

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
CONDENSADOS NO AUDITADOS

Bancien S.A. (Antes Banco Credifinaciera, S.A)

Estados Financieros Intermedios Condensados bajo Normas de
Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en
Colombia – NCIF

Por el periodo terminado al 31 de marzo de 2023; comparativo
con 31 de diciembre de 2022 y 31 de marzo de 2022

Bancien S.A. (Antes Banco Credifinanciera, S.A.)

Estados Financieros Intermedios Condensados

Al y por el periodo terminado al 31 de marzo de 2023 comparativo con 31 diciembre de 2022 y 31 de marzo de 2022.

Índice

Informe del Revisor Fiscal.....	1
Estados Financieros Intermedios Condensados	
Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado.....	3
Estado de Resultados Intermedio Condensado	4
Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio Condensado	5
Estados de Flujos de Efectivo.....	6
Notas a los Estados Financieros Intermedio Condensado	7
Certificación de Estados Financieros.....	63



**Building a better
working world**

Informe de Revisión de Información Financiera Intermedia

Señores:

Accionistas de Bancien S.A.

Introducción

He revisado los estados financieros intermedios condensados de Bancien S.A. antes Banco Credifinanciera S.A., en adelante (el Banco) que comprenden el estado situación financiera Intermedios Condensados al 31 de marzo de 2023 y los correspondientes estados de Resultado Integrales s Condensados, el Estado de cambios en el patrimonio Intermedios Condensados y de flujo de efectivo por el período de tres meses terminado en esa fecha; y otras notas explicativas. La Administración 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. En consecuencia, no expreso una opinión de auditoría.

Conclusión

Como resultado de mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ningún asunto que me haga pensar que la información financiera intermedia condensada adjunta no presenta razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de Bancien S.A., al 31 de marzo de 2023, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el período de tres meses terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

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

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

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

Ernst & Young Audit S.A.S.
Barranquilla - Atlántico
Calle 77B No 59 – 61
Edificio Centro Empresarial
Las Américas II Oficina 311
Tel: +57 (605) 385 2201



**Building a better
working world**

Otra Información

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

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

Bogotá, Colombia
15 de mayo de 2023

Bancien S.A. (Antes Banco Credifinanciera, S.A)

Estado de Situación Financiera Intermedios Condensados

(Expresados en millones de pesos colombianos)

Nota	Al 31 de marzo de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	(No Auditado)		(Auditado)	
Activos				
Efectivo y equivalentes al efectivo	11	\$ 316.218	\$ 286.979	
Inversiones	12	75.481	72.611	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto	13	1.718.668	1.631.784	
Cartera comercial		68.849	74.356	
Cartera microcrédito		129.169	135.232	
Cartera de consumo		1.645.883	1.542.641	
Menos: provisión		(125.233)	(120.445)	
Cuentas comerciales por cobrar, neto	14	48.900	12.763	
Activos por impuestos corrientes	27	6.978	6.322	
Gastos pagados por anticipado	17	193.300	184.313	
Activos no corrientes mantenidos para la venta	20	265	591	
Propiedades y equipo materiales, neto	15	854	875	
Activos por derechos de uso, neto	16	15.504	14.136	
Otros activos no financieros	18	3.871	3.715	
Activos intangibles distintos de la plusvalía	19	447	461	
Activos por impuestos diferidos		847	1.091	
Total, activos		\$ 2.381.333	\$ 2.215.641	
Pasivos y Patrimonio				
Pasivos:				
Repos pasivos	28	\$ 5.002	\$ 12.016	
Depósitos y Exigibilidades	21	1.963.587	1.744.466	
Títulos de deuda en circulación	22	42.758	58.498	
Obligaciones financieras	23	90.213	93.789	
Otros pasivos financieros	29	659	12.450	
Pasivos por arrendamientos	24	16.812	15.383	
Cuentas comerciales por pagar	25	35.808	53.437	
Provisiones por beneficios a los empleados	26	3.274	2.886	
Otras provisiones	32	1.429	13	
Pasivos por impuestos corrientes	27	8.585	10.630	
Otros pasivos no financieros	30	2.117	4.444	
Total pasivos		2.170.244	2.008.012	
Patrimonio				
Capital suscrito y pagado	31	92.256	92.256	
Otras participaciones en el patrimonio		13.581	13.581	
Reserva legal		49.805	49.805	
Reserva ocasional		50.166	18.019	
Adopción por primera vez		(244)	(244)	
(Pérdidas) utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		-	-	
Utilidad del periodo		2.998	32.147	
Otro resultado integral		2.527	2.065	
Patrimonio total		211.089	207.629	
Total pasivos y patrimonio		\$ 2.381.333	\$ 2.215.641	

Las notas adjuntas son parte integral de los 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 15 de mayo de 2023)

Ban100 S.A. (Antes Banco Credifinanciera, S.A)

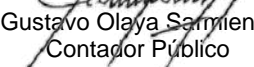
Estado de Resultados Integrales Intermedios Condensados

En millones de pesos excepto el resultado de la acción

	Nota	Por el período de los tres meses terminados al	
		31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
		(No auditado)	(No auditado)
Ingresos por intereses		\$ 111.849	\$ 80.692
Gastos por intereses		(62.726)	(23.455)
Ingresos netos por intereses	34	49.123	57.237
Ingresos por comisiones		8.282	7.745
Gastos por comisiones		(15.123)	(6.271)
Ingresos netos por comisiones	35	(6.841)	1.474
Ingresos operaciones			
Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras	36	5.387	(8.129)
Otros ingresos	37	1.831	1.897
Diferencia de cambio neta		(130)	(175)
Total ingresos operacionales		49.370	52.304
Deterioro activos financieros y no financieros neto	13	(12.975)	(7.210)
Ingreso operacional neto		36.395	45.094
Remuneración y gastos del personal	38	(10.345)	(9.123)
Gastos de administración	39	(19.403)	(14.342)
Depreciaciones y amortizaciones		(757)	(668)
Total gastos operacionales		(30.505)	(24.133)
Resultado antes de impuesto sobre la renta		5.890	20.961
Impuesto sobre la renta		(2.892)	(8.772)
Utilidad del periodo		\$ 2.998	\$ 12.189
Otro resultado integral			
Valoración inversiones con cambios en el ORI		544	340
Impuesto diferido por valoración de inversiones con cambios en el ORI		(82)	(129)
Resultado del periodo y otro resultado integral		3.460	12.400

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

Danilo Morales Rodríguez
Representante Legal


Gustavo Olaya Sarmiento
Contador Público
Tarjeta Profesional 85774-T

Jesus Ricardo Silva Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 288462-T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S.TR-530
(Véase mi informe del 15 de mayo de 2023)

Bancien S.A. (Antes Banco Credifinanciera, S.A)

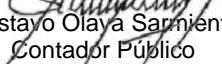
Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedios Condensados

Por los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2023 y al 31 de marzo de 2022.

	Capital Suscrito y Pagado	Otras participaciones en el patrimonio	Reserva			Otro Resultado Integral	(Pérdidas) utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	Utilidad del periodo	Total
			Legal	Ocasional	Adopción por primera vez				
<i>(En millones de pesos)</i>									
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	-	-	-	-	-	(129)	-	-	(129)
Valoración inversiones a valor razonable	-	-	-	-	-	340	-	-	340
Traslado resultado de ejercicio anteriores	-	-	-	-	-	-	17.884	(17.884)	-
Constitución reserva ocasional para futuras capitalizaciones	-	-	-	18.019	-	-	(18.019)	-	-
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	-	12.189	12.189
Saldo a 31 de marzo 2022 (No auditado)	\$ 92.256	\$ 13.581	\$ 49.805	\$ 18.019	\$ (244)	\$ 1.465	\$ -	\$ 12.189	\$ 187.071
Saldo a 31 de diciembre de 2022	\$ 92.256	\$ 13.581	\$ 49.805	\$ 18.019	\$ (244)	\$ 2.065	\$ -	\$ 32.147	\$ 207.629
Impuesto diferido por valoración de inversiones	-	-	-	-	-	(82)	-	-	(82)
Valoración inversiones a valor razonable	-	-	-	-	-	544	-	-	544
Traslado resultado de ejercicio anteriores	-	-	-	-	-	-	32.147	(32.147)	-
Constitución reserva ocasional para futuras capitalizaciones	-	-	-	32.147	-	-	(32.147)	-	-
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	-	2.998	2.998
Saldo a 31 de marzo 2023 (No auditado)	\$ 92.256	\$ 13.581	\$ 49.805	\$ 50.166	\$ (244)	\$ 2.527	\$ -	\$ 2.998	\$ 211.089

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

Danilo Morales Rodríguez
Representante Legal


Gustavo Olaya Sarmiento
Contador Público
Tarjeta Profesional 85774-T

Jesus Ricardo Silva Ramirez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 288462-T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S.TR-530
(Véase mi informe del 15 de mayo de 2023)

Bancien S.A. (Antes Banco Credifinanciera, S.A)

Estados de Flujos de Efectivo

Nota	Por el período de los tres meses terminados al	
	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de marzo de 2022
	(No auditado)	(No Auditado)
	\$	\$
Utilidad del período	2.998	12.189
Conciliación entre la utilidad neta con el efectivo neto provisto por (usado en) actividades de operación		
Gasto por impuestos a las ganancias	27 2.892	8.772
Deterioro de instrumentos financieros medidos con cambios al resultado	13 34.524	36.689
Gastos de depreciación y amortización	15 y 19 150	136
Gastos de depreciación activos por derecho de uso	16 607	531
Deterioro de activos no corrientes mantenidos para la venta	89	127
Gastos o Ingresos por diferencia en cambio	162	179
Recuperación de deterioro de instrumentos financieros medidos con cambios al resultado	(21.238)	(29.605)
Recuperación de cuentas por cobrar	(68)	-
Recuperación de cartera castigada	(400)	-
Resultado en valoración de inversiones	36 (1.663)	(572)
Gastos por intereses sobre obligaciones financieras y títulos circulación	34 4.272	6.257
Gastos por costos de transacción sobre obligaciones financieras y títulos circulación	437	545
Cambios en activos y pasivos		
Otras provisiones	1.416	1.145
Cartera y cuentas por cobrar a clientes, neto	(99.543)	(69.647)
Cuentas por cobrar de origen comercial	(36.296)	(23.042)
Cuentas por pagar de origen comercial	(17.629)	7.657
Depósitos y exigibilidades	219.117	48.969
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	(5.430)	(4.771)
Obligaciones laborales	388	246
Aumento y disminuciones de otros activos	(338)	(18)
Aumento y disminuciones de activos no corrientes mantenidos para la venta	290	-
Otros ajustes que no afectan el efectivo	(2.327)	(1.777)
Aumento de otros pasivos financieros	(11.791)	(14.150)
Adquisición de inversiones a valor razonable con cambios en resultados	-	(2.966)
Ventas de inversiones a valor razonable con cambios en resultados	-	3.299
Variación de gastos pagados por anticipado	(8.987)	(14.025)
Total ajustes para conciliar la utilidad (pérdida)	58.634	(46.021)
Flujos de efectivo netos procedentes (usados en) de actividades de operación	61.632	(33.832)
Flujos de efectivo procedentes de actividades de inversión		
Compras de propiedades, planta y equipo	(34)	(9)
Compras de activos intangibles	(82)	-
Adquisición neta de inversiones	(18.738)	(17.334)
Venta de inversiones	18.075	14.870
Flujos de efectivo netos (usados) de actividades de inversión	(779)	(2.473)
Flujos de efectivo procedentes de actividades de financiación		
Pago de intereses	(3.986)	(4.974)
Adquisiciones procedentes de préstamos	10.400	63.100
Pagos procedentes de préstamos	(37.148)	(27.580)
Pagos por arrendamientos financiero	(849)	(719)
Flujos de efectivo netos (usados en) provistos por actividades de financiación	(31.583)	29.827
(Disminución) incremento neto de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	29.270	(6.478)
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	(31)	(2)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	29.239	(6.480)
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período	286.979	297.624
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período	\$ 316.218	\$ 291.144

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

Danilo Morales Rodríguez
Representante Legal


Gustavo Olaya Sarmiento
Contador Público
Tarjeta Profesional 85774-T

Jesus Ricardo Silva Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 288462-T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S-TR-530
(Véase mi informe del 15 de mayo de 2023)

Bancien S.A. (Antes Banco Credifinanciera, S.A)

Notas a los Estados Financieros

Al y por el periodo terminado al 31 de marzo de 2023 comparativo con 31 diciembre de 2022 y 31 de marzo de 2022.

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

1. Información corporativa y Actividades principales

Bancien S.A, antes Banco Credifinanciera, S.A. (en adelante el Banco) es una entidad financiera de naturaleza jurídica privada con domicilio principal en la ciudad de Bogotá D.C., en la carrera 7 N° 76–35 piso 9 constituida mediante escritura pública N° 0003 en la Notaría 39 de Bogotá del 2 de enero de 2020, inscrita el 7 de enero de 2020 bajo el número 02539440 de libro IX. La sociedad en el año 2020 cambió su nombre de: Banco Procredit Colombia S.A. siglas, Procredit y Banco Procredit por el de: Banco Credifinanciera S.A., siglas Credifinanciera S.A. y Credifinanciera, dentro de esta escritura la sociedad de la referencia absorbe mediante fusión a la inversa a la sociedad Créditos y Ahorro Credifinanciera S.A. Compañía de Financiamiento, la cual se disuelve sin liquidarse. Durante el mes de abril de 2019 se hizo público el acuerdo de compra de Banco Procredit S.A. por parte de Créditos y Ahorro Credifinanciera S.A. Compañía de Financiamiento. En fecha 2 de febrero de 2023, la sociedad cambió su nombre de Banco Credifinanciera S. A por el de: Bancien, S. A; siglas Bancien.

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

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

Al 31 de marzo de 2023, el Banco opera a través de doce (12) agencias localizadas en Bogotá (con cuatro (4) Sucursales), Barranquilla, Bucaramanga, Cali (con dos (2) sucursales), Medellín, Neiva, Pasto y Valledupar; y contaba con trescientos cuarenta y uno (341) empleados a marzo 31 2023 y trescientos sesenta y cinco (365) empleados 2022.

Bancien S.A, antes Banco Credifinanciera, S.A. (en adelante el Banco), utiliza la red de oficinas del Banco de Bogotá S.A., Bancolombia S.A., Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A., Banco de Occidente S.A., Banco de Comercio en el Exterior S.A., Banco Davivienda S.A., Banco Scotiabank Colpatria S.A., Banco Coomeva S.A., Banco Santander S.A., Coltefinanciera S.A. Compañía de Financiamiento, Corficolombiana S.A, y cuentas propias para llevar a cabo las operaciones de recaudo, pago y transferencias relacionadas con el objeto social.

2. Bases de presentación de los Estados Financieros Intermedios Condensados

2.1 Normas contables profesionales aplicadas

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

La aplicación de dichas normas internacionales en Colombia está sujeta a algunas excepciones establecidas por regulador y contenidas en el Decreto 2420 de 2015 y 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 Bancien S.A, antes Banco Credifinanciera, S.A. (en adelante el Banco) aplica la excepción respecto al deterioro de los Bienes Recibidos en Dación de Pago, para estos casos continúan aplicando lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera, Capítulo III, numeral 1.3.1.2. de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC).
- El Bancien S.A, antes Banco Credifinanciera, S.A. (en adelante el Banco) efectuó la reclasificación de la prima por compras de cartera del rubro Créditos y cuentas por cobrar, Neto, al rubro de Gastos pagados por anticipado a partir del mes de diciembre de 2020. Esta reclasificación obedece a instrucción de la Superintendencia Financiera de Colombia mediante el requerimiento 2019151482, en el cual se le solicita al Banco reclasificar los valores por concepto de prima por compras de cartera en una cuenta CUIF distinta de la 1400.

2.2 Bases de medición

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

- Inversiones disponibles para la venta.
- Inversiones negociables.
- Activos no corrientes mantenidos para la venta medidos a valor razonable menos costo de ventas.

2.3 Moneda funcional y de presentación

Debido a lo anterior, la administración, considera que el peso colombiano es la moneda que representa con mayor fidelidad los efectos económicos de las transacciones, eventos y condiciones subyacentes y por esta razón los estados financieros son presentados en pesos colombianos como su moneda funcional. El desempeño del Bancien S.A se mide y es reportado al público en general en pesos colombianos.

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

2.4 Comparabilidad

El Bancien S.A. remite la información financiera intermedia con corte a 31 de marzo de 2023 con cifras comparativas a 31 de diciembre de 2022 (Estado de Situación Financiera) y 31 de marzo de 2021 (Estado integral de resultados, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo).

3. Políticas contables

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

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

Otras enmiendas e interpretaciones se aplican por primera vez en 2023, pero no tienen ningún efecto en los estados financieros intermedios condensados del Banco.

4. Nuevas normas, interpretaciones y enmiendas adoptadas en Colombia

El Bancien S.A, antes Banco Credifinanciera, S.A. (en adelante el Banco) monitorea los desarrollos y cambios en los estándares emitidos por el IASB y los reguladores locales para medir el impacto en adopciones de nuevos estándares en los estados financieros a partir el 1 de enero de 2023.

El 05 de agosto de 2022 el Gobierno Nacional Colombiano expidió el Decreto 1611 de 2022, mediante el cual actualiza el marco técnico de las Normas de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF) para el Grupo 1, adoptando las enmiendas más recientes emitidas por el IASB para las normas listadas a continuación las cuales generan un impacto significativo sobre los estados financieros del Banco:

4.1 Normas emitidas vigentes a partir 1 enero 2023

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

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

Esta modificación no tiene implicaciones para el Bancien S.A.

NIC 16. Propiedades, planta y equipo: Productos obtenidos antes del uso previsto

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

NIIF 3. Combinaciones de negocios. Referencia al marco conceptual

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

Esta modificación no aplica para el Bancien S.A., ya que no tiene combinación de negocios.

Mejoras anuales ciclo 2018 – 2020

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

Modificación a la NIIF 9: Honorarios en la prueba del '10 por ciento' para determinar la baja en cuentas de los pasivos financieros

La modificación aclara que los honorarios que incluyen las entidades al evaluar si los términos de algún pasivo financiero nuevo o modificado son sustancialmente diferentes a los términos del pasivo financiero original. Estos honorarios incluyen sólo aquellos pagados o recibidos entre el prestatario y el prestamista, incluidos los honorarios pagados o recibidos por el prestatario o el prestamista a nombre del otro. Las entidades deben aplicar la modificación a los pasivos financieros que sean modificados o intercambiados a partir del inicio del periodo anual en el que apliquen por primera vez esta modificación.

Las modificaciones fueron incorporadas mediante el decreto 938 de 2021, el cual regirá desde el 1 de enero de 2023, no aplica para el Banco.

4.2 Normas emitidas no vigentes

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

Enmienda a NIC 8 – Definición de estimación contable

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

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

Enmienda a la NIC 1 – Información a revelar sobre políticas contables

Las modificaciones aclaran los siguientes puntos:

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

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

Enmienda a la NIC 12 – Impuestos diferidos relacionados con activos y pasivos que surgen de una transacción única

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

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.

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

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

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

Cartera de crédito

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

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

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

Valor razonable de instrumentos financieros

Información sobre los valores razonables de instrumentos financieros que fue obtenida usando asunciones que no son basadas en datos observables del mercado como es revelado en la Nota 9.

Impuesto sobre la renta diferido

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

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

Estimación para contingencias

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

6. Administración y gestión de riesgos

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

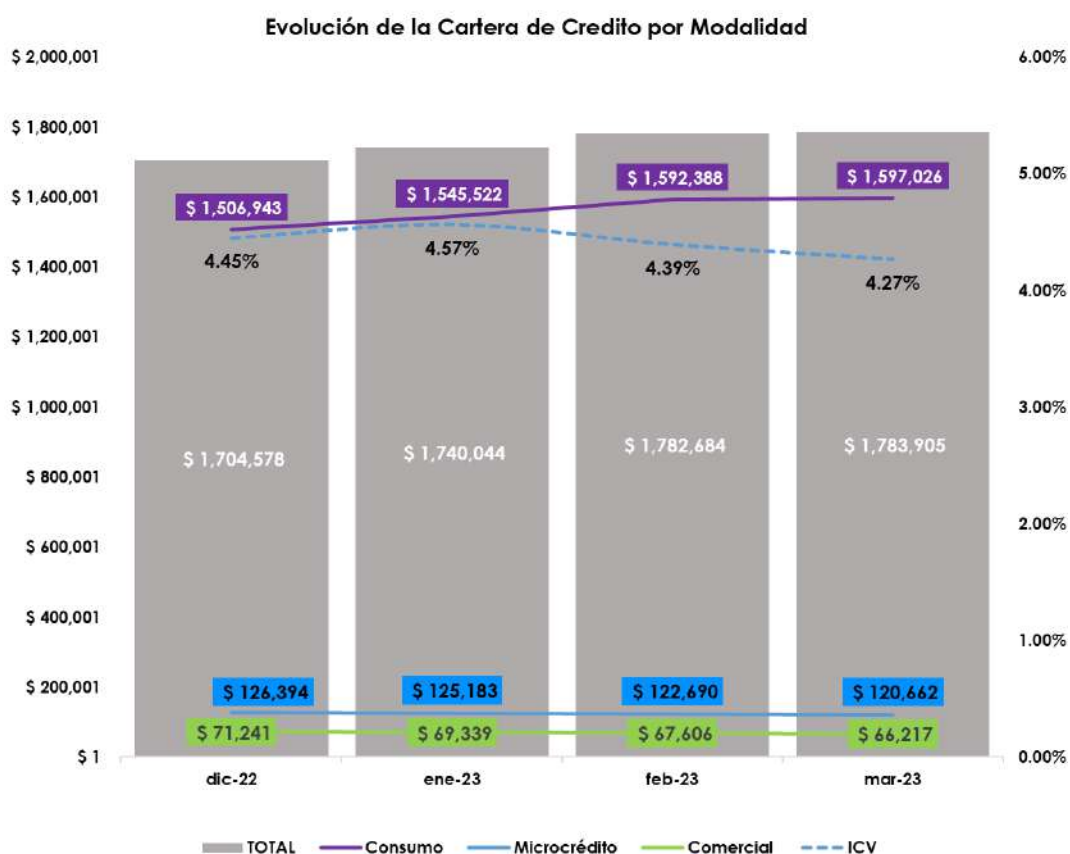
El Riesgo de Crédito es la posibilidad de que una compañía incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos, como consecuencia que un deudor o contraparte incumpla sus obligaciones. Se controla y disminuye, en gran medida, mediante un adecuado análisis en el otorgamiento y el seguimiento oportuno 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.

Bancien 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 y durante el primer trimestre del 2023 se ha implementado el factor k de acuerdo con CE026 de 2022 a los clientes con mayor riesgo originados o reestructurados a partir del 01 de enero de 2023. El fuerte crecimiento de la cartera de consumo generó crecimiento en los valores nominales de la cartera vencida sin causar un mayor deterioro en la cartera, pero con valores positivos para el indicador Alpha durante el 2023.

A continuación, se relaciona el seguimiento al comportamiento de la composición de cartera del Banco a cierre de marzo de 2023:



El Banco dentro de su política de medición de riesgo crediticio tiene implementado el modelo de referencia de consumo (MRCO) para la cartera de consumo, modelo de referencia de comercial (MRC) para la cartera comercial 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.

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

	COMERCIAL			
	dic-22	ene-23	feb-23	mar-23
Saldo	\$ 71,241	\$ 69,339	\$ 67,606	\$ 66,216
Vencida	\$ 14,883	\$ 16,890	\$ 15,838	\$ 14,615
Colocación	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
% ICV	20.89%	24.36%	23.43%	22.07%
Provisión Capital	\$ 14,817	\$ 13,857	\$ 14,957	\$ 14,999
% Provisión	20.80%	19.98%	22.12%	22.65%

	MICRO			
	dic-22	ene-23	feb-23	mar-23
Saldo	\$ 126,394	\$ 125,183	\$ 122,690	\$ 120,662
Vencida	\$ 20,792	\$ 21,905	\$ 22,072	\$ 20,922
Colocación	\$ 5,569	\$ 5,065	\$ 3,655	\$ 4,079
% ICV	16.45%	17.50%	17.99%	17.34%
Provisión Capital	\$ 15,658	\$ 16,663	\$ 17,604	\$ 18,353
% Provisión	12.39%	13.31%	14.35%	15.21%

	CONSUMO			
	dic-22	ene-23	feb-23	mar-23
Saldo	\$ 1,506,943	\$ 1,545,522	\$ 1,592,388	\$ 1,597,026
Vencida	\$ 40,139	\$ 40,646	\$ 40,409	\$ 40,587
Colocación	\$ 59,436	\$ 78,716	\$ 75,072	\$ 38,466
% ICV	2.66%	2.63%	2.54%	2.54%
Provisión Capital	\$ 78,465	\$ 79,369	\$ 78,234	\$ 79,059
% Provisión	5.21%	5.14%	4.91%	4.95%

La máxima exposición al riesgo de crédito del Banco se refleja en el valor en libros de los activos financieros.

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

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

Entidad	Saldo	Calificación 2022	Calificación 2023	Agencia Calificadora
Bancolombia	16.622	AAA/F1 + (col)	AAA/F1 + (col)	Fitch Ratings Colombia S.A.S
Banco de Bogotá	35.621	AAA/BRC 1+	AAA/BRC 1+	BRC Standard & Poor's
Banco Santander	36	AAA/BRC 1+	AAA/BRC 1+	BRC Standard & Poor's
Banco Colpatría	8	AAA/BRC 1+	AAA/BRC 1+	BRC Standard & Poor's
Banco de Occidente	53.877	AAA/F1 + (col)	AAA/F1 + (col)	Fitch Ratings Colombia S.A.S
Banco BBVA	3.971	AAA/F1 + (col)	AAA/F1 + (col)	Fitch Ratings Colombia S.A.S
Banco Davivienda	16.200	AAA/F1 + (col)	AAA/F1 + (col)	Fitch Ratings Colombia S.A.S
Corficolombiana	36.639	AAA/F1 + (col)	AAA/F1 + (col)	Fitch Ratings Colombia S.A.S
Bancoldex	28.725	AAA/BRC 1+	AAA/BRC 1+	BRC Standard & Poor's
Coltefinanciera	15.625	A/VrR 2	A/VrR 2	Value and Risk Ratings
Banco Coomeva	29.203	AA-/F1 + (col)	AA-/F1 + (col)	Fitch Ratings Colombia S.A.S

*Valores en Millones

Entidades en las que actualmente se tienen Inversiones FIC's

Entidad\Fondo de Inversión	Saldo	Calificación 2022	Calificación 2023	Agencia Calificadora
Fiduoccidente – Fondo de Inversión	\$ 6	AAA	AAA	Fitch Ratings Colombia S.A.S
Colectiva Abierta Occidenta				
Fiduciaria Bancolombia – Fiducuenta	\$ 237	AAA	AAA	Fitch Ratings Colombia S.A.S
Fidupervisora – Efectivo a la Vista	\$ 44	AAA	AAA	Fitch Ratings Colombia S.A.S
Fidualianza – Cartera Colectiva	\$ 116	AAA	AAA	Fitch Ratings Colombia S.A.S
Abienta Alianza				
Progresión Rentamas	\$ 3.689	BBB+	BBB+	BRC Standard & Poor's

La calificación de Progresión Rentamas de BBB+ pese a ser de menor calificación registra una estabilidad en sus activos que permite mantener el cupo de inversión asignado actualmente, por lo cual se mantienen actividades de contraparte con dicha entidad, pero con monto limitado. A la fecha no se ha presentado desvalorizaciones relacionadas con la calificación de este fondo.

Riesgo de mercado

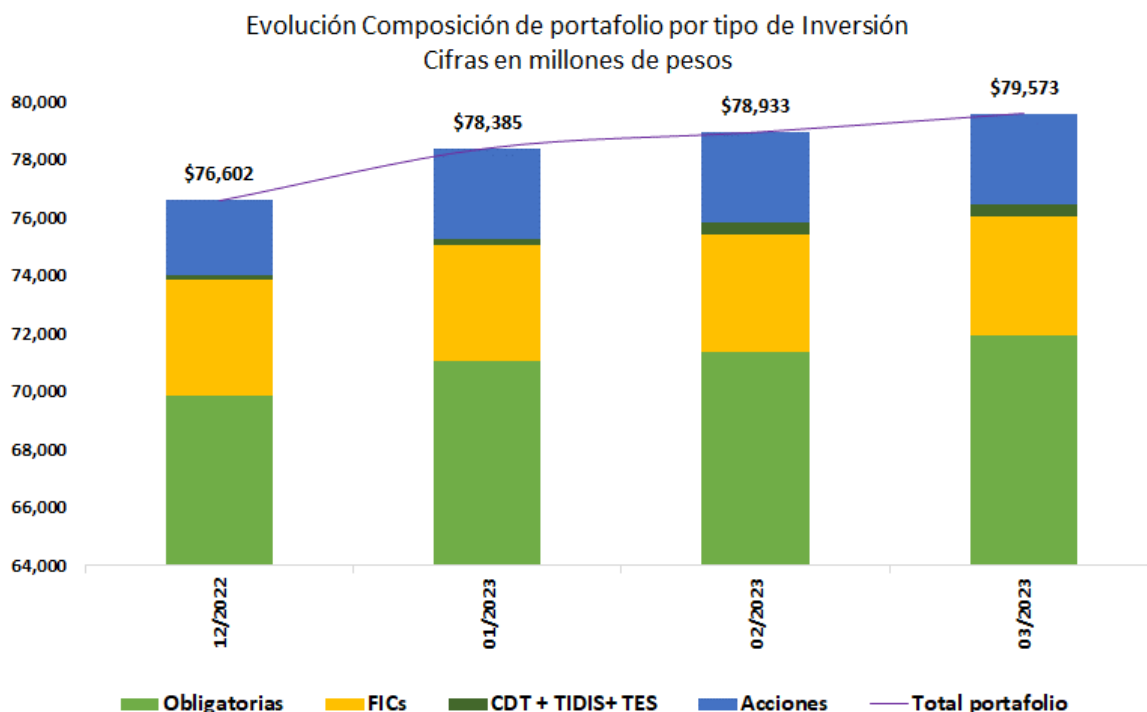
El riesgo de mercado lo constituye la posibilidad en que el Banco Bancien S.A., incurra en pérdidas asociadas a la disminución del valor de sus portafolios, las caídas del valor de las carteras colectivas o fondos que administran, por efecto de cambios en el precio de los instrumentos financieros en los cuales se mantienen posiciones dentro o fuera del balance. En el caso del Banco esto implica exposición a los riesgos de mercado asociado a riesgo de tasa de interés, riesgo de tasa de cambio y riesgo de carteras colectivas; y en caso de materializarse puede llegar a afectar la estabilidad y la viabilidad financiera de las mismas y del sistema financiero en su integridad.

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

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

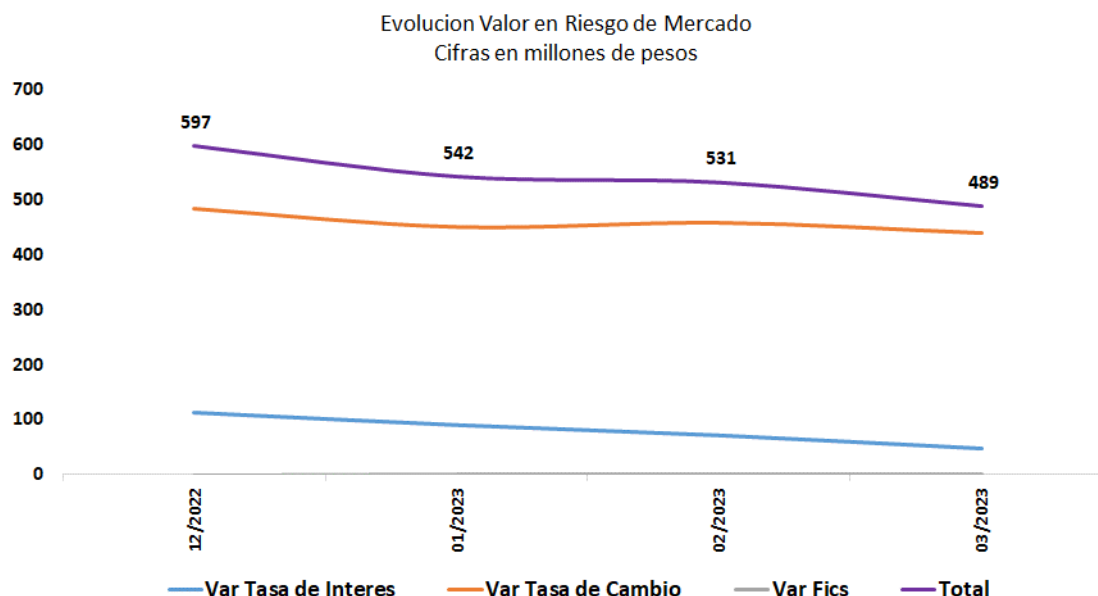
En aras de mitigar la materialización de este riesgo, el Banco desarrolla e implementa un sistema de administración de riesgos financieros, conforme a su estructura, actividad y tamaño, que le permitirá identificar, medir, controlar y monitorear eficazmente estos riesgos, tanto para las posiciones del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

El Banco cuenta con un portafolio de Inversiones que se valoran y constituyen de acuerdo con el Capítulo I de la Circular Básica Contable y Financiera, y que, para el primer trimestre de 2023, se comportó como se resume a continuación:



El portafolio de inversiones durante el primer trimestre de 2023 fue compuesto en su mayoría por títulos de deuda en los cuales se destacan las inversiones obligatorias TDAs y TDS, la estrategia del portafolio fue conservador motivo por el cual no hubo variaciones ni exposiciones significativas al Riesgo de Mercado en línea con el apetito de riesgos del Banco.

El Banco Bancien S.A., realiza la medición de riesgo de mercado al portafolio de inversiones, la cual permite encontrar la pérdida esperada en que se puede incurrir en circunstancias normales, por un movimiento adverso de los precios de los activos que conforman el portafolio de inversiones, a un determinado nivel de confianza, la metodología utilizada por el Banco, para medir el riesgo de mercado, es el modelo estándar (VeR – Valor en Riesgo) establecido en el Anexo I del Capítulo XXI de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995, de la Superintendencia Financiera de Colombia, el comportamiento del Valor en Riesgo del Banco para el primer trimestre de 2023 es:



La variación del VaR Total se dio principalmente por los títulos TDS que se acercaban al vencimiento durante los primeros meses del año, una vez se renovaron se incrementó el VaR de Tasa de interés y el VaR Total por el aumento de su duración modificada la cual se incluye en el cálculo del Valor en Riesgo. Adicionalmente el VaR en Tasa de cambio presentó variaciones por los movimientos de la TRM y el VaR de Fics se mantuvo estable y en un bajo nivel ante la poca exposición a este tipo de inversiones.

En Banco Bancien S.A., el riesgo de mercado se analiza en los portafolios de inversiones Negociables y Disponibles para la Venta y está asociado principalmente a los factores de tasa de interés y tasa de cambio, motivo por el cual se realiza una estimación donde se evalúa cual puede llegar a ser la pérdida para materializar ante desvalorizaciones por la variación de 50, 100 y 200 puntos básicos del portafolio de Renta Fija y 50, 100 y 200 pesos en la TRM.

mar-23		Variación		
Tipo Portafolio	Saldo	50 PBS	100 PBS	200 PBS
Portafolio Negociable Renta Fija	\$ 11,995	\$ 9	\$ 17	\$ 34
Portafolio Disponible para la Venta	-	-	-	-

*Valores en Millones

mar-23		Variación		
Tipo Portafolio	Saldo (USD)	50 PBS	100 PBS	200 PBS
Portafolio Negociable USD	USD 757,754	\$ 38	\$ 76	\$ 152
Portafolio Disponible para la Venta USD	-	-	-	-

*Valores en Millones

Riesgo de liquidez

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

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

El Banco Bancien S.A., 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 transcurso del año 2022 sin generar una exposición significativa al riesgo de liquidez.

IRL Semanal	Mínimo	Máximo	Último
IRL 7 días	\$ 259.501	\$ 344.651	\$ 344.651
IRL 30 días	\$ 63.258	\$ 184.048	\$ 184.048
Razón de liquidez a 7 días	515%	1261%	1261%
Razón de liquidez a 30 días	125%	198%	198%

Datos calculados con la Serie del IRL Mensual 2023

*Valores en Millones

Se revelan los vencimientos contractuales tanto para el primer trimestre de 2023 y para el cierre de 2022 donde se realiza el cálculo del indicador:

31 de marzo 2023			
Activo	Activos Líquidos	Flujos a 7 días	Flujos a 30 días
Efectivo y equivalentes de efectivo	312.094	–	–
Títulos de deuda negociables y disponibles para la venta	61.889	–	–
Instrumentos de inversión en fondos de inversión colectiva	343	–	–
Títulos de deuda al vencimiento	–	5.563	5.563
Cartera créditos	–	5.741	35.591
Total Activos	374.326	11.304	41.154
Pasivo		Flujos a 7 días	Flujos a 30 días
Cuentas de depósito	–	1.606	6.881
Certificados de depósito a término	–	27.329	193.046
Repos Simultaneas y TTVs	–	5.191	5.191
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	–	6	1.273
Cuentas por pagar	–	6.723	23.273
Total Pasivos	–	40.855	229.664
Requerimiento de liquidez		29.674	189.277
Indicador Riesgo de liquidez		1261%	198%

31 de diciembre 2022

Activo	Activos Líquidos	Flujos a 7 días	Flujos a 30 días
Efectivo y equivalentes de efectivo	282.894	–	–
Títulos de deuda negociables y disponibles para la venta	52.543	–	–
Instrumentos de inversión en fondos de inversión colectiva	318	–	–
Títulos de deuda al vencimiento	–	13.337	13.337
Cartera créditos	–	6.403	19.674
Total Activos	335.755	19.740	33.011
Pasivo		Flujos a 7 días	Flujos a 30 días
Cuentas de depósito	–	1.672	7.167
Certificados de depósito a término	–	28.193	196.090
Repos Simultaneas y TTVs	–	12.028	12.028
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	–	6	757
Cuentas por pagar	–	6.277	21.783
Total Pasivos	–	48.176	237.825
Requerimiento de liquidez		28.577	205.247
Indicador Riesgo de liquidez		1175%	164%

*Valores en Millones

Por otra parte, para el seguimiento del riesgo de liquidez a mediano y largo plazo se utiliza el indicador CFEN (Coeficiente de fondeo estable neto) el cual permite evaluar la capacidad del Banco de tener fondeo suficiente para realizar sus actividades. Este indicador está en línea con el Capítulo 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 el Banco está en un valor del 80% con lo cual se puede ver un cumplimiento en el mes de marzo de 2023.

mar-23	FED	FER	CFEN
Rubro CFEN	2,111,337	1,740,594	121.30%

* Valores en Millones

Riesgo operativo

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

En cuanto al comportamiento de los eventos de riesgo operativo, durante el I Trimestre de 2023 se registraron un total de 42 eventos, de los cuales 5 corresponden a eventos tipo A que afectaron los estados financieros del Banco frente al SARO, como se observa a continuación:

Cuenta Contable	Valor
5172 Provisiones Contingencias Legales	\$ 9.69
5172 Total Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones	9.69
515597 Riesgo Operativo	12.61
519097 Riesgo operativo	10.79
Total contabilizado I Trimestre de 2023	\$ 33.09

Cifras en millones de pesos

Durante el I Trimestre del año 2023 las afectaciones contables por riesgo operacional se ubican en \$ 33,09 millones de pesos. El evento de riesgo más representativo con afectación en las cuentas de riesgo operacional obedece a Fraude y/o Suplantación de identidad del producto Consumo, evento materializado en el mes de enero de 2023 por valor de \$12.65 millones de pesos.

Frente a este evento y los que puedan presentarse por la misma causal, se implementaron planes de acción desde diferentes aspectos tales como: Mejoras en la información entregada a los clientes sobre prevención de fraude, refuerzo en la llamada de bienvenida a clientes y mejoras en los procesos de validación de identidad.

Durante este periodo, la afectación contable en cuentas del SARO corresponde a un 9,52% del valor total contabilizado al cierre del año 2022, considerando que la cuantía total de los eventos tipo A se ubicó en \$348. En cuanto a la cantidad de eventos reportados, en el I trimestre de 2023 se observó una disminución del 82% respecto al cierre del año 2022. Dentro del plan de trabajo anual de 2023 se está reforzando el proceso de identificación y reporte de eventos de riesgo operacional en todas las áreas del banco, teniendo en cuenta además que es un tema sobre el que se hace énfasis a los líderes de proceso cada vez que se adelantan las actualizaciones de las evaluaciones de riesgos y controles de los procesos a su cargo.

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.

Tendencias, eventos o incertidumbres que tengan la capacidad de impactar materialmente las operaciones del Banco

Riesgos emergentes

<p>Posible endurecimiento de las condiciones de Fondo</p> <ul style="list-style-type: none"> •Evaluación de los costos de fondeo en el Comité ALCO •Revisión de implementación de estrategias de captación 	<p>Apetito de los inversionistas en bandas de tiempo específicas. (Concentración en el Fondo)</p> <ul style="list-style-type: none"> •Seguimiento de límites de concentración (Apetito al riesgo) •Evaluación de vencimientos por bandas de tiempo (Apetito al riesgo) •Diversificación fuentes de fondeo 	<p>Volatilidad de Precios de Activos</p> <ul style="list-style-type: none"> •Monitoreo permanente de los activos líquidos •Seguimiento de la relación de Activos Líquidos con el Requerimiento de Liquidez (IRL) •Gestión de la estructura de tasa de interés del Balance mediante evaluación del activo productivo del banco y su relación con los costos de fondeo. 	<p>Difícil recaudo por la carga financiera en los hogares</p> <ul style="list-style-type: none"> •Seguimiento semanal del recaudo esperado evaluando el nivel de prepagos. •Focalización de originación en perfiles de menor riesgo. •Concentración importante en cartera de Libranzas, específicamente en el segmento de Pensionados. 	<p>Condiciones Financieras internacionales mas restrictivas</p> <ul style="list-style-type: none"> •Mínima exposición al riesgo cambiario. •Baja participación de fuentes de Fondo desde entidades extranjeras.
---	---	---	--	--

 Riesgos Emergentes

 Controles

En Bancien S.A., la gestión de riesgos contempla los Riesgos Emergentes que pueden presentar alguna afectación en el 2023.

Si bien hay tendencias, eventos o incertidumbres que hacen parte de estos riesgos emergentes, en la entidad no se considera que las vulnerabilidades que se mencionan puedan tener la capacidad de impactar materialmente las operaciones y/o la situación financiera del Emisor ya que se tienen los controles adecuados. Así mismo, se realiza el monitoreo permanente de situaciones que pueden afectar la entidad y se toman medidas preventivas en caso de requerirse.

Riesgo de lavado de activos y de financiación del terrorismo

El equipo de Cumplimiento de Bancien S.A., en el esquema de del Banco 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 el Banco ha establecido acciones encaminadas, entre otras, al conocimiento del cliente, segmentación de los clientes, productos, canales de distribución y jurisdicciones, monitoreo de transacciones, el programa de capacitación anual en temas de prevención LA/FT impartido a los colaboradores del Banco y los reportes a las autoridades competentes, durante el primer trimestre de 2023 se dedicaron los esfuerzos del equipo de cumplimiento a la estabilización de las herramientas y a afinar las reglas de monitoreo.

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 Circular Básica Contable y Financiera.

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

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

Los avances se han reportado trimestralmente a la Superintendencia Financiera de Colombia durante el año 2022 conforme al Plan Interno definido y para el caso del último trimestre su reporte se efectuó en enero 2023. Dichos avances se han enfocado en los componentes que se deben implementar de acuerdo con la norma, la estrategia y al apetito de riesgos del banco; es así como se diseñó el MAR (Marco de Apetito en Riesgo) y el DAR (Declaración de Apetito al Riesgo) cuya aprobación se efectuó por parte de la Junta Directiva en noviembre 2022 iniciando con el respectivo monitoreo en 2023.

7. Estacionalidad

La naturaleza de las operaciones llevadas a cabo por el Banco corresponde, fundamentalmente, a las actividades típicas de los establecimientos de crédito; razón por la que no se encuentran afectadas significativamente por factores de estacionalidad, por lo anterior no se incluyen desgloses específicos en estas notas al 31 de marzo de 2023.

8. Gobierno corporativo

Las directrices en materia del Gobierno Corporativo del Banco están contenidas en el Código de Buen Gobierno Corporativo. Al respecto, es preciso afirmar que en desarrollo de su objeto social el Banco aplica de manera integral los principios de Buen Gobierno Corporativo y las buenas prácticas de protección a los derechos de accionistas e inversionistas, acorde con las Circulares Externas número 028 de 2007 y 028 del 2014, emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

A corte del 31 de marzo de 2023 no hay cambio material de la información reportada en el capítulo de análisis de Gobierno Corporativo del último informe periódico de fin de ejercicio

9. Análisis de resultados financieros

A continuación, se presentan los comentarios y análisis de la administración sobre las variaciones materiales en la situación financiera, los resultados de las operaciones del Bancien S.A.:

- En los ingresos por intereses, se presentó un crecimiento del 38,9% vs 2022, debido al crecimiento del portafolio de cartera del 10%, junto con el incremento de las tasas de causación (portafolio indexado a DTF) e incremento de tasas de originación de los diferentes productos dada la coyuntura del mercado.
- En cuanto a los gastos por intereses, las tasas de mercado de los CDT tuvieron un incremento cercano a los 1.200 pbs vs las tasas de 2022, debido a los incrementos permanentes de las tasas de Banco República junto con la dinámica del mercado de depósitos asociada a los requerimientos normativos (CFEN) y la poca actividad del mercado de capitales local e internacional. Es por esto que, el gasto por intereses incrementó 167,4% el primer trimestre vs 2022, generando que los márgenes de intermediación disminuyan en 14,2%.
- El ingreso por comisiones creció el 6,9% vs 2022 principalmente por la atomización de los créditos de libranza y por el incremento de los ingresos asociados a seguros por volumen del portafolio de cartera.
- En gastos de comisiones, se observa un crecimiento importante por el crecimiento del portafolio de cartera generando mayores gastos en comisiones por originación de cartera y la disminución de las devoluciones de comisiones por prepagos debido a la disminución del % de prepagos en libranza pasando de aproximadamente 2,3% al 0,7% mensual. Igualmente, los gastos de comisiones por crecimiento del portafolio de CDT han incrementado conforme la dinámica comercial ha mantenido una dinámica de crecimiento permanente
- La utilidad neta de operaciones financieras ha incrementado sustancialmente, esto por efecto de incremento en la rentabilidad de mercado de las inversiones y de una menor amortización de las primas pagadas en compras de cartera por disminución de los prepagos/retanqueos de cartera de libranza.
- En cuanto a deterioro neto, el gasto creció en 80% principalmente por el incremento de deterioro de los portafolios de consumo y microcrédito, junto con una particularidad identificada en la cartera de libranza por incremento de los embargos. Este deterioro junto a una menor dinámica de originación de cartera han generado que los ingresos por avales sean inferiores a los de 2022.
- En gastos operacionales, se ha presentado un incremento del 26,4% vs 2022 principalmente por los incrementos generados en salarios y gastos de administración los cuales están influenciados por inflación, incremento del SMMLV, fortalecimiento de la estructura organizacional e implementación de nuevos proyectos del banco que han generado crecimiento en los gastos de servicios, honorarios y otros gastos asociados al crecimiento de los portafolios de cartera y depósitos.
- Las utilidades netas han decrecido 75,4% vs el primer trimestre de 2022 principalmente por incrementos de costo financiero, deterioro neto e incremento de los gastos operacionales

10. Medición valor razonable

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

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

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

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

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

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

10.01. Valor en libros y valor razonable instrumentos financieros

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

Tipo de instrumento	31 marzo de 2023 (No Auditado)			
	Valor en libros	Valor razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Activos				
Inversiones negociables en títulos de deuda TDS	\$ 12.342	\$ –	\$ 12.342	\$ –
Inversiones disponibles para la venta acciones en ACH	3.123	–	–	3.123
Equivalentes de efectivo – Inversiones Fondos de inversión colectiva FICS	4.092	–	4.092	–
Total activos a bases recurrentes	\$ 19.557	\$ –	\$ 16.434	\$ 3.123
	31 de diciembre 2022 (Auditado)			
Activos	Valor en libros	Valor razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Inversiones negociables en títulos de deuda TDS	\$ 11.980	\$ –	\$ 11.980	\$ –
Inversiones disponibles para la venta acciones en ACH	2.580	–	–	2.580
Equivalentes de efectivo – Inversiones Fondos de inversión colectiva FICS	3.990	–	3.990	–
Total activos a bases recurrentes	\$ 18.550	\$ –	\$ 15.970	\$ 2.580

Valor razonable de activos financieros registrados a costo amortizado determinado únicamente para propósitos de revelación

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

	31 de marzo 2023 (No Auditado)		31 de diciembre 2022 (Auditado)	
	Valor en libros	Estimación de valor razonable	Valor en libros	Estimación de valor razonable
Activos				
Inversiones hasta el vencimiento (1)	\$ 59.790	\$ 66.539	\$ 58.052	\$ 58.510
Créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto (2)	1.843.901	1.880.931	1.752.229	1.835.726
Total	\$ 1.903.691	\$ 1.947.470	\$ 1.810.281	\$ 1.894.236
Pasivos				
Depósitos y exigibilidades (2)	\$ 1.963.583	\$ 2.138.385	\$ 1.744.466	\$ 1.685.066
Títulos de deuda en circulación (2)	42.758	42.532	58.498	54.400
Obligaciones financieras (2)	90.213	87.830	93.789	85.520
Total	\$ 2.096.554	\$ 2.268.747	\$ 1.896.753	\$ 1.824.986

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

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

10.02. Mediciones de valor razonable sobre bases no recurrentes

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

Los activos que no requieren ser medidos a valor razonable de manera recurrente corresponden a los activos no corrientes mantenidos para la venta y otros activos no financieros correspondientes a bienes recibidos en dación de pago, los cuales quedaron valorados por \$1.670 para marzo 31 de 2023 y diciembre 2022 ya que estos activos no han variado durante este periodo.

10.03. Clasificación de valores razonables

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

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

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

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

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

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

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

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

10.04. Mediciones de valor razonable clasificadas en Nivel 3

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

	31 de marzo de 2023 (No auditado)	31 de diciembre de 2022 (Auditado)
Saldo al inicio del periodo	\$ 2.580	\$ 2.172
Ajustes por valoración con efecto en ORI	543	408
Saldo al final del periodo	\$ 3.123	\$ 2.580

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

El siguiente cuadro resume los rangos de las variables utilizadas en las valoraciones:

Variable	Rango
Ingresos (% de crecimiento de los 10 años)	8,8% – 28,3%
Crecimiento en valores residuales después de 10 años	3,10%
Tasa de Descuento	15,06% – 18,43%

El siguiente cuadro incluye el más reciente análisis de sensibilidad de cambios en dichas variables en el patrimonio del Banco, teniendo en cuenta que las variaciones del valor razonable de esta inversión son registradas en el ORI al corresponder a inversiones clasificadas como disponibles para la venta:

Métodos y variables	Variación	Impacto favorable	Impacto desfavorable
Valor presente ajustado por tasa de descuento			
Ingresos	+/- 1%	54	(54)
Crecimiento en valores residuales después de 5 años	+/- 1% del gradiente	185	(156)
Tasa de descuento	+/- 50PB	105	(98)

10.05. Transferencia entre niveles

En general las 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 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no se presentaron transferencias entre niveles de jerarquía de ningún nivel.

11. Efectivo y equivalentes al efectivo

Los saldos de efectivo y equivalentes al efectivo comprenden lo siguiente al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre de 2022:

	<u>31 de marzo de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
	(No auditado)	(Auditado)
Canje	\$ 134	\$ -
Efectivo (1)	3.641	4.582
Fondos de inversión colectiva (2)	4.092	3.990
Banco de la República	71.673	85.571
Bancos y otras entidades financieras (3)	236.527	192.402
Subtotal disponible en moneda legal	316.067	286.545
Moneda Extranjera	151	434
Total Efectivo y equivalentes al efectivo	\$ 316.218	\$ 286.979

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

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Entidades Bancarias		
Banco Colpatria S.A.	\$ 8	\$ 8
Banco Santander S.A.	36	36
Banco BBVA S.A.	3.971	8.495
Coltefinanciera S.A.	15.625	15.246
Banco Davivienda S.A.	16.200	1.286
Bancolombia S.A.	16.622	11.848
Banco de Desarrollo Empresarial de Colombia S.A.	28.725	14.695
Banco Coomeva	29.203	10.289
Banco Bogotá S.A.	35.621	41.474
Banco Corficolombiana S.A.	36.639	35.610
Banco de Occidente S.A.	53.877	53.415
	\$ 236.527	\$ 192.402

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

El encaje requerido bisemanal a marzo de 2023 fue de \$59.741, mientras que al cierre de diciembre 2022 fue de \$52.654, no existen restricciones en el efectivo y sus equivalentes.

La calidad crediticia determinada por agentes calificadoros de riesgo independientes, de las principales instituciones financieras en las cuales el Banco mantiene fondos en efectivo están determinadas así:

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Grado de inversión	\$ 312.577	\$ 282.397
Banco Central	71.673	85.571
Entidades financieras	240.904	196.826
Efectivo en poder del Banco (*)	3.641	4.582
Total	\$ 316.218	\$ 286.979

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

12. Inversiones

El saldo de activos financieros en títulos de deuda mantenidos hasta el vencimiento y disponibles para la venta comprende lo siguiente al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Títulos de deuda – mantenidos hasta su vencimiento		
Títulos de deuda Clase A	\$ 29.745	\$ 28.885
Títulos de deuda Clase B	29.851	28.979
Títulos de solidaridad (TDS)	6.779	–
Títulos de deuda CDT Bancolombia	194	187
Títulos de deuda CDT Ban100	226	–
Subtotal Títulos de deuda	\$ 66.795	\$ 58.051
Inversiones entregadas en garantías (a)		
Títulos de solidaridad (TDS)	5.563	11.980
Subtotal Títulos de deuda entregados en garantías	\$ 5.563	\$ 11.980
Total Títulos de deuda – mantenidas hasta su vencimiento	\$ 72.358	\$ 70.031
Títulos participativos ACH Colombia	3.123	2.580
Total Títulos disponibles para la venta (b)	\$ 3.123	\$ 2.580
Total inversiones	\$ 75.481	\$ 72.611

- (a) Estas inversiones se entregan en garantías para respaldar los repos adquiridos en diciembre de 2022.
- (b) Las inversiones disponibles para la venta corresponden a 18.414 acciones de ACH Colombia S.A., las cuales fueron adquiridas por el Banco el 17 de marzo de 2010 cuya participación corresponde al 0.279%. La variación en el valor razonable de las acciones de ACH corresponde a una valorización de estas de acuerdo con informe realizado por el proveedor de precios Precia.

El siguiente es el resumen de los activos financieros disponibles para la venta y hasta el vencimiento en títulos de deuda, por plazos de vencimiento al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre 2022:

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Más de 3 meses y no más de 1 año	\$ 72.358	\$ 70.031
Sin plazo	3.123	2.580
Total	\$ 75.481	\$ 72.611

El CDT Bancolombia está pignorado se encuentra por el total del CDT's en garantía con Redeban Multicolor S.A., las demás inversiones no tienen pignoración.

La calidad crediticia determinada por agentes calificadores de riesgo independientes, de las instituciones financieras en las cuales el Banco mantiene inversiones están determinadas así:

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Grado de inversión	\$ 72.358	\$ 70.031
Sin calificación o no disponible	3.123	2.580
Total	\$ 75.481	\$ 72.611

13. Créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto

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

Modalidad	31 de marzo de 2023 (No auditado)				
	Capital	Intereses y otros	Provisión		Neto
			Capital	Interés y Otros	
Comercial	\$ 66.217	\$ 2.632	\$ (14.999)	\$ (1.169)	\$ 52.681
Consumo	1.597.026	48.857	(79.320)	(6.200)	1.560.363
Microcredito	120.662	8.507	(19.559)	(3.986)	105.624
Totales	\$ 1.783.905	\$ 59.996	\$ (113.878)	\$ (11.355)	\$ 1.718.668

Modalidad	31 de diciembre 2022 (Auditado)				
	Capital	Intereses y otros	Provisión		Neto
			Capital	Interés y Otros	
Comercial	\$ 71.241	\$ 3.115	\$ (14.817)	\$ (1.094)	\$ 58.445
Consumo	1.506.943	35.698	(78.726)	(5.172)	1.458.743
Microcrédito	126.394	8.838	(16.922)	(3.714)	114.596
Totales	\$ 1.704.578	\$ 47.651	\$ (110.465)	\$ (9.980)	\$ 1.631.784

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

	31 de marzo de 2023 (No auditado)				
	Consumo	Microcrédito		Comercial	Total
		Individual	General		
Saldo a diciembre 31 de 2022	\$ 83.898	\$ 19.372	\$ 1.264	\$ 15.911	\$ 120.445
Provisión cargada a gastos	27.397	5.995	125	758	34.275
Reintegro de provisión	(18.721)	(1.834)	(182)	(501)	(21.238)
Castigos	(7.073)	(1.195)	-	-	(8.268)
Provisión ICNR	19	-	-	-	19
Saldo a 31 de marzo 2023	\$ 85.520	\$ 22.338	\$ 1.207	\$ 16.168	\$ 125.233

	31 de diciembre 2022 (Auditado)				
	Consumo	Microcrédito		Comercial	Total
		Individual	General		
Saldo a diciembre 31 de 2021	\$ 69.176	\$ 18.520	\$ 1.323	\$ 14.203	\$ 103.222
Provisión cargada a gastos	62.023	25.724	719	7.238	95.704
Reintegro de provisión	(46.412)	(8.170)	(779)	(3.292)	(58.653)
Castigos	(1.274)	(15.639)	-	(2.238)	(19.151)
Provisión ICNR	124	-	-	-	124
Provisión CE022	261	-	-	-	261
Reintegro de provisión ICNR	-	(1.062)	-	-	(1.062)
Saldo a 31 de diciembre 2022	\$ 83.898	\$ 19.373	\$ 1.263	\$ 15.911	\$ 120.445

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

	31 de marzo de 2023 (No Auditado)	31 de marzo de 2022 (Auditado)
Microcrédito	\$ 400	\$ 114
	\$ 400	\$ 114

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

Actualmente el Banco calcula las provisiones individuales de consumo en fase acumulativa e incluye la provisión adicional de consumo definida en la CE026 de 2012 y el factor K definido en la CE026 de 2022 para los clientes con mayor riesgo originados y reestructurados a partir del 01 de enero de 2023.

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

Para la línea microcrédito se incrementó el valor de las provisiones en un 15 % con referencia al cierre del mes de diciembre del 2022, producto del deterioro influenciado por la situación económica del país y el alto nivel de precios que afecta directamente este producto.

A marzo 31 de 2023, el Banco evaluó y clasificó las operaciones de la cartera de crédito e intereses, con los siguientes resultados (No auditado):

Calificación				Provisión		
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Capital	Interés	Otros conceptos
A	\$ 1.673.322	\$ 45.824	\$ 2.066	\$ 54.347	\$ 1.783	\$ 107
B	27.254	2.219	219	2.116	439	64
C	18.828	1.980	205	3.442	1.524	166
D	36.872	3.212	491	26.187	3.038	495
E	27.629	2.935	846	27.786	2.912	827
	\$ 1.783.905	\$ 56.170	\$ 3.827	\$ 113.878	\$ 9.696	\$ 1.659

A diciembre 31 de 2022, el Banco evaluó y clasificó las operaciones de la cartera de crédito e intereses, con los siguientes resultados (auditado):

Calificación				Provisión		
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Capital	Interés	Otros conceptos
A	\$ 1.586.176	\$ 32.723	\$ 3.101	\$ 50.984	\$ 1.092	\$ 103
B	33.847	2.291	516	3.006	535	117
C	18.723	1.618	287	3.465	1.197	214
D	40.423	2.873	803	28.058	2.617	664
E	25.409	2.740	699	24.952	2.742	699
	\$ 1.704.578	\$ 42.245	\$ 5.406	\$ 110.465	\$ 8.183	\$ 1.797

La composición de la cartera reestructurada:

	31 de marzo de 2023 (No auditado)					
				Provisión		
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Capital	Intereses	Otros Conceptos
Consumo	\$ 5.808	\$ 559	\$ 63	\$ 2.523	\$ 393	\$ 46
Comercial	13.978	581	80	6.576	401	96
Microcrédito	11.882	2.483	390	6.996	1.995	341
	\$ 31.668	\$ 3.623	\$ 533	\$ 16.095	\$ 2.789	\$ 483
	31 de diciembre de 2022 (Auditado)					
				Provisión		
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Capital	Intereses	Otros Conceptos
Consumo	\$ 4.429	\$ 481	\$ 55	\$ 2.124	\$ 319	\$ 37
Comercial	14.951	527	121	6.937	256	91
Microcrédito	3.811	876	73	1.731	483	49
	\$ 23.191	\$ 1.884	\$ 249	\$ 10.792	\$ 1.058	\$ 177

Detalle de la cartera reestructurada por calificación al 31 de marzo de 2023 (No auditado):

Calificación	Consumo			Provisión		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros Conceptos
A	\$ 1.795	\$ 97	\$ 11	\$ 106	\$ 23	\$ 3
B	1.046	65	6	121	16	1
C	382	25	2	80	17	1
D	2.105	323	33	1.735	287	30
E	480	49	11	481	50	11
Total	\$ 5.808	\$ 559	\$ 63	\$ 2.523	\$ 393	\$ 46

Calificación	Comercial					
				Provisión		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros Conceptos
A	\$ 2.289	\$ 88	\$ 14	\$ 77	\$ 3	\$ -
B	427	21	1	29	1	-
C	701	123	4	107	17	1
D	9.072	316	45	4.639	341	65
E	1.489	33	16	1.724	39	30
Total	\$ 13.978	\$ 581	\$ 80	\$ 6.576	\$ 401	\$ 96

Calificación	Microcrédito					
				Provisión		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros Conceptos
A	\$ 3.807	\$ 625	\$ 74	\$ 76	\$ 198	\$ 30
B	517	90	14	22	45	10
C	323	59	12	65	59	12
D	851	165	24	432	149	22
E	6.384	1.544	266	6.401	1.544	267
Total	\$ 11.882	\$ 2.483	\$ 390	\$ 6.996	\$ 1.995	\$ 341

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

Calificación	Consumo					
				Provisión		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros Conceptos
A	\$ 1.710	\$ 139	\$ 15	\$ 105	\$ 28	\$ 2
B	290	18	2	37	7	1
C	156	27	3	37	20	1
D	1.899	253	27	1.572	219	24
E	374	44	8	373	45	9
Total	\$ 4.429	\$ 481	\$ 55	\$ 2.124	\$ 319	\$ 37

Calificación	Comercial					
				Provisión		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros Conceptos
A	\$ 2.368	\$ 82	\$ 8	\$ 76	\$ 3	\$ 1
B	492	19	6	34	1	-
C	723	113	3	111	16	-
D	9.004	299	85	4.353	222	71
E	2.364	14	19	2.363	14	19
Total	\$ 14.951	\$ 527	\$ 121	\$ 6.937	\$ 256	\$ 91

Calificación	Microcrédito					
				Provisión		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros Conceptos
A	\$ 1.820	\$ 348	\$ 21	\$ 36	\$ 7	\$ 1
B	269	42	3	11	1	–
D	99	21	2	50	11	1
E	1.623	465	47	1.634	464	47
Total	\$ 3.811	\$ 876	\$ 73	\$ 1.731	\$ 483	\$ 49

La composición de la cartera modificada:

	31 de marzo de 2023 (No auditado)					
				Provisión		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros Conceptos
Consumo	\$ 7.101	\$ 186	\$ 17	\$ 298	\$ 8	\$ 1
Comercial	4.178	374	34	426	37	3
Microcrédito	2.631	168	29	76	34	5
	\$ 13.910	\$ 728	\$ 80	\$ 800	\$ 79	\$ 9

	31 de diciembre de 2022 (Auditado)					
				Provisión		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros Conceptos
Consumo	\$ 2.731	\$ 85	\$ 8	\$ 216	\$ 9	\$ –
Comercial	4.329	359	33	160	15	2
Microcrédito	9.954	1.868	260	3.635	972	170
	\$ 17.014	\$ 2.312	\$ 301	\$ 4.011	\$ 996	\$ 172

Detalle de la cartera modificada por calificación al 31 de marzo de 2023 (No auditado):

Calificación	Consumo					
				Provisión		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros Conceptos
A	\$ 7.013	\$ 185	\$ 17	\$ 253	\$ 7	\$ 1
B	1	–	–	–	–	–
C	43	1	–	8	1	–
D	–	–	–	–	–	–
E	44	–	–	37	–	–
Total	\$ 7.101	\$ 186	\$ 17	\$ 298	\$ 8	\$ 1

Calificación	Comercial					
				Provisión		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros Conceptos
A	\$ 2.723	\$ 237	\$ 11	\$ 82	\$ 8	\$ –
B	764	82	21	55	7	1
C	–	–	–	–	–	–
D	691	55	2	289	22	2
Total	\$ 4.178	\$ 374	\$ 34	\$ 426	\$ 37	\$ 3

Calificación	Microcrédito					
				Provisión		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros Conceptos
A	\$ 2.442	\$ 146	\$ 26	\$ 49	\$ 25	\$ 4
B	150	17	3	6	6	1
C	5	—	—	1	—	—
D	27	5	—	14	3	—
E	7	—	—	6	—	—
Total	\$ 2.631	\$ 168	\$ 29	\$ 76	\$ 34	\$ 5

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

Calificación	Consumo					
				Provisión		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros Conceptos
A	\$ 2.582	\$ 79	\$ 8	\$ 96	\$ 4	\$ —
B	10	—	—	2	—	—
D	5	—	—	—	—	—
E	134	6	—	118	5	—
Total	\$ 2.731	\$ 85	\$ 8	\$ 216	\$ 9	\$ —

Calificación	Comercial					
				Provisión		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros Conceptos
A	\$ 3.728	\$ 302	\$ 23	\$ 109	\$ 10	\$ 1
B	601	57	10	51	5	1
Total	\$ 4.329	\$ 359	\$ 33	\$ 160	\$ 15	\$ 2

Calificación	Microcrédito					
				Provisión		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros Conceptos
A	\$ 4.892	\$ 790	\$ 83	\$ 98	\$ 18	\$ 1
B	916	176	22	38	77	14
C	338	72	10	71	71	10
D	744	166	21	372	141	20
E	3.064	664	124	3.056	665	125
Total	\$ 9.954	\$ 1.868	\$ 260	\$ 3.635	\$ 972	\$ 170

A marzo 31 de 2023 el Banco tenía la siguiente distribución de su cartera por sector económico por cartera total (No auditado):

	Consumo	Comercial	Microcrédito	Total	% de part.
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	\$ 36	\$ 415	\$ 9.025	\$ 9.476	0,53%
Explotación de minas y canteras	–	–	16	16	0,00%
Industrias manufactureras	34	14.001	22.988	37.023	2,08%
Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y Aire acondicionado	–	–	70	70	0,00%
Distribución de agua; evacuación y tratamiento de aguas residuales, gestión de desechos y actividades de saneamiento ambiental	–	2.231	381	2.612	0,15%
Construcción	4	4.934	2.179	7.117	0,40%
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	137	11.723	61.131	72.991	4,09%
Transporte y almacenamiento	14	1.903	3.769	5.686	0,32%
Alojamiento y servicios de comida	17	1.074	5.826	6.917	0,39%
Información y comunicaciones	–	4.211	481	4.692	0,26%
Actividades financieras y de seguros	–	13.716	79	13.795	0,77%
Actividades inmobiliarias	56	106	7.165	7.327	0,41%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	221	9.572	594	10.387	0,58%
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	8	822	1.099	1.929	0,11%
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	10	–	–	10	0,00%
Educación	10	89	464	563	0,03%
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	–	–	270	270	0,02%
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación	–	–	177	177	0,01%
Otras actividades de servicios	1	458	3.696	4.155	0,23%
Actividades de los hogares individuales en calidad de empleadores; actividades no diferenciadas de los hogares individuales como productores de bienes y servicios para uso propio	5	–	9	14	0,00%
Asalariados	354.081	962	99	355.142	19,91%
Rentistas de Capital, solo para personas naturales	4	–	830	834	0,05%
Pensionados	1.242.388	–	314	1.242.702	69,66%
Total Cartera	\$ 1.597.026	\$ 66.217	\$ 120.662	\$ 1.783.905	100,00%

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

	Consumo	Comercial	Microcrédito	Total	% de part.
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	\$ 36	\$ 450	\$ 10.402	\$ 10.888	0,64%
Explotación de minas y canteras	–	–	17	17	0,00%
Industrias manufactureras	60	14.617	24.313	38.990	2,29%
Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y Aire acondicionado	–	–	67	67	0,00%
Distribución de agua; evacuación y tratamiento de aguas residuales, gestión de desechos y actividades de saneamiento ambiental	1	2.326	320	2.647	0,16%
Construcción	4	5.008	2.267	7.279	0,43%
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	217	13.735	63.156	77.108	4,52%
Transporte y almacenamiento	15	1.948	3.754	5.717	0,34%
Alojamiento y servicios de comida	18	1.123	6.077	7.218	0,42%
Información y comunicaciones	–	4.490	555	5.045	0,30%
Actividades financieras y de seguros	–	14.355	101	14.456	0,85%
Actividades inmobiliarias	83	123	7.184	7.390	0,43%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	5	10.479	510	10.994	0,64%
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	8	1.045	928	1.981	0,12%
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	11	–	–	11	0,00%
Educación	10	94	436	540	0,03%
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	–	–	278	278	0,03%
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación	–	–	174	174	0,01%
Otras actividades de servicios	2	464	4.474	4.940	0,29%
Actividades de los hogares individuales en calidad de empleadores; actividades no diferenciadas de los hogares individuales como productores de bienes y servicios para uso propio	5	–	10	15	0,00%
Asalariados	274.136	984	141	275.261	16,15%
Rentistas de Capital, solo para personas naturales	5	–	958	963	0,06%
Pensionados	1.232.327	–	272	1.232.599	79,30%
Total Cartera	\$ 1.506.943	\$ 71.241	\$ 126.394	\$ 1.704.578	100%

El siguiente es el detalle de la cartera por zona geográfica al 31 de marzo de 2023 (No Auditado):

Consumo				Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros	Capital	Intereses	Otros
Amazonas	\$ 851	\$ 26	\$ –	\$ 28	\$ 1	\$ –
Antioquia	240.051	6.526	173	10.250	561	43
Arauca	1.616	57	3	99	4	–
Atlántico	126.968	3.879	203	7.138	561	77
Bolívar	87.083	2.807	122	4.727	424	36
Boyacá	15.246	447	17	664	42	3
Caldas	42.120	1.169	43	1.962	162	13
Caquetá	9.725	338	15	507	37	3
Casanare	5.275	141	9	231	12	2
Cauca	24.101	650	37	1.116	59	7
Cesar	72.787	2.331	128	3.332	304	33
Chocó	2.562	76	3	138	7	1
Córdoba	41.746	1.406	71	2.383	216	20
Cundinamarca	311.200	8.967	496	17.782	1.319	170
Guainía	270	8	–	9	–	–
Guaviare	855	38	1	28	1	–
Huila	23.034	686	39	1.323	101	11
La guajira	25.440	1.103	58	1.442	153	14
Magdalena	85.410	2.606	127	4.348	300	33
Meta	23.572	710	24	1.254	66	6
Nariño	7.032	215	14	398	42	5
Norte Santander	45.311	1.318	50	2.073	120	12
Putumayo	2.293	71	2	83	3	–
Quindío	29.049	801	26	1.333	74	6
Risaralda	39.502	1.119	44	1.911	127	12
San Andrés	6.135	159	3	212	5	–
Santander	70.317	2.079	94	3.328	217	30
Sucre	22.290	716	29	1.246	77	5
Tolima	52.011	1.459	45	2.200	145	12
Valle	182.802	4.891	168	7.762	463	43
Vaupés	94	3	–	3	–	–
Vichada	278	11	–	10	–	–
Total Consumo	\$ 1.597.026	\$ 46.813	\$ 2.044	\$ 79.320	\$ 5.603	\$ 597

Microcrédito				Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros	Capital	Intereses	Otros
Antioquia	\$ 66	\$ 3	\$ 1	\$ 13	\$ 2	\$ 1
Bolívar	5	–	–	–	–	–
Caquetá	4.209	235	48	678	103	27
Cauca	628	48	8	115	27	5
Cesar	6.818	567	84	1.252	290	51
Chocó	9	–	–	–	–	–
Córdoba	10.070	765	139	1.782	381	78
Cundinamarca	28.017	1.066	259	3.465	432	133
Huila	7.948	381	81	1.166	141	42
Magdalena	30	2	–	10	1	–
Meta	4.996	194	51	922	70	29
Nariño	10.553	637	124	1.886	281	68
Norte Santander	7.437	494	88	960	200	41
Risaralda	7	–	–	–	–	–
Santander	5.525	411	79	993	158	41
Sucre	7.634	467	93	1.305	214	51
Tolima	9.190	645	135	1.872	338	82
Valle	17.520	1.185	217	3.140	575	124
Total Microcrédito	\$ 120.662	\$ 7.100	\$ 1.407	\$ 19.559	\$ 3.213	\$ 773

Comercial				Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros	Capital	Intereses	Otros
Cundinamarca	\$ 66.217	\$ 2.260	\$ 372	\$ 14.999	\$ 879	\$ 290
Total Comercial	\$ 66.217	\$ 2.260	\$ 372	\$ 14.999	\$ 879	\$ 290

El siguiente es el detalle de la cartera por zona geográfica al 31 de diciembre de 2022 (auditado):

Consumo				Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros	Capital	Intereses	Otros
Amazonas	\$ 905	\$ 16	\$ -	\$ 29	\$ 1	\$ -
Antioquia	225.130	4.393	317	9.872	387	57
Arauca	1.404	38	9	52	2	-
Atlántico	120.704	2.765	358	7.427	452	91
Bolívar	81.312	1.961	189	4.655	308	57
Boyacá	14.006	292	29	639	27	3
Caldas	38.898	740	134	1.769	91	14
Caquetá	9.301	213	46	413	25	15
Casanare	4.770	97	10	257	12	2
Cauca	22.551	451	72	1.076	45	9
Cesar	68.310	1.618	207	3.456	280	60
Chocó	2.428	58	4	100	4	1
Córdoba	39.694	961	149	2.443	186	40
Cundinamarca	298.683	6.459	804	17.587	1.117	205
Guainía	225	6	-	9	-	-
Guaviare	854	19	3	29	1	-
Huila	20.781	447	81	1.317	76	13
La guajira	22.916	614	167	1.342	98	17
Magdalena	81.832	1.849	205	4.637	295	56
Meta	22.816	471	41	1.314	55	7
Nariño	7.096	142	30	403	15	15
Norte Santander	43.626	878	97	2.004	95	20
Putumayo	2.285	48	5	100	3	-
Quindío	27.721	543	37	1.508	63	8
Risaralda	36.980	787	64	1.771	88	10
San Andrés	5.843	97	11	228	6	1
Santander	66.627	1.407	152	3.286	149	20
Sucre	20.876	478	61	1.206	53	11
Tolima	48.223	965	79	2.323	101	16
Valle	169.782	3.268	246	7.461	338	50
Vaupés	95	1	-	3	-	-
Vichada	269	9	-	10	1	-
Total Consumo	\$ 1.506.943	\$ 32.091	\$ 3.607	\$ 78.726	\$ 4.374	\$ 798

Microcrédito				Provisiones		
	Capital	Intereses	Otros	Capital	Intereses	Otros
Antioquia	\$ 56	\$ 3	\$ 1	\$ 9	\$ 2	\$ 1
Bolívar	7	-	-	1	-	-
Caquetá	4.598	247	47	579	82	22
Cauca	743	55	9	123	32	6
Cesar	7.111	583	84	1.115	268	46
Chocó	10	-	-	-	-	-
Córdoba	10.064	785	136	1.510	347	69
Cundinamarca	29.408	1.120	261	3.014	410	121
Huila	8.204	392	78	975	123	35
Magdalena	38	2	-	8	1	-
Meta	5.125	202	49	731	63	24
Nariño	11.256	663	120	1.498	267	56
Norte Santander	7.585	512	86	842	170	36
Risaralda	7	-	-	-	-	-
Santander	5.916	422	76	862	155	36
Sucre	7.759	489	92	1.174	216	50
Tolima	9.431	664	129	1.509	303	69
Valle	19.076	1.310	221	2.972	587	117
Total Microcrédito	\$ 126.394	\$ 7.449	\$ 1.389	\$ 16.922	\$ 3.026	\$ 688

El valor de las provisiones de acuerdo con lo establecido por las normas de la Superintendencia Financiera de Colombia es el siguiente:

Provisión total

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	
Provisión capital	\$ 86.315	\$ 83.940
Provisión intereses	8.896	7.557
Provisión Cargos fijos	1.634	1.749
Provisión capital componente contracíclico	26.097	25.000
Provisión intereses componente contracíclico	660	486
Provisión Cargos fijos	25	48
Provisión General	1.466	1.525
Provisión ICNR	140	140
Total	\$ 125.233	\$ 120.445

El siguiente es el detalle de la maduración de la cartera a 31 marzo 2023 (No auditado):

	Hasta un Año	Entre 1 y 3 Años	Entre 3 y 5 Años	Más de 5 Años	Total General
Consumo	\$ 93.192	\$ 93.927	\$ 19.692	\$ 1.353.552	\$ 1.560.363
Comercial	15.049	22.244	3.947	11.442	52.682
Microcrédito	68.241	12.759	17.841	6.783	105.624
Total general	\$ 176.482	\$ 128.930	\$ 41.480	\$ 1.371.777	\$ 1.718.669

El siguiente es el detalle de la maduración de la cartera a diciembre 2022:

	Hasta un Año	Entre 1 y 3 Años	Entre 3 y 5 Años	Más de 5 Años	Total General
Consumo	\$ 99.492	\$ 90.750	\$ 22.409	\$ 1.246.092	\$ 1.458.743
Comercial	15.167	24.473	4.803	14.002	58.445
Microcrédito	72.164	13.728	22.206	6.498	114.596
Total general	\$ 186.823	\$ 128.951	\$ 49.418	\$ 1.266.592	\$ 1.631.784

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

Entidad	Capital		Condiciones promedio de negociación	
	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022	Tasa	Plazo
Credivalores – Crediservicios S.A.S	\$ 195.313	\$ 194.421	2,23%	116 meses
BTG Pactual S.A.	9.553	10.692	2,08%	86 meses
Centro de servicios crediticios S.A.S	616	831	2,00%	66 meses
Avista Colombia S.A.S	33.965	36.812	1,62%	134 meses
Alpha Credit	8.043	8.446	1,94%	101 meses
Total	\$ 247.490	\$ 251.202		

A marzo 31 de 2021 y diciembre 31 de 2022 toda la cartera del Banco se encuentra expresada en pesos colombianos

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

Propietario	31 de marzo de 2023						
	Cantidad	Saldo capital compra	Saldo prima compra	Total Compra	Promedio de Plazo	Promedio de Tasa EA	Promedio de % Comisión
Avista Colombia S.A.S	778	13.211	509	13.720	113	21,33%	4%
Credivalores–Crediservicios S.A.S	7701	117.725	20.015	137.740	103	23,81%	7%
	8479	130.936	20.524	151.460	216	0,4514	11%

Propietario	31 de diciembre de 2022						
	Cantidad	Saldo capital compra	Saldo prima compra	Total Compra	Promedio de Plazo	Promedio de Tasa EA	Promedio de % Comisión
Credivalores – Crediservicios S.A.S	1500	12.948	2.201	15.149	13,40	23,53%	17%
	1500	12.948	2.201	15.149	13,4	0,2353	17%

14. Cuentas Comerciales por Cobrar, neto

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

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
A empleados	\$ 22	\$ 8
Comisiones	201	130
Cuentas abandonadas (1)	505	534
Anticipos de contratos y proveedores	3.643	317
Recaudos a través de terceros (2)	5.725	6.507
Otras – diversas (3)	39.322	5.626
Deterioro (provisión) cuentas por cobrar (4)	(518)	(359)
Total	\$ 48.900	\$ 12.763

(1) La variación en las cuentas abandonadas corresponde a la validación realizada por el Banco del total de las cuentas que cumplen las características para ser consideradas abandonadas, lo cual produjo el traslado al ICETEX e incremento de un período a otro.

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

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Efecty	\$ 890	\$ 1.045
Credivalores–Crediservicios S.A.	4.835	5.462
Total	\$ 5.725	\$ 6.507

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

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	
Recaudo a través Avista Colombia S.A. (a)	\$ 2	\$ 6
Recaudo a través BTG Pactual (a)	34	51
Seguro de deuda	47	44
Tesoro nacional traslado cuentas inactivas	220	220
Diversas (c)	269	471
Cdts	637	185
Fondo Nacional de Garantías (a)	4.575	3.809
Convenios institucionales	15.168	262
A pagadurías (a)	18.370	578
Total	\$ 39.322	\$ 5.626

- (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 Bancien S.A, por las entidades con las cuales se tiene convenio. El incremento corresponde a que para el mes de diciembre algunas de las Pagadurías, entre ella Colpensiones, giraron los recursos de manera anticipada, contrario a la operación del resto del año.
- (b) Son cuentas por cobrar a exfuncionarios del Banco.

El Bancien S.A, tiene provisión por pérdidas de deterioro sobre sus cuentas de Deudores Comerciales Diversas por un valor de \$518. El Banco evalúa periódicamente la situación de sus deudores con el propósito de verificar la existencia de deterioro, bajo los siguientes principios:

- Morosidad. Esto es la partida por cobrar se encuentra vencida en el pago acordada.
- Dificultades financieras del deudor.
- Quiebra del deudor.

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

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Saldo inicial	\$ 359	\$ 472
(+) Adiciones	230	56
(-) Castigos	-	(117)
Recuperación de provisión durante el año	(3)	0
Recuperación años anteriores	(68)	(52)
Saldo final	\$ 518	\$ 359

15. Propiedades y equipo materiales neto

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

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Enseres de oficina	\$ 749	\$ 716
Equipo, muebles	1.020	1.019
Mejoras en propiedad ajena	1.039	1.039
Equipo de computación	2.233	2.233
Depreciación acumulada	(4.187)	(4.132)
Total	\$ 854	\$ 875

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

	31-dic-22	Compras	Retiro	Ajustes	31-mar-202 (No auditado)
Equipo, muebles	\$ 1.019	\$ 1	\$ -	\$ -	\$ 1.020
Enseres de Oficina	716	33	-	-	749
Equipo de Computación	2.233	-	-	-	2.233
Mejoras en Propiedad ajena	1.039	-	-	-	1.039
Total	\$ 5.007	\$ 34	\$ -	\$ -	\$ 5.041

	31-dic-21	Compras	Retiro	Ajustes	31-dic-22
Terrenos	\$ 255	\$ -	\$ (255)	\$ -	\$ -
Edificios	575	-	(575)	-	-
Vehículos	-	-	-	-	-
Equipo, muebles	992	27	-	-	1.019
Enseres de Oficina	693	37	(14)	-	716
Equipo de Computación	2.314	37	(118)	-	2.233
Mejoras en Propiedad ajena	998	150	(109)	-	1.039
Total	\$ 5.827	\$ 251	(1.071)	\$ -	\$ 5.007

A continuación, se presenta el movimiento de depreciación:

	31-dic-22	Gasto	Retiro	Ajuste	31-mar- 2023 (No auditado)
Equipo, muebles	\$ 810	\$ 10	\$ -	\$ -	\$ 820
Enseres de Oficina	472	11	-	-	483
Equipo de Computación	1.961	22	-	-	1.983
Mejoras en Propiedad ajena	889	12	-	-	901
Total	\$ 4.132	\$ 55	\$ -	\$ -	\$ 4.187

	1-ene-21	Gasto	Retiro	Ajuste	31-dic-22
Edificios	\$ 267	\$ 279	\$ (546)	\$ -	\$ -
Equipo, muebles	753	57	-	-	810
Enseres de Oficina	421	64	(13)	-	472
Equipo de Computación	1.979	95	(113)	-	1.961
Mejoras en Propiedad ajena	894	104	(109)	-	889
Total	\$ 4.314	\$ 599	\$ (781)	\$ -	\$ 4.132

Todos los equipos del Banco se encuentran debidamente amparados contra incendio, corriente débil y otros riesgos con pólizas de seguros vigentes. El Banco tiene pólizas de seguros multirisgo para la protección de sus propiedades y equipos por valor de \$9.232 para 31 de marzo de 2023 \$ 8.621 al 31 de diciembre 2022. Sobre los equipos del Banco no existen hipotecas ni pignoraciones.

El Banco evalúa al final de cada periodo sobre el que se informa, si existe algún indicio de deterioro del valor de algún activo, si existiera este indicio, se estima el importe recuperable del activo. Para evaluar si existe algún indicio de que pueda haberse deteriorado el valor de un activo, se consideran los siguientes factores:

Fuentes externas de información

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

Fuentes internas de información

- (a) Se dispone de evidencia sobre la obsolescencia o deterioro físico de un activo.
- (b) Durante el periodo han tenido lugar, o se espera que tengan lugar en un futuro inmediato, cambios significativos en el alcance o manera en que se usa o se espera usar el activo, que afectarán desfavorablemente al Banco.
- (c) Se dispone de evidencia procedente de informes internos, que indica que el rendimiento económico del activo es, o va a ser, peor que el esperado.

De acuerdo con la evaluación realizada por Bancien S.A. no existe deterioro de los activos al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

16. Activos por derechos de uso

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

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Edificios	\$ 22.857	\$ 20.883
Depreciación acumulada	(7.353)	(6.747)
Total	\$ 15.504	\$ 14.136

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

	31-dic-22	Adición	Reducción	31-mar-2023 (No auditado)
Edificios	\$ 20.883	\$ 1.974	\$ -	\$ 22.857
Total	\$ 20.883	\$ 1.974	\$ -	\$ 22.857

	31-dic-21	Adición	Reducción	31-dic-22
Edificios	\$ 20.408	\$ 1.057	\$ (582)	\$ 20.883
Vehículo	119	-	(119)	-
Equipo de computación	320	-	(320)	-
Total	\$ 20.847	\$ 1.057	\$ (1.021)	\$ 20.883

A continuación, se presenta el movimiento de la amortización:

	31-dic-22	Gasto	Retiro	31-marz-2023 (No auditado)
Edificios	\$ 6.747	\$ 606	\$ -	\$ 7.353
Total	\$ 6.747	\$ 606	\$ -	\$ 7.353

	31-dic-21	Gasto	Retiro	31-dic-2022
Edificios	\$ 5.168	\$ 2.162	\$ (583)	\$ 6.747
Vehículo	118	-	(118)	-
Equipo de computación	320	-	(320)	-
Total	\$ 5.606	\$ 2.162	\$ (1.021)	\$ 6.747

17. Gastos pagados por anticipado

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

	31 de marzo de 2023 (No auditado)	31 de diciembre de 2022 (Auditado)
Pólizas de seguros	\$ 90	\$ 64
Otros gastos pagados por anticipado (1)	193.210	184.249
Total gastos pagados por anticipado	\$ 193.300	\$ 184.313

(1) Detalle otros gastos pagados por anticipado

	31 de marzo de 2023 (No auditado)	31 de diciembre de 2022 (Auditado)
Mantenimiento software	\$ 590	\$ 1.033
Comisión de originación microcrédito (a)	9.105	9.648
Prima de compra de cartera (b)	36.812	36.974
Comisión de originación libranza (a)	146.703	136.594
Total otros gastos pagados por anticipado	\$ 193.210	\$ 184.249

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

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

18. Otros activos no financieros

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

	31 de marzo de 2023 (No auditado)	31 de diciembre de 2022 (Auditado)
Otros activos mantenidos para la venta	\$ 2.397	\$ 1.670
Deposito en garantía USD	3.371	3.453
Deterioro de otros activos (1)	(1.897)	(1.408)
Total Otros activo no financieros	\$ 3.871	\$ 3.715

A continuación, se detalla el movimiento de deterioro:

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Provisión saldo inicial	\$ 1.408	\$ 1.267
Reclasificación deterioro activos mantenidos para la venta	436	-
Gasto por deterioro	53	141
	\$ 1.897	\$ 1.408

19. Activos intangibles distintos de plusvalía

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

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Otros derechos (1)	\$ 10	\$ 12
Licencias, programas y aplicaciones informáticas	437	449
Total activos intangibles	\$ 447	\$ 461

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

Detalle de la vida útil:

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

A continuación, se detalle el movimiento de los intangibles:

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Saldo inicial	\$ 461	\$ 390
Compras	82	322
Amortización	(96)	(251)
Total	\$ 447	\$ 461

20. Activos no corrientes mantenidos para la venta

El siguiente es el detalle de los activos no corrientes mantenidos para la venta al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre 2022:

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Bienes inmuebles diferentes a vivienda	\$ 481	\$ 1.207
Deterioros activos no corrientes mantenidos para la venta	(216)	(616)
Total activos no corrientes mantenidos para la venta	\$ 265	\$ 591

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

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Saldo inicial	\$ 591	\$ 954
Deterioro	(36)	(363)
Reclasificación a Otros activos no financieros	(290)	-
Saldo final	\$ 265	\$ 591

El deterioro de los bienes recibidos en dación en pago (BRDP), se realiza conforme a las instrucciones contenidas en los numerales 1.3.1.2 y 1.3.2 del Capítulo III de la Circular Básica Contable y Financiera.

21. Depósitos y exigibilidades

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

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Certificados de depósito (1)	\$ 1.947.946	\$ 1.727.293
Cuentas de ahorro	13.071	14.086
Cuentas corrientes	1.994	2.042
Servicios bancarios	576	1.045
Total	\$ 1.963.587	\$ 1.744.466

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

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Menos de seis meses	\$ 256.536	\$ 292.599
Mayores a 6 meses y menores de 12 meses	643.856	563.112
Igual o superior a 12 meses y menor de 18 meses	743.061	584.298
Mayor de 18 meses	304.493	287.284
Total	\$ 1.947.946	\$ 1.727.293

22. Títulos en deuda en circulación

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

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Capital	\$ 42.844	\$ 57.134
Intereses vigentes	62	1.559
Costo neto transacción	(148)	(195)
Total	\$ 42.758	\$ 58.498

Característica del Bono

Tercero	31 de marzo de 2023				Plazo Días	Tasa	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento
	Capital	Intereses vigentes	Capital	Intereses				
Participación de Bancolombia (COP)	\$ 27.849	\$ 40	\$ 37.137	\$ 1.013	1800	10.61% EA	26/9/2019	26/9/2024
Participación de IFC (COP)	14.995	22	19.997	546	1800	10.61% EA	26/9/2019	26/9/2024
	\$ 42.844	\$ 62	\$ 57.134	\$ 1.559				

Los costos de transacción asignados al bono:

Tercero	31 de marzo de 2023			31 de diciembre de 2022		
	Costos de Transacción			Costos de Transacción		
	Costos	Amortización	Total	Costos	Amortización	Total
Participación de Bancolombia	\$ 127	\$ (31)	\$ 96	\$ 276	\$ (149)	\$ 127
Participación de IFC	68	(16)	52	149	(81)	68
	\$ 195	\$ (47)	\$ 148	\$ 425	\$ (230)	\$ 195

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

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

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

23. Obligaciones financieras

	31 de marzo de 2023 (No auditado)	31 de diciembre de 2022 (Auditado)
Banco de Comercio Exterior de Colombia –Bancoldex	\$ 240	\$ 356
Banco de Bogotá S.A.	2.212	4.419
Banco Cooperativo Coopcentral S.A.	13.763	10.605
Bancolombia S.A.	5.014	11.325
ResponsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund	12.413	12.072
ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders	14.825	14.408
ResponsAbility Micro and SME Finance Fund	15.359	14.951
ResponsAbility SICAV (Lux) Mikro– und KMU–Finanz–Fonds	26.387	25.653
Total	\$ 90.213	\$ 93.789

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

Entidad	31 de marzo de 2023 – No Auditado					Plazo Meses	Tasa de Interés
	Capital	Intereses vigentes	Costos Transaccionales	Total			
Banco de Comercio Exterior de Colombia –Bancoldex	\$ 237	\$ 3	\$ –	\$ 240	31,6	DTF+ 3.1	
Banco Cooperativo Coopcentral S.A.	5.000	7	–	5.007	36	IBR +4 NAMV	
Banco Cooperativo Coopcentral S.A.	3.713	33	–	3.746	24	IBR +4 NAMV	
Banco Cooperativo Coopcentral S.A.	4.950	60	–	5.010	12	IBR +7 NAMV	
Bancolombia S.A.	–	–	–	–	23	7,91% EA	
Bancolombia S.A.	2.500	9	–	2.509	12	IBR+4.28 EA	
Bancolombia S.A.	2.500	5	–	2.505	12	IBR+6.60 EA	
Banco de Bogotá S.A	2.200	12	–	2.212	12	5.80% EA	
ResponsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund	3.898	100	(13)	3.985	36	8.73% EA	
ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders	3.338	86	(11)	3.413	36	8.73% EA	
ResponsAbility SICAV (Lux) Mikro– und KMU–Finanz–Fonds	6.676	171	(23)	6.824	36	8.73% EA	
ResponsAbility Micro and SME Finance Fund	6.780	174	(23)	6.931	36	8.73% EA	
ResponsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund	8.464	213	(249)	8.428	36	8.90% EA	
ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders	11.461	289	(338)	11.412	36	8.90% EA	
ResponsAbility SICAV (Lux) Mikro– und KMU–Finanz–Fonds	19.647	495	(579)	19.563	36	8.90% EA	
ResponsAbility Micro and SME Finance Fund	8.464	213	(249)	8.428	36	8.90% EA	
	\$ 89.828	\$ 1.870	\$ (1.485)	\$ 90.213			

Entidad	31 de diciembre 2022 – (Auditado)					Plazo Meses	Tasa de Interés
	Capital	Intereses vigentes	Costos Transaccionales	Total			
Banco de Comercio Exterior	\$ 352	\$ 4	\$ –	\$ 356	31,6	DTF+ 3.1	
Banco Cooperativo Coopcentral S.A.	5.833	8	–	5.841	36	IBR +4 NAMV	
Banco Cooperativo Coopcentral S.A.	4.725	39	–	4.764	24	IBR +4 NAMV	
Bancolombia S.A.	2.500	49	–	2.549	23	7,91% EA	
Bancolombia S.A.	5.000	18	–	5.018	12	IBR+4.28 EA	
Bancolombia S.A.	3.750	8	–	3.758	12	IBR+6.60 EA	
Banco de Bogotá S.A.	4.400	19	–	4.419	12	IBR + 5.80%EA	
ResponsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund	3.898	17	(21)	3.894	36	8.73% EA	
ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders	3.338	14	(18)	3.334	36	8.73% EA	
ResponsAbility SICAV (Lux) Mikro– und KMU–Finanz–Fonds	6.676	29	(35)	6.670	36	8.73% EA	
ResponsAbility Micro and SME Finance Fund	6.780	29	(36)	6.773	36	8.73% EA	
ResponsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund	8.464	25	(311)	8.178	36	8.90% EA	
ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders	11.461	34	(421)	11.074	36	8.90% EA	
ResponsAbility SICAV (Lux) Mikro– und KMU–Finanz–Fonds	19.647	58	(722)	18.983	36	8.90% EA	
ResponsAbility Micro and SME Finance Fund	8.464	25	(311)	8.178	36	8.90% EA	
	\$ 95.288	\$ 376	\$ (1.875)	\$ 93.789			

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

24. Pasivos por arrendamientos

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

		31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
		(No auditado)	(Auditado)
Contrato	Terceros		
Edificio Oficina Calle 76	Corficolombiana	\$ 12.832	\$ 13.204
Edificio Oficina 92	Varias Personas Naturales	1.127	1.049
Edificio Oficina Bulevar	Scheffler Krause Jeannette	598	637
Edificio Oficina Salitre	Fondo de Capital Privado	448	493
Edificio Oficina 65	Compañía de Jesús	1.807	-
		\$ 16.812	\$ 15.383

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

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Saldo inicial	\$ 15.383	\$ 16.218
Revaluación de tasa*	1.974	1.056
Gasto de intereses	304	1.040
Pagos	(849)	(2.931)
Saldo final	\$ 16.812	\$ 15.383

A continuación, se detalla los pagos mínimos futuros:

	Hasta 1 año	Entre 1 y 5 años
Bienes inmuebles	2.341	14.471

La tasa media ponderada y la vida útil promedio de los pasivos por derechos de uso se definen de la siguiente manera:

	Media ponderada de la tasa de descuento	Promedio vida remanente para la finalización del contrato (meses)	Vida media ponderada (meses)
Bienes inmuebles	8.12%	60	120

25. Cuentas comerciales por pagar

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

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Honorarios y comisiones (4)	\$ 8.304	\$ 7.499
Seguros	5.288	5.558
Desembolsos créditos libranza (3)	4.776	13.781
Avales por pagar al Fondo Garantías de Antioquia libranza	4.418	4.669
Proveedores	4.069	4.049
Cuentas por pagar reintegros (1)	3.962	4.417
Cdts cancelados	1.382	4.088
Costos y gastos por pagar	1.004	1.848
Desembolsos créditos microcrédito (3)	668	426
Desembolsos a Incefin	498	601
Otras cuentas por pagar	475	504
Arrendamiento	412	522
Avales por pagar al Fondo Garantía de Antioquia Microcrédito	321	440
Cheques girados no cobrados	119	164
Acreedores varios	101	139
Compensación visa	7	2
Donaciones de terceros por pagar	4	-
Contribución a Fondo de Garantías de Instituciones Financieras (Fogafin)	-	2.612
Tarjeta de crédito Credivalores (2)	-	2.108
Desembolsos crédito Alpha Credit S.A.	-	8
Reintegro gasto a funcionario	-	2
Total	\$ 35.808	\$ 53.437

- (1) Son reintegros generados a los clientes de cartera por aplicación de pagos a una obligación.
(2) Corresponde al anticipo recibido del aliado para compensación de operaciones de sus clientes por intermedio de la franquicia con Visa.
(3) Corresponde a desembolsos de cartera pendientes de registrar el pago con cargo a Bancos.
(4) A continuación, se detalla los honorarios y comisiones:

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Honorarios		
Asesorías, avalúos y otros	759	1.008
Revisoría Fiscal	-	26
Defensor del cliente	5	8
Procesos jurídicos	60	103
Junta directiva	21	8
Total Honorarios	845	1.153
Comisiones		
Servicios comerciales	2	53
Por Garantías	5.850	4.902
A originadores	1.597	1.373
Otras	10	18
Total Comisiones	7.459	6.346
Total Honorarios y comisiones	8.304	7.499

26. Provisiones por beneficios a los empleados

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

El siguiente es un detalle de los saldos de provisiones por beneficios de empleados al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	2022	2021
Beneficios de corto plazo (1)	\$ 3.274	\$ 2.886

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

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Intereses sobre cesantías	\$ 10	\$ 130
Prima Legal	337	-
Prestaciones sociales y nómina	769	-
Cesantías	337	1.150
Vacaciones	1.821	1.606
Total	\$ 3.274	\$ 2.886

27. Pasivos por impuestos corrientes e impuestos diferidos

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Activos por impuestos corrientes		
Saldo a favor en impuestos	\$ 3.127	\$ 3.127
Retenciones en la fuente	2.503	1.847
Otros impuestos por pagar (1)	1.348	1.348
	\$ 6.978	\$ 6.322
Pasivos por impuestos corrientes		
Impuesto de Renta 2022 (2)	\$ 2.589	\$ 5.123
Otros impuestos por pagar (3)	5.996	5.507
	\$ 8.585	\$ 10.630

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

(2) Corresponde a la provisión de renta a marzo de 2023 y las autorretenciones practicadas durante lo corrido del año 2023

(3) Los otros impuestos están compuestos por:

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
Impuesto de industria y comercio	\$ 1.865	\$ 1.425
Impuesto a las ventas	333	664
Retenciones en la fuente	3.798	3.418
Total	\$ 5.996	\$ 5.507

Impuesto a las ganancias

El Banco calcula el gasto por impuesto neto de renta utilizando una tasa del 40% (35% de tarifa general y 5% de sobretasa al sector financiero) al 31 de marzo de 2023 y del 38% (35% de tarifa general y 3% de sobretasa al sector financiero) al 31 de marzo de 2022. Los principales elementos del gasto del impuesto sobre la renta por el periodo de tres meses terminado al 31 de marzo de 2023 y 31 de marzo de 2022, respectivamente, son los siguientes:

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 40% y la tasa efectiva de tributación son las siguientes:

	Al 31 de marzo de 2023	Al 31 de marzo de 2022
Impuesto sobre la renta	(No auditado)	(Auditado)
Utilidad antes de provisión para impuesto sobre la renta	\$ 5.890	\$ 20.961
Más		
Impuestos no deducibles	694	1.576
Arrendamiento financiero NIIF 16 (depreciación e intereses)	121	87
Multas y sanciones	-	13
Diferencia depreciación fiscal muebles y enseres	(81)	18
Otros gastos no deducibles	379	210
Diferencia en cambio por reexpresión neto gasto	920	1.139
Gastos no deducibles provisiones proveedores	1.832	949
Renta por recuperación de deducciones venta BRP y activos fijos	-	1.489
Menos		
Diferencia en cambio por reexpresión neto ingreso dividendos	758	460
Deducciones e ingresos no fiscales	319	125
Recuperación de provisiones	1.854	-
Renta líquida gravable	\$ 6.824	\$ 25.857
Patrimonio líquido del año anterior	\$ 208.148	\$ 175.484
Acciones en sociedades nacionales	14	14
Tarifa	0,00%	0,00%
Renta presuntiva	-	-
Dividendos gravados de las acciones		
Utilidad gravable	6.824	25.857
Ganancia ocasional	-	-
Compensación de pérdidas fiscales	-	-
Renta gravable	6.824	25.857
Impuesto corriente	2.388	8.791
Descuentos tributarios (Donaciones e IVA Activos fijos)	-	498
Impuesto neto de renta	2.388	8.293
Utilidad gravable	6.824	25.857
Sobretasa impuesta de Renta	341	776
Total gasto de impuesto del año	\$ 2.729	\$ 9.069
Efecto del impuesto diferido en resultados del periodo	163	(297)
Total Impuesto sobre la renta	\$ 2.892	\$ 8.772
Tasa efectiva de tributación	49.10%	41.85%

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 para la evaluación del impuesto diferido tuvo en cuenta la reforma tributaria Ley 2277 de 13 de diciembre de 2022, en donde se indica que la tarifa de renta será del 35% más una sobretasa a las entidades financieras del 5%, siendo así la tarifa total del 40%. Así mismo por medio de esta ley, se aumenta la tarifa de ganancias ocasionales al 15%, la cual impacta la valoración de acciones de ACH.

28. Repos financieros

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

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Operación repos (1)	\$ 5.002	\$ 12.016
Total	\$ 5.002	\$ 12.016

El Banco adquirió repos garantizadas con títulos de inversiones para 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 con la finalidad de generar apoyos transitorios de liquidez con el Banco de la República. A continuación, se muestra el detalle de las operaciones repos celebradas:

Durante el año 2023

Fecha	Capital	Intereses	Plazo Días	Tasa
31-marz-23	\$ 5.000	\$ 2	3	12,99% EA
	\$ 5.000	\$ 2		

Durante el año 2022

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

29. Otros pasivos financieros

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

30. Otros pasivos no financieros

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Contribución sobre transacciones	\$ 25	\$ 38
Diversos (1)	2.092	4.406
Total	\$ 2.117	\$ 4.444

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

31. Patrimonio

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

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

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

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

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
Capital suscrito y pagado	\$ 92.256	\$ 92.256
Otras participaciones en el patrimonio	13.581	13.581
Reserva legal	49.805	49.805
Reserva ocasional	50.166	18.019
Adopción por primera vez	(244)	(244)
Resultado del ejercicio	2.998	32.147
Otro resultado integral	2.527	2.065
Total	\$ 211.089	\$ 207.629

Capital suscrito y pagado

El capital suscrito y pagado del Banco al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 está representado así:

	Para los años (Expresado en pesos)
Capital suscrito y pagado	\$ 92.256.611.305
Número de acciones	177.938.801
Valor nominal	\$ 518,47

El Banco no ha hecho emisión de acciones preferentes.

Composición accionaria

Clase de acciones	Accionistas	Número de acciones	Porcentaje participación
Ordinarias	Finanzas Inversiones S.A.S.	168.152.187	94,5%
	Inversiones y consultorias tributarias S.A.S.	6.226.740	3,5%
	Direcciones de Negocio S.A.S	1.779.384	1,0%
	Asesorías Financieras y Corporativas	1.779.384	1,0%
	Asistencias de Comercio S.A.S.	1.106	0,0%
Total		\$ 177.938.801	100,0%

Beneficiarios reales de un porcentaje superior al 10%

Beneficiario final	Porcentaje participación indirecto
Ana Seinjet	14,95%
Massi Neirus	18,68%
David Seinjet	22,22%

Otras participaciones en el patrimonio

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

Fecha	Valor
Octubre 2014	\$ 615
Diciembre 2015	14.128
Mayo de 2017	17.774
Octubre 2017	4.490
Operaciones de fusión	(23.426)
Diciembre de 2021	\$ 13.581

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 \$ 29.847 con la reserva legal realizada en el año 2020.

A continuación, se detalle el movimiento de las reservas:

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
Saldo inicial	\$ 67.824	\$ 49.805
Apropiación de reserva	32.147	-
Enjuque de pérdida con reservas	-	18.019
Saldo final	\$ 99.971	\$ 67.824

Dividendos decretados

Los dividendos se decretan y pagan a los accionistas con base en la utilidad neta del año inmediatamente anterior. Para el 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no se decretaron dividendos.

32. Compromisos y Contingencias

Compromisos de Crédito

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

Con respecto al riesgo de crédito sobre compromisos para extender líneas de crédito el Banco esta potencialmente expuesto a pérdidas en un monto igual al monto total de los compromisos no usados, si el monto no usado fuera a ser retirado totalmente; sin embargo, el monto de la pérdida es menor que el monto total de los compromisos es menos que los compromisos no usados puesto que la mayoría de los compromisos para extender los créditos son contingentes una vez el cliente mantiene los estándares específicos de riesgos de crédito.

El Banco monitorea los términos de vencimiento de los compromisos relativos de cupos de crédito porque los compromisos de largo plazo tienen un mayor riesgo crédito que los compromisos a corto plazo.

Contingencias

Contingencias legales

Al cierre de marzo de 2023, el Banco cuenta con nueve (09) procesos vigentes, una vez realizado el análisis de los casos por parte del Abogado interno de la Entidad, se presenta (4) procesos en riesgo de pérdida “posible” por una suma total en las pretensiones de \$23.091.619, frente a los procesos restantes no se considera necesario realizar provisiones en razón a su clasificación. Es importante aclarar que ninguno de los procesos relacionados, a la fecha cuentan con una sentencia condenatoria.

A continuación, se presentan las provisiones:

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Contribuciones y afiliaciones	\$ 1.406	\$ –
Otras(a)	23	13
Total	\$ 1.429	\$ 13

A continuación, se detalla el movimiento de las provisiones:

	31 de marzo de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditado)	(Auditado)
Saldo inicial al 1 enero	\$ 13	\$ –
Provisiones adicionales reconocidas en el periodo	10	64
Provisiones reversadas durante el periodo	–	(51)
Saldo final a 31 de diciembre	\$ 23	\$ 13

33. Manejo de Capital Adecuado

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

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

Durante los años terminados el 31 de diciembre 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:

	31 de marzo de 2023	31 diciembre 2022
Patrimonio Técnico	\$ 211.402	\$ 207.742
Relación de Solvencia	12,91%	13,61%

34. Ingresos netos por intereses

	Por los tres meses terminados al	
	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
	(No auditado)	(No auditado)
Ingresos financieros de créditos consumo	\$ 100.913	\$ 69.476
Ingresos financieros de créditos comercial	2.241	1.908
Ingresos financieros de microcrédito	8.695	9.308
Gastos por intereses depósitos y exigibilidades	(58.015)	(16.653)
Gastos por intereses y costos de Títulos, obligaciones financieras y Repos	(4.711)	(6.802)
Total Ingresos netos por intereses	\$ 49.123	\$ 57.237

35. Ingresos netos por Comisiones

	Por los tres meses terminados al	
	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
	(No auditado)	(No Auditado)
Comisión por estudio de crédito	\$ 3.204	\$ 2.897
Comisión por seguro	2.441	1.977
Comisión cobranzas	1.247	990
Comisión Mi pyme	1.048	1.148
Comisión establecimiento afiliado a tarjetas	260	-
Comisión uso de marca	66	107
Comisión retiro de efectivo	1	1
Comisión por PSE	1	1
Comisión servicios Redeban	-	601
Comisión de tarjeta de crédito	-	1
Comisión tarjetas debito	(13)	(7)
Comisión transferencia	(41)	(46)
Comisión por servicios bancarios	(224)	(193)
Comisión por captación cdts y otros	(5.031)	(3.551)
Comisión por originación de cartera Asesoría Financiera de Crédito S.A.	(9.800)	(2.452)
Total Ingresos Netos por Comisiones	\$ (6.841)	\$ 1.474

36. Utilidad neta de Operaciones Financieras

	Por los tres meses terminados al	
	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
	(No auditado)	(No Auditado)
Rendimientos cuentas de ahorros	\$ 6.205	\$ 1.570
Por incremento por valoración a costo amortizado de las inversiones	1.300	152
Por venta de cartera (2)	–	157
Por aumento en el valor razonable de las inversiones	372	125
Por venta de propiedad y planta	–	(1)
Por incremento en el valor de mercado sobre inversiones	99	41
Venta de inversiones	–	1
Por disminución en el valor razonable	(2)	(3)
Perdida por valor de inversiones valor razonable	(9)	(44)
Otros intereses	(307)	(1.372)
Prima amortizada de cartera (1)	(2.271)	(8.755)
Utilidad neta de operaciones financieras	\$ 5.387	\$ (8.129)

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

37. Otros ingresos

	Por los tres meses terminados al	
	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
	(No auditado)	(No auditado)
Recobro y recuperaciones	\$ 1.370	\$ 1.290
Venta de chequera	227	215
Reembolsos por enfermedad laboral	100	20
Indemnización por siniestro	65	222
Aprovechamientos contables	41	1
Reintegro de años anteriores	14	140
Otros	14	9
Total	\$ 1.831	\$ 1.897

38. Remuneración y gastos de personal

	Por los tres meses terminados al	
	31 de marzo de	31 de marzo de
	2023	2022
	(No auditado)	(No Auditado)
Sueldos	\$ (3.967)	\$ (3.282)
Salario Integral	(3.123)	(2.261)
Pensión Obligatoria	(706)	(603)
Vacaciones	(674)	(321)
Prima legal	(357)	(291)
Cesantías	(356)	(291)
Caja de compensación	(267)	(209)
Eps	(237)	(210)
Otros auxilios	(95)	(100)
ICBF	(91)	(63)
Horas extras	(81)	(50)
SENA	(61)	(42)
Bonificaciones	(53)	(943)
Indemnizaciones	(50)	(137)
Apoyo sostenimiento Sena	(41)	(32)
Auxilio crédito libranza	(38)	(76)
Vivienda salario flexible	(35)	(81)
Auxilio de transporte	(34)	(20)
Riesgos profesionales	(30)	(71)
Transporte salario flexible	(16)	(16)
Aporte voluntarios salario flexible	(15)	(10)
Intereses sobre cesantías	(11)	(8)
Capacitación al personal	(4)	–
Seguros de vida	(2)	(4)
Dotación y suministro empleados	(1)	(2)
Total	\$ (10.345)	\$ (9.123)

39. Gastos de administración

	Por los tres meses terminados al	
	31 de marzo de	31 de marzo de
	2023	2022
	(No auditado)	(No Auditado)
Diversos (1)	\$ (6.558)	\$ (4.724)
Honorarios (2)	(2.955)	(2.316)
Impuestos y tasas	(3.454)	(2.172)
Mantenimiento y reparaciones	(2.573)	(1.619)
Arrendamientos	(1.667)	(1.450)
Seguros	(1.704)	(1.562)
Contribuciones, afiliaciones y transferencia	(393)	(422)
Adecuación e instalación	(83)	(32)
Trámites legales	(6)	(6)
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones	(10)	(39)
Total	\$ (19.403)	\$ (14.342)

(1) El rubro correspondiente a diversos está discriminado:

	Por los tres meses terminados al	
	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
	(No auditado)	(No auditado)
Procesamiento electrónico de datos	\$ (3.372)	\$ (2.057)
Publicidad y propaganda	(544)	(661)
Servicio públicos	(383)	(351)
Gastos administración	(297)	(313)
Pérdida en recuperación de Cartera	(935)	(263)
Relaciones publicas	(58)	(154)
Gasto de Viaje	(81)	(21)
Gestion documental	(215)	(238)
Servicios de ase y vigilancia	(153)	(137)
Servicios Temporales	(95)	(126)
Mensajería	(119)	(87)
Útiles de papelería	(82)	(73)
Transporte urbano	(95)	(88)
Riesgo Operativo	(11)	(52)
Servicio de cafetería	(48)	(55)
Servicio de restaurante	(62)	(10)
Cursos y Capacitaciones	–	(17)
Gastos de años anteriores	–	(17)
Tarjeta de alimentación	–	(3)
Otros	(4)	(1)
Parqueaderos	(4)	–
Total	\$ (6.558)	\$ (4.724)

(2) La variación obedece principalmente a nuevos servicios contratados por el Banco así:

	31 de marzo de 2023	31 de marzo de 2022
	Junta Directiva	\$ (101)
Revisoría Fiscal y Auditoría Externa	(78)	(125)
Avalúos	–	(5)
Asesoría Jurídicas	(173)	(333)
Asesorías Financieras	(520)	(104)
Otros*	(2.083)	(1.676)
Total	\$ (2.955)	\$ (2.316)

*Otros corresponde en su mayoría a servicios de asesorías para transformación digital del Banco.

40. Conciliación de pasivos que surgen de actividades de financiación

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

	31 de diciembre de 2022	Flujo de efectivo			Cambios distintos al efectivo			31 de marzo de 2023 (No auditado)
		Pago capital	Pago intereses	Adquisición	Causación intereses	Costo transaccional	Ajuste	
Obligaciones financieras	\$ 93.789	(10.858)	(1.000)	\$ 5.400	\$ 2.492	\$ 390	\$ –	\$ 90.213
Pasivos por arrendamientos	15.383	(849)	–	–	304	–	1.974	16.812
Títulos de deuda en circulación	58.498	(14.290)	(2.959)	–	1.456	53	–	42.758
Repos pasivos	12.016	(12.000)	(27)	5.000	14	0	(1)	5.002
Otros pasivos financieros	12.450	–	–	–	–	–	(9.674)	2.776
Total	\$ 192.136	(\$ 37.997)	(\$ 3.986)	\$ 10.400	\$ 4.266	\$ 443	\$ (7.701)	\$ 157.561

	31 de diciembre de 2021	Flujo de efectivo			Cambios distintos al efectivo			31 de marzo de 2022 (No auditado)
		Pago capital	Pago intereses	Adquisición	Causación intereses	Costos transaccionales	Ajuste	
Obligaciones financieras	\$ 120.191	\$ (13.290)	\$ (544)	\$ 13.100	\$ 2.675	\$ 478	\$ -	\$ 122.610
Pasivos por arrendamientos Financiero	16.218	(719)	-	-	267	-	78	15.844
Títulos de deuda en circulación	87.629	(14.290)	(4.430)	-	2.195	67	-	71.171
Repos pasivos	100.301	-	-	50.000	1.119	-	-	151.420
Otros pasivos financieros	22.075	-	-	-	-	-	(15.926)	6.149
Total	\$ 346.414	\$ (28.299)	\$ (4.974)	\$ 63.100	\$ 6.256	\$ 545	\$ (15.848)	\$ 367.194

41. Hechos relevantes y transacciones significativos

41.1 Emergencia Sanitaria – Covid 19

Bancien S.A, en respuesta a la Circular 007 del 17 marzo 2020, Circular 014 del 30 de marzo 2020, así como las circulares Circular Externa 022 de 2020, Circular Externa 039 del 2020 y Circular Externa 012 de 2021, adopto medidas de alivio en cada uno de sus productos de crédito. Estas medidas aplican para clientes que se encuentran al día o con mora hasta 60 días al corte de febrero de 2020; estas medidas tuvieron vigencia hasta la finalización del PAD (hasta el 31 de agosto de 2021). Los clientes que se acogieron a alguno de estos alivios no presentaron modificaciones en la tasa de su crédito y no fueron considerados como créditos modificados o reestructurados.

En el caso de libranzas, se ofrecieron hasta el 31 de agosto de 2021 alivios individuales y a nivel de pagaduría. En el caso de los alivios individuales los clientes podían solicitar un cambio de las condiciones de su crédito o un periodo de gracia por dos meses que pudo ser prorrogable dos meses más. Para los alivios a nivel de pagaduría se solicitó un periodo de gracia por dos meses prorrogable dos meses más. La entidad mantiene al 31 de marzo de 2023, provisión general de intereses para las obligaciones que aun cuentan intereses causados no recaudados durante la vigencia de los alivios.

42. Otras revelaciones

42.1 Otros hechos significativos

En 2022 el Bancien S.A, antes Banco Credifinanciera, S.A. (en adelante el Banco), concedió a Finanza S.A un crédito bajo la modalidad de PYME un valor de \$9.500 a una tasa del 16.87% EA y saldo de intereses por \$218.

42.2 Prima por adquisición de cartera.

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

42.3. Cambio de razón social

El Banco Credifinanciera S.A., realizó una reforma a sus Estatutos Sociales, al artículo 1, respecto al cambio de nombre de la entidad a "BANCIENT S.A." y/o "BAN100", no obstante, la sociedad podrá utilizar, indistintamente y para todos los efectos legales requeridos, este nombre y/o su denominación anterior "Banco Credifinanciera S.A.", por el término de un (1) año contado a partir de la fecha de protocolización de la escritura. Esta modificación fue aprobada por la Asamblea General de Accionistas en reunión extraordinaria, celebrada el 25 de noviembre de 2022, como consta en el Acta 47 y protocolizada mediante la Escritura Pública número 6204 del 13 de diciembre de 2022, otorgada por la Notaria 48 del Círculo de Bogotá, registrada ante la Cámara de Comercio de Bogotá el 2 de febrero de 2023 como consta en el Certificado de Existencia y Representación Legal expedido por la mencionada entidad.

Salvo lo mencionado anteriormente, no se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros 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 31 de diciembre de 2022.

43. 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 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 31 de marzo de 2023.

44. Aprobación de los Estados Financieros

La emisión de los Estados Financieros de Bancien S.A, antes Banco Credifinanciera, S.A. (en adelante el Banco) correspondientes al ejercicio finalizado al 31 de marzo de 2023, fueron aprobados por la Junta Directiva en sesión que se celebró el veintisiete (27) de abril de 2023, según consta en el Acta 214 de dicho órgano, cuya acta se someterá para aprobación en reunión convocada para el (31) de mayo de 2023.

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

Que para la emisión del estado de situación financiera al 31 de marzo de 2023 y del estado de resultado del ejercicio y otro resultado integral, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha que conforme al reglamento se ponen a disposición de los accionistas y de terceros se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en ellos y las cifras tomadas fielmente de los libros.

Dichas afirmaciones explícitas e implícitas son las siguientes:

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

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

Integridad: Todos los hechos económicos realizados han sido reconocidos.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Excepciones aplicables a todos los preparadores de información financiera.

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

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

Cambios en las políticas contables y revelaciones

NIIF 16 Arrendamientos

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

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

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

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

Los Estados Financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico.

Los Estados Financieros incluyen información comparativa correspondiente al período anterior.

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

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

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

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

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

Cartera

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

Inversiones

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

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

Reforma Tributaria

La Ley de reforma tributaria 2277 sancionada el 13 de diciembre de 2022 aumentó la tarifa general del impuesto sobre la renta a partir del año 2022 y hasta el 2025 al 35%. Así mismo esta Ley, extendió en el tiempo, la obligación de liquidar 5 puntos adicionales al impuesto de renta por parte de las instituciones financieras, para un total del 40%, obligando a recalcular las diferencias temporarias entre las bases fiscales y contables a un 40% a partir de sancionada la Ley.

Danilo Morales Rodriguez
Representante Legal


Gustavo Olaya Sarmiento
Contador