2	-	8	2	-
Meta	5.669	214	49	676	64	21
Nariño	11.951	714	119	1.488	313	51
Norte Santander	7.857	551	87	844	232	39
Risaralda	8	-	-	-	-	-
Santander	6.315	423	75	835	225	40
Sucre	7.873	503	91	1.095	258	49
Tolima	9.835	670	123	1.339	347	64
Valle	20.020	1.399	223	2.696	726	120
Total Microcrédito	\$ 129.945	\$ 7.762	\$ 1.369	\$ 15.612	\$ 3.714	\$ 680

Comercial				Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros	Capital	Intereses	Otros
Cundinamarca	\$ 77.209	\$ 2.259	\$ 376	\$ 14.691	\$ 734	\$ 227
Total Comercial	\$ 77.209	\$ 2.259	\$ 376	\$ 14.691	\$ 734	\$ 227

A continuación, se detalla la cartera total por zona geográfica para 31 de diciembre de 2021:

Consumo				Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros	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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Consumo				Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros	Capital	Intereses	Otros
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				Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros	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
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				Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros	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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

A continuación, se detalla la cartera total por sector económico al 30 de septiembre de 2022 (No auditado):

	Consumo	Comercial	Microcrédito	Total	% de part.
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	\$ 37	\$ 485	\$ 12.399	\$ 12.921	0,78%
Explotación de minas y canteras	-	-	6	6	0,00%
Industrias manufactureras	233	15.630	24.903	40.766	2,46%
Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y Aire acondicionado	-	-	51	51	0,00%
Distribución de agua; evacuación y tratamiento de aguas residuales, gestión de desechos y actividades de saneamiento ambiental	1	2.428	302	2.731	0,16%
Construcción	4	5.223	2.361	7.588	0,46%
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	180	14.962	63.530	78.672	4,74%
Transporte y almacenamiento	15	2.080	3.791	5.886	0,35%
Alojamiento y servicios de comida	11	1.172	6.102	7.285	0,44%
Información y comunicaciones	-	5.070	607	5.677	0,34%
Actividades financieras y de seguros	-	16.377	101	16.478	0,99%
Actividades inmobiliarias	8	136	7.081	7.225	0,44%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	6	10.965	518	11.489	0,69%
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	8	1.103	1.023	2.134	0,13%
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	12	-	-	12	0,00%
Educación	10	100	452	562	0,03%
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	-	-	287	287	0,03%
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación	-	-	185	185	0,01%
Otras actividades de servicios	2	469	4.711	5.182	0,31%
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	-	-	11	11	0,00%
Asalariados		1.007	172	378.900	22,82%
	377.721				
Rentistas de Capital, solo para personas naturales	6	-	1.100	1.106	0,07%
Pensionados	1.074.780	2	252	1.075.034	64,75%
Total Cartera	\$ 1.453.034	\$ 77.209	\$ 129.945	\$ 1.660.188	35,25%

A continuación, se detalla la cartera total por sector económico al 31 de diciembre de 2021:

	Consumo	Comercial	Microcrédito	Total	% de part.
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,	-	2.727	330	3.057	0,20%

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

	Consumo	Comercial	Microcrédito	Total	% de part.
gestión de desechos y actividades de saneamiento ambiental					
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%
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	\$ 1.330.743	\$ 88.859	\$ 132.131	\$ 1.551.733	100,00%

El siguiente es el detalle de las provisiones:

	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Provisión capital	\$ 81.268	\$ 69.634
Provisión intereses	7.333	8.072
Provisión otros conceptos	1.543	1.307
Provisión capital componente contracíclico	23.795	21.576
Provisión intereses componente contracíclico	291	200
Provisión otros conceptos contracíclico	43	18
Provisión general	1.299	1.321
Provisión ICNR	273	1.094
Total	\$ 115.845	\$ 103.222

El siguiente es el detalle de la maduración de la cartera a 30 septiembre de 2022 (No auditado):

	Hasta un Año	Entre 1 y 3 Años	Entre 3 y 5 Años	Más de 5 Años	Total General
Consumo	\$ 19.530	\$ 103.401	\$ 72.360	\$ 1.185.220	\$ 1.380.511
Comercial	6.820	20.420	15.622	17.277	60.139
Microcrédito	25.001	71.983	15.613	7.729	120.326
Total general	\$ 51.351	\$ 195.804	\$ 103.595	\$ 1.210.226	\$ 1.560.976

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 del saldo de la cartera comprada de contado y en firme:

	Capital		Condiciones promedio de negociación	
	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021	Tasa	Plazo
	(No auditado)			
Credivalores – Crediservicios S.A.S.	\$ 221.368	\$ 195.430	1,88%	116 meses
BTG Pactual S.A.	12.572	20.210	1,93%	70 meses
Centro de servicios crediticios S.A.S.	1.236	3.591	1,95%	57 meses
Avista Colombia S.A.S.	40.492	240.385	1,62%	131 meses
Alpha Credit S.A.S.	9.412	12.849	1,94%	106 meses
Total	\$ 285.080	\$ 472.465		

El siguiente es el detalle de las compras realizadas

	Al 30 de septiembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	Valor	Tasa	Plazo	Valor	Tasa	Plazo
	(No auditado)					
Avista Colombia S.A.S.	\$ 13.211	1,62%	130	\$ 175.477	1,63	132
Credivalores – Crediservicios S.A.S.	117.562	1,99%	102	216.531	1,75	115
Alpha Credit S.A.S.	-	-	-	18.725	1,94	102
Total	\$ 130.773			\$ 410.733		

A continuación, se presenta la recuperación de la cartera castigada:

	Al 30 septiembre de 2022	Al 30 septiembre de 2021
	(No auditado)	
Recuperación de cartera castigada	\$ (265)	\$ (92)
	\$ (265)	\$ (92)

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

11. Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar

	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
A empleados	\$ 11	\$ 12
Dividendos y participaciones por pagar	83	-
Comisiones	175	45
Anticipos de contratos y proveedores	408	550
Cuentas abandonadas (1)	484	394
Recaudos a través de terceros (2)	6.311	6.584
Otras – diversas (3)	26.215	4.003
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar (4)	(484)	(472)
Total	\$ 33.203	\$ 11.116

(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 el Banco realizó operaciones y estas mantienen el recaudo para aquellos canales (empresas) con los cuales al corte no se cuenta con código de descuento directo.

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

	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Recaudo a través de Alpha Credit (a)	\$ -	\$ 45
Venta de cartea castigada (c)	-	527
Recaudo a través Avista Colombia S.A. (a)	2	3
Recaudo a través BTG Pactual (a)	44	149
Seguro de deuda	159	117
Tesoro Nacional traslado cuentas inactivas	219	215
A proveedores	562	14
CDTs	575	9
Diversas (b)	1.883	93
Fondo Nacional de Garantías (a)	5.382	2.486
A pagadurías	17.389	345
Total	\$ 26.215	\$ 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 por compra y ventas de cartera con Credivalores – Crediservicios S.A.S y Avista Colombia S.A.S. y cuentas 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.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Saldo inicial	\$ 472	\$ 304
(+) Adiciones	76	455
(-) Castigos	-	(29)
Recuperación de provisión	(12)	-
Reversión de provisión	(52)	-
Reclasificaciones	-	(258)
Saldo final	<u>\$ 484</u>	<u>\$ 472</u>

12. Propiedades y equipo materiales, neto

A continuación, se presenta el detalle neto:

	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Terrenos*	\$ -	\$ 255
Edificios*	-	575
Enseres de oficina	695	693
Equipo, muebles	993	992
Mejoras en propiedad ajena	998	998
Equipo de computación	2.207	2.314
Depreciación acumulada	(4.147)	(4.313)
Total	<u>\$ 746</u>	<u>\$ 1.514</u>

*La variación en los rubros de Terrenos y Edificios corresponde a la venta de un bien inmueble ubicado en la ciudad de Bogotá en el mes de junio de 2022 por \$850, generando un ingreso por su venta de \$566.

A continuación, se presenta el movimiento del costo:

	31-dic-21	Compras	Retiro	Ajustes	30-sept -2022 (No auditado)
Terrenos	\$ 255	\$ -	\$ (255)	\$ -	\$ -
Edificios	575	-	(575)	-	-
Equipo, muebles	992	1	-	-	993
Enseres de Oficina	693	16	(14)	-	695
Equipo de Computación	2.314	10	(117)	-	2.207
Mejoras en Propiedad ajena	998	-	-	-	998
Total	<u>\$ 5.827</u>	<u>\$ 27</u>	<u>\$ (961)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4.893</u>

	31-dic-20	Compras	Retiro	Ajustes	31-dic-21
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	30-sept-2022 (No auditado)
Edificios	\$ 267	\$ 279	\$ -	\$ (546)	\$ -
Equipo Muebles	751	36	-	-	787
Enseres de Oficina	422	34	-	(13)	443
Equipo de Computación	1.979	75	-	(111)	1.943
Mejoras en Propiedad ajena	894	80	-	-	974
Total	\$ 4.313	\$ 504	\$ -	\$ (670)	\$ 4.147

	31-dic-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 30 septiembre de 2022 (No auditado)	Al 31 diciembre de 2021
Edificios	\$ 19.959	\$ 20.408
Vehículo	-	119
Equipo de computación	-	320
Depreciación acumulada	(6.187)	(5.606)
Total	\$ 13.772	\$ 15.241

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

	31-dic-21	Adición	Reducción	30-sept-22 (No auditado)
Edificios	\$ 20.408	\$ 133	\$ (582)	\$ 19.959
Vehículo	119	-	(119)	-
Equipo de computación	320	-	(320)	-
Total	\$ 20.847	\$ 133	\$ (1.021)	\$ 19.959

	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

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	30- sep-2022 (No auditado)
Edificios	\$ 5.167	\$ 1.602	\$ (582)	\$ 6.187
Vehículo	119	-	(119)	-
Equipo de computación	320	-	(320)	-
Total	\$ 5.606	\$ 1.602	\$ -\$ 1.021	\$ 6.187

	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. Gastos pagados por anticipado

	Al 30 septiembre de 2022 (No auditado)	Al 31 diciembre de 2021
Pólizas de seguros	\$ 142	\$ 59
Otros gastos pagados por anticipado (1)	183.289	158.069
Total gastos pagados por anticipado	\$ 183.431	\$ 158.128

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

	Al 30 septiembre de 2022 (No auditado)	Al 31 diciembre de 2021
Mantenimiento software	\$ 1.476	\$ 763
Comisión de originación microcrédito (a)	9.888	9.076
Prima de compra de cartera (b)	42.065	53.145
Comisión de originación libranza (a)	129.860	95.085
Total otros gastos pagados por anticipado	\$ 183.289	\$ 158.069

- 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. Se registra en cuentas diferente a la 1400 acorde con el requerimiento 2019151482 instrucción impartida por la Superintendencia Financiera de Colombia.
- 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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Otros activos mantenidos para la venta	\$ 1.670	\$ 1.670
Deposito en garantía USD	3.270	2.821
Deterioro de otros activos (1)	(1.373)	(1.267)
Total Otros activo no financieros	\$ 3.567	\$ 3.224

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

	Al 30 septiembre 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	106	193
	\$ 1.373	\$ 1.267

16. Activos intangibles distintos de plusvalía

	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Otros derechos (1)	\$ 14	\$ 21
Licencias, programas y aplicaciones informáticas	343	\$ 369
Total activos intangibles	\$ 357	\$ 390

(1) Corresponde a cuota de afiliación Credibanco.

A 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre 2021 se detallan los intangibles con sus respectivas vidas útiles:

Activo Intangible	Vida Útil (Meses)
Neurona Tecnología Financiera S.A.S.	58
Datascoring de Colombia S.A.	60
Credibanco	52
Math Decisión	60
Controles Empresariales	28

A continuación, se detalla el movimiento de los intangibles:

	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Saldo inicial	\$ 390	\$ 1.083
Compras	139	127
Amortización	(172)	(820)
Total	\$ 357	\$ 390

17. Activos no corrientes mantenidos para la venta

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Bienes inmuebles diferentes a vivienda	\$ 1.207	\$ 1.208
Deterioro activo no corrientes mantenidos para la venta	(525)	(254)
Total activos no corrientes mantenidos para la venta	\$ 682	\$ 954

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

	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Saldo inicial	\$ 954	\$ 987
Deterioro	(272)	(294)
Nuevos activos adquiridos	-	482
Reclasificación a otros activos	-	(221)
Saldo final	\$ 682	\$ 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 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
CDT's (1)	\$ 1.641.580	\$ 1.443.937
Cuentas de ahorro	13.401	11.846
Cuentas corrientes	2.566	4.449
Servicios bancarios	1.413	1.108
Total	\$ 1.658.960	\$ 1.461.340

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

	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Menos de seis meses	\$ 319.343	\$ 138.590
Mayores a 6 meses y menores de 12 meses	535.931	664.432
Igual o superior a 12 meses y menor de 18 meses	503.188	378.067
Mayor de 18 meses	283.118	262.848
Total	\$ 1.641.580	\$ 1.443.937

19. Títulos de deuda en circulación

En el 2019, el Banco realizó una emisión de bonos nacionales ordinarios en el segundo mercado en Colombia cuyos destinatarios son inversionistas calificados, según Decreto 2555 de 2010. A continuación, se detalla el saldo del bono:

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Capital	\$ 57.134	\$ 85.714
Intereses vigentes	82	2.339
Costo neto transacción	(242)	(424)
Total	\$ 56.974	\$ 87.629

Características del Bono

Tercero	Al 30 septiembre 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)	\$ 37.137	\$ 53	\$ 55.714	\$ 1.520	1800	10.61% EA	26/09/2019	26/09/2024
Participación de IFC (COP)	19.997	29	30.000	819	1800	10.61% EA	26/09/2019	26/09/2024
	\$ 57.134	\$ 82	\$ 85.714	\$ 2.339				

Los costos de transacción asignados al bono:

Tercero	Al 30 septiembre de 2022 (No auditado)			Al 31 diciembre de 2021		
	Costos	Amortización	Total	Costos	Amortización	Total
Participación de Bancolombia	\$ 276	\$ (118)	\$ 158	\$ 469	\$ (193)	\$ 276
Participación de IFC	149	(44)	84	253	(105)	148
	\$ 425	\$ (183)	\$ 242	\$ 722	\$ (298)	\$ 424

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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Banco de Occidente S.A.	\$ -	\$ 2.030
Banco de Comercio Exterior S.A.	470	\$ 825
Banco de Bogota S.A.	4.418	-
Banco Cooperativo Coopcentral S.A.	12.466	9.181
Bancolombia S.A.	15.071	10.153
ResponsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund	16.430	17.770
ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders	19.277	20.199
ResponsAbility Micro and SME Finance Fund	20.843	23.507
ResponsAbility SICAV (Lux) Mikro- und KMU-Finanz-Fonds	34.507	36.526
Total	\$ 123.482	\$ 120.191

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

Entidad	Al 30 septiembre de 2022					
	Capital	Intereses vigentes	Costos Transaccionales	Total	Plazo Meses	Tasa de Interés
Banco de Comercio Exterior	\$ 466	\$ 4	-	\$ 470	31,6	DTF+ 3.1
Banco Cooperativo Coopcentral S.A.	6.667	20	-	6.687	36	IBR +4 NAMV
Banco Cooperativo Coopcentral S.A.	5.738	41	-	5.779	24	IBR +4 NAMV
Bancolombia S.A.	2.500	43	-	2.543	23	7,91% EA
Bancolombia S.A.	7.500	21	-	7.521	12	IBR+4.28 EA
Bancolombia S.A.	5.000	7	-	5.007	12	IBR+6.60 EA
Banco de Bogotá S.A.	4.400	18	-	4.418	12	5.80% EA
ResponsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund	5.848	150	(30)	5.968	36	8.73% EA
ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders	5.007	130	(26)	5.111	36	8.73% EA
ResponsAbility SICAV (Lux) Mikro- und KMU-Finanz-Fonds	10.015	259	(52)	10.222	36	8.73% EA
ResponsAbility Micro and SME Finance Fund	10.171	263	(53)	10.381	36	8.90% EA
ResponsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund	10.580	267	(385)	10.462	36	8.90% EA
ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders	14.326	361	(521)	14.166	36	8.90% EA
ResponsAbility SICAV (Lux) Mikro- und KMU-Finanz-Fonds	24.559	619	(893)	24.285	36	8.90% EA
ResponsAbility Micro and SME Finance Fund	10.580	267	(385)	10.462	36	8.90% EA
	\$ 123.357	\$ 2.470	\$ (2.345)	\$ 123.482		

Entidad	Al 31 diciembre de 2021					
	Capital	Intereses vigentes	Costos Transaccionales	Total	Plazo Meses	Tasa de Interés
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 fueron recibidas y están expresadas en pesos colombianos.

21. Repos pasivos

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

El siguiente es el saldo del pasivo por operaciones repo con el Banco de la República:

	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Operaciones repos	\$ 40.019	\$ 100.301
Total	\$ 40.019	\$ 100.301

Detalle de las operaciones repo realizadas al 30 de septiembre de 2022 (No auditado):

Fecha	Capital	Intereses	Plazo Días	Tasa
29-nov-22	\$ 40.000	\$ 19	7	9% EA
	<u>\$ 40.000</u>	<u>\$ 19</u>		

Detalle de las operaciones realizadas al 31 de diciembre de 2021:

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 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021	
	(No auditado)		
Contrato	Terceros		
Edificio Oficina Calle 76	Corficolombiana	\$ 12.720	\$ 13.715
Edificio Oficina 92	Varias Personas Naturales	1.109	1.204
Edificio Oficina Bulevar	Scheffler Krause Jeannette	596	693
Edificio Oficina Salitre	Fondo de Capital Privado	538	606
		<u>\$ 14.963</u>	<u>\$ 16.218</u>

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

	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Saldo inicial	\$ 16.218	18.076
Revaluación de tasa*	132	173
Retiro	-	(121)
Gasto de intereses	782	1.127
Pagos	(2.169)	(3.037)
Saldo final	\$ 14.963	\$ 16.218

Pagos mínimos de arrendamientos financieros por pagar

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

	Hasta 1 año	Entre 1 y 5 años	Mas de 5 años
Bienes inmuebles	2.034	11.249	1.680
	Media ponderada de la tasa de descuento	Promedio vida remanente para la finalización del contrato (meses)	Vida media ponderada (meses)
Bienes inmuebles	7,20%	57.5	120

23. Cuentas comerciales por pagar

El siguiente es el detalle de las cuentas por pagar al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre 2021:

	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Contribución a Fondo de Garantías de Instituciones Financieras (Fogafin)	\$ -	\$ 2.318
Reintegro gasto a funcionario	1	-
Compensación visa	6	11
Desembolsos crédito Alpha Credit S.A.	21	32
Acreedores varios	116	234
Cheques girados no cobrados	164	119
Por compras de cartera Credivalores	298	-
Otras cuentas por pagar	334	333
Avales por pagar al Fondo Garantía de Antioquia Microcrédito	390	567
Costos y gastos por pagar	507	787
Desembolsos a Incefin (2)	643	5.140
Desembolsos créditos microcrédito (3)	646	238
Tarjeta de crédito Credivalores (3)	1.226	2.041
CDTs cancelados	1.494	4.314
Proveedores	1.708	1.991
Arrendamiento	2.119	732
Seguros	5.449	4.794
Avales por pagar al Fondo Garantías de Antioquia libranza	5.804	5.594
Cuentas por pagar reintegros SIIF (1)	8.974	6.164
Desembolsos créditos libranza (2)	9.926	5.700
Honorarios y comisiones (4)	10.043	1.223
Total	\$ 49.869	\$ 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.

24. Provisiones por beneficios a los empleados

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Beneficios de corto plazo (1)	\$ 3.488	\$ 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 30 de septiembre 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Intereses sobre cesantías	\$ 73	\$ 105
Prima legal	323	-
Prestaciones sociales y nómina	726	1
Cesantías	849	913
Vacaciones	1.517	1.361
Total	\$ 3.488	\$ 2.380

25. Pasivos por impuestos corrientes

	Al 30 septiembre 2022	Al 31 diciembre 2021
	(No auditado)	
Activos por impuestos corrientes		
Saldo a favor en impuestos (1)	\$ 3.127	\$ 1.609
Retenciones en la fuente	1.271	1.000
Otros impuestos por pagar (2)	1.348	1.418
	5.746	4.027
Pasivos por impuestos corrientes		
Impuesto de Renta (3)	6.180	-
Otros impuestos por pagar (4)	4.905	5.065
	\$ 11.085	\$ 5.065

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

(2) Incluye principalmente el anticipo de industria y comercio \$197 y anticipo de renta por \$1.151

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

(4) Los otros impuestos están compuestos por:

	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Impuesto de industria y comercio	\$ 1.546	\$ 988
Impuesto a las ventas	319	516
Retenciones en la fuente	3.040	3.561
Total	\$ 4.905	\$ 5.065

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Las declaraciones de impuesto sobre la renta de los años gravables 2020, 2019 y 2018 se encuentran sujetas 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 el gobierno Nacional promulgo la ley 2155 de 2021, denominada Ley de Inversión Social, mediante la cual se incrementó el impuesto sobre la renta a partir del 2022 en el 35%. De esta manera, desaparecería la reducción gradual de la tarifa, que contempla el art. 240, para el año 2022, así mismo se extendió en el tiempo la obligación de liquidar los puntos adicionales al impuesto de renta por parte de las instituciones financieras que tengan una renta gravable superior a 120,000 UVT (2021=\$4,356), La sobretasa estará sujeta a un anticipo del 100%, calculado sobre la base gravable del impuesto sobre la renta y complementarios sobre la cual el contribuyente liquide el impuesto para el año gravable anterior.

Para los años 2021 y 2022, la renta presuntiva es del cero por ciento (0%) de acuerdo con lo contemplado en el art. 188 del estatuto tributario.

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 38% y la tasa efectiva de tributación son las siguientes:

	Al 30 septiembre de 2022	Al 30 septiembre de 2021
	(No auditado)	
Utilidad antes de provisión para impuesto sobre la renta	\$ 45.397	\$ 17.531
Mas		
Impuestos no deducibles	5.445	1.729
Arrendamiento financiero NIIF 16 (depreciación e intereses)	323	262
Multas y sanciones	26	338
Diferencia depreciación fiscal vehículos	279	8
Diferencia depreciación fiscal muebles y enseres	(172)	223
Otros gastos no deducibles	3.502	3.529

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

	Al 30 septiembre de 2022	Al 30 septiembre de 2021
	(No auditado)	
Diferencia en cambio por reexpresión neto gasto	2.045	-
Gastos no deducibles provisiones proveedores	-	1.717
Renta por recuperación de deducciones venta BRP y activos fijos	-	294
Menos		
Diferencia en cambio por reexpresión neto ingreso	2.488	281
Ingresos no constitutivos de renta ni ganancia ocasional dividendos	267	127
Deducciones e ingresos no fiscales	741	313
Recuperación de provisiones	622	1.379
Renta líquida Gravable	52.727	23.531
Patrimonio líquido del año anterior	175.886	157.484
acciones en sociedades nacionales	13	14
tarifa	0,00%	0,00%
Renta presuntiva	-	-
Dividendos gravados de las acciones		
Utilidad gravable	52.727	23.531
Renta Gravable	52.726	23.530
Impuesto corriente	18.449	7.294
Descuentos tributarios (Donaciones e IVA Activos fijos)	1.909	972
Impuesto neto de renta	16.540	6.322
Utilidad Gravable	52.726	23.530
Sobretasa impuesta de Renta 3%	1.582	706
Total gasto de impuesto del año	18.122	7.028
Efecto del impuesto diferido en resultados del periodo	(728)	(775)
Total Impuesto sobre la renta (1)	\$ 17.394	\$ 6.253

El patrimonio contable difiere del patrimonio fiscal al 30 de septiembre de 2022 31 de diciembre 2021 y se detalla así:

	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Patrimonio contable	\$ 203.607	\$ 174.671
Más: partidas que incrementan el patrimonio fiscal		
Pasivos estimados y provisiones	1.335	798
Activo por arrendamiento financiero NIIF 16	1.191	977
Propiedad y equipo	1.000	39
Activos intangibles	141	627
Mejoras en propiedad ajena	343	302
Deterioro otras provisiones por cobrar	484	472
Provisiones para litigios	6	-
Menos: partidas que disminuyen el patrimonio		
Valorización acciones ACH	2.430	2.022
Otras cuentas por cobrar	504	650
Diferencia en cambio	(21)	(6)
Impuesto diferido neto	1.465	597
Ingreso en inversiones	(117)	(110)
Patrimonio líquido	\$ 203.846	\$ 174.733

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Impuesto diferido

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

	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Impuesto Diferido Activo		
Saldo 31 de diciembre año anterior	\$ 6.639	\$ 5.871
Más:		
Diferencia en cambio no realizada	6	2
Propiedad y equipo	434	(44)
Cargos diferidos	-	-
Pasivo por arrendamiento financiero NIIF 16	(477)	674
Menos:		
Inversiones	(3)	(42)
Proveedores	(204)	(94)
Impuesto Diferido Activo	\$ 6.809	\$ 6.639
Impuesto Diferido Pasivo		
Saldo 31 de diciembre año anterior	\$ 6.560	\$ 5.413
Más:		
Activo por arrendamiento financiero NIIF 16	(525)	384
Inversiones	(559)	767
Menos:		
Diferencia en cambio no realizada	-	4
Impuesto Diferido Pasivo	\$ 5.476	\$ 6.560
Impuesto Diferido Activo Neto	\$ 1.333	\$ 79

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 septiembre de 2021 y septiembre 2022 cuya tasa es 40.15% y 40.08% respectivamente, incluyendo los puntos adicionales de la sobretasa del impuesto de renta aplicable a las entidades financieras, las principales partidas conciliatorias son:

	Al 30 septiembre de 2022	Al 30 septiembre de 2021
	(No auditado)	
Utilidad fiscal antes de impuestos	\$ 45.397	\$ 17.531
Tasa legal	38,00%	34,00%
Impuestos a la tasa obligatoria	17.251	5.961
Más (menos) efecto de impuestos sobre:		
Impuestos no deducibles	2.069	588
Multas y sanciones	10	115
Gastos no deducibles	2.311	1.951

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

	Al 30 septiembre de 2022	Al 30 septiembre de 2021
	(No auditado)	
Recuperación provisiones no gravadas	(236)	(469)
Diferencia en cambio no realizada	(886)	(96)
Renta líquida por recuperación de deducciones	-	100
Deducciones e ingresos no gravados	(282)	(107)
Ingreso no constitutivo de renta ni ganancia ocasional	(101)	(43)
Descuento por donaciones e IVA activos fijos	(1.909)	(973)
Total provisión de impuestos a la utilidad cargada a resultados	\$ 18.227	\$ 7.027
Tasa efectiva	40,15%	40,08%

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

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

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

Efectos de la Pandemia en Impuestos Nacionales y Territoriales

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

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

Normas Internacionales de Información Financiera

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

Ley 2010 de 2019 – Ley de Crecimiento Económico

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

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Impuesto a los Dividendos

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

Renta Presuntiva

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

Tarifa del Impuesto sobre la Renta

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

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

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

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

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

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

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:

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.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Renta Presuntiva

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

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.

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.

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:

	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Contribución sobre transacciones	\$ 37	\$ 34
Diversos *	4.647	3.871
Total	\$ 4.684	\$ 3.905

* Corresponde a abonos pendientes por aplicar a obligaciones de clientes

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.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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

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

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

	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Capital suscrito y pagado	\$ 92.256	\$ 92.256
Otras participaciones en el patrimonio	13.581	13.581
Reserva legal	49.805	49.805
Reserva ocasional	18.019	-
Adopción por primera vez	(244)	(244)
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	-	135
Resultado del ejercicio	28.003	17.884
Otro resultado integral	2.187	1.254
Total	\$ 203.607	\$ 174.671

a. Capital suscrito y pagado

El capital suscrito y pagado del Banco al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre 2021 está representado así:

	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
	(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	Número de acciones
Finanza Inversiones S.A.S.	168.152.187
Inversiones y Consultoría Tributaria	6.226.740
Direcciones de Negocios S.A.S.	1.779.384
Asesorías Financieras y Corporativas	1.779.384
Asistencia de Comercio S.A.S.	1.106
	<u>177.938.801</u>

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

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	Valor
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

c. Reserva Legal

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

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

Mediante la asamblea extraordinaria de accionistas acta N° 44 del 17 de enero de 2022 se aprobó el enjuque de pérdidas acumuladas de años anteriores por valor de \$29.846 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 30 de septiembre 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 esta potencialmente expuesto a pérdidas en un monto igual al monto total de los compromisos no usados, si el monto no usado fuera a ser retirado totalmente; sin embargo, el monto de la pérdida es menor que el monto total de los compromisos es menos que los compromisos no usados puesto que la mayoría de los compromisos para extender los créditos son contingentes una vez el cliente mantiene los estándares específicos de riesgos de crédito. El Banco monitorea los términos de vencimiento de los compromisos relativos de cupos de crédito porque los compromisos de largo plazo tienen un mayor riesgo crédito que los compromisos a corto plazo.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

Contingencias

Contingencias legales

A continuación, se presentan las provisiones:

	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Contribuciones y afiliaciones (a)	\$ 1.327	\$ -
Otras(b)	7	-
Total	<u>\$ 1.334</u>	<u>\$ -</u>

- a. A cierre de septiembre de 2022, el Banco cuenta con ocho (07) procesos vigentes. Una vez realizado el análisis de los casos reportados por los proveedores el Abogado interno, se presenta un (1) proceso de acción de protección al Consumidor Financiero, en riesgo de pérdida “posible” por una suma total en las pretensiones de \$7. 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 30 de septiembre 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:

	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021
	(No auditado)	
Patrimonio técnico	\$ 203.488	\$ 176.618
Relación de Solvencia total	13,66%	12,82%

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

31. Ingresos netos por intereses

	Por los nueve meses terminados al		Por el periodo de tres meses de	
	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021	julio-septiembre 2022	julio-septiembre 2022
	(No auditado)		(No auditado)	
Ingresos financieros de créditos consumo	\$ 231.445	\$ 153.918	\$ 86.114	\$ 56.859
Ingresos financieros de créditos comercial	6.280	7.723	2.381	2.231
Ingresos financieros de microcrédito	27.678	30.255	9.341	10.272
Gastos por intereses depósitos y exigibilidades	(70.556)	(48.334)	(31.938)	(14.969)
Gastos por intereses y costos de títulos, obligaciones financieras y Repos	(20.789)	(13.193)	(6.610)	(4.322)
Total Ingresos netos por intereses	\$ 174.058	\$ 130.369	\$ 59.288	\$ 50.071

32. Ingresos netos por comisiones

	Por los nueve meses terminados al		Por el periodo de tres meses de	
	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021	julio-septiembre 2022	julio-septiembre 2022
	(No auditado)		(No auditado)	
Comisión por estudio de crédito	\$ 6.899	\$ 3.929	\$ 2.143	\$ 1.281
Comisión por seguro	6.113	5.005	2.178	1.818
Comisión Mi pyme	3.487	3.188	1.173	1.155
Comisión cobranzas	3.488	1.034	1.375	438
Comisión servicios Redeban	1.645	2	391	131
Comisión uso de marca	305	258	98	102
Comisión por reposición de tarjeta	3	-	1	-
Comisión por PSE	2	6	1	2
Comisión de tarjeta de crédito	1	-	-	-
Comisión retiro de efectivo	1	1	-	-
Comisión equipo por servicios bancarios	-	(61)	-	-
Comisión transferencia	(126)	(205)	(38)	(67)
Comisión tarjetas debito	(125)	(165)	(23)	(5)
Comisión por servicios bancarios	(529)	(483)	(175)	(136)
Comisión por captación cdts y otros	(10.914)	(9.221)	(3.710)	(3.501)
Comisión por originación de cartera Asesoría Financiera de Crédito S.A.	(20.551)	1.669	(9.672)	(334)
Total Ingresos Netos por Comisiones	\$ (10.301)	\$ 4.957	\$ (6.258)	\$ 884

33. Resultado neto de operaciones financieras

	Por los nueve meses terminados al		Por el periodo de tres meses de	
	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021	julio-septiembre 2022	julio-septiembre 2022
	(No auditado)		(No auditado)	
Rendimientos cuentas de ahorros	\$ 8.665	\$ 2.407	\$ 4.246	\$ 705
Por venta de propiedad y planta	561	3	(5)	-
Por incremento en el valor presente	1.234	35	723	15
Por aumento en el valor razonable	741	313	408	190
Dividendos y participaciones	267	127	-	-
Por venta de cartera	1.120	-	964	-
Por incremento en el valor de mercado	160	1.007	71	54

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

	Por los nueve meses terminados al		Por el periodo de tres meses de	
	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021	julio-septiembre 2022	julio-septiembre 2022
	(No auditado)		(No auditado)	
Venta de inversiones	4	5	2	3
Por valoración de operaciones de contado	-	1	-	-
Venta por inversiones	-	(5)	-	(5)
Perdida por siniestro-riesgo operativo	-	(17)	-	-
Por disminución en el valor razonable	(4)	(999)	-	(9)
Por disminución en el valor costo amortizado	(20)	(2)	(6)	(1)
Perdida por valor de inversiones valor razonable	(389)	(149)	(343)	(101)
Otros intereses	(3.282)	(1.494)	(655)	(990)
Prima amortizada de cartera (1)	(29.504)	(20.940)	(14.870)	(7.486)
Utilidad neta de operaciones financieras	\$ (20.447)	\$ (19.708)	\$ (9.465)	\$ (7.625)

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

34. Otros ingresos

	Por los nueve meses terminados al		Por el periodo de tres meses de	
	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021	julio-septiembre 2022	julio-septiembre 2022
	(No auditado)		(No auditado)	
Recobro y recuperaciones	\$ 5.974	\$ 7.797	\$ 2.260	\$ 1.544
Perdidas de menor cuantía	304	-	\$ 305	-
Indemnización por siniestro	467	9	223	-
Reintegro de años anteriores	147	141	1	16
Venta de chequea	500	296	151	95
Reembolsos por enfermedad laboral	38	3	8	-
Otros	28	32	7	13
Aprovechamientos contables	11	12	7	3
	\$ 7.469	\$ 8.290	\$ 2.962	\$ 1.671

35. Remuneración y gastos de personal

	Por los nueve meses terminados al		Por el periodo de tres meses de	
	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021	julio-septiembre 2022	julio-septiembre 2022
	(No auditado)		(No auditado)	
Sueldos	\$ (10.556)	\$ (8.614)	\$ (3.801)	\$ (2.834)
Salario Integral	(6.836)	(6.203)	(2.249)	(2.030)
Bonificaciones	(2.457)	(2.347)	(674)	(967)
Pensión Obligatoria	(1.908)	(1.819)	(658)	(777)
Vacaciones	(1.004)	(1.008)	(359)	(430)
Cesantías	(942)	(756)	(340)	(250)
Prima legal	(934)	(749)	(335)	(246)
Eps	(660)	(697)	(233)	(211)
Caja de compensación	(656)	(560)	(229)	(193)
Indemnizaciones	(238)	(136)	(24)	(102)

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

	Por los nueve meses terminados al		Por el periodo de tres meses de	
	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021	julio-septiembre 2022	julio-septiembre 2022
	(No auditado)		(No auditado)	
Otros auxilios	(315)	(631)	(105)	(79)
Riesgos profesionales	(221)	(192)	(75)	(61)
Horas extras	(210)	(149)	(80)	(34)
ICBF	(201)	(191)	(73)	(66)
Vivienda salario flexible	(155)	(270)	(37)	(85)
Auxilio crédito libranza	(146)	(202)	(35)	(70)
SENA	(134)	(127)	(48)	(44)
Apoyo sostenimiento Sena	(112)	(85)	(46)	(29)
Auxilio de transporte	(67)	(42)	(26)	(15)
Intereses sobre cesantías	(78)	(65)	(44)	(36)
Transporte salario flexible	(45)	(46)	(14)	(15)
Dotación y suministro empleados	(28)	(68)	(8)	(12)
Aporte voluntarios salario flexible	(19)	(258)	(5)	(164)
Seguros de vida	(9)	(10)	(3)	(3)
Subsidio de alimentación	-	(3)	4	(1)
	\$ (27.931)	\$ (25.228)	\$ (9.497)	\$ (8.754)

36. Gastos de administración

	Por los nueve meses terminados al		Por el periodo de tres meses de	
	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021	julio-septiembre 2022	julio-septiembre 2022
	(No auditado)		(No auditado)	
Diversos (1)	\$ (16.519)	\$ (11.821)	\$ (5.800)	\$ (3.517)
Honorarios	(8.795)	(9.388)	(2.764)	(4.045)
Impuestos y tasas	(7.276)	(5.256)	(2.571)	(1.705)
Mantenimiento y reparaciones	(5.498)	(4.773)	(1.933)	(1.264)
Arrendamientos	(4.711)	(4.815)	(1.470)	(2.382)
Seguros	(4.635)	(3.827)	(1.586)	(1.314)
Contribuciones, afiliaciones y transferencia	(826)	(678)	(327)	(315)
Adecuación e instalación	(71)	(55)	(16)	(33)
Trámites legales	(45)	(3)	-	-
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones	(32)	(338)	8	(336)
	\$ (48.408)	\$ (40.954)	\$ (16.459)	\$ (14.911)

(1) El rubro correspondiente a diversos está discriminado:

	Por los nueve meses terminados al		Por el periodo de tres meses de	
	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021	julio-septiembre 2022	julio-septiembre 2022
	(No auditado)		(No auditado)	
Procesamiento electrónico de datos	\$ (7.270)	\$ (4.639)	\$ (2.827)	\$ (1.502)
Publicidad y propaganda	(1.824)	(1.007)	(364)	(378)
Pérdida en recuperación de cartera	(1.482)	(1.546)	(846)	(400)
Servicios públicos	(1.066)	(1.117)	(340)	230
Gastos administración	(1.023)	-	(351)	-
Relaciones publicas	(820)	(189)	(195)	(176)
Gestion documental	(540)	(684)	(152)	(205)
Gasto de viaje	(443)	(364)	(33)	(251)

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

	Por los nueve meses terminados al		Por el periodo de tres meses de	
	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 diciembre de 2021	julio-septiembre 2022	julio-septiembre 2022
	(No auditado)		(No auditado)	
Servicios de ase y vigilancia	(382)	(388)	(124)	(130)
Mensajería	(306)	(258)	(113)	(80)
Útiles de papelería	(295)	(225)	(106)	(83)
Servicios temporales	(291)	(774)	(75)	(287)
Riesgo operativo	(245)	(1)	(106)	-
Transporte urbano	(230)	(193)	(75)	(67)
Servicio de cafetería	(176)	(89)	(73)	(32)
Servicio de restaurante	(41)	(12)	(10)	(5)
Cursos y capacitaciones	(36)	(33)	(8)	(15)
Gastos de años anteriores	(24)	(137)	-	(95)
Avisos y publicidad	(9)	-	-	-
Otros	(5)	(87)	(2)	(12)
Gastos notariales y registro	(4)	(24)	-	(12)
Parqueaderos	(4)	-	-	-
Tarjeta de alimentación	(3)	(39)	-	(14)
Donaciones	-	(6)	-	(3)
Gasto de representación	-	(8)	-	-
Gastos de bienes recibido en pago	-	(1)	-	-
Total	\$ (16.519)	\$ (11.821)	\$ (5.800)	\$ (3.517)

37. Conciliación de pasivos que surgen de actividades de financiación

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

	Flujo de efectivo			Cambios distintos al efectivo			30-sept-2022 (No auditado)	
	31-Dic-2021	Pago capital	Pago intereses	Adquisición	Causación intereses	Costos transaccionales		Ajuste
Prestamos de Créditos	\$ 120.191	\$ (32.564)	\$ (6.366)	\$ 32.500	\$ 8.291	\$ 1.440	\$ (10)	\$ 123.482
Contratos de Arrendamiento Financiero	16.218	(2.169)	-	-	782	-	132	14.963
Emisión de Títulos de Deuda	87.629	(28.580)	(8.123)	-	5.867	181	-	56.974
Repos pasivos	100.301	(480.000)	(4.510)	420.000	4.228	-	-	40.019
Otros pasivos financieros y no financieros	22.075	-	-	-	-	-	(13.455)	8.620
Total	\$ 346.414	\$ (543.313)	\$ (18.999)	\$ 452.500	\$ 19.168	\$ 1.621	\$ (13.333)	\$ 244.058

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 septiembre 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.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

38.2 Administración de riesgos (No Auditado)

En relación con el riesgo de liquidez al cierre de septiembre 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 continua con el seguimiento diario de los indicadores de liquidez y de fondeo; adicionalmente, el Banco revisó sus proyecciones de cartera y provisiones para el año 2021 y estableció varios escenarios de posibles impactos en las cifras del Balance, de forma tal que se cuente con herramientas de decisión y gestión oportuna ante los posibles cambios rápidos que se tengan en el contexto.

Es importante resaltar que, a pesar de las condiciones previamente descritas, las actividades del Banco no se han interrumpido, por lo tanto, no existe incertidumbre sobre la posibilidad de continuar operando en el futuro previsible. Por el contrario, el Banco se encuentra monitoreando la situación en general y desarrollando acciones complementarias con el objetivo de minimizar el impacto en sus niveles de operación, se dio cumplimiento a lo definido bajo la CE012 de 2021 emitida el 31 de mayo de 2021 por la SFC amplía el plazo de aplicación del programa de acompañamiento al deudor (PAD) hasta el 31 de agosto de 2021.

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

38.3 Otros hechos significativos

A 30 de septiembre de 2022 el Banco Credifinanciera S.A concedió a Finanza S.A un crédito bajo la modalidad de PYME por un valor de \$9.500 a una tasa del 16.87% EA con unos intereses causados a la fecha de \$267.

39. Otras revelaciones

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.

Comisión por adquisición de cartera

Las comisiones por adquisición de cartera se registran en cuentas diferente a la 1400 acorde con el requerimiento 2019151482 instrucción impartida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

40. Hechos posteriores a la fecha de cierre de preparación de los estados financieros

No se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros intermedios condensados y hasta la fecha de su aprobación que pueden afectar de manera significativa la situación financiera del Banco reflejada en los estados financieros con corte al 30 de septiembre de 2022.

Banco Credifinanciera S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados

41. Aprobación de los estados financieros

Los resultados de los estados financieros intermedios condados de Banco Credifinanciera S.A fueron presentados a la Junta Directiva, en sesión que se celebró el veintisiete (27) de octubre, cuya acta (209) se someterá para aprobación en reunión convocada para el mes de noviembre 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 30 de septiembre 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 periodo 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 de Banco Credifinanciera S.A.

Existencia: Los activos y pasivos de 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 Entidades Bancarias fue requerida por el Decreto No. 2784 emitido por el Gobierno Nacional en diciembre de 2012. La aplicación de dichas normas es mandatoria 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.

Daniilo Morales Rodríguez
Representante Legal

Gustavo Olaya Sarmiento
Contador