

INFORME ANUAL

2022





INFORME ANUAL 2022

Santiago de Cali, marzo de 2023



ORGANISMOS DE DIRECCIÓN, ADMINISTRACIÓN Y CONTROL

JUNTA DIRECTIVA



PRINCIPALES

Alfredo Arana Velasco (*)

Presidente Ejecutivo Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva

Alfredo Eduardo Rincón Angulo

Gerente Corporativo Financiero Grupo Coomeva

León Darío Villa

Miembro Patrimonial

Eduardo José Victoria Ruiz

Miembro Independiente

Guillermo García

Miembro Independiente

SUPLENTE

Luis Mario Giraldo Niño

Gerente Sector Protección Grupo Coomeva

Luis Carlos Lozada Bedoya

Gerente Corporativo Administrativo Grupo Coomeva

Víctor Ricardo Rosa García

Miembro Independiente

Julián Benavides Franco

Miembro Independiente

(*) PRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA.

Contenido

PRESENTACIÓN	7
1. PRINCIPALES CIFRAS	11
1.1. Evolución de los principales indicadores.....	12
1.2. Satisfacción de necesidades financieras.....	14
2. ENTORNO ECONÓMICO	15
2.1. Panorama internacional.....	16
2.2. Entorno local.....	17
2.3. Perspectiva 2022.....	18
3. RESULTADOS BANCOOMEVA	19
3.1. Perspectiva clientes.....	21
3.1.1. Principalidad	21
3.2. Perspectiva productos y servicios	21
3.2.1. Programa lealtad	21
3.2.2. Soluciones para vivienda.....	22
3.2.3. Credimutual sin salir a la oficina	22
3.2.4. Relanzamiento Cupo Activo	22
3.2.5. Bancoomeva Sobre Ruedas - Crédito de Vehículo.....	22
3.2.6. Edúcate con Coomeva	22
3.2.7. Potencialización del Mundo 5inco	22
3.2.8. Menos excusas más ahorro	23
3.2.9. Más rendimiento con CDT	23
3.2.10. Evolucionando en nuestras tarjetas crédito y débito.....	23
3.2.11. Auxilios y nuevas líneas de crédito.....	24
3.2.12. Centro de relacionamiento	24
3.2.13. Banca Seguros.....	25
3.2.14. Cash Management	25
3.2.15. Libranza y Originadores.....	26
3.2.16. Recaudo PILA.....	26
3.3. Perspectiva banca personal.....	26
3.4. Perspectiva banca empresarial	27
3.4.1. Estrategia pyme.....	27
3.4.2. Banca cooperativa.....	28
3.4.3. Monitoreo y seguimiento a la experiencia	28

4. RELACIONES CON EL GRUPO EMPRESARIAL COOPERATIVO COOMEVA.....	31
4.1. Beneficios al asociado de Coomeva en tasas y tarifas	31
5. CUMPLIMIENTO DE DISPOSICIONES LEGALES.....	32
5.1. Gestión de riesgo.....	33
5.1.1. Riesgos estratégicos.....	33
5.1.2. Riesgos de conglomerado.....	33
5.2. Sistema de administración del riesgo de mercado, SARM.....	34
5.3. Sistema de administración del riesgo de liquidez, SARL	34
5.4. Sistema de administración del riesgo operativo, SARO.....	35
5.5. Sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, SARLAFT	35
5.6. Sistema de gestión de seguridad de la información, SGSI.....	36
5.7. Sistemas de gestión de calidad	37
5.8. Sistema de control interno, SCI	38
5.9. Sistema de atención al consumidor, SAC	38
5.10. Riesgos de cumplimiento – Gestión de Cumplimiento y Conducta....	39
5.11. Normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor	40
5.12. Cumplimiento del artículo 87 de la ley 1676 de 2013	40
5.13. Conflictos de interés.....	40
5.14. Procesos judiciales	41
6. ASPECTOS ADMINISTRATIVOS.....	42
6.1. Perspectiva de gestión humana	43
7. RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL.....	49
7.1. Educación para prevenir el delito desde la niñez.....	50
7.2. Donaciones.....	50
7.3. Educación financiera para clientes, colaboradores y niños	51
8. SOSTENIBILIDAD AMBIENTAL.....	53
8.1. Consumo responsable	54
9. EN EL 2022 CONTINUAMOS TRANSFORMÁNDONOS	55
9.1. En 2022 continuamos transformándonos	56
10. INFORME CIRCULAR 012 2022	57
11. GESTIÓN FINANCIERA.....	75
11.1. Gastos de marca y mercadeo.....	76
11.2. Operaciones con los socios y los administradores.....	76
11.3. Implementación de normas internacionales de información financiera	76
11.4. Certificación y responsabilidad de la información financiera	76
11.5. CERTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL	77
11.6. CERTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR.....	79
11.7. INFORME DEL REVISOR FISCAL.....	81
11.8. ESTADOS FINANCIEROS	89
11.9. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	94

PRESENTACIÓN

Señores **Accionistas**

A continuación presentamos el Informe de Gestión y los resultados alcanzados por Bancoomeva en 2022. En este documento se incluye un resumen de los principales logros del Banco, los cuales reflejan la alineación con los objetivos sociales, económicos y la razón de ser del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva.

En 2022 Bancoomeva brindó 1.753.541 nuevas soluciones financieras a 148.058 asociados y clientes, con un crecimiento anual de las captaciones, al corte de diciembre, del 9,18% lo que refleja la confianza de nuestros ahorradores asociados y clientes. Este crecimiento está acompañado por la variación anual de la cartera en un 4,04%, en la cual se destaca un incremento de 8,39% en soluciones de financiación de vivienda y el apoyo a nuestras pymes mediante opciones de financiamiento, con un aumento de la cartera comercial por 12,99%. Lo anterior constituye un crecimiento moderado ante un mercado del crédito complejo, considerando que el Banco de la República elevó su tasa de intervención hasta el 12%, realidad que contrae el margen de intermediación de los bancos y que ha conllevado a una disminución en la utilidad.

Bancoomeva cuenta con un nivel de solvencia del 18,88% (*) frente a un mínimo normativo del 10,5% y con un patrimonio técnico de \$567.319 MM a diciembre, a la vez que cerró con niveles de liquidez dentro del apetito de riesgo definido, los cuales permiten el crecimiento sostenido del Banco. Lo anterior evidencia un Banco sólido, que a pesar de la coyuntura económica y que ha estrechado el margen de intermediación espera retornar a los niveles de rentabilidad histórica que le permitan continuar generando valor a todos los grupos de interés.

Bancoomeva cerró el 2022 con una utilidad de \$22.930 millones, cumpliendo el 38.02% del presupuesto. El resultado del año se vio afectado principalmente por la reducción en los ingresos por el aumento en los costos de captación, producto de las mayores tasas de interés derivadas del incremento de la tasa de intervención del Banco de la República.

Este año se destaca la recuperación de la dinámica comercial del Banco, con la implementación del Plan 100 días y un extraordinario trabajo en la contención de provisiones y en la recuperación de la cartera vencida y castigada. Se registró un aumento total en cartera de \$162.787 MM; 52% ejecutado en el último trimestre, cuando se lanzó el Plan 100 días, con el objetivo de recuperar la dinámica comercial y enfocar a los equipos en el crecimiento del volumen de negocio. En el mismo período se registró también un crecimiento de \$185.429 MM de las captaciones, esto es 62% del total del año, el cual ascendió a \$298.650 MM.

La medición de satisfacción y experiencia dejó un resultado creciente y estable en 2022. Disminuyeron las PQRs y se mantuvieron al 100% los tiempos de respuesta con los entes reguladores; el nivel de servicio en canales como el call center estuvo por encima del 96% y aumentó el uso de canales como el chat como opción de contacto para nuestros asociados y clientes. La medición mensual cerró con 75,8% en el indicador de satisfacción general (INS) frente a una meta del 75%; un NPS en 38,5% frente a 42%, mostrando gran sensibilidad, pues noviembre cerró con un 44% y un indicador de esfuerzo CES en 11,9% frente a una meta de 9%, siendo nuestro mayor reto de cara a consolidar un nivel de experiencia memorablemente positiva.

Continuamos el camino de la transformación digital de Bancoomeva, con importantes avances como la consolidación de la plataforma Banca xpress, que hoy permite realizar créditos 100% digitales, y el avance en la transaccionalidad digital en este 2023. Así mismo el onboarding (vinculación digital) está hoy disponible para los asociados y clientes, y se convierte en una herramienta indispensable para la transformación digital del Banco, permitiendo la llegada de nuevos canales transaccionales y complementando la estrategia de optimización de canales.

Prioridades 2023

Ser el banco principal de nuestros asociados y clientes, así como de las entidades del Sector Solidario en Colombia es el foco estratégico de Bancoomeva para este 2023. Proyectamos convertirnos, además, en pilar de desarrollo del sector de las mipymes en Colombia, apoyando su crecimiento y apalancado diferentes iniciativas empresariales que aportarán al crecimiento económico y sostenible de nuestro país.

Esto lo lograremos a partir de una estrategia de principalidad (ser el banco preferente), y de un crecimiento rentable, sostenible y diversificado. Así mismo, lograremos la evolución y optimización de procesos, tecnología y canales que nos permitirá continuar transformándonos en un banco más digital, más ágil, más liviano y más productivo, siendo más efectivos con nuestros recursos. Lo anterior teniendo siempre presente el potenciar nuestro foco en la experiencia y el servicio.

Así mismo, daremos un giro importante y significativo retomando el apalancamiento con el Fondo de Solidaridad de Coomeva, para así potenciar nuestros productos como Grupo y llegar a más asociados, brindando **soluciones y créditos con propósito**.

Este año consolidaremos esta estrategia, con un crecimiento en las captaciones de nuestros asociados y clientes persona natural, superior a \$259.000 MM, mientras que en el Sector Solidario y el de las mipymes creceremos \$192.000 MM. Lo haremos a través de la masificación del ahorro, la consolidación de nuestro portafolio transaccional y de inversión y el relacionamiento cercano con una orientación de asesoría genuina y acompañamiento en la planificación financiera.

Nos enfocaremos de manera importante en los pasivos de bajo costo, buscando siempre la optimización de los costos de captación, logrando mejores márgenes, mayores beneficios para la comunidad y por supuesto, la solidez y fortalecimiento del sector financiero del Grupo Coomeva. El crecimiento total del pasivo será del 13,88%.

En cuanto al activo, el crecimiento de la cartera en el año será del 13,55%. Los créditos con propósito y con ellos el acompañamiento a los sueños y proyectos de nuestros asociados, clientes, fondos, cooperativas y mipymes marcarán nuestro desempeño. Por tipo de cartera creceremos \$447.000 MM en consumo, incluyendo tarjetas de crédito y cupos rotativos, con los cuales estaremos presentes en caso de necesidades de liquidez o disponibilidad inmediata de recursos.

En el Sector Solidario y las mipymes el crecimiento será de \$94.000 MM. La estrategia se fundamenta en la consolidación de las capacidades que hemos desarrollado en la atención de medianas empresas, para replicar el modelo en el Sector Solidario y constituírnos cada vez, con más fuerza, en su apalancador financiero y en la puerta de entrada a los beneficios de las demás empresas del Grupo.

Por su parte, los ingresos generados por comisiones a través de las pólizas voluntarias de seguros, el recaudo de planillas, los usos de cajeros y de tarjetas débito y crédito en establecimientos de comercio, generarán un impacto superior a \$111.000 MM en el resultado del ejercicio 2023, además de ser un elemento fundamental en la entrega de experiencias diferenciadoras.

Es importante anotar que, según las proyecciones macroeconómicas, se estima que durante el 2023 las tasas de mercado, especialmente la tasa de intervención, continuarán con tendencia creciente hasta finales de marzo; de la misma manera se pronostica el punto de inflexión para el segundo semestre del año. Alineado con estos pronósticos, se estima que durante el primer semestre de 2023 la tasa de causación de la cartera presentará un incremento que permita un mayor reprecio de la misma, que conlleve a pasar de una tasa cierre 2022 del 1,01% mv, al 1,26% mv para el cierre 2023. Con esto se proyecta un ingreso por financiación de \$684.813 MM, con un crecimiento del 38.04% frente al cierre de ingresos estimado para diciembre del 2022.

Referente a las tasas de captación, con referencia a las tasas de mercado, se proyecta que los altos costos del fondeo sigan su tendencia durante el primer semestre del año. Sin embargo, se estima que durante el segundo semestre se empezarán a estabilizar las tasas por medio del ajuste de la política monetaria, lo cual generaría un costo de la captación promedio mes del 0,70% MV para el 2023, con un costo de \$378.429 MM y un crecimiento del 59.02% frente al cierre estimado de diciembre del 2022, año en el cual la tasa promedio mes se ubicó en 0,44% MV.

Seguiremos potenciando nuestros ingresos por tesorería, los cuales para este 2023 se estiman en \$35.850 MM, de los cuales \$7.335 MM serán generados por el Método de Participación Patrimonial.

La eficiencia en los gastos administrativos seguirá siendo un pilar fundamental para el logro de los objetivos en el 2023. Por ello, continuaremos trabajando en la gestión de gastos y en nuestra iniciativa de optimización de canales. Para el 2023 tendremos un crecimiento del 3,44% frente al cierre preliminar de diciembre, que representa un gran reto para el Banco teniendo en cuenta la inflación causada al último corte, del 13,12%, con variables significativas como el incremento del Salario Mínimo Legal Vigente, que para el 2023 es del 16%.

Para continuar desarrollando nuestras capacidades y seguir el camino de transformación digital y organizacional, durante 2023 estarán vigentes 12 proyectos propios del Banco, incluyendo el cambio del core financiero.

Con los resultados planteados y las nuevas estrategias se espera un incremento en la rentabilidad, particularmente en ROA y ROE, como resultado de mayores utilidades del Banco en el largo plazo.

En temas de rentabilidad, igualmente debemos tener presente que el promedio de los bancos presenta un ROE del 13,60% al corte de diciembre, según último reporte de la Superintendencia Financiera de Colombia, frente al 4,04% de Bancoomeva al mismo corte para hacerlo comparable. Este nivel de rentabilidad de los bancos está retornando a altas tasas de rentabilidad presentadas en el año 2016, las cuales están cimentadas en el buen desempeño de las mesas de inversión (incluye inversiones de capital) o tesorerías de los bancos más grandes de nuestro país. En este orden de ideas, este buen desempeño se presenta como resultado de las altas tasas de mercado que se experimentaron durante el 2022 y la alta liquidez con que cuentan estas entidades, por recursos de capital propio y recursos captados en mezclas de fondeo más eficientes.

Lo anterior se evidencia en la medida en que el ingreso generado por esta actividad de inversiones participa en un 75,01% de los ingresos totales del promedio de los bancos, lo cual conllevó a una utilidad de inversiones por \$14.9 billones de pesos, frente a una utilidad antes de impuestos por \$17.5 billones.

Así pues, en Bancoomeva continuamos avanzando con foco en nuestra estrategia para lograr nuestras metas del 2023.



ALFREDO ARANA VELASCO
Presidente Junta Directiva

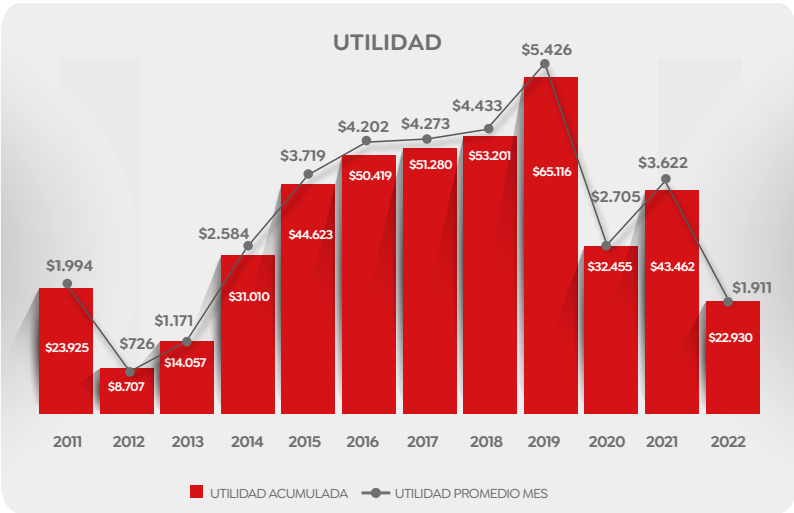
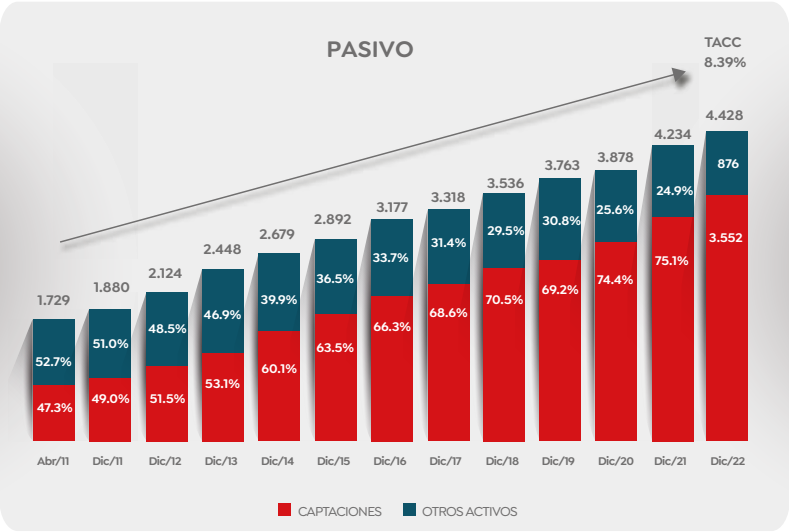
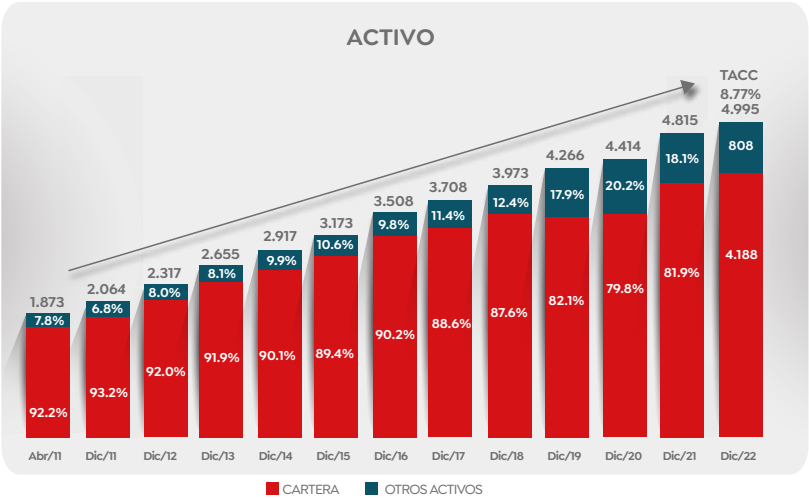


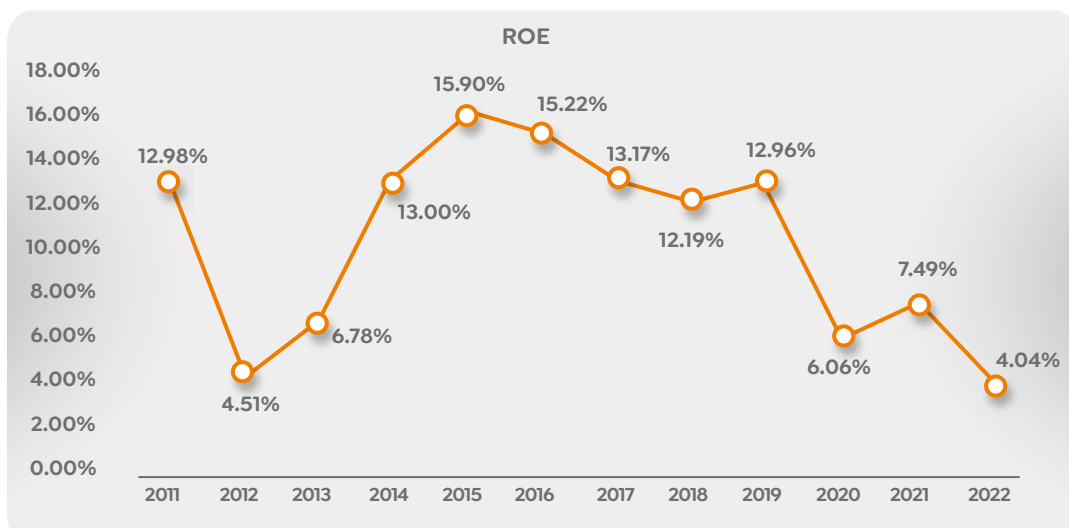
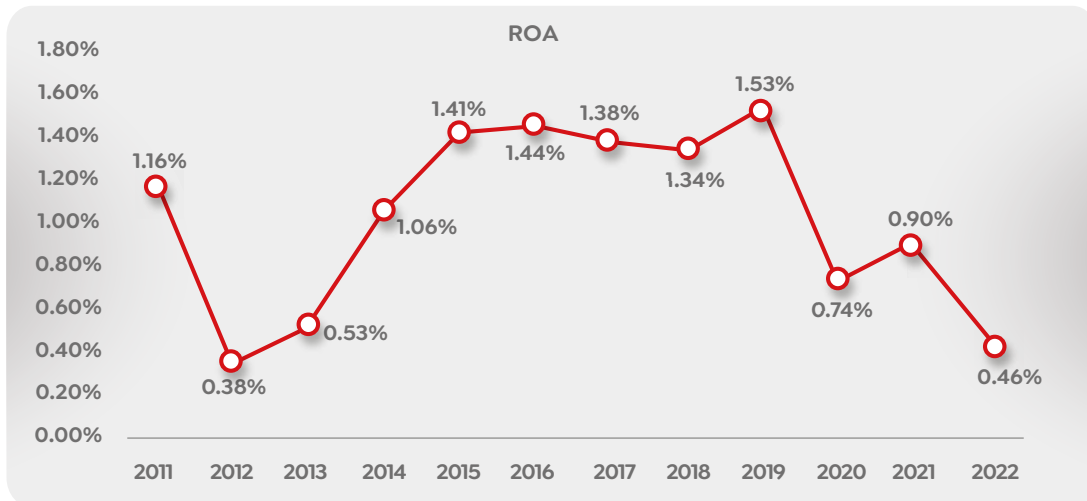
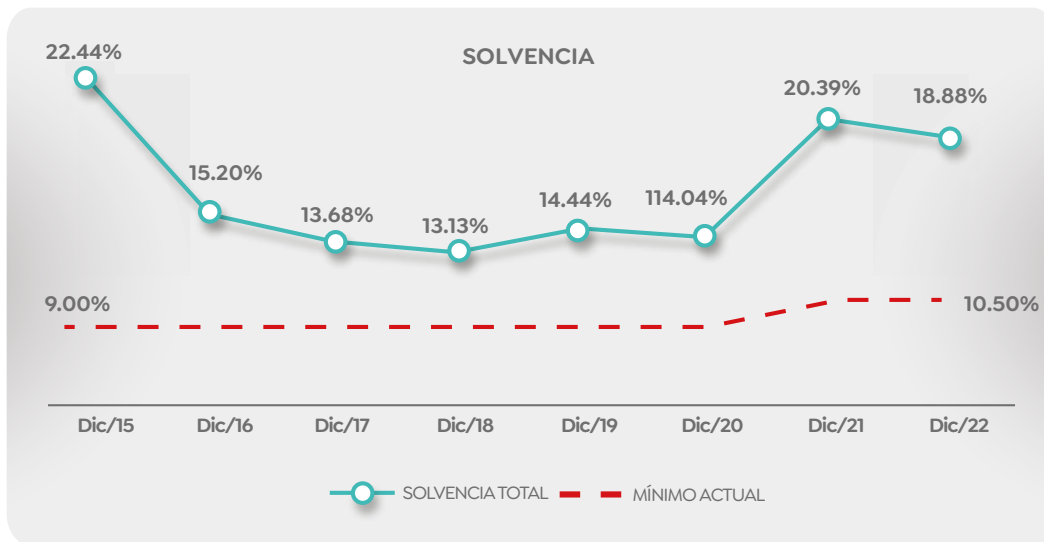
MARCO ANTONIO RIZO CIFUENTES
Presidente Bancoomeva



Principales
Cifras

Evolución de los Principales Indicadores





Satisfacción de necesidades financieras

En 2022 brindamos 1.753.541 nuevas soluciones financieras a 148.058 asociados y clientes; entre ellos, a 10.990 jóvenes en formación, entre 18 y 25 años, a los que acompañamos con créditos y apoyamos sus ahorros e inversiones. Beneficiamos a 7.771 asociados y clientes con ingresos inferiores a dos salarios mínimos, y acompañamos con créditos a 2.066 asociados y clientes para la construcción de su sueño de vivienda; a 589 para cumplir su sueño de vehículo y a 641 más, para su desarrollo profesional.

Ayudamos a 15.822 clientes a planear sus gastos futuros a través de 23.244 planes de ahorro programado mensuales (PAP), y rentabilizamos el capital de 24.156 clientes por medio de 55.740 inversiones en CDT a tasas competitivas, por valor de \$3 billones.



Balance Social	Número de Clientes	Total	
		Número de productos abiertos	Valor Producto (\$millones)
Soluciones de movilización	589	591	\$ 33.093
Soluciones de vivienda	2.066	2135	\$ 314.644
Soluciones de educación	610	755	\$ 9.130
Soluciones de descanso y vacaciones	4	4	\$ 102
Soluciones de consumo	96.997	1.595.377	\$ 979.850
Libre inversión	18.465	21.154	\$ 462.744
TC Mastercard*	30.696	793.621	\$ 192.110
Cupoactivo*	20.471	64.734	\$ 149.492
TC Visa *	27.365	715.868	\$ 175.504
Ahorradores**	83.490	126.454	\$ 3.366.586
CDT	24.156	55.740	\$ 3.030.972
Cuenta Ahorro	41.160	45.055	\$ 248.539
Cuenta Coomevita	1.041	1.041	\$ 456
PAP	15.822	23.244	\$ 81.099
Cuenta Corriente	1.311	1.374	\$ 5.520
Madres cabeza de hogar	4080		

* Los valores de los cupos (TC Mastercard, Cupoactivo y TC Visa) son los correspondientes a las utilizaciones durante el periodo.



**Entorno
Económico**

Entorno ECONÓMICO¹

Panorama Internacional

A continuación se presenta un informe basado en una visión generalizada de la economía, con el fin de analizar los acontecimientos presentados en el año 2022 y reconocer los desafíos que se avecinan.

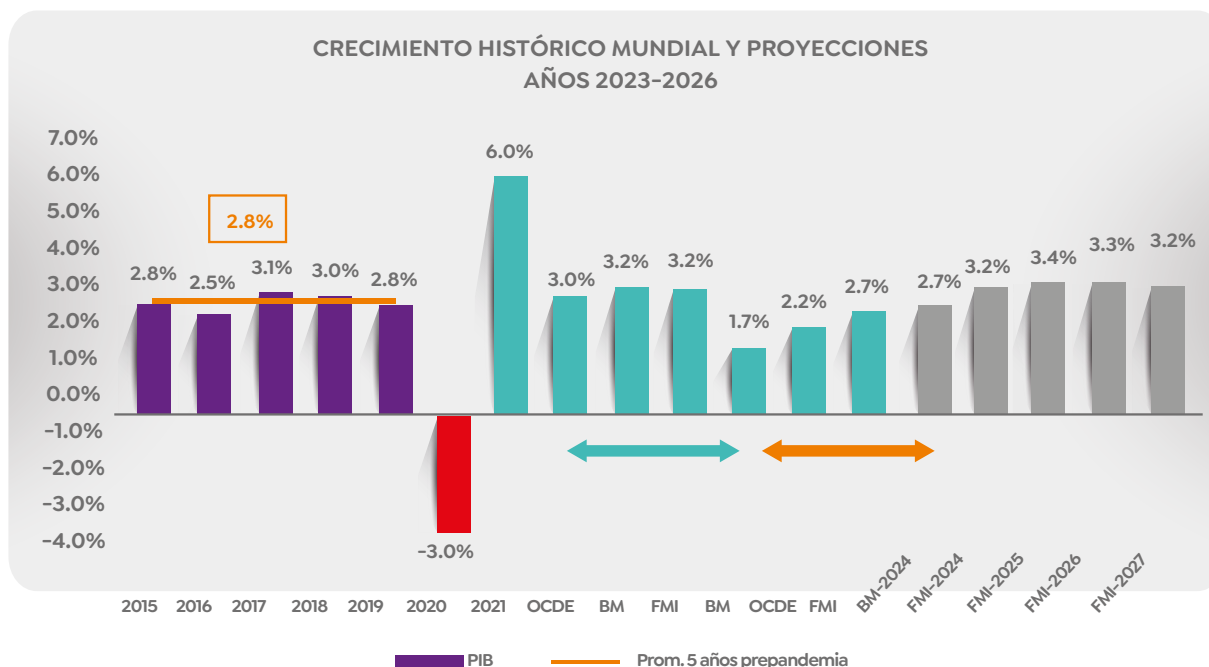
La economía global en los años 2020 y 2021 estuvo permeada por los efectos del COVID-19, que trajo consigo una menor actividad económica y menor oferta de bienes por las restricciones a la movilidad; sin embargo, a pesar de la situación particular y atípica, en el año 2022 se logró mantener un crecimiento moderado. El FMI planteó a mitad del año que la economía global crecería 4,9%; sin embargo, en octubre del mismo año redujo su estimación a 3,2% (3,7% para las economías emergentes y 2,4% para las avanzadas). Entre las principales razones de esta menor expectativa estuvieron: el escalamiento de la guerra entre Rusia y Ucrania, la prolongada cuarentena en China y las altas presiones inflacionarias que trajeron

como consecuencia alzas en las tasas de interés.

En cuanto a las presiones inflacionarias, cabe mencionar que buena parte de las mismas estuvieron afectadas por los altos costos de los alimentos y la gasolina. Las economías desarrolladas alcanzaron inflaciones no vistas en los últimos 40 años; Estados Unidos, por ejemplo, vio crecer los precios un 9,10%; la Eurozona, el 10,70%; el Reino Unido, el 11,10%; y en economías de la región como Chile, Brasil, Perú y México también se vieron inflaciones altas del 14,09%, 12,13%, 8,80% y 8,69% respectivamente, lo que conllevó a un cambio en la política monetaria de los países, haciéndola más restrictiva, encareciendo el crédito y los costos de endeudamiento de los hogares.

En resumen, el año 2022 fue un año de recuperación económica para la mayoría de los países; las empresas abrieron sus puertas, mejorando la oferta laboral y por ende el empleo. Si bien los consumidores volvieron a gastar y hubo ayudas extraordinarias por parte de los gobiernos, para el año 2023 aún hay desafíos importantes por superar. Así las cosas, como se aprecia en el siguiente gráfico, el Fondo Monetario Internacional proyectó un crecimiento para el año 2023 de 2,7% (3,7% para los emergentes, y de 1,1% para las economías avanzadas), inferior al del 2022, que coincide con la reducción esperada por parte del Banco Mundial (1,7%) y la OCDE (2,2%).

Gráfico 1. Crecimiento histórico mundial y proyecciones años 2023-2026



Fuente: BM, FMI, CEPAL, OCDE. Elaboración Bancoomeva

¹La preparación del informe económico tuvo como base información de: Banco de la República, FEDESARROLLO, DANE, Asociación Nacional de Instituciones Financieras (ANIF), Superintendencia Financiera de Colombia, la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos (OECD), el Fondo Monetario Internacional (FMI), Banco Mundial (BM), Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), Thomson Reuters.

Entorno Local

En línea con el entorno global, Colombia también experimentó un año económico desafiante en 2022, con un crecimiento moderado, pero muy superior al de economías desarrolladas y al de países pares como Brasil, Chile o Perú, quienes crecerían menos del 3% según el FMI. Los choques externos, así como los internos no impidieron que, en 2022, el país cerrara brechas como la del desempleo, que bajó a 9,5% en noviembre, la menor tasa registrada desde diciembre de 2019, y que, en términos de crecimiento, alcanzara el 8,2% (según Plan Financiero 2023 presentado por el Gobierno).

En cuanto a las finanzas públicas, el déficit fiscal tendría una leve recuperación, a -5,50% del PIB, que si bien es inferior al objetivo de largo plazo (-3,0%), se recuperó frente al año anterior, en medio de una economía que demandó mayor apoyo por la afectación de la pandemia. Esto ha sido bien visto, tanto por las calificadoras de riesgo, quienes mantuvieron estables sus percepciones de riesgo país, como por los inversionistas extranjeros, quienes aumentaron

sus inversiones en los bonos del Gobierno, siendo los principales compradores de TES en 2022 y por la inversión extranjera directa que creció 57,8% en 2022.

Entre los principales indicadores económicos al cierre del 2022 están:

- **PIB:** Crecimiento anual para el tercer trimestre de 7%, y crecimiento año completo de 9,4%.
- **Empleo:** La tasa de desempleo nacional registrada en noviembre de 2022 fue 9,5% y en el área urbana 9,1%. El salario mínimo para el 2023 aumentó 16%, quedando en \$1.160.000 más el subsidio de transporte por \$140.000
- **Inflación:** La inflación cerró en 13,12%, el registro más alto desde marzo de 1999, situándose por encima del rango meta del Banco de la República (2,0% a 4,0%).
- **Tasa de intervención:** El Banco de la República subió la tasa hasta el 12,0% al cierre del año.
- **Tasa de cambio:** El dólar cerró en \$4.850, un alza de 19,2% versus el cierre del año anterior.
- **Acciones locales:** Las acciones colombianas se desvalorizaron un 8,85% y el índice COLCAP cerró en 1.286,07 puntos.



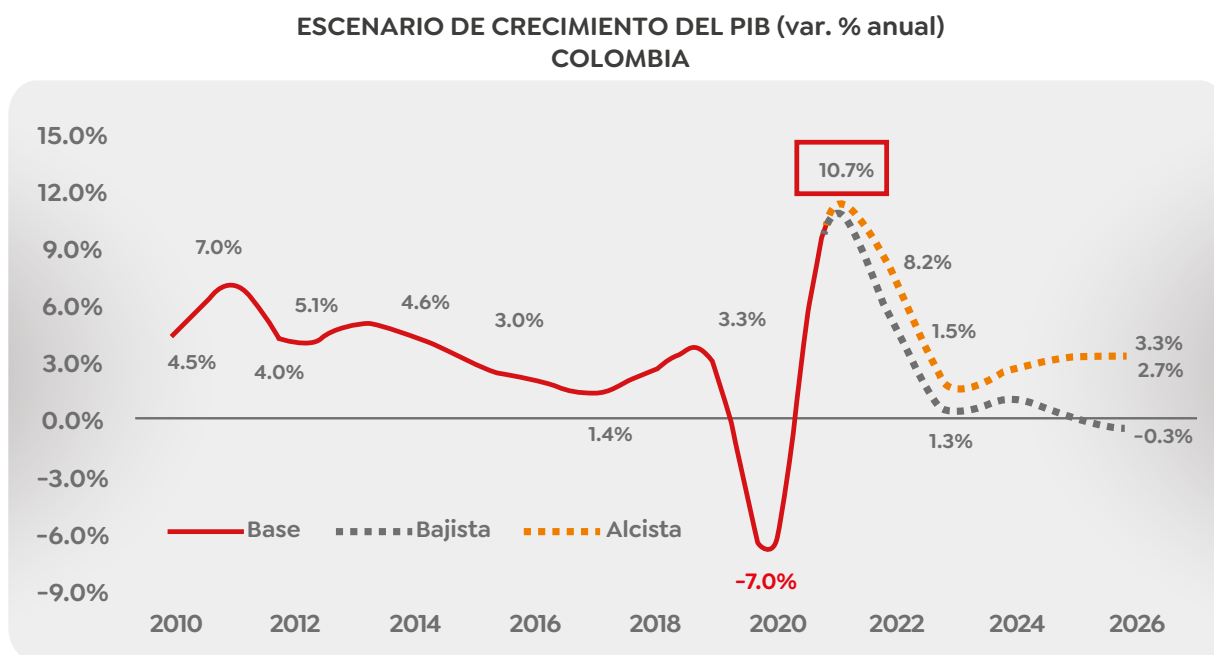
Perspectiva 2023

Si bien el país logró mantenerse estable en el año 2022 y evitar una contracción económica, persisten algunos factores de riesgo que pueden impactar el año 2023, como es a nivel externo una posible recesión en Estados Unidos debido a las altas tasas de interés, y a nivel interno una moderación de consumo (la cartera de créditos en el país ya empezó a corregir desde septiembre del 2022), una mayor incertidumbre por la continuidad en explotación de minas y canteras, aumentos en los precios de la gasolina, un dólar costoso, incertidumbre frente a las reformas que se avecinan, entre otros.

El 2023 inició con la tasa de interés más alta desde el 2001 y la mayor inflación en 24 años (alimentos creciendo un 27,8%), la expectativa, de acuerdo con la encuesta de analistas del Banco de la República, es que se moderen las cifras, al punto que cierre el año 2023 con una inflación de 8,6% y una tasa de interés de 10%. Es importante que tanto el Gobierno, como la industria y en general los diferentes actores de la economía tengan una participación importante en la consolidación de esta, en pro de la confianza de los consumidores y de los inversionistas.

Para el cierre del año 2023, acorde con el siguiente gráfico, se espera que el país presente un crecimiento de 1,5% y en el largo plazo se espera busque el 2,70%.

Gráfico 2. Crecimiento histórico de Colombia y proyecciones al año 2026.



Fuente: DANE, BANREP, FMI. Elaboración Bancoomeva. Rango escenario probable, con base en pronósticos analistas del mercado.



Resultados
Bancoomeva



Resultados Bancoomeva

Bancoomeva cerró el 2022 con una utilidad acumulada de \$22.930 millones, con un cumplimiento presupuestal del 38,02% y un decrecimiento del -47,24% en relación con las utilidades logradas en 2021. Al igual que el sector financiero en general, nuestros resultados recogen los duros efectos del momento económico del país, el continuo crecimiento de la inflación durante el año y el alza de tasas de mercado, lo cual ha generado un crecimiento a mayor velocidad en el costo de fondeo, si se compara con el crecimiento en las tasas de cartera, que a su vez repercute en un estrechamiento del margen de intereses de la entidad. A pesar de las difíciles condiciones de mercado, Bancoomeva logró obtener rendimientos de sus inversiones por \$42.278 millones gracias a las estrategias implementadas por la tesorería.

Se destaca que en 2022 el Banco llegó a \$5,00 billones en activos, siendo la cartera de crédito la de mayor participación con el 83,83%. Este rubro cerró el ejercicio con un saldo de \$4.19 billones y un crecimiento del 4,04% con respecto a diciembre de 2021, resultado del crecimiento de la cartera de vivienda en \$119.910 millones.

Las **captaciones** al cierre de diciembre, alcanzaron un monto de \$3.55 billones con una tasa de crecimiento anual del 9,18%. El mayor crecimiento se presentó en los CDT con un 12,18%, seguido de las cuentas de ahorros con un 5,63% y las cuentas corrientes con un 1,84%.

En 2022 la **colocación** estuvo soportada por diferentes campañas ajustadas al momento de la economía. La mayor participación fue proporcionada por los créditos de consumo \$1.03 billones, seguido de los créditos comerciales por valor de \$700.884 millones e hipotecarios por valor de \$314.644 millones.

Los ingresos operacionales acumulados a diciembre de 2022 se ubicaron en \$642.822 millones con un cumplimiento del 99,16%, explicado principalmente por la subejecución en ingresos por intereses de \$25.182 millones, producto de una menor colocación de \$465.977 millones versus lo presupuestado para el año. El gasto administrativo acumulado durante el año fue de \$255.831 millones, con una ejecución del 99,16% y un incremento del 7,97% frente al presentado en 2021, producto de las acciones y estrategias implementadas para dicho fin.

El indicador de eficiencia administrativa se ubicó en 70,82%, con un alza del 6,92% frente al año anterior, impactado directamente por el crecimiento del costo de fondeo en un 90,66% respecto a 2021.

Al cierre de diciembre de 2022 el Índice de Solvencia de Bancoomeva se ubicó en 18,88%, cifra que cumple ampliamente con la norma vigente del 10,5% y con el Decreto 1477 del 2018 y Decreto 1421 del 2019 que modifica el Decreto 2555 del 2010.

Perspectiva asociados y clientes

Mantenemos el fortalecimiento de las relaciones con nuestros asociados y clientes

Durante el 2022 mantuvimos la confianza de nuestros clientes respecto a la estabilidad y seguridad de sus inversiones, lo cual se refleja en un crecimiento importante en los depósitos de las personas naturales con un 15%, así como la ampliación de la base de clientes, alcanzando 553.000 personas que ven a Bancoomeva como una entidad que respalda sus sueños y proyectos con responsabilidad.

En medio de un año con un escenario económico cambiante, Bancoomeva respondió a esta coyuntura manteniendo como prioritaria la estrategia de principalidad, que busca posicionar al banco como la primera opción para atender las necesidades financieras de nuestros asociados y clientes. Hemos requerido de grandes esfuerzos humanos y tecnológicos para mejorar y fortalecer nuestros canales de atención no presenciales, y mantener así la prestación de los servicios de manera ágil y oportuna.

Principalidad

Fortalecimos las relaciones con nuestros clientes diseñando ofertas de productos y servicios orientados a lograr la principalidad, siendo el Banco preferido para ellos a través de conceptos como la profundización integral, generando ofertas permanentes para las comunidades más significativas del Banco, buscando mejorar el relacionamiento a través de productos afines con sus necesidades de crédito y ahorro.

La gestión mediante la principalidad y la profundización por comunidades nos permitió apoyar con ofertas integrales y alivios, especialmente a médicos, odontólogos e independientes. Por otro lado, atendimos y apoyamos de manera especial a los segmentos de mujeres y jóvenes, para que logren su crecimiento personal y profesional.

Perspectiva productos y servicios

Pensamos siempre en soluciones para las necesidades de nuestros asociados y clientes.

Programa de Lealtad

El programa de fidelización Lealtad Coomeva continúa evolucionando y fortaleciéndose para potenciar las acciones comerciales de reconocimiento y fidelización del Banco, agregando valor a los servicios que reciben nuestros asociados y clientes. A través del reconocimiento por el uso diario de sus productos,

se acumularon más de 2.339 millones de pinos en 1.507.100 transacciones. Implementamos más de 27 promociones enfocadas a incentivar el uso de más productos y la permanencia, así como las inscripciones al programa. De manera especial se realizaron promociones dirigidas, enfocando ofertas de acuerdo con su RFM (Recencia, Frecuencia, Monto), logrando un efecto neto muy positivo en el crecimiento de la facturación de las tarjetas de crédito. Estas promociones permitieron, en 160.187 transacciones, acumular cerca de 1.811 millones de pinos adicionales.

Se realizaron acciones de posicionamiento de Lealtad Coomeva, en el que más de 400 colaboradores a nivel nacional se conectaron con el programa para ser multiplicadores de sus beneficios, lo que contribuyó a una alta participación de redención de pinos para el pago de la Tarjeta Coomeva, por 890.295.660 pinos y para el pago del estado de cuenta de asociado, por 1.496 millones de pinos, convirtiéndose en otro medio de pago para nuestros asociados y clientes.



Soluciones de vivienda

En 2022 continuamos con el Programa Vivienda para Todos en conjunto con Coomeva, destacándonos por tener una oferta integral en sinergia con los subsidios del Gobierno, lo que nos permitió otorgar 2.141 soluciones de vivienda, alcanzando desembolsos por más de \$314.600 millones, de los cuales el 92% se destinaron para compra de vivienda nueva y usada, 3,7% corresponde a remodelación y el 2,4% a construcción de vivienda individual.

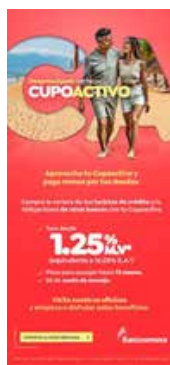
Credimutual sin ir a la oficina



En el 2022 se lanzó la venta de Credimutual a través del Call Center, lo que permitió atender a nuestros clientes asociados a Coomeva, desde la virtualidad, sin la necesidad de dirigirse a las oficinas físicas del Banco. Bajo esta nueva modalidad de venta, los desembolsos del producto aumentaron un 133% respecto a lo desembolsado en el 2021.

Relanzamiento Cupo Activo

Durante el 2022, Cupoactivo renovó sus características con el fin de ofrecer mejores beneficios y facilidades a los clientes asociados a Coomeva y clientes Bancoomeva. Dentro de sus mejoras está la posibilidad de escoger el plazo de las utilidades entre 1 y 72 meses y también la opción de utilizar el cupo para la compra de cartera de otras entidades, con tasas preferenciales. Así, se logró una colocación de \$149.000 millones a lo largo del 2022.



Bancoomeva Sobre Ruedas - Crédito de Vehículos

En el 2022 continuamos reforzando el concepto "Bancoomeva sobre ruedas", una campaña enfocada en promocionar los beneficios del crédito de vehículo

en los diferentes medios digitales y en las ferias virtuales que se realizan en las regionales. Se promocionó una tasa especial para los clientes asociados a Coomeva quienes participaron en un 91% en la colocación del año 2022, logrando un crecimiento en cartera de más de \$11.116 millones.



Educate con Coomeva

Como participantes del proyecto Coomeva Educa Potencializado, en 2022 en Bancoomeva rediseñamos las líneas de crédito educativas, con el fin de ofrecer mejores beneficios para nuestros asociados y clientes. Los créditos Educar ofrecen hoy productos al corto y al largo plazo, con tasas desde 0,89% M.V. equivalente a 11,22% E.A. y periodo de gracia a capital de seis meses. Los nuevos beneficios de los créditos Educar lograron un crecimiento en la cartera de \$3.830 millones y un aumento en la colocación del 50% respecto al año 2021.



Potencialización del Mundo 5inco

Durante el 2022 potencializamos nuestra oferta de nómina a través de la estrategia de principalidad, la cual se propone que todos los asociados a Coomeva y clientes Bancoomeva reciban y administren sus ingresos en una Cuenta 5inco, una cuenta sin cobros, sin comisiones y sin condiciones. Con ello, convertimos tenedores de productos en consumidores financieros, que usen y transen frecuentemente desde su cuenta Bancoomeva.

Al cierre de diciembre del 2022, 35.178 asociados a Coomeva (25%) y clientes Bancoomeva (75%) nos eligieron su banco principal; de éstos, el 60% fueron asalariados (vinculación a través de un convenio de nómina), el 13%, independientes y pensionados,

y el 27%, colaboradores del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva.

Así mismo, mejoramos nuestra oferta y otorgamos a los asalariados (con vinculación a través de un convenio de nómina), pensionados y asociados a Coomeva una Cuenta 5inco sin barreras de entrada y con beneficios transaccionales competitivos en el mercado financiero colombiano, tales como transferencias ilimitadas y gratis a otros bancos, retiros gratis por cajeros Servibanca y Efecty, y no cobro de cuota de manejo con la tarjeta débito. Esta mejora de producto se vio reflejada en el crecimiento obtenido en la Cuenta 5inco entre diciembre de 2021 y diciembre de 2022, pasando de 30.715 cuentas a 35.178 respectivamente, equivalente a un incremento del 15%.

Así mismo, con el fin de apoyar dicha estrategia, se entregó a la red los potenciales de Cuenta 5inco según cada segmento objetivo: 1.000 empresas y 630 clientes del sector cooperativo para vinculación del convenio de nómina, y 18.400 independientes y pensionados para vinculación de Cuenta 5inco.



Menos Excusas Mas Ahorro

En 2022 lanzamos la campaña “Menos excusas más ahorro”, enfocándonos en crear hábitos para ahorrar, ofreciendo tasas competitivas en PAP al 12% E.A. Así mismo, se desarrollaron diferentes campañas como Cuenta Rentable y Cuenta Súper Tasa. Debido al éxito de la campaña la Cuenta Súper Tasa para Persona Natural se convirtió en un producto de nuestro portafolio a partir del 8 de agosto de 2022, con una tasa especial del 10% E.A.

Al cierre de diciembre de 2022 se captaron \$65.848 millones con la Cuenta Súper Tasa para Persona Natural, donde el 71% de ese saldo son asociados; así mismo, en Persona Jurídica, la campaña con tasa del 10,7% E.A. cuenta con recursos por \$32.772 millones.



Este año continuamos incentivando el ahorro en nuestros futuros asociados a través de la cuenta Coomevita, donde recibieron un aporte \$100.000 en su cuenta a partir de los seis meses de empezar su ahorro.

Más rendimientos con CDT



En CDT cerramos el 2022 con \$2.1 billones de saldo, lo cual significó un crecimiento de \$228.500 millones respecto al año anterior. Para lograr estos resultados, nos apoyamos en una oferta de promoción y publicidad, con un precio competitivo en el mercado, de acuerdo con las alzas del Banco de la República y acogiéndonos a los plazos principales.

Iniciamos el año con tasas en CDT hasta del 5,70% E.A. y terminamos con una tasa hasta del 14,35% E.A. en el plazo de 360 días, dando así una oferta competitiva en el mercado para que nuestros asociados y clientes sigan aumentando la rentabilidad de sus recursos.

Evolucionando en nuestras tarjetas crédito y débito

En el 2022 se complementó el ciclo de vida de nuestros tarjetahabientes con la implementación del modelo RFM (Recencia, Frecuencia y Monto), el cual segmentó a nuestros asociados y clientes de acuerdo con sus hábitos transaccionales. Lo anterior permitió aplicar estrategias focalizadas de uso, como la campaña de aumento de cupo que incrementó en más de \$42.766 millones los cupos de 19.480 asociados y clientes, pertenecientes a segmentos catalogados como de alto uso, con buenos hábitos de pago y alta propensión de uso del nuevo cupo.

Tarjeta de Crédito Visa

Para el cierre de 2022 se alcanzó un total de 33.923 tarjetas de crédito activas, un saldo de cartera de \$83.153 millones y una facturación acumulada de \$172.456 millones.

Tarjeta Asociado Coomeva, TAC Mastercard

Cerramos el 2022 con un portafolio de 58.743 tarjetas de crédito activas, con un volumen de facturación de \$190.595 millones, que generó un saldo de cartera de \$89.375 millones.

Auxilios y nuevas líneas de crédito con alivios financieros

Durante el año 2022, entregamos 149 alivios por valor total de \$2.549 millones, ratificando nuestro apoyo a los clientes asociados a Coomeva. Se otorgaron dos tipos de alivios financieros. El primero fue el crédito de capital de trabajo para odontólogos y médicos, con el objetivo de dinamizar la activación del sector salud. El segundo fue el Crédito Educativo con tasa especial, que estuvo vigente durante el primer trimestre del año, para apoyar la continuidad de la educación de nuestros asociados.

Total: 149 alivios por \$2.549 millones

Cifras Educación

12 alivios educativos por valor de \$100 millones.

Cifras Odontólogos y Médicos

Desembolsos: \$2,449,350,000 / Nro. Créditos: 137

Centro de relacionamiento

En 2022 trabajamos de manera continua por el fortalecimiento de nuestro Centro de Relacionamiento, desde el seguimiento y mejora en los distintos equipos de línea SAC y retenciones, acompañando a nuestros asociados, clientes y usuarios, en busca de seguir mejorando la resolutiveidad de nuestros canales de atención. Destacamos los siguientes avances:

1. Consolidación y estabilización de los objetivos operacionales acorde con el monitoreo y seguimiento continuo a los equipos de trabajo del CRC.

2. Atención a más de 550.000 contactos en nuestra línea de servicio y 19.583 contactos en la línea de retención y generación de más de 4.971.823 contactos de salida a través de nuestras campañas de recuperación de cartera y comerciales.
3. Movilización de canales alternos (chat, clic to call, videollamada, web call back). Se realizaron un total de 35.514 atenciones. El chat obtiene la mayor participación con 61,5% siendo el más usado por nuestros asociados y clientes después de la línea de servicio.
4. Continuación y fortalecimiento del plan de entrenamiento y refuerzos de conocimiento en habilidades comerciales y servicio, robusteciendo la entrega de información y soporte técnico, canales, productos y servicios.
5. Robustecimiento de los perfiles comerciales, servicio y entrenamiento integral para el equipo de retenciones, logrando un promedio de retención del 40% en el segundo semestre.
6. Apoyo en los procesos de contacto outbound, generando soporte y acompañamiento a las distintas áreas del Banco y empresas del Grupo Coomeva; con una efectividad del 50%.
7. Acompañamiento continuo con las diferentes áreas del Banco en los procesos de despliegue y mejoras tecnológicas dentro de nuestros canales, procesos y servicios, generando sinergias operacionales que nos permiten atender de forma oportuna y ágil a nuestros asociados y clientes.
8. Se entregaron herramientas de consultas, novedades de seguros y de embargos, para brindar información clara, suficiente y transparente.

Para el año 2023 nuestros retos estarán enfocados en diseñar la experiencia del canal, con el fin

de identificar puntos de dolor que nos permitan establecer acciones de mejoramiento enfocadas en garantizar la resolutiveidad, robustecer la actitud de servicio y colaboración por parte del equipo, velar por que la información brindada sea clara, confiable y actualizada, entre otros.

Banca Seguros

Al cierre de 2022 logramos proteger a más de 39.000 asociados y clientes a través de nuestras pólizas de seguro de desempleo e incapacidad, las cuales generaron primas durante el año por \$11 mil millones.

El indicador de penetración (pólizas de desempleo sobre número de desembolsos de créditos) fue del 68% total acumulado, siendo superior al estándar promedio del mercado, que se ubica en 50%.

A través del portafolio de seguros con el que respaldamos a nuestros asociados y clientes, atendimos más de 2.000 reclamaciones, aplicando indemnizaciones por siniestros por cerca de \$11.700 millones, respondiendo de manera efectiva a sus necesidades.

Cash Management

Durante el 2022 incentivamos la consecución de pasivos de bajo costo a través de la oferta de convenios de recaudo y pago, teniendo como foco la principalidad, a través de nuestros convenios de Nómina Cuenta 5inco.

Al cierre de 2022 se generaron 1.567 nuevos convenios, alcanzando un total de 4.263 convenios que generaron un crecimiento en cuentas de ahorro y corriente del 11% frente al año anterior.

Nuestro principal frente de crecimiento estuvo relacionado con el segmento oficial, con la consecución y mantenimiento de convenios de recaudo de impuestos municipales como Predial, Industria y Comercio, y otros. También hemos identificado el recaudo de servicios públicos (agua, energía, gas) en ciudades intermedias como un nicho de mercado atractivo.

En los últimos años esta estrategia ha permitido mejorar notablemente la diversificación de los pasivos y la mezcla de estos, logrando que el 40% de los recursos estén en cuenta corriente y de ahorros.

El modelo de venta establecido se destaca por la **atención de ejecutivos de producto especializados en estructuración y cierre de negocios**, lo cual ha favorecido una dinámica positiva de ventas.



Libranza y Originadores

Durante el año 2022 el producto de Libranza presentó una disminución en desembolsos del 35%. Pasamos de desembolsar \$27.578 millones en el 2021 a \$20.447 millones en el 2022, por dos motivos: 1) El mercado objetivo del Banco está enfocado únicamente en las empresas del Grupo Coomeva y esto limita el crecimiento de la línea, 2) La subida de tasas en el mercado que llevó a que el Banco tomara medidas en todos sus productos de crédito.

Dentro de los logros del 2022 está el rediseño del modelo operativo del producto. Esta actualización nos permitirá ampliar nuestro mercado objetivo y llegar a nuestros clientes asociados y no asociados del sector de pensionados. Durante el 2023 enfocaremos nuestros esfuerzos en la masificación de la Originación en este sector y por otro lado, activar convenios de descuento en el sector privado a través de los convenios empresariales que sostiene actualmente el Banco.

Para el cierre del 2022 el saldo de la cartera tuvo una reducción del 8% con respecto al año anterior, cerrando así en \$81.071 millones.

El segmento de originadores tuvo cambios importantes puesto que se finalizaron los negocios con los originadores Kredit y Acercasa, dejando el stock de la cartera en libros a favor del Banco y bajo su administración, quedando únicamente vigente el negocio con el originador Filianza, el cual en este 2023, se trabajará para la terminación del mismo y hacer el cierre de las relaciones con originadores.

Entre los esfuerzos del 2022 estuvo la reactivación del negocio de originadores, estas actividades no concluyeron con éxito debido las exigencias del regulador y las implicaciones legales que llevarían a dificultades en el control y desarrollo del negocio, por tal razón desde la Administración se concluyó la necesidad dar una pausa a esta modalidad de negocios y enfocar todos los esfuerzos a la originación propia en libranza.

VALIDAR SI ESTE PÁRRAFO QUEDA MEJOR ANTES.

Recaudo PILA

Bancoomeva se consolida como el principal operador de información financiero en el país, posicionándose, al cierre de 2022, con el 95% de participación en el mercado del recaudo asistido. Al final del año se presentaron grandes retos en cuanto a cambios normativos como la entrada en vigencia de la Resolución 2012 del 2022. Sin embargo, se logró un impacto positivo en el ingreso frente al año anterior.



En el 2022 realizamos 3.609.621 planillas PILA para un total de 9.549.003 de registros liquidados, que significaron para el Banco ingresos por comisiones de \$29.972.094.129 durante todo el año.

Perspectiva Banca Personal

Al cierre de 2022 los depósitos de la Banca Personal alcanzaron \$1,74 billones aportando el 49% del total de ahorros del Banco, gracias a un importante crecimiento del 15% respecto al año anterior. El producto con mejor dinámica fue CDT, con un crecimiento del 24% consistente con el aumento en la demanda del mercado por dicho producto, dado el incremento en las tasas de captación. De otra parte, las cuentas de ahorro alcanzaron un saldo de \$512.000 MM, destacándose la cuenta de ahorro tradicional para independientes sin cobro de comisiones "Cuenta Cinco", complementando así el portafolio de inversión y ahorro para nuestros clientes y asociados.

En soluciones de crédito para nuestros asociados y clientes se destacan los excelentes resultados en la línea de vivienda, con aporte de \$119 mil millones en cartera, equivalentes a un incremento del 8% respecto al cierre del año anterior, logrado a través de distintas

estrategias y programas como “Vivienda para todos” que aportaron al resultado de manera importante.

De igual forma se resalta el resultado en la línea de Educación, con el mayor crecimiento de los últimos años, cerrando con una cartera de \$11 mil millones, apoyando así a los jóvenes para el cumplimiento de su desarrollo profesional.

Perspectiva Banca Empresarial

Durante el 2022, la Banca Empresarial y Pyme enfocó sus esfuerzos en la consecución de depósitos de las empresas como aporte al fondeo del Banco.

Al cierre del año, el saldo de captaciones para el segmento empresarial registró un incremento de 13,3% frente al 2021. El producto con mayor crecimiento en la captación de bajo costo del segmento fue la Cuenta de Ahorros con un 33%, seguido de la Cuenta Corriente, con un 7%.

La gestión comercial tuvo como foco aumentar la penetración de los sectores económicos definidos (Servicios, Comercio e Industria) a través de tres canales, según segmentos -Gerentes de oficina, Ejecutivos pyme y Gerentes empresariales-, cerrando con 6.817 clientes Persona Jurídica, activos para la gestión comercial a diciembre de 2022.

Por otro lado, la cartera comercial participó en un 17% del total de la cartera del Banco.

Dentro de las estrategias que generaron un mayor impacto en 2022 están:

- Focalización y consolidación de Cash Management para consecución de pasivos de bajo costo.
- Rentabilización de convenios de recaudo y pago, a través de una negociación adecuada de comisiones.
- Atomización de la cartera atendiendo clientes de menores montos, mitigando de esta manera el riesgo de concentración.

Estrategia PYME

De acuerdo con nuestro direccionamiento estratégico, en Bancoomeva buscamos posicionarnos como la mejor alternativa de servicios financieros para las pymes en Colombia, con el objetivo de lograr la optimización de la mezcla en el portafolio de cartera, hacia segmentos de mejor margen y aportar a la rentabilidad con el componente de tasa variable, que permita una corrección natural acorde con las condiciones del mercado.

Apalancamos la estrategia en una oferta de valor integral, construida a partir del concepto de Comunidad Coomeva, que busca la venta cruzada de productos de las empresas del Grupo Empresarial Coomeva, como factor diferencial para generar valor y ganar participación en el mercado pyme. Los pilares fundamentales están dados en el relacionamiento a largo plazo a través de la adecuada profundización del cliente, que brinde seguridad y rentabilidad al Banco, así como en un modelo comercial que tendrá como foco vincular y rentabilizar nuestros clientes a través de la consecución de comisiones, gestión de tasas e incremento en depósitos transaccionales bajo la estrategia de Cash Management.



Banca Cooperativa

En 2022 la Banca Cooperativa registró un comportamiento contrario a lo vivido en el 2021. Con la finalización de la pandemia y la paulatina reactivación de la economía, las entidades del Sector Solidario se vieron abocadas a restituir el ahorro logrado en el 2021, para utilizarlo en su actividad principal con sus asociados, recurriendo además a préstamos que nos ayudaron a sobre ejecutar el presupuesto de colocación y de cartera. Al cierre de diciembre de 2022 **el volumen de negocio alcanzó los \$379.129 millones**, lo que nos llevó a lograr una **participación del 4,90% dentro del volumen del Banco**.

El equipo comercial estuvo conformado por **cinco ejecutivas comerciales** ubicadas en las principales ciudades con mayor número de entidades solidarias, como son Cali, Bogotá (2), Medellín y Bucaramanga. En el resto de las zonas contamos con el apoyo de los Gerentes de Oficina para atender según la base de clientes actuales y prospectos con perfilamiento para profundización o vinculación a través del portafolio de productos y servicios.

Como unidades de negocio de la Banca Cooperativa, se aportó a la utilidad de sus respectivas regionales un valor de **\$5.387 millones** a corte de noviembre de 2022.

Nuestro mejor desempeño se presentó en la cartera. Alcanzamos **una colocación en el año de \$122.783 millones**, logrando un crecimiento de \$48.614 millones, lo que **contribuyó con el 30% del total de crecimiento de cartera del Banco**. Tuvimos un **excelente indicador de cartera vencida, la cual se ubicó en el 0,65%** a corte de noviembre de 2022.

En captaciones el desempeño no fue lo esperado, explicado principalmente por la necesidad de recursos para atender a los asociados, incremento de gastos de operación, tasas agresivas del mercado y efecto de la liquidación de la EPS. Todas las regionales disminuyeron sus saldos, a excepción de la Regional Caribe, que creció \$3.693 millones. La concentración de la salida de recursos se presentó en nueve entidades que representaron el 61% de la salida de recursos por las razones antes expuestas. Los \$51.870 millones de variación positiva no alcanzaron a compensar la salida de \$101.473 millones.

Como unidad de negocio, la Banca Cooperativa está aportando al Banco una utilidad de **\$9.596 millones** a corte de noviembre de 2022.

Se logró la **vinculación al Banco de 56 entidades**, que a corte de diciembre aportan al volumen de negocio \$24.140 millones, cerrando con 768 clientes activos. La participación en eventos presenciales se reactivó en el 2022. Estuvimos con Ascoop (JOC en abril, encuentro internacional de gerentes, networking solidario), Confecoop (Encuentro de cooperativas con actividad crediticia, XXI Congreso Nacional Cooperativo, aniversario de Confecoop Antioquia) y Fecolfin (IX Convención Financiera Cooperativa Internacional).

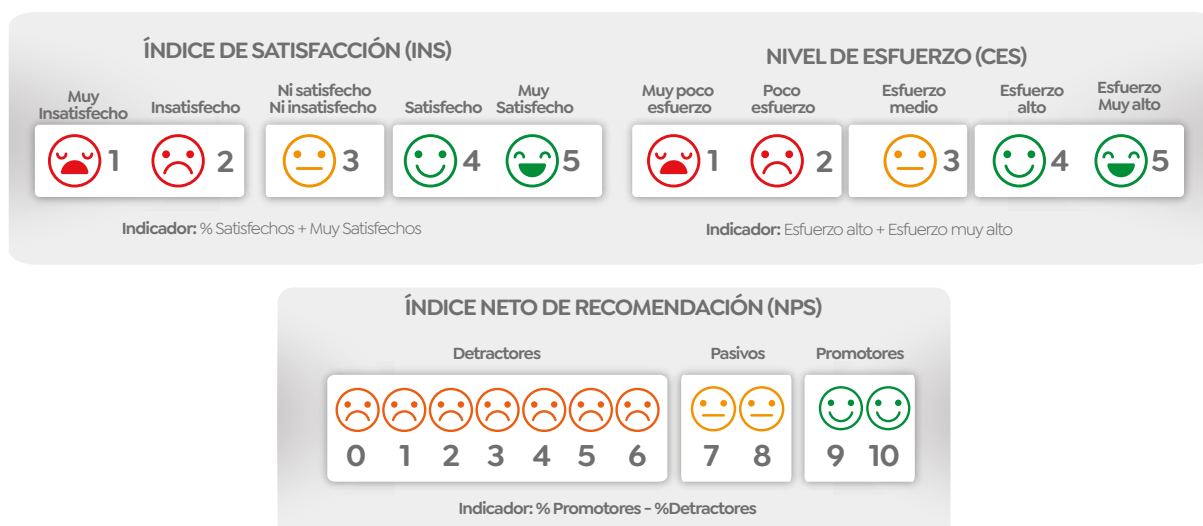
Seguimos acompañando a las entidades en la celebración de sus quinquenios de aniversario, 36 entidades incrementaron su volumen de negocio con Bancoomeva en \$21.081 millones, siendo el **neto de crecimiento del volumen de \$3.712 millones**.

Monitoreo y seguimiento a la experiencia

Este año realizamos la medición de la cercanía emocional del consumidor financiero con el Banco e involucramos variables de confiabilidad, experiencia, satisfacción, ideales, recompra y pertenencia. Este monitoreo lo realizamos de manera mensual teniendo en cuenta las siguientes interacciones:

- Vinculación: canal de oficinas
- Uso: En canales de oficinas, Banca móvil, oficina virtual y Call Center
- Solicitudes
- Quejas y reclamos

A través de la medición de tres indicadores transaccionales, aplicamos la metodología de Experiencia de Clientes, obteniendo insumos mediante “la voz del cliente”, que nos permitan detectar brechas de servicio para generar planes de acción y mejoramiento:



El promedio al cierre para el Banco es el siguiente:

- Índice Neto de Satisfacción (INS): 78% vs 75% (meta)
- Nivel de Esfuerzo (CES): 11% vs 9% (meta)
- Índice Neto de Recomendación (NPS): 42% vs 75% (meta)

• **Experiencia de Clientes – Interacción vinculación:**

La buena atención al cliente por parte de los colaboradores y una adecuada infraestructura son parte importante de la satisfacción general en esta interacción. Se resalta el buen ambiente, amabilidad, cordialidad y calidez. Se continúa trabajando en robustecer y afianzar las distintas estrategias que nos permitan prestar un servicio con mayor agilidad y acompañamiento oportuno, así como asegurando la calidad de la atención con los funcionarios de la oficina mediante empatía, asesoría, eficiencia y comunicación asertiva, que permitan entregar con claridad y transparencia los beneficios y condiciones de los productos.

- **Experiencia de Clientes – Interacción uso:** Se destaca de manera importante la buena atención a los asociados por parte de los colaboradores. Su efectividad, eficiencia, empatía y cercanía han hecho que la experiencia sea percibida de manera positiva. Se seguirán monitoreando y fortaleciendo las acciones definidas en los planes de trabajo, para garantizar que la información esté integrada de manera uniforme en los diferentes canales, así como la resolutivez en primer contacto.

Continuaremos con la entrega de herramientas educativas que le permitan al asociado conocer las bondades y usos de los canales digitales, ofreciendo más alternativas para la adquisición, y usabilidad de nuestros productos y servicios.

• **Experiencia de Clientes – Interacción de solicitudes y reclamos:**

Se continúa con el acompañamiento a los equipos para garantizar que se brinde información más eficaz, clara y oportuna a los asociados a través de los diferentes canales. Esto lo logramos mediante las clínicas de servicio que se realizan de manera trimestral. Así mismo, se avanza con el seguimiento a las demás acciones definidas al inicio de 2022, encaminadas a brindar una solución definitiva a las quejas/reclamos presentados por los asociados y clientes, evitando que se radique una nueva queja por los mismos motivos y garantizando la coherencia y la completitud en las respuestas entregadas a los casos radicados.

Así mismo, daremos continuidad al proyecto Transformando Tu Servicio, que tiene como propósito mejorar el servicio de forma transversal en los diferentes canales; igualmente, a las estrategias de Gestión Integral de Oficinas, GIO, para acompañar la gestión diaria de nuestra red de oficinas; y Gerentes al Frente, con el propósito de acercar tanto a líderes como al back a la gestión diaria de los canales presenciales y no presenciales, además de ejecutar acciones de impacto que generen valor al asociado y cliente.



**Relaciones con el
Grupo Empresarial
Cooperativo Coomeva**

Beneficios al asociado de Coomeva en tasas y tarifas

Respecto a los productos de captación, los clientes asociados a Coomeva recibieron mayor rentabilidad en inversión, lo cual se reflejó en un beneficio neto de \$4.285 millones en el último año. Con relación a la cartera, el beneficio generado a los clientes asociados de Coomeva se tradujo en una mejor relación de tasas de interés en casi todas las líneas, comparadas con las tasas ofrecidas a los clientes no asociados. Esto les generó un ahorro total de \$12.826 millones en el último año.

Con referencia al beneficio generado al cliente asociado de Coomeva en servicios financieros, este se tradujo en \$28.253 millones en 2022. Este beneficio resulta de la diferencia entre la tarifa interna de Bancoomeva y el promedio del mercado en estos servicios. El mayor beneficio estuvo representado en la cuota de manejo de tarjeta de crédito, con una diferencia (ahorro) frente al mercado de \$12.761 millones.

Beneficios 2022

CAPTACIÓN	BENEFICIO TOTAL 2.022
Mayor pago de interés con relación a la tasa de bancos nuevos*	Millones \$
CDT	4.285
TOTAL	4.285

CARTERA	BENEFICIO TOTAL 2.022
Menor pago de interés con relación a la tasa de clientes*	Millones \$
Libre Inversión	5.854
Credito Por Libranza	4.471
Vivienda	1.657
Cupo Activo	776
Otras líneas de crédito	69
TOTAL	12.826



SERVICIOS FINANCIEROS	BENEFICIO TOTAL 2022
Diferencia entre la tarifa promedio del mercado y la tarifa de Bancoomeva*	Millones \$
Cuota Manejo TAC Mastercard	12.761
Cuota de manejo tarjeta de crédito	8.973
Cupo activo	6.261
Otras redes	5
Credimutual	236
Consignación nacional	1
Chequeras	15
TOTAL	28.253



**Cumplimiento de
disposiciones legales**

Gestión de Riesgo

Para fortalecer la eficiencia en la administración de los recursos y procesos, continuamos implementando políticas y controles que nos permiten minimizar los posibles riesgos en las operaciones financieras, respondiendo a la perspectiva de brindar la mayor seguridad y confianza para nuestros grupos de interés.

Durante el ejercicio se fortalecieron las políticas de riesgo del Banco y se continuó consolidando el Sistema de Gestión Integral y el Sistema de Gestión de Riesgo, lo cual nos permite identificar, medir, monitorear y controlar los posibles riesgos estratégicos, de conglomerado, cumplimiento y en general los relacionados con liquidez, mercado, crédito, operacional, lavado de activos y financiación del terrorismo, así como la continuidad del negocio.

Es así como la gestión integral de riesgos se ha incorporado en todas las iniciativas, proyectos, productos, servicios, procesos y decisiones que la organización emprende, siempre guardando relación con los objetivos estratégicos.

Así mismo, gestionamos los riesgos bajo el enfoque de sostenibilidad, el cual está determinado por el balance entre: a) temas estratégicos, derivados de oportunidades de negocio, de crecimiento y posicionamiento; b) una apropiada gestión de riesgos frente al entorno legal, económico, social, ambiental y tecnológico y modelo de gobierno, riesgo y cumplimiento; y c) la prevención o mitigación de tales riesgos con criterios de Responsabilidad Social Empresarial y sostenibilidad.



Estos sistemas se rigen por la normatividad emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia sobre la materia y acogen importantes recomendaciones internacionales. A continuación se exponen los avances en cada uno de estos frentes:

Riesgos Estratégicos

En Bancoomeva gestionamos los riesgos estratégicos con el fin de mitigar aquellas situaciones de impacto actual o prospectivo, que impidan formular e implementar apropiadamente la estrategia, los planes de negocio, las decisiones de mercado, la asignación de recursos y su capacidad para adaptarse a los cambios en el entorno de los negocios, económico o tecnológico, y que podrían afectar la situación financiera, reputacional y la sostenibilidad del Banco, considerando particularmente en el año 2022, los impactos post-pandemia y el comportamiento del mercado en general.

La metodología de valoración de riesgos estratégicos está alineada con la definida por el Banco para los sistemas de administración de riesgos, así como con los lineamientos corporativos de Coomeva en esta materia. La matriz y mapa de riesgos estratégicos se actualizan a partir de la definición de la Estrategia, de las recomendaciones de la Superintendencia Financiera de Colombia y de la dinámica propia del Banco, gestionando las acciones para el tratamiento de los riesgos en caso de ubicarse en zonas no toleradas del mapa. Así mismo, se han implementado los respectivos seguimientos para mitigar la materialización de los riesgos.

Riesgos de Conglomerado

El Riesgo de Conglomerado corresponde a la probabilidad de pérdida o insolvencia como consecuencia de las fallas que se derivan de las decisiones, operaciones y relaciones entre Coomeva y las empresas que conforman el Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva. En Banco Coomeva S.A. hemos realizado la identificación, valoración y tratamiento de los riesgos de conglomerado, con el fin de evitar el traspaso o la concentración de riesgos como contagio, adecuación de capital, operaciones entre vinculadas, incumplimientos normativos, iliquidez, concentración y gobierno corporativo.

La metodología para la gestión de estos riesgos está alineada con la definida por el Banco para los sistemas de administración de riesgos, así como con los lineamientos corporativos de Coomeva sobre el particular, realizando actualización periódica de la matriz y mapa de riesgos, considerando las recomendaciones de la Superintendencia Financiera de Colombia y el relacionamiento del Banco con Coomeva y sus empresas, gestionando las acciones para el tratamiento, en caso de ubicarse en zonas no toleradas del mapa. De igual manera, se han implementado los respectivos seguimientos con el fin de mitigar la materialización de los riesgos.

Sistema de Administración del Riesgo de Mercado, SARM

La exposición al riesgo de mercado terminó el año con \$2.372 millones, lo que corresponde al 1,08% del total del portafolio de inversiones. Este resultado refleja una administración del riesgo enfocada en una correcta colocación y aseguramiento de los recursos del Banco invertidos en el mercado de capitales, de manera que se logre una combinación adecuada de rentabilidad y riesgo, a través de posiciones y operaciones que no generen impactos negativos significativos sobre las utilidades y el patrimonio técnico de la entidad.

La administración del Riesgo de Mercado complementó la estrategia de inversión de la tesorería del Banco y contribuyó a la generación de \$26.237 millones de utilidad del área de Tesorería para el cierre de 2022.

Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez, SARL

El Indicador de Riesgo de Liquidez en pesos, IRLr, que corresponde al modelo definido por la Superintendencia Financiera de Colombia, tuvo un resultado positivo al cierre del año para la banda de 30 días de 156,3%, valor superior al mínimo normativo exigido de 100%.

Esta cifra, al igual que los resultados positivos de las diferentes metodologías internas, permite asegurar el cubrimiento de la operación normal del Banco, la disponibilidad de los recursos de nuestros clientes y continuar con los planes de crecimiento de los activos de la entidad, cubriendo adecuadamente los posibles requerimientos de liquidez que se puedan presentar.



Adicionalmente, la entidad realiza un monitoreo detallado de las bandas del IRLr y de las proyecciones de las mismas para las semanas siguientes, así como de las brechas proyectadas entre flujos de activos y pasivos al cierre de cada mes. Esta información es revisada por los comités del Banco con el objetivo de aplicar medidas correctivas en caso de requerirse.

Con el objetivo de robustecer la Administración del Riesgo de Liquidez, en 2022 el Banco adelantó las siguientes gestiones:

- Parametrización de formatos normativos en herramientas especializadas, con el objetivo de reducir el riesgo operacional de estos procesos y optimizar tiempos de ejecución.
- Incremento del inventario de pagarés de cartera inmaterializados y desmaterializados a Deceval para ser empleados como garantía en caso de requerirse el acceso a Apoyos Transitorios de Liquidez con el Banco de la República, así como el establecimiento de medidas de monitoreo del saldo disponible.
- Modificación de las acciones del plan de contingencia de liquidez, de manera que este permita una mayor capacidad de reacción ante eventos de estrés sobre el saldo de activos líquidos.
- Definición de señales de alerta adicionales de riesgo de liquidez relacionadas con la dinámica de negocio.

SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO OPERACIONAL, SARO

En 2022 el Sistema de Administración del Riesgo Operacional continuó con sus actividades de monitoreo de riesgos para todos los procesos que componen la cadena de valor del Banco, con el fin de detectar oportunamente situaciones que puedan comprometer el normal curso de sus operaciones, y también con la adopción de medidas preventivas, detectivas y correctivas para mantener controlados los niveles de exposición al riesgo.

Se adelantó la revisión de los riesgos en todos los procesos, con activa participación en la definición de nuevos proyectos, servicios, productos, canales de ventas y de atención, y se gestionaron los eventos de riesgo operacional que se materializaron, para minimizar su probabilidad de ocurrencia e impacto. Como resultado de la gestión de los eventos de riesgo operacional en el año 2022 se logró la disminución del 74% de las pérdidas derivadas por estos eventos, en comparación con el año 2021.

Durante 2022 se concluyó la migración de la data de eventos de riesgos en el sistema de administración Open Pages.

Se definió el proceso de implementación del bot para la lectura automática de eventos de riesgo operacional y el cargue automático de los eventos tipo B en el aplicativo Open Pages.

Al corte del 31 de diciembre de 2022, en el Sistema de Administración de Riesgo Operacional se identificaron 992 riesgos y sus líneas de tendencia presentaron un comportamiento estable. El nivel de riesgo inherente se ubicó en 10.29 (Moderado) y el residual en 7.21 (Moderado).



Este comportamiento obedece principalmente al crecimiento en el número de riesgos operacionales identificados, producto de las pruebas de recorrido a todos los procesos de la cadena de valor de Bancoomeva.

Dentro del Plan de Continuidad de Negocio, el sábado 26 de noviembre de 2022 se realizó la prueba DRP (Disaster Recovery Plan) o la prueba de recuperación de desastres tecnológicos; el objetivo de esta prueba es conectar todos los aplicativos críticos del Banco al Centro de Datos Alterno y trabajar toda la jornada desde el ambiente de contingencia. Esta prueba contó con la participación de 76 oficinas a nivel nacional, además con el apoyo de las áreas de Garantías, Recuperación de Cartera y Operaciones a nivel regional, y las áreas de Tecnología, Operaciones, Otorgamiento, Riesgos y Auditoría en la Dirección Nacional. En total participaron 484 colaboradores de Bancoomeva y 31 colaboradores de proveedores esenciales. Los resultados de la prueba fueron considerados exitosos para los aplicativos Core y los canales virtuales de Bancoomeva.

Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, SARLAFT

Bancoomeva, a través de la Unidad de Cumplimiento SARLAFT, mantiene las actividades tendientes al fortalecimiento y mejoramiento continuo de la gestión de prevención del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, LA/FT, con un enfoque basado en riesgo, el cual permite identificarlos, medirlos, controlarlos y monitorearlos oportunamente, atendiendo lo dispuesto en el Artículo 102 y siguientes del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, en el Capítulo IV, Título IV de la Parte I de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia y en las 40 recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional, GAFI.

El programa de cumplimiento SARLAFT es evaluado periódicamente por los entes de control internos y externos como la Auditoría Interna y la Revisoría Fiscal. Cabe resaltar que durante 2022 los procesos ordinarios de supervisión extra situ por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia derivaron en diferentes requerimientos, los cuales fueron

atendidos por Bancoomeva de forma oportuna y cumpliendo los planes de acción sugeridos.

La aplicación del programa de cumplimiento del SARLAFT en 2022 permitió que la evolución de riesgo residual consolidado de los factores de riesgo y riesgos asociados se mantuviera estable y dentro de los umbrales de exposición categorizados como bajos. De conformidad con la normatividad citada, Bancoomeva continúa ejecutando y cumpliendo con el SARLAFT mediante la presentación oportuna de informes a la Junta Directiva sobre la gestión desarrollada, cumplimiento de reportes a entes externos, evolución individual y consolidada del riesgo, efectividad de los mecanismos e instrumentos de control, teniendo en cuenta el monitoreo de clientes, el análisis de operaciones inusuales, las señales de alerta, la razonabilidad de las operaciones y ejecutando las instrucciones impartidas por la Junta Directiva sobre temas puntuales, permitiendo contar con un sistema controlado y maduro frente a las operaciones del Banco y sus grupos de interés.

Para este año la Unidad de Cumplimiento SARLAFT terminó la estabilización de nuevas herramientas tecnológicas importantes adquiridas en periodos anteriores, entre los cuales están BM Open Page GRC, para la administración de las etapas del riesgo; Inspektor, para el manejo de las listas restrictivas; IBM SPSS Modeler (Modelamiento de Datos – DATA Mining), para la aplicación de la metodología de Segmentación de Factores de Riesgo y ACRM Monitor, para el desarrollo del modelo de alertamiento del Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.

Estamos comprometidos con seguir apoyando el fortalecimiento de la gestión del riesgo de LA/FT y realizar los esfuerzos necesarios para evitar su materialización en la organización.

Finalmente, es importante destacar que Bancoomeva cuenta con políticas, controles y procedimientos para cumplir con los lineamientos establecidos por la Ley Fiscal de Cuentas Extranjeras (FATCA) y por el Common Reporting Standard (CRS), habiendo realizado durante el 2022 los reportes respectivos en tiempo y forma. Para la optimización de dichos reportes, Bancoomeva adquirió a finales del año una nueva herramienta denominada CRS/FATCA One, con la cual se pretende optimizar, en periodos futuros, la administración y la generación de estos reportes de dicha normativa internacional.

Sistema de Gestión de Seguridad de la Información, SGSI

Se conservó la gestión eficiente y eficaz sobre el gobierno de seguridad, ciberseguridad y privacidad de la información en el Banco, a fin de salvaguardar los activos de información frente a las amenazas que los puedan comprometer, logrando conservar la totalidad de los riesgos en zonas tolerables. Así mismo, el Banco cumplió con los diferentes requerimientos emitidos por los entes de regulación o supervisión, los cuales se enfocan especialmente en garantizar la seguridad, ciberseguridad y aquellos servicios de procesamiento que se realicen en la nube.

Con la llegada de los proyectos de innovación y transformación digital en el Banco, se ha tenido una activa participación en cada uno de ellos, a fin de identificar los riesgos a los que está expuesto el Banco en relación con la adopción de las nuevas tecnologías y servicios.

Continuamos además con los programas de sensibilización y concientización en seguridad, ciberseguridad y privacidad de la información, dirigidos a todas las partes interesadas, como un pilar esencial para prevenir las amenazas asociadas al factor humano, mediante la ingeniería social.

Desde 2020, a través de la suscripción al CSIRT Financiero, liderado por la Asobancaria, el Banco logró obtener información oportuna y focalizada frente a las amenazas presentes en el ciberespacio y que están directamente relacionadas con el sector financiero. Durante el año 2022 se generaron 29.038 Indicadores de Compromiso (IoC) emitidos desde el Observatorio de la Ciberseguridad para el sector financiero y configurados en los dispositivos de seguridad perimetral del Grupo Coomeva.

Es de destacar que en 2022 se presentó un incremento en los ataques de amenaza (más de 5 millones) sobre la infraestructura de tecnología del Grupo Coomeva, dado el aumento de la transaccionalidad digital, los cuales fueron contenidos adecuadamente por los dispositivos de seguridad implementados. También se presentaron 1.194 eventos de Malware que fueron controlados por el antivirus McAfee en los equipos de cómputo.

En relación con nuestros canales digitales, Banca Móvil y Oficina Virtual Personal, en el segundo semestre se desarrolló el Hacking Ético y las vulnerabilidades identificadas están siendo tratadas por el área de Tecnología.

Así mismo, con el fin de garantizar un esquema de seguridad y ciberseguridad acorde con las exigencias del contexto de operación del Banco durante y después de la pandemia, desde el frente de Seguridad de la Información y Ciberseguridad se han desarrollado, entre otras, las siguientes acciones:

- Fortalecimiento del monitoreo sobre la actividad en el ciberespacio para atender oportunamente los ataques de Phishing, dominios similares, aplicaciones móviles falsas, información de tarjetas de crédito expuestas en el mercado negro, al igual que el monitoreo para la protección de marca en las redes sociales.
- Análisis de riesgo de seguridad y ciberseguridad a las aplicaciones del Banco, frente a las conexiones remotas.
- Generación permanente de recomendaciones a todos los colaboradores que tienen acceso remoto autorizado, de acuerdo con las políticas de seguridad de la información en el Banco y la Guía de Teletrabajo emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, y considerando el cumplimiento de la ley de protección de datos personales y de reserva bancaria.
- Gestión oportuna a la asignación y revocación de los accesos a través de VPN, de acuerdo con la criticidad del proceso (misionales), y apoyo permanente a los procesos en la definición de

los roles y perfiles ajustados para atender la operatividad durante la emergencia sanitaria.

- Implementación de doble factor de autenticación en las conexiones VPN para los procesos críticos del Banco.
- Se está realizando la implementación de la solución de administración de usuarios privilegiados (PAM) para los superadministradores de la infraestructura tecnológica (servidores) del Banco.
- En el segundo semestre de 2022 se atendió la auditoría de seguimiento al Sistema de Gestión de Seguridad de la Información por parte del ente regulador Bureau Veritas, con resultado exitoso.

Sistemas de Gestión de Calidad

Continuamos con el mantenimiento y mejora del sistema de gestión de calidad bajo la norma iso 9001 fortaleciendo los procesos a nivel nacional, con base en las recomendaciones dadas por parte del ente certificador bureau veritas certification bvqi y también a través del análisis de los principales hallazgos encontrados en las visitas integrales, los cuales permitieron desarrollar un plan de acción para buscar la mejora continua en los procesos. Es importante resaltar que, una vez finalizado el ejercicio de auditoría interna, se realizó una actividad de lecciones aprendidas con el grupo base de auditores que realizaron las visitas, y que nos permite ajustar y mejorar el proceso de la auditoría interna a la necesidad del banco. Es de recordar que la certificación en la norma iso 9001 versión 2015 se ha mantenido vigente durante los últimos 18 años. Bancoomeva continuará con el proceso de recertificación del sistema de gestión de calidad en el año 2023.



Sistema de Control Interno, SCI

Para cumplir con lo dispuesto en el Artículo 47 de la Ley 964 de 2005 en materia de revelación y control de la información financiera, Bancoomeva cuenta con cinco componentes interrelacionados de control interno: el ambiente de control, la evaluación de riesgo, las actividades de control, la información y comunicación, y el monitoreo.

La estructura de control del Banco, según el modelo COSO, permite garantizar la integridad de la información financiera y las revelaciones requeridas. En este mismo sentido, además del conjunto de normas legales y de supervisión, se cuenta con documentación interna que recoge las políticas, normas, procedimientos y controles de obligatorio cumplimiento por parte de todos los colaboradores del Banco. El Banco también cuenta y se adhiere a un "Código de Buen Gobierno" con el fin de garantizar un ejercicio gerencial de rectitud y transparencia, basado en principios éticos.

Durante el 2022 el Comité de Auditoría sesionó cada dos meses supervisando la función de la auditoría interna, a la vez que cumplió con las funciones del Comité de Gobierno Corporativo en su objetivo de acompañar a la Junta Directiva en la supervisión del Sistema de Control Interno, así como también, de las medidas de gobierno corporativo adoptadas por el Banco.

Durante el 2022 se continuó con la revisión de las oficinas bajo la metodología de auditoría continua, lo que permitió un mayor alcance al trabajo y cumplir con el objetivo de aseguramiento de controles claves en los procesos ejecutados, revisando el 100% de las oficinas, fortaleciendo así el control interno. De igual forma, el proceso de auditoría interna se encuentra documentado en un 100% en el software Highbond, iniciando con la etapa de planeación basada en riesgos y partiendo desde la estrategia, hasta el cierre de los hallazgos.

Todo lo anterior con el propósito de fortalecer el Sistema Integral de Gestión de Riesgo y en alineación con el Sistema de Gestión Integral del Banco.

Sistema de Atención al Consumidor, SAC

En el Banco, los consumidores financieros cuentan con el Sistema de Atención al Consumidor Financiero, SAC, el cual contiene políticas, procedimientos, documentación, estructura, infraestructura, educación y mecanismos de información al consumidor financiero adoptados por la entidad, para procurar la debida protección de este mismo, garantizando así el cumplimiento de la Ley 1328 del 2009, todo ello con el propósito de:

- Consolidar una cultura de atención, respeto y servicio a los consumidores financieros.
- Adoptar sistemas para suministrarles información adecuada.
- Fortalecer los procedimientos para la atención de sus quejas, peticiones y reclamos.
- Propiciar la protección de los derechos del consumidor financiero, así como la educación financiera de éstos, a través de un programa fácil que contribuya al conocimiento y prevención de los riesgos que se deriven de la utilización de nuestros productos y servicios, familiarizándolo con el uso de la tecnología en forma segura y siendo accesibles a los consumidores financieros en situación de discapacidad.

Durante el año 2022 avanzamos en las estrategias y acciones que nos permitieran continuar robusteciendo y fortaleciendo nuestro SAC a partir de sus etapas: identificar, medir, controlar y monitorear todos aquellos hechos o situaciones que pudieron incidir en la debida atención y protección a los consumidores financieros. Así mismo, se alineó con el direccionamiento estratégico y los planes de la organización junto con la inclusión o actualización de cada normatividad promulgada que impacta a dicho consumidor. Destacamos como acciones relevantes:

- Actualización documental permanente – Manual SAC y documentos relacionados – según las necesidades de la organización y nuestros consumidores financieros.
- Ejecución del plan de capacitación del SAC a nuestros colaboradores. Se llevó a cabo un refuerzo en temas relevantes a través de la

campaña “Únete a una nueva forma de entender el SAC” y adicionalmente, se lanzó una trivía para colaboradores y reconocer sus conocimientos en el SAC.

- Análisis de los riesgos del proceso de gestión de servicio, causas generadoras y controles implementados sobre dichas causas, otorgando la calificación de riesgo inherente de los riesgos y el resultado del riesgo residual una vez implementados los controles.
- Consolidación y estabilización de los objetivos operacionales acorde con el monitoreo y seguimiento continuo de las PQRS.
- Continuidad del proceso de monitoreo del SAC a través del seguimiento de la información de la página web, según cronograma establecido, haciendo especial énfasis en los productos, canales, servicios, reglamentos, manuales y demás información relevante, así como en la información relacionada con el Defensor del Consumidor Financiero y el tema de accesibilidad e inclusión.
- Análisis de las mejoras y lanzamientos de diferentes productos y servicios buscando el cumplimiento de la debida diligencia y el respeto por los derechos de los consumidores financieros, y participación en la revisión de las diferentes circulares normativas, aportando desde el punto de vista de SAC.
- Diseño, en conjunto con las áreas del Banco, de acciones correctivas que permitan mejorar la experiencia de los consumidores financieros.
- Revisión permanente de las normas y proyectos que puedan afectar al consumidor financiero y definición de planes de acción para su implementación. Se destaca el avance en los planes de acción definidos para cumplir con la Circular Externa 013 de 2022 relacionada con la consolidación del defensor del consumidor financiero; con la Circular Externa 023 relacionada con la implementación del aplicativo SmartSupervision y el Sistema de Atención al Consumidor Financiero, SAC; y se avanza en la definición/ejecución del plan de acción para la ejecución e implementación del Riesgo de Conducta, referido en el Marco Integral de Supervisión.
- Atención adecuada a los planes de acción relacionados con las auditorías realizadas al SAC por los equipos de Auditoría Interna y Revisoría Fiscal,

garantizando su implementación y aplicación, impactando de manera positiva a nuestros consumidores financieros.

- Seguimientos trimestrales con la Defensoría del Consumidor e implementación de los planes de acción a partir de las recomendaciones y sugerencias emitidas en los informes de gestión.
- Avance en el plan de acción, acorde con las recomendaciones presentadas en el informe de la firma externa – Garrigues Colombia – con el propósito de mejorar en aspectos que permitan continuar robusteciendo el funcionamiento y desempeño del SAC, de cara a nuestros consumidores financieros.
- Avance en el desarrollo de los planes de acción con las áreas relacionadas con las causas más repetitivas de PQRS. Adicionalmente, implementación integral de lo referido en las Circulares Externas 023 y 055 de 2021 y las Circulares Externas 041 y 054 de 2022 que imparten instrucciones relacionadas con la implementación del desarrollo tecnológico Smartsupervisión de cara con la SFC, adoptando una nueva estructura para el proceso de atención y reporte de la información relacionada con la gestión de quejas por parte de las entidades vigiladas.

Riesgo De Cumplimiento- Función De Cumplimiento

Durante el 2022 se continuó fortaleciendo la gestión de cumplimiento y conducta en el Banco, con la adopción de la normatividad aplicable y las mejores prácticas en la materia.

Con el fin de lograr el objetivo de “monitorear y controlar el Riesgo de Cumplimiento y de Conducta sobre las normas, las regulaciones, los estándares de autorregulación internas y externas, el Código de Ética y Conducta, aplicables al Banco, así como el relacionamiento con el regulador, la revelación de información al mercado y a los clientes, y el cumplimiento de las normas de protección al consumidor financiero”, se han aplicado los controles establecidos para cada uno de los pilares: (i) Gestión de cumplimiento normativo, (ii) Gestión de revelación de información financiera y no financiera al mercado y grupos de interés, (iii) Gestión de la conducta, (iv)

Gestión de protección al consumidor financiero, (v) Autorregulación del mercado de valores y (vi) Riesgo de cumplimiento.

En lo que respecta a la Gestión del Riesgo de Cumplimiento/Compliance, se ha llevado a cabo la identificación, valoración, control, tratamiento y monitoreo del mismo, realizando las pruebas a los controles, así como la identificación, registro y tratamiento de eventos; el monitoreo de indicadores KRI's que alertan sobre la posible materialización de riesgos y la generación de informes para las instancias pertinentes, utilizando para tal efecto las metodologías definidas en el Banco, las cuales están alineadas con las de nivel corporativo de gestión del riesgo, del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva.

Lo anterior permitió que durante el 2022 la evolución del riesgo permaneciera estable, manteniendo el riesgo residual en zonas toleradas por el Banco. Así mismo, se trabajó en reforzar la cultura de cumplimiento en los colaboradores, apalancando este proceso mediante visitas remotas a una muestra de oficinas a nivel nacional, el acompañamiento a los líderes de proceso en la atención de requerimientos de la Superintendencia Financiera y en la implementación de nueva normatividad, la determinación del cumplimiento de las normas vigentes, determinadas en el plan de trabajo del año, la ejecución de controles que eviten la materialización de eventos. Todo esto fue informado a las instancias pertinentes del Gobierno Corporativo, comunicando la gestión de la Función de Cumplimiento.

Derivado de la visita extra situ realizada por la SFC a la Función de Cumplimiento durante el año 2022, cuyo informe final fue remitido en enero de 2023, el ente de control concluye que el Banco debe revisar que la Función de Cumplimiento cuente con herramientas sistematizadas que le permitan controlar de manera integrada el proceso; además recomienda que se revise el planteamiento metodológico sobre la priorización normativa. En este informe, la Superintendencia ha indicado que la función de cumplimiento normativo es responsabilidad de toda la organización y especialmente, que se debe permear a las áreas involucradas en los procesos o negocios, y no solo a la Dirección de Cumplimiento y Conducta del Banco, puesto que debe ser parte de la cultura organizacional de la entidad. Así mismo informa que es necesario precisar en la entidad que la responsabilidad está inicialmente en las áreas operativas y de negocio, y que el área de Función de Cumplimiento debe

liderar, apoyar, hacer seguimiento, siendo claro que la responsabilidad por el cumplimiento debe estar diseminada en toda la organización, de acuerdo con los procesos o productos que cada área lidera.

Por tanto, se continuará fortaleciendo la cultura de cumplimiento y conducta en todos los niveles de la organización, de manera que la Función de Cumplimiento sea un eje transversal, que todos los funcionarios del Banco gestionen y promuevan.

Normas sobre Propiedad Intelectual y Derechos de Autor

En 2022 en Bancoomeva cumplimos de manera cabal y oportuna con las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor.

Cumplimiento del Artículo 87 de La Ley 1676 de 2013

A la fecha de corte de este informe, Bancoomeva S.A. manifiesta que no se opuso a la libre circulación de las facturas emitidas por sus proveedores y contratistas.

Conflictos de interés

En octubre de 2020 Bancoomeva acogió en su integridad la Política de Conflictos de Interés contenida en el Acuerdo No. 631 del 28 de agosto de 2020, expedida por el Consejo de Administración de Coomeva, ésta última, en su calidad de Holding del Conglomerado Financiero Coomeva, la cual establece los lineamientos para la adecuada identificación, revelación, administración y control de los conflictos de interés. La entidad ha cumplido con las normas sobre el particular, cuyos lineamientos internos se encuentran en el Estatuto y el Código de Buen Gobierno actualizados durante el último trimestre de 2020. A partir de estas reformas se ha avanzado en la implementación de la Política sobre Conflictos de Interés antes citada.

En cumplimiento del deber de revelación definido en el Decreto 1486 de 2018, el Código de Buen Gobierno y en especial, el Artículo 7º de la Política antes citada, las situaciones de conflictos de interés que se identificaron y administraron en el Banco durante 2022 se revelaron en el informe Anual de Gobierno Corporativo correspondiente a la vigencia de 2021, el

cual también se da a conocer a la Asamblea General de Accionistas del Banco.

Finalmente, conforme al numeral 7° del Artículo 23 de la Ley 222 de 1995, corresponde a la Asamblea General de Accionistas levantar los conflictos de intereses que se presenten en cabeza de los administradores de Bancoomeva y autorizar los actos posiblemente afectados, ello siempre y cuando el acto respecto del cual se presenta el conflicto no perjudique los intereses de Banco.

En 2022 Bancoomeva celebró contratos con algunas de las empresas del Grupo Coomeva para la prestación de servicios administrativos, arrendamientos, comerciales y operativos sin que los mismos se consideren como delegación de profesionalidad por parte del Banco, siendo revelados en el informe de Gestión de la Presidencia del Banco, en el Informe Anual de Gobierno Corporativo, en el Informe Especial de que trata el Artículo 29 de la Ley 222 de 1995 en las Notas 22 y 19 a los Estados Financieros Separados y Consolidados, respectivamente. Tales contratos tuvieron previa aprobación de la Junta Directiva del Banco.

En la medida en que algunos miembros de la Junta Directiva tuvieron la calidad de administradores de la matriz Coomeva o de otras de las empresas del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva, y conforme a lo estipulado en el Anexo No. 3 “Reglas de conducta para la celebración y perfeccionamiento de operaciones con accionistas, vinculados económicos y administradores” del Código de Gobierno Corporativo, dichos miembros manifestaron potencialmente estar incursos en conflictos de interés y en tal sentido, se apartaron de la discusión y se abstuvieron de participar en decisiones de contratos, adoptadas por la Junta Directiva.

La Asamblea General de Accionistas de Bancoomeva en su reunión del 26 de marzo de 2022 decidió

ratificar las operaciones aprobadas por la Junta Directiva y celebradas por el Banco con entidades y empresas vinculadas al Grupo Coomeva, durante la vigencia de 2021, entendiendo que las mismas fueron adoptadas bajo lineamientos establecidos por la entidad, fueron revisadas y aprobadas por las instancias correspondientes y su ejecución no perjudicó los intereses del Banco. Así mismo, en relación con las operaciones que se realizaron en 2022 entre el Banco y la matriz Coomeva, y otras empresas que hacen parte del Grupo, y reconociendo que se podrían presentar eventuales conflictos de interés, la Asamblea autorizó levantar la causal que originó el conflicto de interés por parte de los administradores del Banco para celebrar dichas operaciones, siempre y cuando se cumplieran los lineamientos internos establecidos para el efecto; entre ellos, se verificó que para la celebración de contratos entre vinculados económicos, se constatará que los contratos se celebraran en condiciones de mercado y que los intereses de las partes intervinientes estuvieran protegidos de forma equilibrada y razonable, no perjudicando en forma alguna a ninguna de las partes. En este sentido, se destaca que estas operaciones: (i) estuvieron precedidas por la aprobación de los órganos competentes y se dio estricto cumplimiento al Manual de Políticas y Normas para la Contratación y Compras de Bienes y Servicios para Bancoomeva, (ii) se revelan en el presente Informe de Gestión, y, (iii) el detalle de las operaciones y contratos se presenta para aprobación de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, tal como consta en el respectivo orden del día.

Procesos Judiciales

A la fecha de este informe Bancoomeva S.A. no cuenta con procesos en contra que puedan afectar su situación de solvencia o estabilidad. Los procesos más importantes están relacionados en las Notas a los Estados Financieros.



Aspectos Administrativos

Perspectiva de Gestión Humana

En el 2022, en el área de Gestión Humana de Bancoomeva nos enfocamos en el desarrollo integral de nuestros colaboradores, garantizándoles salud y bienestar, velando por un excelente ambiente laboral y fortaleciendo nuestra cultura organizacional, alineándonos con las tendencias del mercado durante este tiempo post pandemia.

Al cierre de 2022 Bancoomeva contó con 1.281 colaboradores vinculados, de los cuales el 66% son mujeres y 34% hombres, con una edad promedio de 38 años; 1.224 tienen contrato a término indefinido, 43 son aprendices Sena y 14 son estudiantes en práctica.

Nuestros colaboradores tienen un promedio de antigüedad de 7.6 años, lo que evidencia el plan carrera que impulsamos en nuestra organización. El 71% son profesionales, el 25% tienen posgrados y el 4% son técnicos y tecnólogos.

Promovimos las oportunidades de nuestros colaboradores en 2022 por medio de 23 encargaturas. El promedio anual consolidado del índice de promociones (nombramientos internos/vacantes) a nivel nacional fue de 24,3%, en relación con las 51 vacantes promedio mes del año. En total se realizaron 111 promociones en el año 2022.

Con el fin de participar de manera activa en la reactivación económica y social del país, promover una mayor interacción y trabajo colaborativo, ofrecer un servicio más cercano a nuestros clientes y asociados, y apalancar los procesos de productividad para alcanzar los resultados de la organización, en el 2022 se adoptó el plan retorno con las siguientes modalidades: modalidad presencial, modalidad trabajo híbrido, con 4 días en oficina y un (1) día en casa, y la modalidad teletrabajo que se consolidó a partir del mes de agosto para 79 colaboradores.

Con entusiasmo y orgullo, cada mes de manera sincrónica damos una calurosa bienvenida a nuevos colaboradores que le apuestan a las empresas del Sector Financiero del Grupo Coomeva para hacer realidad sus metas laborales y personales. Al cierre del año 359 colaboradores de todo el país participaron en la inducción del Sector Financiero, conociendo nuestra cultura Coomeva, nuestra oferta de valor de la organización y los retos de la organización.

Durante el 2022, con el fin de ofrecer programas de alto nivel para el desarrollo de los colaboradores de la fuerza comercial y aportar para el logro de las metas comerciales, laborales y personales, en línea con los retos estratégicos de la organización, continuamos con la Escuela Comercial Bancoomeva con la participación de 621 colaboradores, en la cual se abordaron los siguientes temas:

Gestión comercial remota

Refuerzo en el Modelo de Gestión Comercial

Certificación en producto: Expertos en Captar

Mente ilimitada: Productividad

Infocus: Manejo del tiempo

Entrenamiento en certificación del Modelo de Gestión Comercial

Identidad Cooperativa



En 2022 se otorgaron 26 auxilios educativos a colaboradores de todo el país, como un reconocimiento a su buen desempeño y contribución a los resultados de la organización, **para lo cual el Banco realizó una inversión de \$74.158.653.**

Este año la innovación fue protagonista, pues a nivel nacional los 30 colaboradores que participan en el Programa de Altos Potenciales, en su plan de desarrollo recibieron formaciones de alto nivel en metodologías para fortalecer y desarrollar capacidades para hacer las cosas de manera diferente. Adicionalmente, por primera vez en este Programa, tuvieron la oportunidad de recibir acompañamiento individual de un coach personal.

En convenio con el Sena y la Universidad CESA de Bogotá, también se desarrolló el curso de 40 horas “Gestión de la innovación empresarial basada en los retos, paradigmas y oportunidades del contexto y la realidad actual”, en el que participaron 103 colaboradores de Bancoomeva. Este curso tuvo como propósito apoyar el crecimiento del talento humano para conducir su quehacer profesional con conocimiento, independencia y responsabilidad y así aumentar su rendimiento productivo y la competitividad de la organización.

En 2022 Bancoomeva brindó formación a 1.059 colaboradores, alcanzando el 97% de la ejecución del plan de formación anual por área, alrededor de temas de carácter técnico, así como de desarrollo de competencias que contribuyeron a mejorar los resultados. Durante este periodo se invirtieron cerca de \$546 millones para el desarrollo integral y la adecuada capacitación de los colaboradores. Se continuó también con el uso de la plataforma UBITS, con el fin de mantener actualizados a los equipos, con material corto y ajustado a la dinámica del mercado.

En el tema de seguridad y salud en el trabajo, el 2022 fue un año de transición debido a los cambios que ya se habían dado debido a la pandemia. Este año se trabajó en todos los pilares del SG-SST, medicina laboral, ergonomía, higiene, seguridad y riesgo psicosocial, principalmente en este último, dada la situación que

se venía presentando con las diferentes modalidades de trabajo a distancia debido a la emergencia sanitaria y el retorno a una rutina presencial. La intervención de dichos pilares tuvo el acompañamiento de los diferentes actores del Sistema: la Administradora de Riesgos Laborales, ARL, el servicio de USC y la gestión propia de la empresa a nivel nacional. Los diferentes pilares del Sistema sirvieron para continuar en nuestra labor de promoción de la salud y prevención de la enfermedad; se dio uso de las diferentes TIC como: Correo electrónico, WhatsApp y Teams para lograr intervenciones grupales e individuales a nivel nacional, a la vez que se retomaron las intervenciones presenciales a medida que se retornaba a la labor en las sedes.



En estas intervenciones se logró que los colaboradores comprendieran que estos cuidados tienen aplicación global en los diferentes entornos en los que se desempeñan. Desde la intervención de los riesgos propios de la empresa, se socializó con los colaboradores los riesgos prioritarios y cómo están siendo intervenidos.

Así mismo, a fin de fortalecer nuestra respuesta ante emergencias, en noviembre de 2022 se llevó a cabo el simulacro de evacuación a nivel nacional.



Durante la Semana de la Salud en 2022, se invitaron a dos colaboradores para contar sus historias de vida y compartirlas a través de la iniciativa “Historias de resiliencia – Colaboradores de Bancoomeva compartiendo su historia”.



Adicionalmente, se realizaron actividades relacionadas con la seguridad vial, pausas activas y promoción de hábitos de vida saludable.



En cumplimiento a los requisitos de ley, y enfocados en garantizar el bienestar y la salud de los colaboradores, se realizó la evaluación al Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo, SG-SST, con base en la Resolución 312 de 2019. La evaluación se realizó el 1 de diciembre de 2022 manteniendo la calificación de Aceptable según los criterios de la norma. Así mismo, el 9 de agosto de 2022, en el Banco se llevó a cabo la tercera auditoría interna al SG-SST con el apoyo de grupos interdisciplinarios del Grupo Coomeva.

Desde el área de Bienestar celebramos las fechas especiales de 2022 junto a nuestros colaboradores y sus familias. Durante dos años consecutivos venimos trabajando en el Programa de Bienestar

de manera integral y estandarizada para todas las regionales; de esta manera, hemos establecido sinergia para optimizar los recursos y lograr una mayor cobertura en población. Para el año 2022 realizamos diferentes actividades que promovieron el compartir, la construcción de futuro, incentivaron el cuidado personal, motivaron la exploración en otros campos y buscaron trascender el propósito del ser; entre ellas:

Celebraciones: Día de la Mujer, Hombre, Madre, Padre, Amor y Amistad, y Halloween.



Reconocimientos:

Acompañamiento a pre pensionados y pensionados, quinquenios y reconocimientos comerciales.

Fortalecimiento vínculo emocional:

Acompañamiento a nuestros colaboradores en momentos trascendentales, asesoría psicológica para los empleados y su familia, fiestas de fin de año para colaboradores y para hijos de los empleados, además de continuar fortaleciendo el vínculo con nuestra cooperativa Coomeva.

Espacios de comunicación:

Gestión Humana Contigo, programa en el que se visitan presencialmente las oficinas para atender las preguntas de nuestros colaboradores en las diferentes sedes.

Concursos y eventos de compartir:

Concurso de alcancías creativas en Halloween para hijos de colaboradores; concurso decora la Navidad; concurso recicla - ahorra - gana; bienvenida a la Navidad; celebración de cumpleaños para colaboradores y diferentes actividades de compartir para fortalecer el trabajo en equipo y camaradería, como el torneo de sapo y las novenas navideñas.



Charlas/Seminarios:

Consulta con nutricionista, conversatorio sobre inteligencia emocional, desayunos saludables, taller de maquillaje y taller equilibrio vida-trabajo.



* Torneo de sapo.

Nuestra cobertura fue de 11.272 participantes con una inversión de \$320.000.000.

Adicionalmente, hemos tenido cambios en diferentes frentes, incluyendo las sedes físicas. En Cali se han unificado las sedes de la Dirección Nacional: sede Autopista y Los Pinos, quedando una sola sede llamada Seres; con esto buscamos fortalecer aún más los lazos de camaradería e integración entre nuestros colaboradores. Por otra parte, el Grupo Coomeva cuenta con cuatro salas de lactancia a nivel nacional, tres en Cali y una en Medellín.

Igualmente, se han realizado actividades con componente social, como la donación para 97 niños de la Fundación Los del Camino, realizada en diciembre, dotando de ropa y juguetes a cada niño apadrinado por las diferentes áreas, brindando una sonrisa y aumentando la esperanza en las generaciones futuras.

Desde el área de comunicaciones, en 2022 continuamos uniendo a nuestros colaboradores en diferentes modalidades de trabajo y manteniéndolos informados por medio de nuestros medios de

comunicación internos. Ahora la mayoría de las reuniones son virtuales con ayuda de nuestra herramienta Office 365, lo que ha borrado las fronteras en nuestra organización, permitiendo que la información llegue de forma más oportuna a nuestras regionales.



Uno de los medios de comunicación más importantes es el noticiero interno Nexo, el cual fue creado hace dos años para mantener informados a todos los colaboradores a nivel nacional, sobre los acontecimientos, logros y noticias importantes de las áreas y regionales de Bancoomeva. Este noticiero se

emite mensualmente en un evento virtual. Además, se envía por correo y se publica en nuestro Instagram interno.

En el Instagram interno que se tiene exclusivo para nuestros colaboradores, publicamos fotos de los diferentes eventos del Banco, así como las campañas de comunicación como Acción Natural para promover el cuidado ambiental; Ojo con el Dato para incentivar la cultura del cuidado de los datos; y Corto, Efectivo y Asertivo para promover comunicación asertiva entre nuestros colaboradores.

Continuamos realizando en vivos a través de Teams para compartir anuncios organizacionales. Adicionalmente, creamos dos nuevas estrategias: Comunicando Ando, una iniciativa en la que nuestra red de agentes de cambio, a nivel nacional, tiene la labor de transmitir a sus compañeros de área u oficina, información enviada todos los martes en un boletín corto, haciendo uso de la técnica del voz a voz; y la iniciativa Caza Expertos la cual busca, por medio de preguntas espontaneas, validar si la información que se envía es la que llega a nuestros públicos de interés con el objetivo de estar cada vez más cerca de nuestros colaboradores, promoviendo nuestra cultura organizacional y excelente ambiente laboral.





**Responsabilidad
Social Empresarial**

En 2022 continuamos con el plan de fortalecimiento del Sistema de Responsabilidad Social Empresarial y sostenibilidad, alineado corporativamente y coherente con el Direccionamiento Estratégico del Banco.

La sostenibilidad en Bancoomeva se materializa en tres grandes impulsores que son relevantes, oportunos y de alto impacto para nuestros grupos de interés y nuestra gestión presente y futura. Con estos impulsores aportamos al logro de los Objetivos de Desarrollo Sostenible, ODS, relacionados con educación de calidad, trabajo decente y crecimiento económico, y producción y consumo responsables.

Para el 2022 realizamos presencialmente, en alianza con la Fundación Los del Camino, la campaña de educación, prevención y desarme en 26 ciudades, logrando impactar aproximadamente a 4.200 niños, niñas y adolescentes de comunidades vulnerables de estratos 1 y 2.

Educación para prevenir el delito desde la niñez

En Bancoomeva continuamos promoviendo esta iniciativa mediante la cual se busca crear conciencia en niños y jóvenes sobre los efectos que generan la violencia y el delito, motivándolos al cambio y al desarrollo de valores a través de dos estrategias principales.

La primera, mediante la campaña de educación, prevención y desarme que se realiza en diferentes ciudades del país, en alianza con la Fundación Los del Camino y la Policía Nacional.



Este año llevamos a cabo la campaña de manera presencial, en 26 ciudades del país. Atendimos a más de 4.200 niños, niñas y preadolescentes, con quienes se realizó el canje de armas blancas y juguetes bélicos por kits escolares. Esta jornada se fortaleció con actividades recreativas y lúdicas en compañía de la Policía Nacional. En estas actividades participaron los voluntarios del Banco y de otras empresas del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva.



La segunda estrategia fue el fortalecimiento del Centro de Enseñanza Integral Infantil, CEII. Éste tiene como propósito prevenir en niños, niñas y preadolescentes de alto riesgo social, habitantes de la comuna 18 en la ciudad de Cali, la formación de hábitos que pueden inducirlos al delito, debido al uso inadecuado de su tiempo libre.

Este año Bancoomeva apoyó la segunda fase de construcción del muro y de la malla del CEII para dar seguridad perimetral. Adicionalmente, se destinaron recursos para adecuaciones generales en los consultorios de Odontología y Enfermería, y en el salón múltiple.

Donaciones

Durante el año 2022 realizamos donaciones por \$277 millones a diversas fundaciones, la mayoría de ellas orientadas a apoyar la educación en la niñez y en comunidades vulnerables.

Educación financiera para clientes, colaboradores y niños

Como parte de nuestra responsabilidad por la educación financiera, en Bancoomeva estamos comprometidos con el fortalecimiento del aprendizaje de nuestros asociados, clientes, colaboradores y usuarios; por esto, fomentamos acciones que los ayudan a tomar decisiones financieras informadas e inteligentes.

El programa de Educación Financiera se despliega a través de diferentes medios: Mailings – consejos financieros y comunidad segura, Webinars, podcasts, talleres experienciales, Global Money Week y Mes Internacional del Ahorro, cursos online, noticiero infantil, video cápsulas, redes sociales y portal web. Este año realizamos las siguientes actividades:

- **Mes Internacional del Ahorro.** Celebramos el Mes Internacional del Ahorro desplegando eventos de educación financiera experiencial en seis colegios públicos de las regionales Valle, Antioquia, Caldas, Cundinamarca y Barranquilla, con la participación de más de 600 estudiantes, quienes, a través de distintas actividades lúdicas, fortalecieron el concepto y la importancia del ahorro como un instrumento financiero que genera beneficios para los hogares y la economía en general.

En paralelo participamos en conjunto con Asobancaria en la campaña “#ElOráculoDelAhorro” promoviendo la participación de nuestros asociados, clientes y colaboradores e invitándolos a descubrir qué tipo de ahorradores son, a la vez que les brindamos una guía por el camino de las finanzas personales.

- **Podcasts.** Como parte de las iniciativas de repotencialización del programa, buscando conectarnos y acercarnos más a las expectativas y necesidades de los asociados y clientes, continuamos con la realización de podcast con diferentes temas de Bancoomeva, los cuales se difunden a través de Radiocooomeva, logrando un importante impacto en nuestra comunidad de usuarios. En este año tuvimos nueve podcasts publicados.
- **Comunidad Segura.** Avanzamos con el desarrollo del plan de comunicación de la campaña

Comunidad Segura, a través de la cual brindamos importantes recomendaciones de seguridad que deben tener en cuenta nuestros asociados, clientes y colaboradores, al hacer uso de los canales electrónicos y presenciales del Banco, para evitar ser vulnerados en su información personal.

- **Video cápsulas.** Continuamos con el despliegue de video cápsulas a través de las redes sociales Facebook, Instagram y YouTube bajo la sombrilla del Grupo Coomeva (@grupo_cooomeva), relacionadas con temas financieros de interés, actualidad económica, inclusión financiera, finanzas familiares, emprendimientos, entre otros. Este año tuvimos 28 video cápsulas publicadas.
- **Webinars.** El desarrollo de los webinars a través del Facebook del Grupo Coomeva nos permite generar espacios para fortalecer el conocimiento de los participantes en temas financieros de actualidad, así como resolver sus dudas y sorprenderlos con asesorías personalizadas con nuestros expertos en finanzas. Este año contamos con más de 38.000 reproducciones.
- **SMS.** Con el propósito de robustecer nuestra comunicación y el aprendizaje de nuestros consumidores financieros acerca de las medidas necesarias para la protección de sus recursos y buscando fortalecer la información de seguridad, durante el segundo semestre del 2022 se enviaron múltiples mensajes de texto encaminados a promover la asistencia a nuestros eventos y a reforzar sus conocimientos en la seguridad y protección de sus bienes financieros.
- **Newsletters.** Seguimos transformando nuestro lenguaje de comunicación y ampliando el alcance en las plataformas de difusión acorde con la evolución del mercado en el sector financiero y el mundo digital. Ahora, a través de newsletters mensuales entregamos información en temas relevantes alineados con la necesidad de nuestros consumidores financieros.

Así mismo, Bancoomeva obtuvo la certificación del Sello de Educación Financiera en la categoría Gestión de Capacidades Nivel I, para su Programa de Educación Financiera. Este sello establece las capacidades institucionales que debemos desarrollar las entidades vigiladas para demostrar la habilidad para implementar e impartir adecuadamente información, contenidos, materiales de educación económica y

financiera a los consumidores financieros y demás grupos de interés, bajo esquemas de transparencia, calidad, generación de confianza y cobertura. Nuestro reto en 2023 es postularnos a la categoría Gestión de Capacidades Nivel II y Territorio – enfocado en inclusión – desarrollado en el CONPES 4005.





**Sostenibilidad
Ambiental**

Consumo Responsable

Bancoomeva fortaleció su compromiso ambiental, mediante la implementación del programa Acción Natural, el cual busca mejorar y mitigar su impacto en el medio ambiente, los proveedores, los contratistas y la comunidad en general. En tal sentido, en el año 2022 se focalizó en el fortalecimiento de la cultura ambiental de la organización, a través de prácticas sostenibles en torno al consumo racional de recursos. Se implementaron mecanismos para monitorear el consumo de recursos naturales (hídrico y energético), adoptando el uso de elementos que mitiguen los excesos de consumo, y desarrollando estrategias de comunicación al interior de la organización, a través de los diferentes medios institucionales, sensibilizaciones, procesos de formación y campañas para estimular el consumo responsable. Igualmente se adoptaron los mecanismos para desarrollar la correcta disposición final de desechos altamente contaminantes y la recuperación de residuos aprovechables dentro de nuestras sedes.





**En el 2022 continuamos
transformándonos**

En el 2022 continuamos transformándonos hacia una banca más ágil, más liviana en sus procesos y más productiva y eficiente.

Desde el área de Transformación Organizacional de Bancoomeva y de la mano de las diferentes áreas del Banco, en el 2022 subimos un escalón más en la transformación de nuestra entidad.

Desde la Innovación retamos el presente para crear el futuro, posicionando en este 2023 una cultura innovadora, abierta y receptiva al cambio. Implementamos acciones que impactaron positivamente nuestros resultados y generaron valor; además de que creamos espacios que promovieron la creación y gestión de nuevos productos, servicios, experiencias y modelos de negocio innovadores.

Más de 100 horas de capacitación en metodologías de Design Thinking, Innovación abierta, talleres de herramientas colaborativas y Webinars con el fin de promover la cultura de la innovación dentro de la organización. Se ejecutaron 8 retos de innovación logrando fortalecer esta cultura y encontrando soluciones para productos como Transfiya, Tokenización, Criptoactivos, Pet Friendly, Coworking, y Billeteras virtuales, entre otros.

Así mismo, maduramos nuestro camino a la transformación organizacional liderando una dinámica de trabajo orientada al mejoramiento continuo de nuestros procesos, mediante la aplicación de metodologías LEAN y con la adopción de estrategias de automatización (RPA, Power Automate, Power APPs). Igualmente, apoyamos el desarrollo de nuevos modelos operativos más eficientes para nuevos productos y canales.

Los beneficios directos derivados de estos mejoramientos se evidencian en que hoy tenemos procesos más ágiles y eficientes, ahorros efectivos en tiempo y costo, impactos directos en la

generación de ingresos y una mejora en la gestión de nuestro compromiso de cumplimiento. Todo esto acompañado de diferentes análisis en las capacidades requeridas para la correcta operación del Banco

Se lograron 650 mejoras en procesos y procedimientos, acompañadas de desarrollos e implementación de diferentes iniciativas para el mejoramiento continuo. 21 proyectos White con 56 personas certificadas y 3 proyectos lean Yellow con 7 personas certificadas; así como la definición y desarrollo de 9 bots para implementación en el primer trimestre de 2023 y 2 proyectos con herramientas de power apps Banco.

Desde Transformación Organizacional, en nuestra PMO continuamos con los desarrollos e implementación de nuestros proyectos. En el 2022 se gestionaron nuevos productos en la plataforma Banca Xpress, potenciando así el uso de nuestros canales digitales para la Banca Personas, logrando ser más ágiles, livianos y oportunos en nuestros procesos de colocación y captación. Así mismo, el onboarding digital es una herramienta que hoy nos permita la apertura de cuentas y productos de forma 100% digital. Incursionamos en una nueva red de cajeros propios de Bancoomeva, con el aliado Saque & Pague, que apalancará no solo los niveles de servicio, sino también la optimización de nuestros canales de atención, logrando llegar a más asociados y clientes en Colombia, y teniendo mayor y mejor cobertura. Hoy, gracias a la ejecución de los 16 proyectos del portafolio, en Bancoomeva tenemos un CRM más integrado, unas tarjetas de crédito con mayores funcionalidades para nuestros asociados y clientes, un servicio más omnicanal y un Bancoomeva más encaminado a la transformación digital.

En este 2023 continuaremos enfocando nuestros esfuerzos en consolidar las transformaciones a nivel de soluciones, procesos y modelos de negocios dirigidos al crecimiento rentable del Banco y a fortalecer nuestros niveles de servicio.



A man with a beard, wearing a dark grey suit, white shirt, and red tie, stands in a modern office lobby. He is pointing his right index finger towards a glass wall. The glass wall has the word 'coomeva' written on it in large, dark letters. In the background, there is a staircase with a glass railing, a large pillar, and a sign that says 'CDT 14 EA'. The floor is polished and reflects the man and the surroundings. A red circular graphic is overlaid on the bottom left corner of the image.

coomeva

Informe
Circular 012 2022

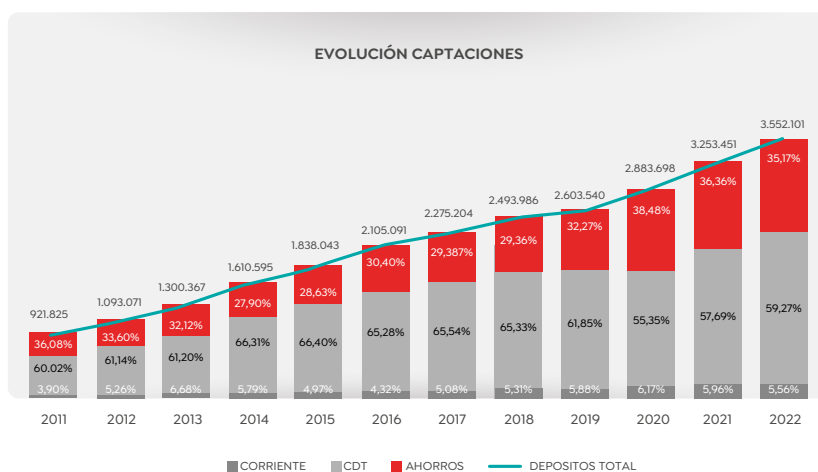
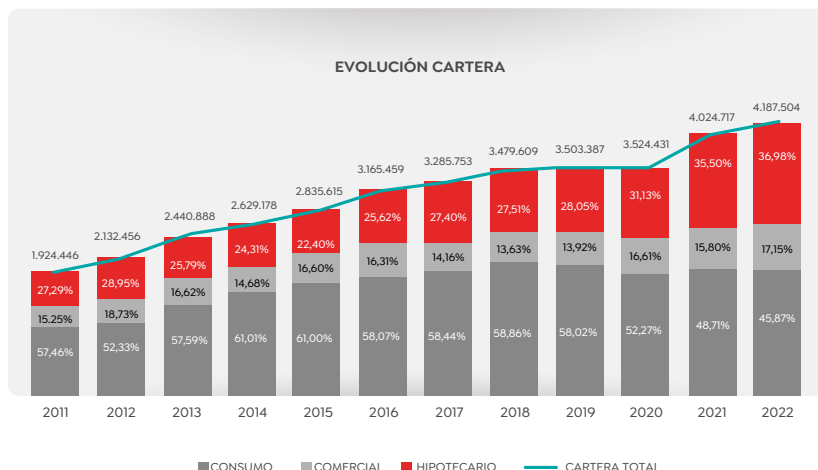
INFORME CIRCULAR 012 2022

7.4.1.1 ASPECTOS GENERALES DE LA OPERACIÓN

7.4.1.1.1 Descripción del objeto del negocio del emisor

- (i) La evolución del plan de negocios en el corto, mediano y largo plazo:

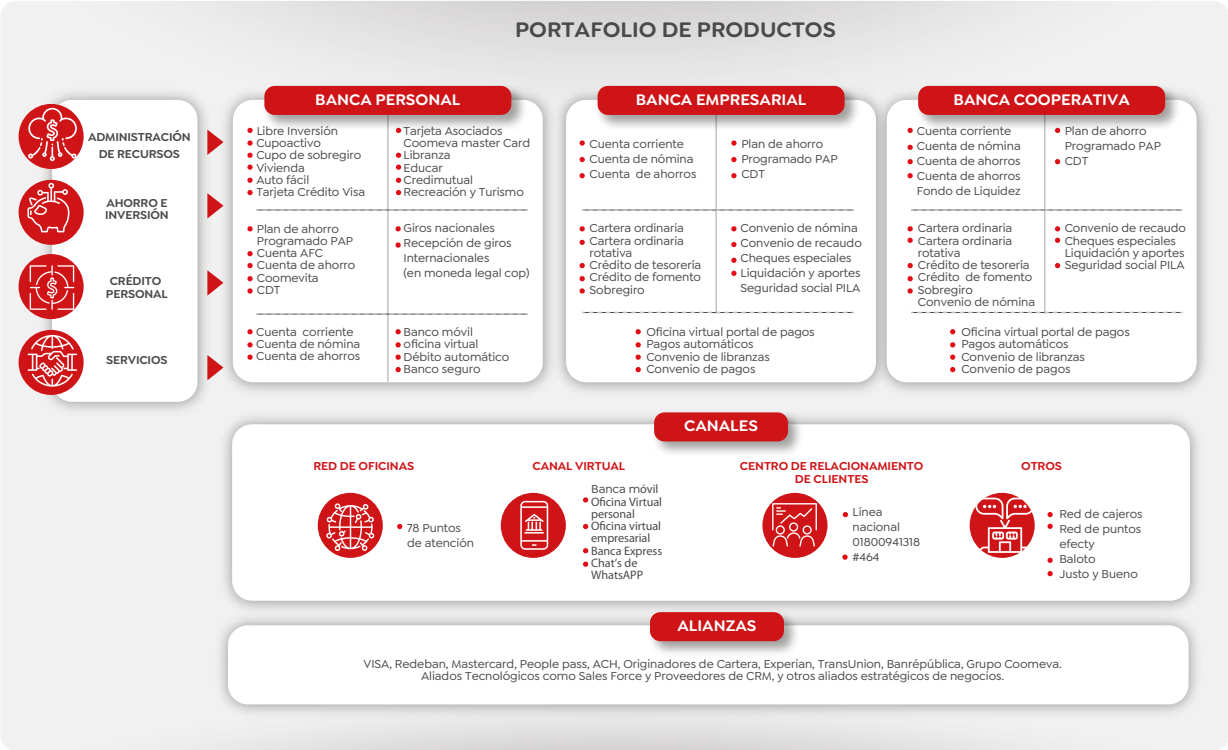
En las siguientes gráficas se observa la evolución del volumen negocio en los pasados 11 años donde la participación del segmento de personas naturales ha sido mayoritario por nuestra vocación cooperativa. Para el 2023 los objetivos de crecimiento del activo son del 13.55% y del pasivo de 12.99%.



El Plan Estratégico para los siguientes cuatro años (2023 – 2026) está orientado a seguir creciendo rentable y sostenidamente en el mercado de personas, trabajando para ser el banco principal de nuestros asociados y clientes. Igualmente, nos enfocaremos en convertirnos en la mejor alternativa de servicios financieros para el sector solidario y las mipymes del país. Además de lo anterior, la oferta comercial estará orientada no solo satisfacer las necesidades de cada segmento de población, sino también equilibrar la mezcla y composición de activos y pasivos, siempre pensando en el balance de las dimensiones económica, social y ambiental.

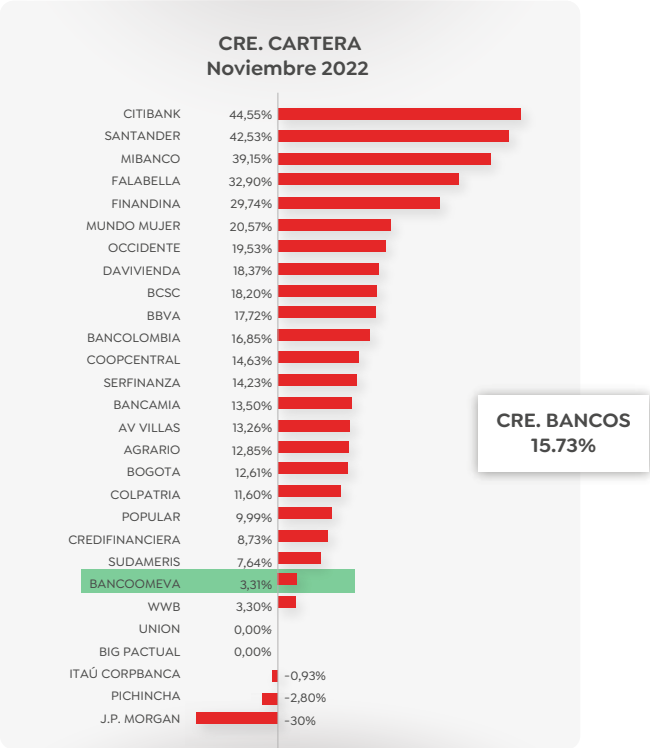
- (ii) Las actividades, productos o servicios generadores de ingresos.

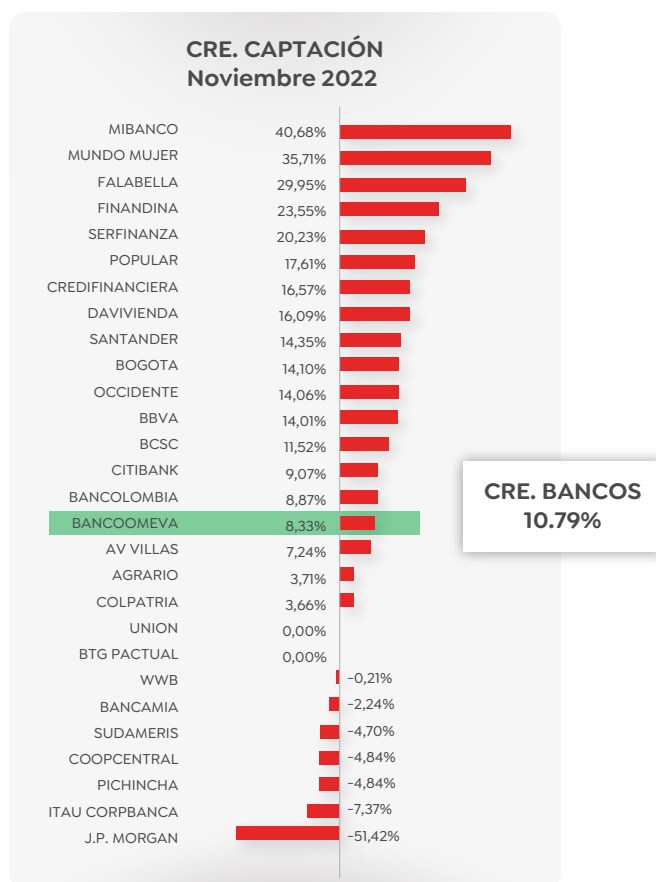
Bancoomeva cuenta con un robusto portafolio de productos y servicios destinados a satisfacer las necesidades de nuestros consumidores financieros de los segmentos personal, empresarial y cooperativo, los cuales son atendidos por nuestros canales físicos, virtuales y no presenciales. Estos productos y servicios son generadores de ingresos tanto por la intermediación financiera, como por las comisiones recibidas por el uso y/o la tenencia.



(iii) Las condiciones comerciales competitivas, tales como participación en el mercado nacional e internacional, condiciones de la demanda, entre otras.

Desde diciembre del 2021 a noviembre del 2022, Bancoomeva creció en cartera el 3.31% y en captaciones el 8.33%, mientras que el sector creció en promedio el 15.73% y 10.79% respectivamente en el mismo periodo.





La participación de mercado de Bancoomeva, al corte de octubre del 2022, tomando como referencia el volumen de negocio reportado por las entidades financieras en sus estados *financieros a la Superfinanciera, fue del 0.64%.

*Fuente: Superfinanciera / Indicadores gerenciales – NIIF

(iv) El desarrollo de nuevos de productos o servicios, sus mejoras, las condiciones de la demanda y las condiciones competitivas.

Durante el 2022 se lanzaron los siguientes productos:

- Cuenta de ahorros Súper Tasa la cual está orientada en generar mayor interés y atracción de los recursos de nuestros clientes, al otorgar una tasa del 10% E.A. contribuyendo con esto a una cultura del ahorro dentro de nuestra comunidad.
- Cuenta Ágil, una cuenta de ahorros de trámite simplificado, exclusiva para nuestros clientes de contratación y administración únicamente por nuestros canales virtuales.
- Finagro, línea de crédito de redescuento con foco en el segmento Pyme para apoyar la competitividad de nuestros clientes empresariales, al otorgarles tasas en condiciones favorables de mercado.

(v) Relación de las patentes, marcas comerciales, licencias, franquicias y otros derechos de autor que posea la entidad y sean materiales para el desarrollo de su actividad económica, identificando los riesgos asociados y sus controles correspondientes.

A continuación se relacionan las marcas registradas por Bancoomeva, las cuales, desde la Gerencia Jurídica Corporativa y en conjunto con la firma de abogados Sergio Cabrera y Asociados se vela por su debida administración y renovación.

- Bancoomeva
- Coomevín
- Cupoactivo
- Ahorro Coomevita
- Autofácil
- Cupofácil
- Hogarfácil
- Coomevita
- Banca Xpress

(vi) Si los ingresos de las actividades se reciben de manera estacional, cíclica u ocasionalmente, se debe indicar el período en el cual se reciben dichos ingresos, e incluir una breve explicación de las razones por las cuales se reciben de manera estacional, cíclica y ocasionalmente.

Se anexa archivo Evolución Ingresos.

(vii) El número total de trabajadores, así como la variación en el número y porcentaje respecto del año anterior.

	Indefinidos	Aprendices	Estudiantes	Temporales	Total
dic-21	1180	41	13	113	1.347
dic-22	1224	43	14	106	1.387
Crecimiento	3,7%	4,9%	7,7%	-6,2%	3,0%

7.4.1.1.2. Litigios, procesos judiciales y administrativos en los que sea parte el emisor y que tengan la capacidad de afectar materialmente su operación, situación financiera y/o los cambios a su situación financiera

A la fecha de este informe Bancoomeva S.A. no cuenta con procesos en contra que puedan afectar su situación de solvencia o estabilidad. Los procesos que podrían conllevar a un fallo adverso para la entidad están relacionados en la Nota #20 a los Estados Financieros.

Incluir las provisiones y pasivos contingentes: Para estos efectos, el emisor puede hacer una remisión expresa a las notas de revelación respectiva en sus estados financieros, siempre que esté incorporada toda la información que se exige a través del presente subnumeral.

Bancoomeva, en la Nota 20 - Pasivos estimados y provisiones, relaciona el monto de las provisiones estimadas por litigios y detalla las contingencias calificadas como probables, de las cuales se discriminan sus montos y características. Ninguna contingencia tiene la capacidad de afectar materialmente su operación, situación financiera y/o los cambios a su situación financiera.

7.4.1.1.3. Riesgos relevantes a los que está expuesto el emisor y los mecanismos implementados para mitigarlos

La identificación de riesgos estratégicos es liderada por la Vicepresidencia de Riesgo y Gestión, de acuerdo con el Direccionamiento Estratégico y los contextos internos y externos de la entidad. Posteriormente los integrantes del Comité Ejecutivo de Bancoomeva califican cada uno de los riesgos, basados en los criterios de probabilidad e impacto financiero, operación y servicio, reputación e imagen, balance social e impacto legal. Lo anterior se realiza basado en juicio de experto. Con esta información se genera el mapa de calor para los riesgos inherentes y residuales.

Los riesgos estratégicos definidos para el año 2022 fueron los siguientes:

1. Disminución significativa frente a metas de activos, pasivos y comisionables.
2. Inadecuado diseño (propio y/o alineación corporativa) / actualización del modelo de negocio en Banca Personas y Banca Empresas (pyme y solidario).
3. Incremento en la deserción de clientes y/o imposibilidad de atraer nuevos clientes.
4. No contar con una oferta integral y omnicanal que garantice nivel de experiencia en todos los canales.
5. Comportamiento inadecuado de la cartera.
6. Desalineación entre la estrategia y el apetito de riesgo en negocios/productos/clientes que pongan en riesgo las utilidades del negocio.
7. Cambios de regulación que afectarían el logro de los objetivos estratégicos.
8. Incumplimiento en la ejecución de la Estrategia.
9. Cultura organizacional inadecuada para el desarrollo y logro de la Estrategia.
10. Desalineación de la tecnología con la estrategia del negocio y las nuevas tendencias de la industria para ofrecer esquemas digitales disruptivos.
11. Entrar en situación de iliquidez.
12. Disminución significativa de resultados frente a políticas y metas de gasto e inversión.

A continuación se presenta la calificación del riesgo inherente y residual:

	Riesgo Inherente			Riesgo Residual		
	Impacto	Probabilidad	Riesgo inherente	Impacto	Probabilidad	Riesgo residual
Disminución significativa frente a metas de activos, pasivos y comisionables.	Moderada	Media	Alta	Moderada	Baja	Moderada
Inadecuado diseño (propio y/o alineación corporativa) / actualización del modelo de negocio en Banca Personas y Banca Empresas (pyme y solidario).	Menor	Media	Moderada	Insignificante	Baja	Baja
Incremento en la deserción de clientes y/o imposibilidad de atraer nuevos clientes.	Menor	Media	Moderada	Menor	Baja	Baja
No contar con una oferta integral y omnicanal que garantice nivel de experiencia en todos los canales.	Menor	Media	Moderada	Menor	Muy Baja	Baja
Comportamiento inadecuado de la cartera.	Moderada	Media	Alta	Moderada	Baja	Moderada
Desalineación entre la estrategia y el apetito de riesgo en negocios/productos/clientes que pongan en riesgo las utilidades del negocio.	Moderada	Media	Alta	Menor	Muy Baja	Baja
Cambios de regulación que afectarían el logro de los objetivos estratégicos.	Moderada	Media	Alta	Moderada	Muy Baja	Moderada
Incumplimiento en la ejecución de la Estrategia.	Moderada	Baja	Moderada	Menor	Muy Baja	Baja
Cultura organizacional inadecuada para el desarrollo y logro de la Estrategia.	Menor	Baja	Baja	Insignificante	Baja	Baja
Desalineación de la tecnología con la estrategia del negocio y las nuevas tendencias de la industria para ofrecer esquemas digitales disruptivos.	Menor	Media	Moderada	Moderada	Muy Baja	Moderada
Entrar en situación de iliquidez.	Moderada	Baja	Moderada	Moderada	Muy Baja	Moderada
Disminución significativa de resultados frente a políticas y metas de gasto e inversión.	Moderada	Media	Alta	Moderada	Muy Baja	Moderada

Es importante tener en cuenta que para cada uno de estos riesgos se han definido controles con el fin de mitigar su materialización. La actualización de los riesgos estratégicos de Bancoomeva se realiza anualmente. Para el año 2022 ningún riesgo, en su calificación residual, quedó en niveles críticos o no tolerados por la organización. Esta información fue presentada en el Comité Delegado de Riesgos y en la Junta Directiva, dado que éstas son las instancias definidas para su aprobación. Adicionalmente, los resultados para los principales riesgos de la entidad se presentan a continuación:

• Riesgo de Liquidez

La entidad realiza un monitoreo detallado de las bandas del IRLr y de las proyecciones de las mismas para las semanas siguientes, así como de las brechas proyectadas entre flujos de activos y pasivos al cierre de cada mes. Esta información es revisada por los comités del Banco con el objetivo de aplicar medidas correctivas en caso de requerirse. Se tienen definidas señales de alerta adicionales de riesgo de liquidez relacionadas con la dinámica de negocio así como un plan de contingencia de liquidez que se ha ajustado, de acuerdo con la realidad del negocio, permitiendo una mayor capacidad de reacción ante eventos de estrés sobre el saldo de activos líquidos.

EL IRLr a 30 días cerró 2022 con un resultado de 156.3%, ubicándose por encima de su nivel de apetito de riesgo, 155.8%.

• Riesgo de Crédito

Permanentemente se monitorea la gestión del riesgo de crédito del Banco a fin de que se desarrolle dentro del marco de actuación, políticas y procedimientos establecidos para las etapas de inicio, seguimiento, recuperación de cartera, garantías y cobertura de provisiones, propendiendo por asegurar un adecuado desempeño de la cartera como principal activo del Banco.

La gestión en materia de riesgos se desarrolló en un escenario de gradual normalización manteniendo algunas

situaciones adversas como cambio climático y ola invernal, y una situación de incertidumbre como lo fue el cambio de gobierno. En tal sentido, las diferentes acciones y decisiones se adoptaron de cara a recuperar posicionamiento, incentivar el crecimiento sano de la cartera y mantener una adecuada balanza en los niveles de riesgo, acorde con la capacidad, plan de negocio y apetito de riesgo del Banco.

El gasto de provisiones se ubicó en \$87.650 millones, cifra que estuvo por debajo del presupuesto en \$10.016 millones. Es importante mencionar que, se destacan los resultados positivos respecto al rubro de provisiones por rodamiento, el cual presentó una menor ejecución por \$7.468 millones respecto al presupuesto; lo anterior producto de la implementación de las estrategias de riesgo de crédito, contención del rodamiento y recuperación de cartera ejecutadas durante el año. En términos de cubrimiento de las provisiones sobre la cartera vencida, el Banco registró un indicador del 123.19%, permitiendo cubrir de manera prudencial y adecuada el posible impacto del riesgo de la cartera de crédito, producto de la incertidumbre del entorno y las diversas afectaciones en la capacidad de pago de los deudores. Es importante mencionar que, al cierre del año 2022 se constituyeron provisiones adicionales por \$2.299 millones, por efecto de la Circular Externa 026, la cual considera un posible incremento del deterioro en la cartera de consumo y en los cupos contingentes.

Al cierre de diciembre de 2022, el ICV se ubicó en 4.84% disminuyendo en 24 pbs frente al resultado del mes anterior e igualmente respecto a diciembre de 2021, mes donde el indicador fue de 5.08%. Frente al ICV presupuestado para el cierre del mes en 5.72%, estuvo 89pbs por debajo de este, siendo el indicador más bajo presentado en los últimos seis años.

• **Riesgo de Mercado**

La relación exposición al riesgo de mercado / portafolio de excedentes del Banco presentó un importante incremento de 73 pbs con respecto al mes anterior, al pasar de 1.20% a 1.93%, aunque se mantiene alejada del máximo interno (5%), como consecuencia del aumento de \$15.496 millones en el saldo de carteras colectivas. Por otra parte, el portafolio de inversiones obtuvo una utilidad de \$4.909 millones, registrando el máximo histórico de esta variable, y presentó un total acumulado para 2022 de \$26.237 millones, cifra que se ubicó por encima del presupuesto de valoración de inversiones para el total del año (\$23.373 millones).

• **Riesgo Operacional**

En 2022, el Sistema de Administración del Riesgo Operacional continuó con sus actividades de monitoreo de riesgos para todos los procesos que componen la cadena de valor del Banco, con el fin de detectar oportunamente situaciones que puedan comprometer el normal curso de sus operaciones, y también con la adopción de medidas preventivas, detectivas y correctivas para mantener controlados los niveles de exposición al riesgo. Se participó activamente en la definición de nuevos productos, servicios y canales y en la gestión de los eventos materializados. En coordinación con los líderes de los procesos se realizaron planes de acción sobre los eventos de mayor impacto.

Las pérdidas brutas acumuladas por Riesgo Operacional al cierre de diciembre de 2022 fueron de \$2.082 MM, correspondientes a 1.905 casos. Siendo las siguientes categorías las más relevantes: fraude externo con 1.831 eventos y un valor total de \$1.465 MM, fallas tecnológicas con 38 eventos con un valor de \$284 MM y la categoría de ejecución y administración de procesos con 33 eventos y un valor total de \$97 MM. En el año 2022 se lograron recuperaciones por \$910 MM, para un resultado neto final de pérdidas operativas por valor de \$1.172 MM.

Con el fin de atender estructuralmente el incremento en los casos de fraude, se han desarrollado acciones desde diferentes áreas del Banco como Monitoreo Transaccional, Seguridad Bancaria, Servicio, Seguridad de la Información y Tecnología, con el objetivo de mitigar y/o minimizar la materialización de estos eventos, logrando como resultado la disminución del 72% de las pérdidas en comparación con el año 2021, cuando ascendieron a \$4.211 MM.

Resultados capitales económicos

• **Seguimiento Capital Económico – Riesgo de Crédito**

El cálculo de Capital Económico por concepto de Riesgo de Crédito es aquel que se obtiene de restar el valor de las pérdidas inesperadas de la cartera y el valor de las pérdidas esperadas de la misma cartera o portafolio. Para determinar el valor de las pérdidas inesperadas, la metodología se fundamenta en que a través de la distribución

histórica de las pérdidas esperadas reales del Banco (saldo de provisión capital + intereses mes a mes) se pueda obtener una medida de variabilidad o de volatilidad de esas pérdidas que represente un valor extremo con baja probabilidad de ocurrencia, pero de alto impacto en caso de materializarse.

Al cierre de diciembre de 2022 la pérdida esperada constituida por el Banco se ubicó en \$214.199 millones de pesos, por su parte la pérdida inesperada o no esperada se ubica en \$279.666 millones de pesos, con lo cual el Capital Económico para el período en análisis se ubica en \$65.467 millones.

Valor de Capital Económico por Riesgo de Crédito: \$65.467 millones.

Al comparar el resultado del Capital Económico con respecto al cierre de septiembre de 2022, se obtiene una disminución de 4.42% que es explicado por una menor variación relativa de la pérdida inesperada, que la disminución observada en términos relativos de la pérdida esperada (-5.92 % y -6.40% respectivamente).

A continuación se muestran algunas tendencias del cálculo del capital económico, así como de sus componentes de manera histórica.

• Seguimiento Capital Económico – Riesgo de Mercado

Las pérdidas probables sobre el capital económico calculado para Bancoomeva al cierre de diciembre son de \$6.241 millones. Esta cifra se obtiene con la metodología que considera las utilidades y pérdidas históricas del portafolio para los días hábiles con una ventana de tiempo de un año. Este monto representa la cantidad de capital que el Banco necesitaría para absorber sus pérdidas por riesgo de mercado en un año de operación, sin afectar la relación de solvencia y equivale al 1.12% del Patrimonio Técnico (con cifras a noviembre).

• Seguimiento Capital económico – Riesgo Operacional

Al corte del 30 de noviembre de 2022, el capital económico requerido, de acuerdo con la metodología definida, es de \$28.460 MM (5.1% del Patrimonio Técnico), monto que representa la máxima pérdida a la que se ve expuesta Bancoomeva, en caso de que ocurra la materialización de los riesgos que en su calificación inherente se encuentran en zonas no toleradas por la organización.

• Capital Económico – Impacto consolidado

Para determinar el impacto del cálculo de Capital Económico sobre la gestión de capital del Banco, se suman los resultados de cada uno de los riesgos y se afecta la Relación de solvencia total, a través de la reducción del Patrimonio Técnico al suponer la materialización de las pérdidas obtenidas.

Pérdidas CE	100,168
Riesgo de crédito	65,467
Riesgo operacional	28,400
Riesgo de mercado	6,241

Cifras en millones de pesos

Cifras a noviembre de 2022	Rubros de cálculo					Relación de Solvencia	
	PBO	PT	APNR	Riesgo de Mercado	Riesgo operativo	Básica (Min 4.5%)	Total (Min 9%)
Real	540,282	555,798	2,531,594	2372	28,460	18,80%	19,34%
Afectado CE	540,282	455,630	2,531,594	2,372	28,460	18,80%	15,85%

Cifras en millones de pesos a noviembre de 2022

De esta manera, el impacto total de las posibles pérdidas no esperadas para los riesgos de crédito, operacional y mercado, reducirían la relación de solvencia total a 15.85%, valor que, si bien es menor al dato real del Banco, continúa ubicado por encima del mínimo normativo del 10.50% y del nivel de apetito de riesgo, 14.50%.

7.4.1.2. SEGUNDA PARTE – DESEMPEÑO BURSÁTIL Y FINANCIERO

7.4.1.2.1 Comportamiento y desempeño de los valores en los sistemas de negociación en que se encuentren inscritos:

Los títulos que se encuentran inscritos en los sistemas de negociación de la Bolsa de Valores de Colombia son los CDT Bancoomeva en sus modalidades tasa fija y tasa Variable indexados al IBR y al IPC.

Los títulos que tienen mayor dinámica son los CDT en tasa fija, los cuales tienen liquidez secundaria con firmas comisionistas y con Bancoomeva (a través de su programa de recompra) en ambos casos los títulos son registrados y negociados por los sistemas de negociación autorizados (Master Trader) de la Bolsa de Valores de Colombia.

En cuanto a los precios de mercado observamos que las tasas de mercado para nuestros títulos oscilan entre 90 y 112 puntos básicos por encima de la curva de títulos AAA con mayor liquidez. Anexamos la gráfica de precios de acuerdo con el plazo y su spread frente a la deuda privada con mayor calificación.

7.4.1.2.2. Información sobre la participación en el capital del emisor y otros asuntos materiales relativos a su estructura propietaria del capital

La composición accionaria de Bancoomeva está conformada por cinco accionistas, donde la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia, Coomeva, continúa siendo la mayoritaria, con el 94.857152% de participación y los demás accionistas cuentan con participaciones inferiores al 5%, tal como se detalla a continuación con corte a diciembre 31 de 2022:

ACCIONISTA	Clase de Acciones	No. de Acciones	% Participación a Dic. 31/2022
COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA – “COOMEVA”	Ordinarias	47.242.124	94,857152%
FUNDACIÓN COOMEVA	Ordinarias	1.316.234	2,642858%
COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S.A.	Ordinarias	1.037.601	2,083392%
LA EQUIDAD SEGUROS GENERALES O.C	Ordinarias	1	0,000002%
FONDO DE EMPLEADOS COOMEVA	Ordinarias	207.479	0,416596%
TOTAL		49.803.439	100,000000

En la medida que el principal accionista del Banco es una entidad de carácter cooperativo, no existen beneficiarios reales en un porcentaje igual o superior al 10% ni del 25% del capital social de la entidad.

Los dividendos correspondientes al ejercicio terminado a 31 de diciembre de 2022 quedan a disposición de la Asamblea General de Accionistas, quien determinará su forma y fecha de pago.

7.4.1.2.3. Información financiera del ejercicio reportado comparándola con el ejercicio inmediatamente anterior

Información relacionada en el capítulo Estados Financieros.

7.4.1.2.4 comentarios y análisis de la Administración sobre los resultados de la operación y la situación financiera del emisor de manera individual, separada y/o consolidada, según aplique, en relación con los períodos que comprende la información financiera reportada en el subnumeral anterior, incluyendo los principales indicadores financieros y su respectivo análisis, sobre:

7.4.1.2.4.1 Las variaciones materiales de los resultados de la operación

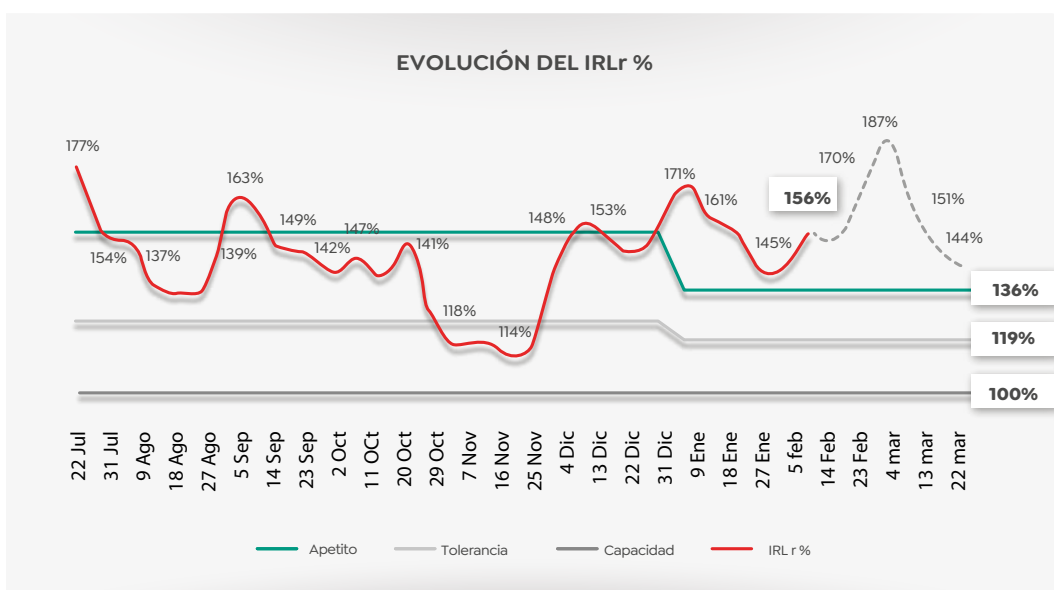
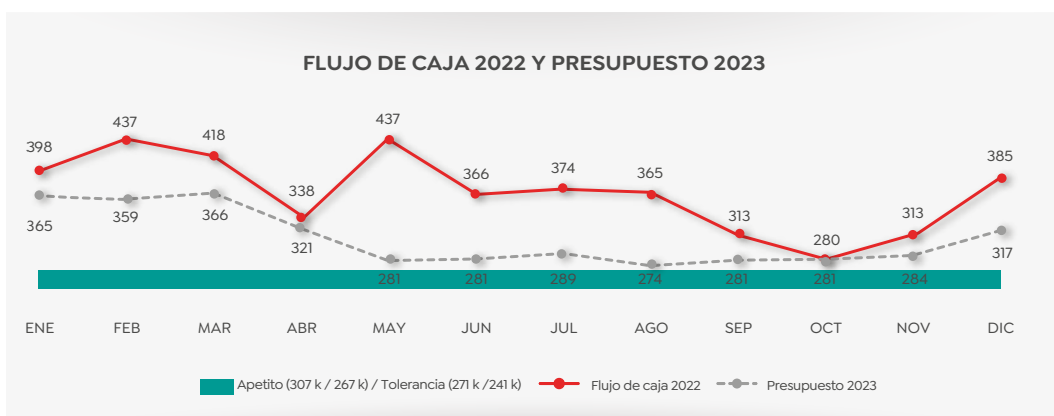
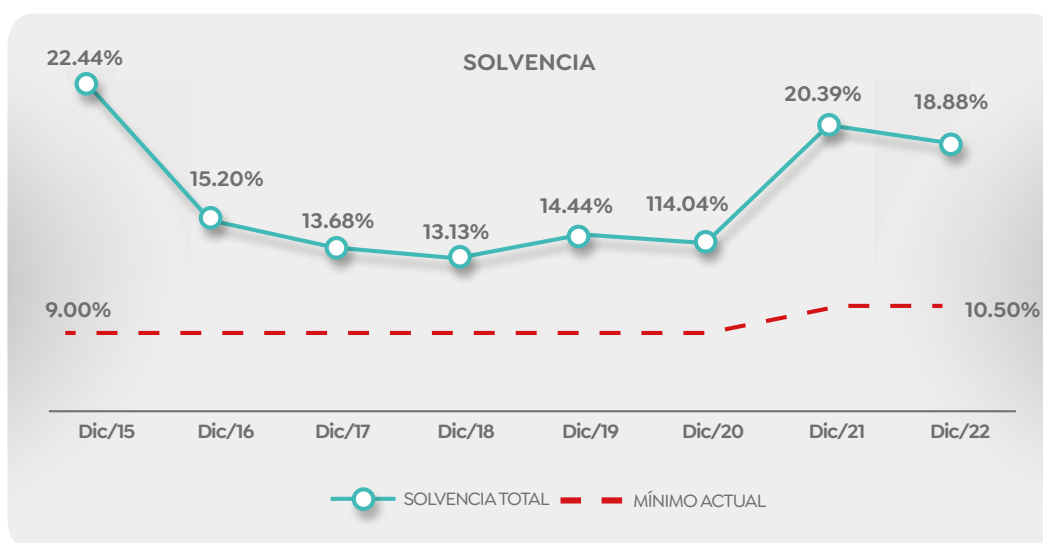
	dic-21	dic-22	Cre (5)	Cre (%)
Disponible e inversiones	856.425	845.214	(11.211)	-1.31%
Cartera bruta	4.024.717	4.187.504	162.787	4.04%
Consumo	1.960.148	1.920.538	(39.610)	-2.02%
Comercial	635.727	718.308	82.581	12.99%
Vivienda	1.428.650	1.548.560	119.910	8.39%
Empleados	192	98	(94)	-48.86%
Provisiones	(266.562)	(251.916)	14.645	-5.49%
Otros activos	200.145	214.609	14.645	7.23%
Total activos	4.814.726	4.995.412	180.686	3.75%
Captaciones	3.253.451	3.552.101	298.650	9.18%
Cuentas corrientes	193.863	197.430	3.567	1.84%
CDT	1.876.781	2.105.281	228.500	12.18%
Cuentas de ahorros	1.182.808	1.249.391	66.583	5.63%
Redescuentos	74.106	109.647	35.541	47.96%
Bonos	602.300	493.350	(108.950)	-18.09%
Otros	304.587	272.994	(31.592)	-10.37%
Total pasivos	4.234.444	4.428.093	193.649	4.57%
Patrimonio	580.282	567.319	(12.963)	-2.23%

7.4.1.2.4.2 Cambios materiales en relación con la situación de liquidez del emisor

Durante 2022, la liquidez operativa de Bancoomeva se movió en un rango entre \$280.000 millones y \$437.000 millones de pesos como se puede apreciar en el siguiente gráfico de liquidez.

Durante 2022 se presentaron picos de vencimientos de CDT con su respectivo impacto en el indicador IRL. En el año se realizaron diferentes actividades impulsadas por los comités de Tesorería y el comité ALCO para mantener la liquidez general del Banco dentro de los niveles establecidos. Algunas de estas actividades se detallan a continuación:

- Seguimiento semanal a la ejecución presupuestal de las captaciones
- Campañas orientadas a pasivos de bajo costo
- Recomendación para que las colocaciones de crédito estén acompañadas de captaciones.
- Bench permanente con el mercado de las tasas de captación de CDT y cuentas de ahorro, con el fin de ajustar las tasas y no perder competitividad.



7.4.1.2.4.3. Tendencias, eventos o incertidumbres que tengan la capacidad de impactar materialmente las operaciones del emisor, su situación financiera o los cambios sobre su situación financiera; así como los supuestos utilizados para elaborar estos análisis

No aplica porque no se presentan operaciones por fuera de balance que puedan afectar la situación financiera del Banco.

7.4.1.2.5. Análisis cuantitativo y cualitativo del riesgo de mercado al que está expuesto el emisor como consecuencia de variaciones de mercado

7.4.1.2.5.1. Análisis cuantitativo del riesgo de mercado

El portafolio de inversiones de Bancoomeva registra un saldo de \$469,023,986 al cierre de diciembre, las cuales se clasifican por su intención de negociación así:

Concepto	Saldo dic 2022
Inversiones celebradas con fines de negociación	223,342,259
Inversiones celebradas con fines distintos de negociación	245,681,727
Total	469,023,986

De acuerdo con la clasificación realizada por el Banco, solo aquellas inversiones realizadas con fines de negociación presentan exposición al riesgo de mercado y, debido a la estructura de la tesorería, los modelos de riesgo de mercado de la metodología estándar de la Superintendencia Financiera que se aplican para el cálculo son los correspondientes a tasa de interés, carteras colectivas y, ocasionalmente, tasa de cambio. El siguiente es el detalle de maduración de inversiones:

Clasificación	Menos de 1 año	1 a 2 años	2 a 3 años	3 a 5 años	Más de 5 años	Total
Inversiones celebradas con fines de negociación	196,703,504	24,140,240		469,295	2,029,220	223,342,259
Inversiones celebradas con fines distintos de negociación	207,639,250	6,386,708	8,848			214,034,806
Total	404,342,754	30,526,948	8,848	469,295	2,029,220	437,377,065

Nota: La diferencia en saldo corresponde a inversiones de capital las cuales, por definición, no presentan fecha de vencimiento.

7.4.1.2.5.2. Análisis cualitativo de riesgo de mercado

Al cierre de diciembre de 2022, la exposición al riesgo de mercado del Banco arrojó un resultado de \$4,871,135. Este valor representa la pérdida máxima que podría experimentar el portafolio de inversiones en un día de operación en condiciones extremas de volatilidad de tasas de interés y carteras colectivas, según el modelo estándar de medición definido por la Superfinanciera. Se debe anotar que el Banco nunca ha tenido resultados negativos similares a los obtenidos en los cálculos de esta metodología.

Valor en riesgo por modelos:

Módulo modelo SFC	30 de diciembre de 2022
Tasa de interés	2,009,463
Carteras colectivas	2,861,671
Total	4,871,135

De este modo, la exposición al riesgo de mercado equivale al 0.87% del Patrimonio Técnico y al 1.08% del total del portafolio de inversiones, porcentajes que permiten categorizar el perfil de riesgo de mercado del Banco como Conservador. Este resultado, poco significativo en términos de exposición al riesgo de mercado con relación al tamaño del portafolio, es debido a que la mayoría de los títulos del portafolio concentran sus vencimientos en el corto plazo y mediano plazo, presentando una maduración promedio de 204 días (o 6.8 meses), lo que se traduce en duraciones modificadas bajas.



Cifras en millones de pesos y porcentaje.

Para gestionar la exposición al riesgo de mercado, Bancoomeva ha establecido el uso de las siguientes metodologías para la medición de las pérdidas esperadas por este elemento:

- **Modelo estándar:** Este indicador es definido por la Superintendencia Financiera de Colombia y establece las condiciones y metodología para calcular la exposición al riesgo de mercado. Esta medición aplica para todas las posiciones del libro de tesorería.
- **VaR posiciones en TES:** Para el caso particular de las posiciones en TES con fines especulativos y estructurales, se ha definido el uso de una metodología que calcula el valor en riesgo a través de promedios móviles ponderados exponencialmente de los rendimientos de los diferentes instrumentos.
- Capital económico por riesgo de mercado.

Adicionalmente, se han establecido políticas que definen: Operaciones de tesorería que puede realizar Bancoomeva, mercados en los cuales se permite actuar a la tesorería, operaciones permitidas y no permitidas sobre inversiones, políticas sobre la conformación de portafolios de inversión y límites a la exposición al riesgo de mercado y riesgo de contraparte. Así mismo, se cuenta con herramientas tecnológicas y un sistema de reportes internos robusto para informar a la Alta Dirección y a la Junta Directiva sobre los resultados de la gestión de riesgos y desempeño del portafolio.

7.4.1.2.6 Operaciones materiales efectuadas con partes relacionadas al emisor (ANEXO INFORME)

7.4.1.2.7. Descripción y evaluación de los controles y procedimientos utilizados por el emisor para el registro, procesamiento y análisis de la información requerida para dar cumplimiento oportuno a la obligación de reportar ante el RNVE el informe de fin de ejercicio de que trata el presente Anexo.

El contenido de este subnumeral se entenderá cumplido con:

- La certificación expedida por el representante legal del emisor, en la cual certifique que la información comprende todos los aspectos materiales del negocio.

- (ii) Un informe suscrito por el representante legal del emisor sobre los resultados de la evaluación a los sistemas de control interno y de los procedimientos de control y revelación de la información financiera, en cumplimiento del artículo 47 de la Ley 964 de 2005, y atendiendo a las excepciones previstas en el artículo 48 de la mencionada ley; y.

Se debe gestionar visto bueno de Monica Botina y firma del jefe Marco. Se adjunta informe de auditoría emitido para la junta directiva sobre los controles de auditoría, que soportan la certificación.

7.4.1.3. TERCERA PARTE – PRÁCTICAS DE SOSTENIBILIDAD E INVERSIÓN RESPONSABLE DEL EMISOR

7.4.1.3.1. Un capítulo de análisis del Gobierno Corporativo

7.4.1.3.1.1- Una descripción de la estructura de la administración del emisor.

Se anexa documento de Gobierno Corporativo en atención a lo dispuesto mediante el Decreto 151 de 2021 (Artículo 5.2.4.2.2. Informe periódico de fin de ejercicio) y la Circular 012 de 2022.

7.4.1.3.2 Prácticas, políticas, procesos e indicadores en relación con los criterios ambientales y sociales implementados por el emisor

La gestión del Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) de Bancoomeva se basa en las siguientes prácticas, procesos y políticas:

Prácticas:

- Instrucciones claras: Las políticas y lineamientos de SARAS se aplican en todas las fases del proceso de crédito y se integran en sus operaciones básicas: Solicitud de crédito, debida diligencia, desembolso y seguimiento. Se cuenta con el apoyo firme y visible de la alta gerencia.
- Implementación de Controles: La actividad económica se toma del código CIU de la solicitud de crédito incluido en el Sistema, por lo cual se estableció un proceso de revisión y control para la variable.
- Acceso a la información: Los sectores de alto y medio impacto SARAS fueron detallados a nivel de código CIU dentro de la política de cartera comercial para dejar la información de fácil acceso para la mesa de crédito.
- Responsabilidades: En los documentos de otorgamiento de crédito comercial y en el esquema de seguimiento de marcación SARAS se identifican claramente los responsables de las actividades creadas e implementadas.
- Estandarización: Se revisaron y categorizaron las actividades económicas y se parametrizaron dentro del sistema Gestor.
- Documentación: Los avances realizados se han ido documentando, socializando y almacenando en la herramienta Daruma.

Procesos: Para cumplir con los lineamientos y requerimientos en relación con los criterios ambientales y sociales, Bancoomeva viene adelantando actividades para:

- Usar la información capturada al momento de la radicación de solicitudes de crédito y categorizar las actividades económicas dentro de los sectores de alto y medio impacto ambiental y social para Bancoomeva.
- Incluir en la etapa de análisis de crédito la revisión de las multas de infractores ambientales.
- Incluir en la etapa de análisis de crédito un control a la variable de categoría generada para que, en los casos que aplique, se realice la reclasificación respectiva previo a la decisión final de la solicitud.

- Incluir un control de segunda línea a la marcación SARAS, el cual será realizado en el área de Modelos y Políticas, perteneciente a la Vicepresidencia de Riesgo. Este control está documentado en el esquema de seguimiento de la marcación.
- Establecer un marco de seguimiento para reportar y escalar las inconsistencias evidenciadas con el control de segunda línea.
- Especificar al área comercial que debe mantener actualizada la información de la actividad económica de los clientes con una frecuencia no mayor a revisiones semestrales. Asimismo, reiterar la responsabilidad de actualizar la información, en caso de que se identifique que la actividad de riesgo SARAS tiene una reclasificación mayor.

Políticas: Inicialmente, desde el Área de Modelos y Políticas se catalogaron los sectores en Alto impacto SARAS, Medio impacto SARAS y bajo impacto SARAS:

Sectores de Alto Impacto SARAS	Sectores de Medio Impacto SARAS	Sectores de Bajo Impacto SARAS
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca (caza, extracción de madera y pesca)	Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca (cultivo tabaco y caña de azúcar, cría ganado)	Comercio
Explotación de minas y canteras – petróleo y minería	Explotación de minas y canteras – piedra, arena, arcilla	Servicios
Industrias manufactureras	Industrias manufactureras (abonos, jabones, pinturas, caucho)	Telecomunicaciones
Gestión de desechos peligrosos	Construcción	Educación
	Transporte y almacenamiento	Salud

- La marcación SARAS viene establecida en la carátula de información del cliente de la herramienta Gestor, la cual se puede ajustar de acuerdo con el proceso de validación de la Mesa Comercial, específicamente las empresas clasificadas en categoría A o B con multas o penalizaciones vigentes, si cumplen los requisitos solicitados podrán ser reclasificadas a categoría B y serán sujetas de crédito.
- En el caso que los clientes aparezcan sin categoría SARAS asignada o con alguna inconsistencia, se reporta a la Mesa de Crédito para validar el estado de la solicitud y posterior corrección en el aplicativo y en caso de que el cliente tenga categoría A, el mismo no debe ser sujeto de crédito.
- De acuerdo con la actividad económica de la empresa, la cual determina la forma de proceder teniendo en cuenta las siguientes definiciones:

Categoría A: Clientes con alto impacto SARAS, con potenciales riesgos y/o impactos adversos significativos ambientales y sociales, que son diversos, irreversibles o sin precedentes. No deben ser sujeto de crédito; sin embargo, si la empresa presenta una certificación o programa certificado sobre disminución en el impacto ambiental quedará en categoría B.

Categoría B: Cliente con medio impacto SARAS, con potenciales riesgos y/o impactos adversos limitados ambientales y sociales, que son escasos en número, generalmente localizados en sitios específicos, mayormente reversibles y fácilmente abordables a través de medidas de mitigación. Estas serán sujeto de crédito; sin embargo, si presenta multas o penalización vigente por afectación ambiental en los últimos dos años, quedará en categoría A, no obstante, presenta paz y salvo podrá mantenerse en categoría B.

Categoría C: Cliente con bajo impacto SARAS, que supongan riesgos y/o impactos ambientales y sociales mínimos o no adversos. En la aplicación corresponderán a empresas que no estén clasificadas en A o B. Estas serán sujeto de crédito.

Es importante mencionar que la información concerniente al Anexo 2. Revelación de información sobre asuntos sociales y ambientales, incluidos los climáticos de la Circular Externa 031 de 2021, está en proceso de implementación en la entidad conforme a los plazos establecidos en la norma.

7.4.1.4. Cuarta parte – Anexos Estados Financieros. Anex.
Información relacionada en el capítulo Estados Financieros.



Gestión
Financiera

Gastos de marca y mercadeo

Durante 2022 los gastos de mercadeo fueron de \$2.953 millones.

Inversiones en sociedades nacionales o extranjeras

A la fecha de corte de este informe, Bancoomeva S.A. no presenta inversiones en sociedades extranjeras. En las Notas a los Estados Financieros se encuentra discriminado lo correspondiente a las inversiones en otras sociedades de orden nacional, resaltándose la participación del 94.86% en el capital social de la sociedad Fiduciaria Coomeva S.A. -Fiducomeva-.

Operaciones con los socios y los administradores

Las operaciones realizadas por Bancoomeva con sus socios y administradores se ajustan a las políticas generales de la entidad. Éstas están detalladas en las Notas a los Estados Financieros.

Implementación de normas internacionales de información financiera

Bancoomeva presenta los estados financieros preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF) fundamentadas en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, marco de referencia conceptual, los fundamentos de conclusión y las guías de aplicación autorizadas y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por su sigla en inglés) publicadas en español hasta el año 2017 (sin incluir la NIIF 17), salvo por la no aplicación de la NIIF 9, respecto del tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro, y la clasificación y valoración de las inversiones, para las cuales se aplican las disposiciones contables emitidas por la Superfinanciera, incluidas en la Circular Básica Contable y Financiera.

De acuerdo con la legislación colombiana, el Banco debe preparar estados financieros separados y consolidados. Estos estados financieros separados fueron preparados para cumplir con las disposiciones legales a las que está sujeta Bancoomeva como entidad legal independiente. Algunos principios contables pueden diferir con relación a los aplicados en los estados financieros consolidados.

El Banco aplica a los presentes estados financieros separados la siguiente excepción contemplada en el Título 4 Regímenes especiales del Capítulo 1, del Decreto 2420 de 2015:

La NIIF 9 respecto del tratamiento de la cartera y su deterioro, y la clasificación y la valoración de las inversiones, para estos casos, continúa aplicando lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superfinanciera.

La provisión de BRDP se realiza de acuerdo con lo establecido en el Capítulo 3 de la Circular Básica Contable y Financiera; lo anterior según lo indicado en la Circular Externa 036 de 2014, emitida por la Superfinanciera.

Certificación y responsabilidad de la información financiera

Bancoomeva certifica que los Estados Financieros Individuales y otros informes relevantes en el período comprendido entre el 1.º de enero y el 31 de diciembre de 2022, no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer la verdadera situación patrimonial y las operaciones del Banco. Bancoomeva cuenta con adecuados sistemas de revelación y control de la información financiera y con procedimientos que permiten asegurar que ésta sea presentada en forma adecuada. Así mismo informamos que no existen deficiencias significativas presentadas en el diseño y operación de los controles internos que hubiese impedido al Banco registrar, procesar, resumir o presentar adecuadamente su información financiera como se expresa en el informe del Sistema de Control Interno.



Certificación del Representante Legal

Certificación del Representante Legal de Banco Coomeva S.A.

A los señores Accionistas de Banco Coomeva S. A.

22 de febrero de 2023

El suscrito Representante Legal de Banco Coomeva S. A. dando cumplimiento a la Ley 964 de 2005 en su Artículo 46, certifica que los estados financieros a diciembre 31 de 2022 y 2021, y otros informes relevantes para el público no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer la verdadera situación patrimonial o las operaciones del Banco.



Marco Antonio Rizo Cifuentes
Presidente

A close-up photograph of two hands shaking in a firm grip, symbolizing a business agreement. The hands are wearing white dress shirts and dark blue suit jackets. In the background, a blurred office setting is visible with a computer monitor. In the lower-left foreground, a portion of a document with a blue bar chart is visible. A large, semi-transparent red circular graphic is overlaid on the bottom right of the image, containing the title text.

Certificación del Representante Legal y Contador

Certificación del Representante Legal y Contador de Banco Coomeva S. A.

A los señores Accionistas de Banco Coomeva S. A.

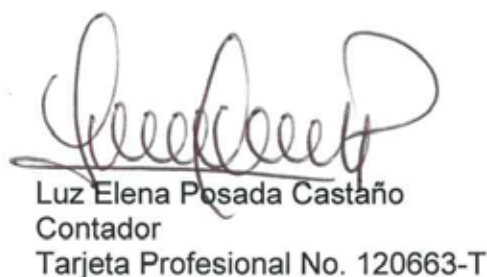
22 de febrero de 2023

Los suscritos Representante Legal y Contador de Banco Coomeva S. A. certificamos que los estados financieros del Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021 han sido fielmente tomados de los libros de contabilidad y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

- a. Los activos y pasivos incluidos en los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021 existen y las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante los años terminados en esas fechas.
- b. Los hechos económicos ocurridos durante los periodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 han sido reconocidos en los estados financieros.
- c. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo del Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021.
- d. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera adaptadas por la Superintendencia Financiera de Colombia para instituciones financieras, según Decretos 2784 de 2012, 3023 de 2013 y otros decretos reglamentarios.
- e. Todos los hechos económicos que afectan el Banco han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.



Marco Antonio Rizo Cifuentes
Presidente



Luz Elena Posada Castaño
Contador
Tarjeta Profesional No. 120663-T



Informe del Revisor Fiscal



Informe del Revisor Fiscal sobre los estados financieros Separados

A los señores Accionistas de
Banco Coomeva S. A.

Opinión

He auditado los estados financieros separados adjuntos de Banco Coomeva S. A., los cuales comprenden el estado de situación financiera separado al 31 de diciembre de 2022 y los estados separados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los estados financieros separados adjuntos, fielmente tomados de los libros, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de Banco Coomeva S. A. al 31 de diciembre de 2022 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia emitidas por el Gobierno Nacional y de carácter especial por la Superintendencia Financiera para la preparación de los estados financieros de las entidades financieras. Dichos estados financieros a su vez reflejan adecuadamente el impacto de los diferentes riesgos a que se ve expuesta la entidad en desarrollo de su actividad, medido de acuerdo con los sistemas de administración implementados.

Bases para la opinión

Efectué mi auditoría de acuerdo con las Normas de Auditoría de Información Financiera Aceptadas en Colombia. Mis responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección de Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros separados de este informe.

Soy independiente de Banco Coomeva S. A., de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contaduría del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA – por sus siglas en inglés) junto con los requerimientos de ética que son aplicables a mi auditoría de los estados financieros separados en Colombia y he cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA.

Considero que la evidencia de auditoría que obtuve es suficiente y apropiada para proporcionar una base para mi opinión de auditoría.



A los señores Accionistas de
Banco Coomeva S. A.

Asuntos clave de la auditoría

Los asuntos clave de la auditoría son aquellos asuntos que, según mi juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en mi auditoría de los estados financieros separados del año. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de mi auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de mi opinión sobre éstos, y no expreso una opinión por separado sobre esos asuntos.

Asunto clave de auditoría	Modo en el que el asunto clave se ha tratado en la auditoría
<p>Pérdidas por deterioro de cartera de créditos bajo normativa del Sistema de Administración de Riesgo de Crédito (SARC).</p> <p>Según lo descrito en la Nota 9 de los estados financieros separados adjuntos, la provisión de La Entidad para pérdidas por riesgo de crédito representa el estimado más significativo de la Gerencia sobre las pérdidas crediticias esperadas sobre la cartera de créditos, que consta en mayor parte de créditos comerciales, vivienda y de consumo. Al 31 de diciembre de 2022, la provisión para pérdidas por deterioro de créditos era de COP \$259,776,386 para créditos totales por COP \$4,222,130,919. Dicha provisión se determina para cada uno de los portafolios de créditos, utilizando un estimado con base en los modelos de referencia para pérdida crediticia de cartera comercial y de consumo que establecen parámetros mínimos de provisión basados principalmente en la altura de mora y garantías de los clientes para la cartera de vivienda según Anexo 3 y 5 del Capítulo II de la Circular Básica 100 de la Superintendencia Financiera de Colombia; y un análisis cualitativo para una muestra de créditos evaluados de forma individual empleado únicamente para la cartera comercial.</p>	<p>Abordar este asunto clave de auditoría implicó la ejecución de procedimientos de auditoría y la evaluación de evidencia de auditoría relacionada con la formación de mi opinión general sobre los estados financieros separados. Dichos procedimientos incluyeron pruebas de la efectividad del diseño y operación de los controles en relación con los procesos de estimación de provisiones de deterioro de la cartera de créditos de la Entidad. También incluyó la evaluación de la pertinencia de los modelos de referencia de la Superintendencia Financiera de Colombia, y la evaluación de las entradas clave y de los supuestos y juicios aplicados para la estimación de la calificación de riesgo de los clientes.</p> <p>Las pruebas de auditoría se aplicaron, según correspondiera, a los análisis de clientes individuales preparados por la Administración, la determinación de probabilidades de incumplimiento y de pérdidas resultantes del incumplimiento, el monto y tiempo de los flujos de caja, el valor razonable de las garantías, y la evaluación de controles, entre otros.</p> <p>Usé personal con habilidades especializadas para que contribuyeran en la evaluación de la pertinencia de los modelos y de ciertas entradas de los estimados estadísticos de pérdidas crediticias esperadas.</p>



A los señores Accionistas de
Banco Coomeva S. A.

Asunto clave de auditoría	Modo en el que el asunto clave se ha tratado en la auditoría
<p>Los análisis cualitativos permiten evaluar la probabilidad de pérdida de cada cliente, específicamente la probabilidad de incumplimiento, considerando diferentes elementos como indicadores de desempeño financiero, capacidad de pago, desempeño del sector, hábito de pago, y garantías, entre otros. Al preparar el análisis cualitativo, la Gerencia aplica su juicio, principalmente en relación con la calificación final otorgada a los clientes sobre la base de las conclusiones de los análisis cualitativos.</p> <p>Las principales premisas para considerar la provisión por deterioro de cartera de créditos como un asunto clave de auditoría son: (i) la necesidad de un nivel de juicio importante por parte de la Gerencia para determinar los factores utilizados en sus análisis individuales de clientes, lo que a su vez conlleva un alto nivel de subjetividad para el auditor, (ii) la subjetividad en la evaluación de la evidencia de auditoría en relación con la pertinencia de los diferentes factores evaluados, (iii) el juicio para determinar las expectativas del valor razonable de las garantías, (iv) el involucramiento de recursos especializados para apoyar la evaluación de dicha evidencia de auditoría.</p> <p>Por instrucción de la Superintendencia Financiera de Colombia al 31 de diciembre de 2022, basado en un análisis prospectivo del potencial deterioro de la cartera de consumo la Entidad realizó una provisión general de COP \$2,300,000 de los cuales COP \$1,460,000 corresponden a cupos de tarjeta de crédito y COP \$840,000 a créditos de consumo, la cual fue aprobada por la Junta Directiva.</p>	<p>En la evaluación de los escenarios que la Gerencia aplicó para estimar las pérdidas crediticias esperadas, se evaluó la razonabilidad del impacto de factores externos y eventos económicos que ya han ocurrido, pero que aún no aparecen reflejados en el estimado de pérdidas por deterioro de cartera de créditos, lo cual considerando el impacto de la pandemia COVID-19 implicó desarrollar un mayor trabajo de análisis de cartera y aplicar los requerimientos de la Superintendencia Financiera de Colombia para evaluación de la cartera de créditos. Se realizó revisión de las consideraciones para la estimación de la provisión general adicional.</p> <p>En las pruebas descritas anteriormente no se han identificado diferencias, fuera de un rango razonable.</p>



A los señores Accionistas de
Banco Coomeva S. A.

Asunto clave de auditoría	Modo en el que el asunto clave se ha tratado en la auditoría
<p>La estimación de esta provisión general conlleva juicio profesional en cuanto a la definición del desempeño futuro de los clientes y su capacidad de recuperación.</p> <p>Por lo anterior se considera un asunto significativo la evaluación individual de la cartera comercial y las provisiones adicionales generadas en consumo, ya que, si bien su base inicial es la normatividad establecida en el Capítulo II de la Circular Externa 100 de 1995 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, la gerencia realiza juicios y estimaciones que pueden cambiar la calificación de riesgo del cliente o crear provisiones adicionales para cubrir riesgos potenciales.</p>	

Otra información

La administración es responsable de la otra información. La otra información comprende las Prioridades 2023, entorno económico, relaciones con el grupo empresarial cooperativo Coomeva, cumplimiento de disposiciones legales, aspectos administrativos, responsabilidad social empresarial, sostenibilidad ambiental y gestión financiera que obtuvimos antes de la fecha de este informe de auditoría, pero no incluye los estados financieros, ni mis informes como Revisor Fiscal, ni el informe de gestión sobre el cual me pronuncio más adelante en la sección de "Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios" de acuerdo con los requerimientos definidos en el Artículo 38 de la Ley 222 de 1995. Mi opinión sobre los estados financieros no cubre la otra información y no expreso ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad sobre esta. En relación con mi auditoría de los estados financieros, mi responsabilidad es leer la otra información y, al hacerlo, considerar si existe una inconsistencia material entre la otra información y los estados financieros o el conocimiento que he obtenido en la auditoría o si parece que existe una incorrección material en la otra información por algún otro motivo. Si, basándome en el trabajo que he realizado, concluyo que existe una incorrección material en esta otra información, estoy obligado a informar de ello. No tengo nada que informar a este respecto.



A los señores Accionistas de
Banco Coomeva S. A.

Responsabilidades de la administración y de los encargados de la dirección de la Entidad sobre los estados financieros separados

La administración es responsable por la adecuada preparación y presentación razonable de los estados financieros separados adjuntos, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia emitidas por el Gobierno Nacional y de carácter especial por la Superintendencia Financiera para la preparación de los estados financieros de las entidades financieras, y con las políticas de control interno y de administración de riesgos que la administración considere necesarias para que la preparación de estos estados financieros separados esté libre de error material debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros separados, la administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Entidad de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con el principio de negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, excepto si la administración tiene la intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien que no exista otra alternativa más realista que hacerlo.

Los encargados de la dirección de la Entidad son responsables por la supervisión del proceso de reporte de información financiera de la Entidad.

Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros separados

Mi objetivo es obtener una seguridad razonable de si los estados financieros separados en su conjunto están libres de error material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene mi opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas de Auditoría de Información Financiera Aceptadas en Colombia siempre detecte un error material cuando éste exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros separados.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría de Información Financiera Aceptadas en Colombia, aplico mi juicio profesional y mantengo una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identifico y valoro los riesgos de error material en los estados financieros separados, debido a fraude o error; diseño y aplico procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos; y obtengo evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.



A los señores Accionistas de
Banco Coomeva S. A.

- Obtengo un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias.
- Evaluó lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las correspondientes revelaciones efectuadas por la administración.
- Concluyo sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, basándome en la evidencia de auditoría obtenida, concluyo sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como negocio en marcha. Si concluyera que existe una incertidumbre material, se requiere que llame la atención en mi informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros separados o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que exprese una opinión modificada. Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden causar que la Entidad deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluó la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros separados, incluida la información revelada, y si los estados financieros separados representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunico a los encargados de la dirección de la Entidad, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identifique en el transcurso de la auditoría.

También proporcioné a los encargados de la dirección de la Entidad una declaración sobre mi cumplimiento de los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y he comunicado a ellos acerca de todas las relaciones que se puede esperar razonablemente que pudiesen afectar mi independencia y, en caso de presentarse, las correspondientes salvaguardas.

Entre los asuntos que han sido objeto de comunicación con los responsables de la dirección de la Entidad determiné las que han sido de mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y que son, en consecuencia, los asuntos claves de la auditoría. He descrito estos asuntos en mi informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente un asunto o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determine que un asunto no se debería comunicar en mi informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios del interés público de la misma.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

La administración también es responsable por el cumplimiento de aspectos regulatorios en Colombia relacionados con la gestión documental contable, la preparación de informes de gestión y el pago oportuno y adecuado de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral. Mi responsabilidad como Revisor Fiscal en estos temas es efectuar procedimientos de revisión para emitir una conclusión sobre su adecuado cumplimiento.



A los señores Accionistas de
Banco Coomeva S. A.

De acuerdo con lo anterior, concluyo que:

- a) La contabilidad de la Entidad durante el año terminado el 31 de diciembre de 2022 ha sido llevada conforme a las normas legales y a la técnica contable y las operaciones registradas se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Accionistas y de la Junta Directiva.
- b) La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de socios se llevan y se conservan debidamente.
- c) Existe concordancia entre los estados financieros separados que se acompañan y el informe de gestión preparado por los administradores. Los administradores dejaron constancia en dicho informe de gestión, que no entorpecieron la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores.
- d) La información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables. Al 31 de diciembre de 2022 la Entidad no se encuentra en mora por concepto de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral.

En cumplimiento de las responsabilidades del Revisor Fiscal contenidas en los Numerales 1 y 3 del Artículo 209 del Código de Comercio, relacionadas con la evaluación de si los actos de los administradores de Banco Coomeva S. A. se ajustan a los estatutos y a las órdenes y a las instrucciones de la Asamblea de Accionistas, si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Entidad o de terceros que estén en su poder y sobre la efectividad de los controles del proceso de reporte financiero, emití un informe separado de fecha 22 de febrero de 2023.

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Carolina González Rodríguez", with a stylized flourish at the end.

Carolina González Rodríguez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 73002-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
22 de febrero de 2023



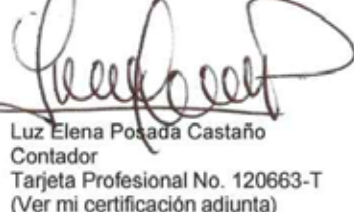
Estados Financieros

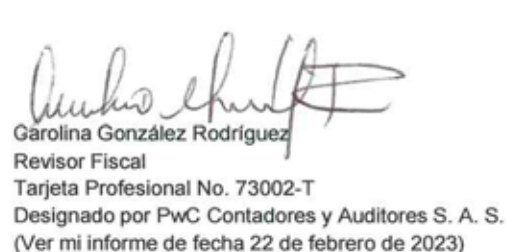
BANCO COOMEVA S. A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Expresado en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Notas	Diciembre 2022	Diciembre 2021
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	342,159,285	288,537,910
Operaciones de mercado monetario y relacionadas	6	34,030,878	14,656,685
Inversiones	7	451,282,779	537,987,338
Inversiones en subsidiarias	8	17,741,207	15,243,565
Cartera de créditos, neta	9	3,962,354,533	3,775,587,873
Créditos de vivienda		1,548,560,323	1,428,657,956
Créditos y operaciones de leasing financiero de consumo		1,920,636,578	1,960,332,554
Créditos y operaciones de leasing financiero comerciales		718,307,595	635,726,750
Intereses cartera de créditos vivienda, consumo y comercial		34,626,423	26,768,809
Deterioro de cartera		(251,916,429)	(266,561,741)
Deterioro intereses cartera		(7,859,957)	(9,336,455)
Cuentas por cobrar, neto	10.1	58,615,415	59,557,461
Activos por impuestos corrientes	10.2	58,728,489	41,354,132
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto	11	958,118	1,751,879
Activos materiales, neto	12	29,155,524	40,285,739
Otros activos	13	28,576,667	24,318,957
Activos por impuestos diferidos	13.1	7,629,365	5,224,527
Activos intangibles	13.2	18,945,281	16,870,968
Gastos pagados por anticipado y otros	13.3	2,002,021	2,223,462
Total activo		4,983,602,895	4,799,281,539
PASIVO			
Depósitos y exigibilidades	14	4,164,928,577	3,963,047,368
Depósitos cuenta corriente		197,429,706	193,862,712
Certificados de depósito a término		2,145,037,287	1,873,160,398
Depósitos de ahorro		1,235,322,405	1,175,894,933
Depósitos electrónicos		197,896	80,463
Títulos de inversión en circulación		507,198,252	617,764,190
Otros		79,743,031	102,284,672
Compromisos de transferencia y operaciones simultáneas	15	4,784,035	50,544,807
Pasivos por arrendamientos	16	21,367,780	33,939,112
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	17	109,647,280	74,105,940
Cuentas por pagar	18.1	49,437,813	38,859,206
Pasivos por impuestos corrientes	18.2	1,773,452	1,558,311
Obligaciones laborales	19	7,310,288	7,210,843
Pasivos estimados y provisiones	20	44,468,663	37,346,109
Pasivos de contratos	21	12,566,274	12,387,787
Total pasivo		4,416,284,162	4,218,999,483
PATRIMONIO			
Capital social	22	498,034,390	498,034,390
Reservas		45,699,789	41,353,601
Ganancias o pérdidas		10,338,003	30,870,241
Utilidad del ejercicio		22,929,641	43,461,879
Pérdida acumulada		(12,591,638)	(12,591,638)
Otros resultados integrales		13,246,551	10,023,824
Otros resultados integrales ORI por inversiones		13,205,959	10,030,381
Otros resultados integrales ORI beneficios a empleados		40,592	(6,557)
Total patrimonio		567,318,733	580,282,056
Total pasivo y patrimonio		4,983,602,895	4,799,281,539

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.


Marco Antonio Rizo Cifuentes
Presidente
(Ver mi certificación adjunta)


Luz Elena Posada Castaño
Contador
Tarjeta Profesional No. 120663-T
(Ver mi certificación adjunta)

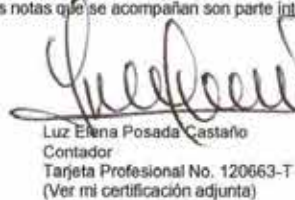

Carolina González Rodríguez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 73002-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 22 de febrero de 2023)

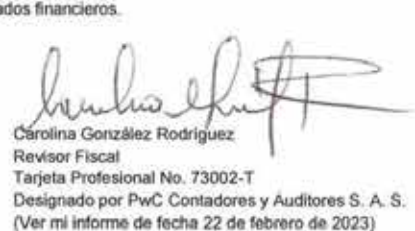
BANCO COOMEVA S. A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES SEPARADO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Expresado en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Notas	Acumulado diciembre 2022	Acumulado diciembre 2021
Ingresos operacionales directos	25	635,919,821	544,053,811
Intereses y descuento amortizado cartera de créditos y otros intereses		500,312,422	425,870,130
Utilidad en valoración títulos participativos	7	359,771	254,376
Utilidad en valoración de inversiones negociables en títulos de deuda	7	29,133,760	30,893,511
Utilidad en valoración de inversiones para mantener hasta el vencimiento	7	10,776,579	2,923,584
Utilidad en valoración de derivados de negociación		943,948	15,718
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR		5,607,503	1,034,837
Comisiones y honorarios		88,687,259	82,662,816
Utilidad en venta de inversiones	7	98,579	398,839
Gastos operacionales directos	25	297,397,167	187,350,513
Intereses, prima amortizada y amortización de descuento		177,134,078	80,084,649
Intereses sobre los pasivos por arrendamientos	16	2,629,129	4,785,603
Valoración de inversiones a valor razonable		15,853,322	26,469,553
Valoración de inversiones a costo amortizado		43,732	3,391
Valoración de inversiones a valor razonable-instrumentos de patrimonio		89,639	184,056
Pérdida en valoración de derivados de negociación		962,192	15,718
Otros intereses		58,211,202	39,947,758
Comisiones		42,473,873	35,859,785
Resultado operacional directo		338,522,654	356,703,298
Otros ingresos y gastos operacionales - Neto			
Ingresos operacionales	26	49,506,320	40,360,541
Otros		49,506,320	40,360,541
Gastos operacionales	27	237,832,911	223,090,342
Gastos de personal	27	88,823,262	83,082,037
Otros	27	149,009,649	140,008,305
Resultado operacional antes de provisiones depreciaciones y amortizaciones		150,196,063	173,973,497
Provisiones netas	27	90,221,908	91,931,288
Provisión cartera de créditos	27	183,111,470	189,756,574
Menos: Recuperación provisión cartera de créditos	9	97,829,098	102,485,905
Provisión intereses cartera de crédito	9	11,664,731	13,128,795
Menos: recuperaciones cartera de crédito	9	10,325,493	14,794,284
Provisión cuentas por cobrar	10	8,997,260	9,958,368
Menos: Recuperación provisión cuentas por cobrar	10	6,758,566	5,766,664
Otras provisiones	27	1,361,604	2,134,404
Depreciaciones	27	17,046,850	16,153,570
Amortizaciones	27	4,474,185	3,072,652
Resultado operacional neto	28	38,453,120	62,815,987
Utilidad antes de impuesto sobre la renta		38,453,120	62,815,987
Impuesto sobre la renta y complementarios	28	15,523,479	19,354,108
Utilidad neta del ejercicio		22,929,641	43,461,879
Utilidad neta por acción (en pesos)	22	460.40	872.67
OTRO RESULTADO INTEGRAL			
Inversiones disponibles para la venta en instrumentos de patrimonio	4	2,117,476	2,036,234
Impuesto diferido inversiones patrimoniales	28	1,058,102	(1,120,960)
Diferencias actuariales beneficios a empleados	19	47,149	(6,557)
Total otro resultado integral		3,222,727	908,717
Resultado integral total		26,152,368	44,370,596

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.


Marco Antonio Rizo Cifuentes
Presidente
(Ver mi certificación adjunta)



Luz Elena Posada Castaño
Contador
Tarjeta Profesional No. 120663-T
(Ver mi certificación adjunta)

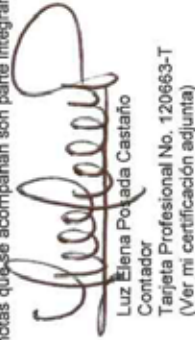

Carolina González Rodríguez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 73002-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 22 de febrero de 2023)

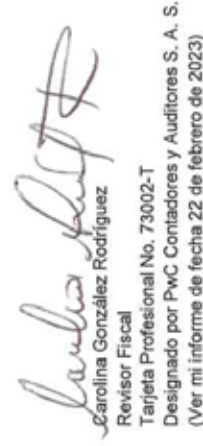
BANCO COOMEVA S. A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEPARADO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
 (Expresado en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Notas	Capital Social	Reservas		Perdidas acumuladas		Utilidad del ejercicio	Otros Resultados Integrales	Total Patrimonio
			Reserva Legal	Otras Reservas	Adopción primera vez NCIF	Adopción nuevas normas			
Saldos al 31 de diciembre de 2020		468,824,860	33,607,877	4,500,214	(6,733,124)	(5,858,514)	32,455,040	9,115,107	535,911,460
Distribución de utilidades	22	29,209,530	-	-	-	-	(29,209,530)	-	-
Traslado a reserva legal		-	3,245,510	-	-	-	(3,245,510)	-	-
Ganancias o pérdidas realizables (ORI)		-	-	-	-	-	-	908,717	908,717
Utilidad neta		-	-	-	-	-	43,461,879	-	43,461,879
Saldos al 31 de diciembre de 2021		498,034,390	36,853,387	4,500,214	(6,733,124)	(5,858,514)	43,461,879	10,023,824	580,282,056
Distribución de utilidades	22	-	-	-	-	-	(39,115,691)	-	(39,115,691)
Traslado a reserva legal		-	4,346,188	-	-	-	(4,346,188)	-	-
Ganancias o pérdidas realizables (ORI)		-	-	-	-	-	-	3,222,727	3,222,727
Utilidad neta		-	-	-	-	-	22,929,641	-	22,929,641
Saldos al 31 de diciembre de 2022		498,034,390	41,199,575	4,500,214	(6,733,124)	(5,858,514)	22,929,641	13,246,551	567,318,733

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.


 Marco Antonio Rizo Fuentes
 Presidente
 (Ver mi certificación adjunta)


 Luz Elena Polada Castaño
 Contador
 Tarjeta Profesional No. 120663-T
 (Ver mi certificación adjunta)


 Carolina González Rodríguez
 Revisor Fiscal
 Tarjeta Profesional No. 73002-T
 Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
 (Ver mi informe de fecha 22 de febrero de 2023)

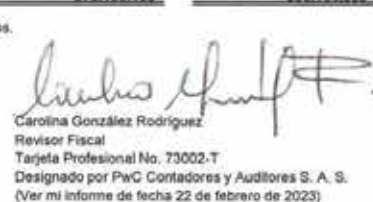
BANCO COOMEVA S. A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO SEPARADO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Expresado en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

		31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021 Reexpresado (Ver Nota 2)
Flujos de efectivo por las actividades de operación:			
Utilidad del ejercicio		22,929,641	43,461,879
Conciliación entre la utilidad del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:			
Provisión impuesto de renta corriente	28	16,870,215	16,131,302
Depreciación activos de uso propio	12	1,610,951	1,348,650
Depreciación activos por derecho de uso	12	15,435,899	14,804,920
Amortización de activos intangibles	13.2	4,474,186	3,072,652
Método de participación patrimonial	8	(6,931,593)	(4,926,607)
Valoración neta de inversiones	7	(24,263,416)	(7,414,470)
Resultado neto, en venta de activos materiales	12	10,595	36,259
Resultado neto en venta de activo disponibles para venta	11	199,832	-
Recuperación deterioro de propiedades	12	(67,152)	(47,189)
Resultado neto, en venta de activos por derecho de uso	12	117,583	-
Resultado neto en bajas y altas de activos por derecho de uso	12	(236,879)	212,635
Pérdida en baja de leasing bajo valor	12	-	170,893
Ajuste amortización pasivos por arrendamiento	16	(123,714)	(490,923)
Ajuste por recálculo en arrendamientos, neto	12	(1,099,574)	(2,210,939)
Provisión activos mantenidos para la venta	11	636,083	1,268,494
Gastos netos activos mantenidos para la venta	11	287,227	347,703
Recuperación provisión activos mantenidos para la venta	11	(7,685,097)	(465,354)
Otras provisiones conceptos US	10.1	725,520	865,910
Obligaciones de desempeño	21	8,000,542	9,077,018
Intereses causados en cartera de crédito	9	(496,082,546)	(424,989,502)
Intereses causados en depósitos y exigibilidades	14	177,134,078	80,084,649
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	16	2,629,129	4,785,603
Intereses obligaciones financieras	17	6,722,344	994,184
Intereses causados por dividendos decretados	10.1	-	(1,068)
Dividendos recibidos de entidades vinculadas	7	-	(22,755)
Dividendos recibidos de otras entidades	10.1	469,376	361,128
Actualización de provisiones, neto de:			
Cartera de créditos	9	85,282,372	87,270,669
Intereses cartera de créditos	9	1,339,238	(1,665,489)
Cuentas por cobrar	10.1	2,235,694	4,191,704
		<u>(189,396,466)</u>	<u>(173,748,044)</u>
Cambios en activos y pasivos:			
Disminución de inversiones negociables	7	94,232,214	194,296,755
Recaudo intereses en inversiones negociables	7	16,058,039	25,547,246
Aumento en cartera de créditos	9	(273,747,120)	(595,089,290)
Intereses recaudados en cartera de créditos	9	496,441,396	438,258,963
(Aumento) Disminución en cuentas por cobrar	10.1	(2,491,544)	8,563,042
Aumento en impuestos por activos corrientes	10.2	(36,096,280)	(29,382,799)
(Aumento) Disminución en activos disponibles para la venta	11	(670,284)	429,105
Producto de la venta activos disponibles para la venta	11	8,226,000	-
Disminución (Aumento) en gastos pagados por anticipado	13.3	221,441	(1,937,370)
Aumento en depósitos y exigibilidades	14	168,827,431	279,516,517
Intereses pagados en depósitos y exigibilidades	14	(144,080,300)	(82,313,758)
(Disminución) Aumento en compromisos de transferencia y operaciones simultaneas	15	(45,760,772)	50,544,807
Aumento en cuentas por pagar	18.1	12,167,229	1,302,500
Pagos de arrendamiento de corto plazo y bajo valor	18.1	(1,588,622)	(1,349,578)
Aumento en pasivos por impuestos corrientes	18.2	215,141	294,423
Aumento (Disminución) en obligaciones laborales	19	146,594	(3,203,827)
Pago obligaciones de desempeño	21	(6,306,825)	(10,416,362)
Aumento en pasivos de contratos	21	484,770	648,031
Aumento en pasivos estimados	20	8,307,654	5,304,231
Pago pasivos estimados por desmantelamiento	20	(1,591,757)	(327,263)
		<u>292,794,405</u>	<u>280,685,475</u>
Movimiento neto de impuestos diferidos	28	(1,346,736)	3,222,806
Intereses pagados obligaciones financieras	17	(6,355,287)	(855,988)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		<u>95,695,916</u>	<u>109,304,251</u>
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:			
Aumento de inversiones a costo amortizado y disponibles para la venta	7	(6,770,005)	(67,803,538)
Intereses recaudados por inversiones a costo amortizado	7	7,585,203	2,603,004
Dividendos recibidos de subsidiarias	8	4,433,951	3,408,910
Adquisición de activos materiales	12	(1,616,935)	(353,900)
Adquisición de intangibles	13.2	(6,548,499)	(4,889,282)
Producto de la venta de activos materiales	12	11,790	2,942
Producto de la venta de activos por derecho de uso	12	108,150	-
Efectivo neto (usado) en las actividades de inversión		<u>(2,796,345)</u>	<u>(67,031,854)</u>
Flujos de efectivo de las actividades de financiación:			
Aumento en obligaciones financieras	17	97,198,725	71,879,320
Dividendos pagados en efectivo	23	(39,115,691)	-
Pagos / Abonos a préstamos	17	(62,024,442)	(22,740,257)
Pago de pasivos por arrendamientos	18	(15,982,595)	(15,097,352)
Efectivo neto (usado) provisto en las actividades de financiación		<u>(19,904,003)</u>	<u>34,041,720</u>
Aumento del efectivo		<u>72,995,568</u>	<u>76,314,107</u>
Efectivo al inicio del periodo		<u>303,194,595</u>	<u>229,880,488</u>
Efectivo al final del periodo		<u>376,190,163</u>	<u>303,194,595</u>
Saldo de efectivo y equivalentes de efectivo	5	<u>342,159,285</u>	<u>288,537,910</u>
Operaciones de mercado monetario	6	<u>34,030,878</u>	<u>14,656,685</u>
		<u>376,190,163</u>	<u>303,194,595</u>

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.


Marco Antonio Rizo Cárdenas
Presidente
(Ver mi certificación adjunta)


Lina Elena Posada Castaño
Contador
Tarjeta Profesional No. 120963-T
(Ver mi certificación adjunta)


Carolina González Rodríguez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 73002-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 22 de febrero de 2023)



**Notas a los
Estados Financieros**

BANCO COOMEVA S.A.

NIT. 900.406.150-5

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL**a) Entidad reportante**

Banco Coomeva S.A. “BANCOOMEVA”, en adelante “El Banco”, es un establecimiento de crédito de naturaleza privada, con domicilio principal en la ciudad de Santiago de Cali, legalmente constituido mediante Escritura Pública No. 0006, del 6 de enero de 2011 otorgada en la Notaría 18 del Círculo de Cali; sometido al control y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia, en adelante “Superfinanciera”, cuya entidad autorizó su funcionamiento mediante Resolución No. 0206 del 11 de febrero de 2011.

La Asamblea General de Accionistas del Banco ha autorizado los siguientes aumentos de capital autorizado (modificando el Artículo 5, inciso primero de los Estatutos), los cuales han sido debidamente protocolizados mediante escrituras públicas otorgadas en la Notaría 18 del Círculo de Cali, así: Escritura Pública No. 1.720 del 9 de mayo de 2011; Escritura Pública No. 3.777 del 25 de octubre de 2011; Escritura Pública No. 820 del 26 de marzo de 2012; Escritura Pública No. 1.068 del 21 de abril de 2014; Escritura Pública No. 2.950 del 29 de septiembre de 2015; Escritura Pública No. 842 del 21 de marzo de 2017; Escritura Pública No. 1.005 de abril 9 de 2018; Escritura Pública No. 931 de abril 11 de 2019; Escritura Pública No. 769 de abril 2 de 2020 y Escritura Pública No. 1730 del 26 de abril de 2021.

Así mismo, dicho órgano social ha aprobado las siguientes reformas a los Estatutos Sociales del Banco, así: (i) mediante Escritura Pública No. 820 del 26 de marzo de 2012 reformó el Artículo 40, numerales 41, 42, 43 y 44 con respecto a las funciones de la Junta Directiva; (ii) mediante Escritura Pública No. 2.068 del 23 de julio de 2015 reformó los Artículos 8, 9, 24, 31, 34, 36, 40, 46, 47, 48 y 58; (iii) mediante Escritura Pública No. 1.163 del 23 de abril de 2016 reformó los Artículos 23, 24, 26 y 53; (iv) mediante Escritura Pública No. 842 del 28 de marzo de 2017 reformó el Artículo 4. Objeto social con el fin de incluir las operaciones de libranza dentro de las actividades por desarrollar por el Banco y se reformaron los Artículos 31 - Funciones de la Asamblea y 33 - reformas; (v) mediante Escritura Pública No. 4.010 del 9 de noviembre de 2017 se reformaron los Artículos 4, 11, 17, 23, 24, 28, 34, 37, 38, 39, 40, 47, 48, 49 y 56; (vi) mediante Escritura Pública No. 1.005 del 9 de abril de 2018 se reformaron los Artículos 31 - funciones de la Asamblea y 49 - revisor fiscal; (vii) mediante Escritura Pública No. 931 de abril 11 de 2019 se reformó el Artículo 49 - revisor fiscal y suplente; (viii) mediante Escritura Pública No. 769 de abril 2 de 2020 se reformaron los Artículos 31 - funciones de la Asamblea -, 34 - composición de la Junta Directiva - y 49 - Revisor y suplente; (ix) mediante Escritura Pública No. 3.809 del 25 de noviembre de 2020 se reformó el Artículo 25, el Artículo 31 numerales 13 y 19, parágrafo transitorio del Artículo 34, el Artículo 40 numerales 7, 8, 20, 21, 26 y su parágrafo, el Artículo 42, el Artículo 45, el Artículo 49 y el Artículo 62; (x) mediante Escritura Pública No. 1.451 del 20 de abril de 2022 se reformaron los Artículos 34 y 49, mediante la eliminación de párrafos transitorios - estos párrafos mencionaban que los períodos de la Junta Directiva y de la Revisoría Fiscal estaban previstos hasta la Asamblea de marzo de 2022.

El Banco se encuentra organizado como Sociedad Anónima y el término de su duración se encuentra estatutariamente fijado en 50 años contados desde la fecha de otorgamiento de la escritura de constitución. De acuerdo con sus estatutos y la Ley, el Banco tiene como objeto social el desarrollo de actividades de intermediación financiera, con sujeción a los requisitos y limitaciones de la ley colombiana, entendiendo por tal la captación masiva y profesional de recursos del público a través de la celebración de las denominadas operaciones pasivas o de recepción de recursos, para luego colocarlos, también en forma masiva y profesional, mediante la celebración de las denominadas operaciones activas, esto es, aquellas que implican el otorgamiento de crédito por parte del Banco, de cara a satisfacer de una manera adecuada y eficiente las necesidades

monetarias y crediticias básicas a la comunidad en general, por medio de la transformación de tasas, plazos y riesgos del crédito en las citadas facetas pasiva y activa.

Mediante acta de Asamblea No. 15, de marzo 17 de 2016, la Asamblea de Accionistas aprobó la reforma estatutaria para modificar el período de rendición de cuentas del Banco, de periodicidad semestral a anual. Este acto fue protocolizado mediante Escritura Pública No. 1.163 registrada ante la Notaría 18 del Círculo de Cali el 23 de abril de 2016.

Al 31 de diciembre de 2022 el Banco cuenta con 1.224 empleados, 43 aprendices SENA y 14 estudiantes en práctica. Opera a través de 77 oficinas, 10 oficinas administrativas y un punto de caja. Tiene contrato de corresponsalia no bancaria con Efectivo Ltda. (Efecty).

El Banco forma parte del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva, cuya matriz es la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia "COOMEVA", quien posee una participación en su patrimonio del 94,86%.

b) Objetivos de operación

1. **Objetivo general:** Realizar las actividades de intermediación financieras propias de un establecimiento de crédito bancario autorizadas en la República de Colombia, de acuerdo con lo establecido en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y los Estatutos Sociales del Banco. Esto incluye la captación masiva y profesional de recursos del público a través del portafolio de productos del pasivo que, entre otros, incluye cuentas corrientes, de ahorros, depósitos a término, con el propósito de colocarlos de manera masiva y profesional a través del portafolio de productos del activo que, entre otros, incluye operaciones de crédito de corto y largo plazo en las carteras comercial, consumo y vivienda. Adicionalmente, se podrá realizar la inversión de estos recursos en portafolios de inversiones, de acuerdo con las políticas de tesorería de la entidad y el marco de la ley colombiana.
2. **Objetivos específicos:** Realizar todas aquellas operaciones complementarias detalladas en el Artículo 7° del Capítulo I del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y en el Artículo 4 de los Estatutos Sociales del Banco, además de aquellas inversiones autorizadas en el Artículo 8° del Capítulo I del mencionado Estatuto Orgánico.

Tipos de Instrumentos Financieros

Como parte de su objeto social, el Banco cuenta con un conjunto de instrumentos financieros de naturaleza activa, pasiva y patrimonio.

Los principales activos financieros son:

- a. Efectivo y equivalentes.
- b. Portafolio de inversiones.
- c. Cartera de créditos.

En el pasivo el Banco cuenta con:

- a. Depósitos y exigibilidades del público.
- b. Obligaciones financieras con otros bancos comerciales nacionales.
- c. Compromisos de transferencia y operaciones simultáneas.
- d. Obligaciones financieras con bancos e instituciones de fomento.
- e. Bonos subordinados, a favor del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva.

Existen otros pasivos financieros como las otras cuentas por pagar.

En el patrimonio, el Banco cuenta con:

- a. Capital social.
- b. Reservas.

Estos instrumentos financieros reflejan el desarrollo de los objetivos de la operación y cuentan con diferentes plazos de maduración y condiciones contractuales referentes a la modalidad de pago, costos de administración, tasas de interés, entre otros. Teniendo en cuenta que el Banco desarrolla su objeto social en el marco de libre competencia de mercado con otros establecimientos bancarios y de crédito (corporaciones financieras, compañías de financiamiento y cooperativas financieras) públicas y privadas, las decisiones en términos de tasas y plazos corresponden a la gestión comercial del Banco y los propósitos de dirección determinados por el Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva (en adelante GECC), la Junta Directiva y la Administración del Banco.

Líneas de negocio

El Banco es un banco de nicho que atiende dos líneas de negocio principales: Banca Personal y Banca Empresarial. En personas naturales se enfoca especialmente en profesionales, técnicos y tecnólogos con una alta participación de clientes asociados a Coomeva. El portafolio de la Banca Personal supera los 543.000 clientes y su cartera representa el 84% del total del Banco.

Por productos, la cartera de créditos de consumo participa en el 46% y la hipotecaria, el 38% del total de la cartera del Banco. De otra parte, en cuanto a depósitos, los ahorros de las personas naturales suman \$1.653 MM, equivalentes al 49% del total de captaciones del Banco, concentrados principalmente en CDT con un 70% de participación.

El modelo de gestión comercial de la Banca Personal hace énfasis en la profundización de la base actual de clientes y en la penetración en la base de clientes a través de los canales comerciales, físicos y virtuales, teniendo como principal objetivo “Ser el Banco principal de nuestros clientes y asociados”.

La Banca Empresarial tiene dos grandes enfoques para la generación de ingresos: uno es la actividad de intermediación propiamente, consistente en captar recursos del público y su colocación a través de créditos a sus clientes junto con el patrimonio del Banco; la segunda actividad es la suscripción de convenios que generan comisiones directas y también captación de recursos.

La actividad de intermediación se enfoca en empresas tanto del sector solidario en general como de otros sectores, entre ellos servicios, educación, comercio e industria, principalmente.

Esta actividad se realiza a través de la gestión de comercialización del portafolio de productos del Banco y con políticas definidas por la Dirección Nacional, a través de una fuerza comercial especializada en las Regionales y administrada por los Gerentes Regionales del Banco. En apoyo a esa gestión comercial en las Regionales, desde la Vicepresidencia Comercial se definen distintas estrategias y herramientas que apoyan la gestión de venta del área comercial. El seguimiento a los resultados se ejecuta en conjunto con la Dirección Nacional y las Gerencias Regionales. Se tienen presupuestos mensuales y anuales controlados por el área financiera del Banco, por producto y para cada miembro de la fuerza comercial, consolidado por Regionales.

La actividad de convenios se realiza con el apoyo de la Dirección Nacional y regionalmente con los ejecutivos especializados en Cash Management que se encargan de la estructuración y cierre del negocio. El convenio más grande actual es el de recaudo PILA -Planilla Integral para la Liquidación de Aportes a la Seguridad Social-.

Presentación de estados financieros

Los Estados Financieros Separados que se acompañan se presentan teniendo en cuenta los siguientes aspectos:

- El estado de resultados y otro resultado integral se presentan en un solo estado como lo permite la NIC 1 “Presentación de Estados Financieros”. Así mismo, el estado de resultados se presenta discriminado según la naturaleza de los gastos, modelo que es el más usado en las entidades financieras debido a que proporciona información más apropiada y relevante.
- El estado de flujos de efectivo se presenta por el método indirecto, en el cual el flujo neto por actividades de operación se determina corrigiendo la ganancia en términos netos, por los efectos de las partidas

que no generan flujos de caja, los cambios netos en los activos y pasivos derivados de las actividades de operación, y por cualquier otra partida cuyos efectos monetarios se consideren flujos de efectivo de inversión o financiación. Los ingresos y gastos por intereses se presentan como componentes de las actividades de operación.

Consolidación de entidades donde se tiene control

El Banco constituyó el 25 de mayo de 2016 una subsidiaria “Fiduciaria Coomeva S. A.”, cuya licencia de funcionamiento fue otorgada por la Superfinanciera el 29 de diciembre de 2016 y cuya participación es del 94,86%.

IMPACTOS COVID-19

Considerando que mediante la resolución 666 de 2022, el Estado de Emergencia Sanitaria finalizó el 30 de junio de 2022, el Banco remitió la información de seguimiento a la Junta Directiva hasta el mes de octubre de 2022.

Es importante resaltar que las acciones desarrolladas para contener la emergencia fueron ejecutadas y se logró asegurar la continuidad del negocio durante esta etapa. En ese sentido el Banco no se encuentra desarrollando acciones adicionales a las implementadas en relación con el covid-19.

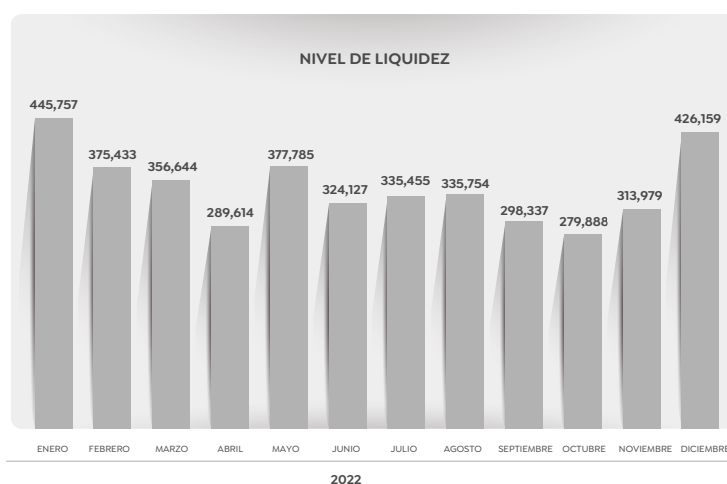
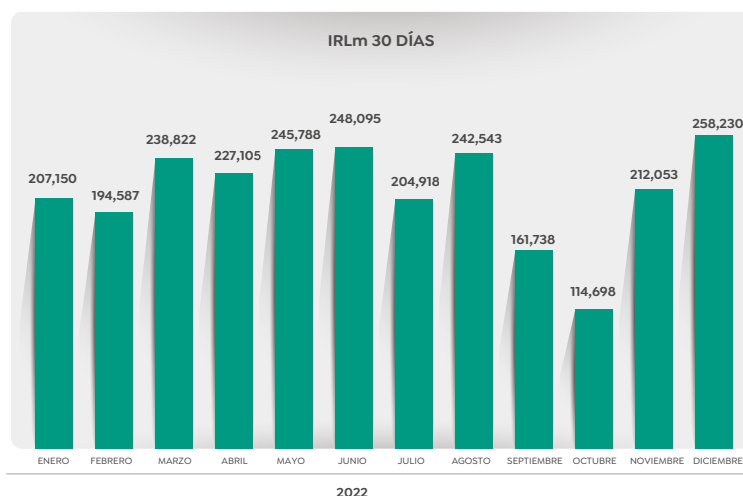
Planes de acción y continuidad

El Banco, acatando las directrices de los entes reguladores, de las autoridades gubernamentales y las directrices corporativas del Grupo Coomeva, definió las siguientes medidas:

1. SARL - SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ

- Refuerzo del monitoreo no solo de la liquidez, sino también de las variables que la afectan, de acuerdo con la dinámica de la intermediación financiera. Seguimiento diario a los saldos de activos líquidos, colocación, prepagos, recaudos de cartera y crecimiento de captaciones.
- Generación de reporte semanal a la Junta Directiva donde se informa a este órgano de la evolución de los riesgos, incluyendo el riesgo de liquidez. Este reporte se incorporó al sistema de informes ya existentes en el Banco, entre los que se incluye el envío diario de información al Comité de Riesgos y la revisión semanal de cifras del negocio y liquidez en el Comité de Tesorería.
- Actualización permanente de proyecciones de indicadores que permiten obtener un panorama, con cierto grado de certeza, de la situación de los activos líquidos en los próximos meses. En esta actividad intervienen las áreas comerciales, financieras, de riesgos y la tesorería; y sus resultados son enviados a los comités de apoyo y Junta Directiva.
- Seguimiento semanal a la proyección del flujo de caja hasta fin de año en el Comité de Tesorería.
- Finalización del proceso de migración de pagarés de cartera inmaterializados y desmaterializados a Deceval para ser empleados como garantía en caso de requerirse el acceso a Apoyos Transitorios de Liquidez con el Banco de la República, como contingencia de liquidez de última instancia.

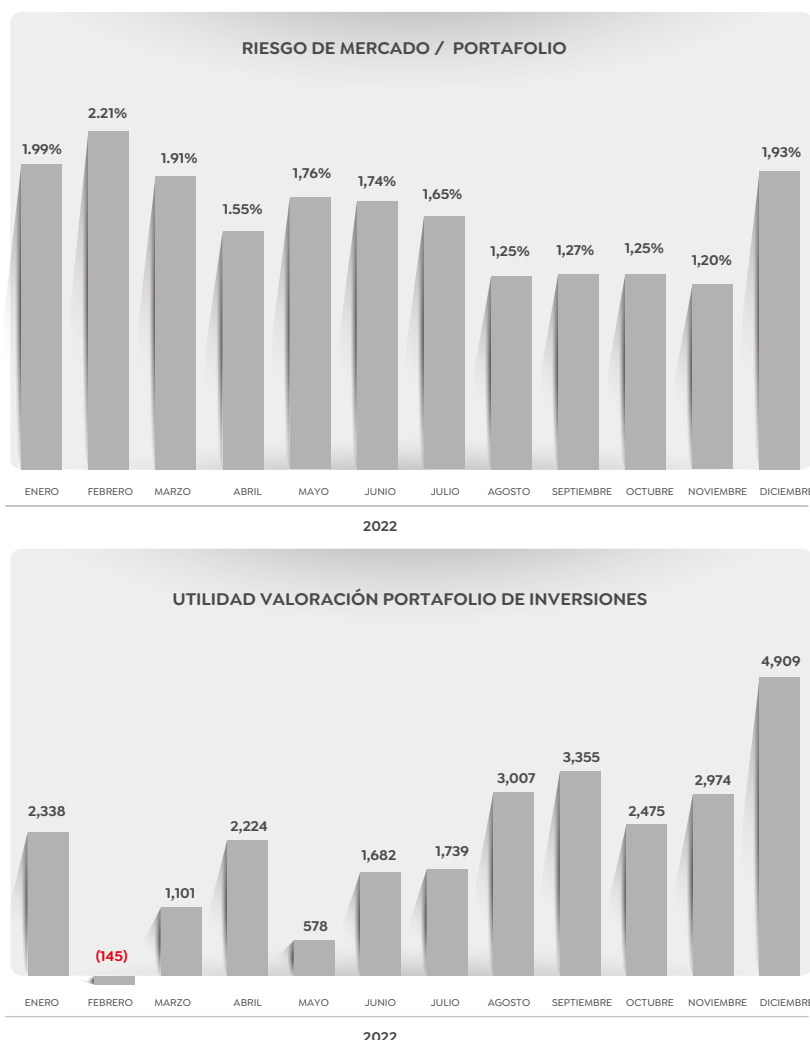
Durante la coyuntura generada por el COVID-19, la liquidez del Banco ha presentado buenos resultados al pasar de un saldo de \$350,794 millones antes del inicio de pandemia a \$426,159 millones al cierre de diciembre de 2022, llegando incluso a niveles de máximos históricos. Por su parte, el Indicador de Riesgo de Liquidez (IRLm) a 30 días para el mismo período, ha pasado de \$290,977 a \$258,230 millones.



2. SARM - SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE MERCADO

- Activación de plan de contingencia para la operación de la mesa de inversiones; de manera que los traders pudiesen cerrar operaciones en el mercado de valores desde sus residencias.
- Adaptación de controles de operación de la tesorería, teniendo en cuenta que las operaciones no se pueden cerrar telefónicamente sino a través de correo electrónico para su posterior verificación.
- Generación de reporte semanal a la Junta Directiva donde se informa a este órgano de la evolución de los riesgos, incluyendo el riesgo de Mercado y, especialmente, de la evolución de las utilidades del portafolio de inversiones.
- Establecimiento de control a la valoración de las posiciones en carteras colectivas, con el objetivo de detectar desviaciones en los rendimientos de estas que no sean generados por la volatilidad del mercado.
- Ajuste al proceso de autorización de excesos en cupos de emisor y contraparte, de manera que el formato pasó a ser digital y así la recolección de firmas es más expedita.

Los resultados del portafolio de inversiones se han visto afectados en el presente año por las fuertes volatilidades del mercado de valores, como consecuencia del nerviosismo de los inversionistas antes las noticias que afectan el desempeño de la economía, como el aumento en la inflación. Sin embargo, en el resultado acumulado del año se han obtenido valorizaciones debido a la estructura del portafolio y el perfil conservador de la administración de la tesorería del Banco.



3. SARO - SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO OPERACIONAL

- Activación permanente del comité de crisis para agilizar la definición de acciones y toma de decisiones que se deban desplegar a nivel nacional.
- Continuación de planes de aislamiento inteligente de los colaboradores y demás disposiciones definidas en protocolo de bioseguridad del Banco, cada vez que se reportan posibles eventos o eventos de contagio confirmados.
- El plan de comunicación sobre COVID-19 se mantiene en ejecución, y se han tratado temas como: los síntomas de la enfermedad, la importancia de mantener la calma y otros hábitos saludables, recomendaciones para evitar el contagio, practicas seguras de trabajo en casa, entre otros.
- Fortalecimiento de plan de vacunación para empleados del GECC y sus familias (Tercera dosis).
- Comunicación permanente con asociados y clientes, informando sobre nuestros canales virtuales, como estrategia para incrementar su utilización.
- El Banco mantuvo en promedio 77 oficinas abiertas equivalente al 100 % de la capacidad actual. Los canales no presentes han absorbido de manera adecuada la transaccionalidad y a la fecha no se han registrado eventos significativos de riesgo.

Seguridad de la Información y Ciberseguridad

- Dado el incremento en el uso de los canales virtuales por el contexto de la pandemia se priorizó la implementación del proyecto de Onboarding Digital, con el propósito de fortalecer el proceso de autenticación y aumento de seguridad en transacciones de mayor riesgo.

- Fortalecimiento del monitoreo desarrollado por el CSIRT y priorización de la gestión de las alertas en los esquemas de seguridad del Banco.
- Realización de adecuaciones tecnológicas a fin de permitir mayor volumen de conexiones remotas de forma segura. (Netfoundry).
- Ampliación en el monitoreo de protección de marca en el ciberespacio focalizado en Deep web y Dark web.
- Desarrollo de estrategias de sensibilización en seguridad, dirigidas a los colaboradores que se encuentran trabajando en casa, dando a conocer tips y recomendaciones frente a los riesgos y el manejo seguro de la información, conforme a las políticas de seguridad establecidas.
- Desarrollo de estrategias de sensibilización en seguridad, dirigidas a nuestros clientes, dando a conocer tips y recomendaciones frente al riesgo de phishing y ransomware.
- Participación en los diferentes comités generados en el gremio y a través del CSIRT, con el fin de conocer nuevas modalidades de ataque al consumidor financiero y establecer acciones proactivas para mitigar su impacto.

ENTORNO ECONÓMICO

El cierre del año vino acompañado de incrementos en las tasas de interés por parte de los principales bancos a nivel global, y de mensajes más restrictivos debido a la constante y alta inflación. Tanto la Reserva Federal de EEUU, como el Banco Central Europeo y el Banco de Inglaterra subieron sus tasas de interés en 50 pbs. A Nivel local, el peso colombiano cerró como la segunda moneda más devaluada en la región (19% anual), superada solo por el peso argentino que perdió 42% anual; en renta fija el volumen negociado se mantuvo bajo, principalmente en deuda pública, y las tasas permanecieron estables, en medio de un ajuste al alza en tasas de interés por parte del Banco de la República, de 100 pbs, que llevó la tasa de referencia al 12%. La inflación del mes de diciembre en Colombia presentó una variación mensual del 1,26%, alcanzando en términos interanuales el 13,12% con lo que el país registra la inflación más alta en 23 años.

El impacto de la guerra Ucrania - Rusia tiene impactos indirectos en el Banco. La principal afectación de esta crisis se presenta en el desabastecimiento de los alimentos y los fertilizantes, provenientes de estos países; ambos impactan los precios, llevando al alza las cotizaciones y generando presiones inflacionarias, las cuales pasan posteriormente a ser tratadas con alzas en las tasas de interés de referencia por parte del Banco Central, transmitiéndose al mercado al cabo de unos meses como alzas generalizadas de tasas de interés, llevando a ajustes en los spreads o el margen del Banco.

NOTA 2 – BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

2.1. Declaración de cumplimiento

Los Estados Financieros Separados del Banco se han preparado de acuerdo con las Normas de Contabilidad e Información Financiera Aceptadas en Colombia, fundamentadas en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, marco de referencia conceptual, los fundamentos de conclusión y las guías de aplicación autorizadas y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por su sigla en inglés) publicadas en español hasta el año 2018), sin incluir la NIIF 17 de Contratos de Seguros; y otras disposiciones legales definidas por las entidades de vigilancia que pueden diferir en algunos aspectos de los establecidos por otros organismos de control del Estado. Los mismos han sido preparados sobre la base del costo histórico.

De acuerdo con la legislación colombiana, el Banco debe preparar estados financieros separados y consolidados. Estos Estados Financieros Separados fueron preparados para cumplir con las disposiciones legales a las que está

sujeta el Banco como entidad legal independiente; algunos principios contables pueden diferir con relación a los aplicados en los estados financieros consolidados.

El Banco aplica a los presentes Estados Financieros Separados la siguiente excepción contemplada en el Título 4 Regímenes especiales del Capítulo 1 del Decreto 2420 de 2015:

- La NIIF 9 respecto del tratamiento de la cartera y su deterioro y, la clasificación y la valoración de las inversiones. Para estos casos continúa aplicando lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superfinanciera.
- La Provisión de BRDP se realiza de acuerdo con lo establecido en el Capítulo 3 de la Circular Básica Contable y Financiera; lo anterior de acuerdo con lo indicado en la Circular Externa 036 de 2014 emitida por la Superfinanciera.
- Los Estados Financieros Separados fueron autorizados para su emisión por la Junta Directiva el 21 de febrero de 2023. Los mismos pueden ser modificados y deben ser aprobados por los accionistas.

2.2. Re-expresión del flujo de efectivo

De acuerdo con lo establecido en la NIC 8, el Banco ha procedido a efectuar la re-expresión del flujo de efectivo para el corte del 31 de diciembre de 2021, así:

Las revelaciones anteriores se efectúan bajo los requerimientos de la NIC 7 Estados de Flujo de Efectivo.

A continuación se muestra el detalle de las cuentas afectadas en el proceso de re-expresión retroactiva de los estados financieros:

Efecto en el estado de flujos de efectivo separado:

	31 de diciembre de 2021		
	Saldos previamente presentados	Ajuste realizado	Saldos reexpresados
Flujos de efectivo por las actividades de operación:			
Utilidad del ejercicio	43,461,879	-	43,461,879
Conciliación entre la utilidad del ejercicio y el efectivo neto provisto			
por las actividades de operación:			
Provisión impuesto de renta corriente	16,131,302	-	16,131,302
Depreciación activos propios	1,348,650	-	1,348,650
Depreciación activos por derecho de uso	14,804,920	-	14,804,920
Amortización de activos intangibles	3,072,652	-	3,072,652
Método de Participación Patrimonial	(4,926,607)	-	(4,926,607)
Valoración neta de inversiones	(7,414,470)	-	(7,414,470)
Pérdida en venta de activos materiales	36,259	-	36,259
Recuperación deterioro de propiedades	(47,189)	-	(47,189)
Resultado neto en bajas y altas de activos por derecho de uso	212,635	-	212,635
Ajuste leasing a Bajo Valor	170,893	-	170,893
Ajuste amortización pasivos por arrendamiento	(490,923)	-	(490,923)
Ajuste por recálculo en arrendamientos, neto	(2,210,939)	-	(2,210,939)
provisión activos disponibles para la venta	1,268,494	-	1,268,494
Gastos netos activos mantenidos para la venta	347,703	-	347,703
Recuperación provisión activos mantenidos para la venta	(465,354)	-	(465,354)
Otras provisiones conceptos US	865,910	-	865,910
Obligaciones de desempeño	9,077,018	-	9,077,018
Intereses causados en cartera de crédito	(424,989,502)	-	(424,989,502)
Intereses causados en depósitos y exigibilidades	80,084,649	-	80,084,649
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	4,785,603	-	4,785,603
Intereses obligaciones financieras	994,184	-	994,184
Intereses por dividendos	(1,068)	-	(1,068)
Dividendos recibidos de entidades vinculadas	(22,755)	-	(22,755)
Dividendos recibidos de otras entidades	361,128	-	361,128
Actualización de provisiones, neto de:			
Cartera de créditos	87,270,669	-	87,270,669
Intereses cartera de crédito	(1,665,489)	-	(1,665,489)
Cuentas por cobrar	4,191,704	-	4,191,704
	(173,748,044)	-	(173,748,044)

	31 de diciembre de 2021		
	Saldos previamente presentados	Ajuste realizado	Saldos reexpresados
Cambios en activos y pasivos:			
Disminución de inversiones negociables y disponibles para la venta	194,296,755	-	194,296,755
Recaudo intereses en inversiones negociables	25,547,246	-	25,547,246
Aumento en cartera de créditos	(595,089,290)	-	(595,089,290)
Intereses recaudados en cartera de crédito	438,258,963	-	438,258,963
Disminución en cuentas por cobrar	8,563,042	-	8,563,042
Aumento en impuestos por activos corrientes	(29,382,799)	-	(29,382,799)
Disminución en activos disponibles para la venta	429,105	-	429,105
(Aumento) gastos pagados por anticipado (1)	-	(1,937,370)	(1,937,370)
Aumento en depósitos y exigibilidades	279,516,617	-	279,516,617
Intereses pagados en depósitos y exigibilidades	(82,313,756)	-	(82,313,756)
Aumento en compromisos de transferencia y operaciones simultaneas	50,544,807	-	50,544,807
Aumento en cuentas por pagar	1,302,500	-	1,302,500
Pagos de arrendamiento de corto plazo y bajo valor	(1,349,578)	-	(1,349,578)
Aumento en pasivos por impuestos corrientes	294,423	-	294,423
Disminución en obligaciones laborales	(3,203,827)	-	(3,203,827)
Pago obligaciones de desempeño	(10,416,362)	-	(10,416,362)
Aumento en pasivos de contratos	648,031	-	648,031
Aumento (disminución) en pasivos estimados	5,304,231	-	5,304,231
Pago pasivos estimados por derechos de uso	(327,263)	-	(327,263)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	282,622,845	(1,937,370)	280,685,475
Movimiento neto de impuestos diferidos	3,222,806	-	3,222,806
Intereses pagados obligaciones financieras	(855,986)	-	(855,986)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	111,241,621	(1,937,370)	109,304,251
Flujos de efectivo neto usado en las actividades de inversión:			
Aumento de inversiones a costo amortizado y disponibles para la venta	(67,803,538)	-	(67,803,538)
Intereses recaudados por inversiones a costo amortizado	2,603,004	-	2,603,004
Dividendos recibidos de subsidiarias	3,408,910	-	3,408,910
Adquisición de activos materiales	(353,900)	-	(353,900)
adquisición de intangibles	(4,889,282)	-	(4,889,282)
(Aumento) gastos pagados por anticipado (1)	(1,937,370)	1,937,370	-
Producto de la venta de activos materiales	2,942	-	2,942
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(68,969,234)	1,937,370	(67,031,864)
Flujos de efectivo neto provisto por las actividades de financiación:			
Aumento en obligaciones financieras	71,879,329	-	71,879,329
Pagos / Abonos a préstamos	(22,740,257)	-	(22,740,257)
Pago de pasivos por arrendamientos	(15,097,352)	-	(15,097,352)
Efectivo neto provisto en las actividades de financiación	34,041,720	-	34,041,720
Aumento (disminución) del efectivo	76,314,107	-	76,314,107
Efectivo al inicio del periodo	226,880,488	-	226,880,488
Efectivo al final del periodo	303,194,595	-	303,194,595
Saldo de efectivo y equivalentes de efectivo	288,537,910	-	288,537,910
Operaciones de mercado monetario	14,656,685	-	14,656,685
	303,194,595	-	303,194,595

(1) Se reclasifican los saldos de gastos pagados por anticipados como parte de las actividades de operación.

2.3. Bases de medición

Los Estados Financieros Separados han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de las siguientes partidas importantes incluidas en el estado de situación financiera:

- Los instrumentos financieros negociables y disponibles para la venta son medidos al valor razonable.
- Las inversiones en subsidiarias son medidas por el Método de Participación Patrimonial.

2.4. Moneda funcional y de presentación

La actividad primaria del Banco es el otorgamiento de crédito a clientes en Colombia y la inversión en valores emitidos por la República de Colombia o por entidades nacionales, inscritos o no en el Registro Nacional de Valores y Emisores - RNVE- en pesos colombianos; e inversión en valores emitidos por entidades bancarias, bonos emitidos por organismos multilaterales de crédito o entidades públicas. Dichos créditos e inversiones son financiados fundamentalmente con depósitos de clientes y obligaciones en Colombia, también en pesos colombianos. El desempeño del Banco se mide y es reportado a sus accionistas y al público en general en pesos colombianos. Debido a lo anterior, la administración del Banco considera que el peso colombiano es la moneda que representa con mayor fidelidad los efectos económicos de las transacciones, eventos y condiciones subyacentes del Banco y por esta razón los Estados Financieros Separados son presentados en pesos colombianos, considerada su moneda funcional.

Los Estados Financieros Separados se presentan en miles de pesos colombianos, que es la moneda de presentación y funcional del Banco, excepto donde se indique lo contrario.

2.5. Transacciones en moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a pesos colombianos usando la tasa de cambio prevaleciente en la fecha de la transacción. Activos y pasivos monetarios en moneda extranjera son convertidos a la moneda funcional usando la tasa de cambio prevaleciente en la fecha de corte del estado de situación financiera y los activos no monetarios en moneda extranjera son medidos a tipo de cambio histórico. Las ganancias o pérdidas que resulten en el proceso de conversión son incluidas en el estado de resultados.

Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, las tasas de cambios utilizadas por el Banco para la conversión de moneda extranjera a moneda funcional eran los siguientes en relación con el peso colombiano (cifra en pesos):

Tipo de moneda	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Dólares americanos (USD/COP)		
Al cierre	4,810.20	3,981.16
Promedio del período	4,255.44	3,743.09

2.6. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo incluyen efectivo en caja, cajas menores, efectivo restringido y los depósitos en bancos.

Los sobregiros bancarios se muestran en el pasivo corriente en el estado de situación financiera.

Estado de flujos de efectivo y equivalentes de efectivo

El estado de flujos de efectivo que se reporta está elaborado utilizando el método indirecto y se prepara siguiendo, en términos generales, las Normas Internacionales de Información Financiera, dado que la Superfinanciera dejó a potestad de cada entidad manejar el método directo o indirecto, de acuerdo con la Circular Externa 011 de 2015.

El efectivo y los equivalentes de efectivo incluyen el efectivo en caja, cajas menores, efectivo restringido y los depósitos en bancos y otras inversiones de corto plazo en mercados activos con vencimientos originales de tres meses o menos. Las simultáneas, los fondos interbancarios vendidos y pactos de reventa se consideran, para efectos de este estado, como equivalentes de efectivo dado que su vencimiento contractual no excede de 8 días.

El flujo de efectivo comparativo presentado al 31 de diciembre de 2021 fue corregido para presentar una partida, la cual cambió de ubicación a pasar de flujos de efectivo neto usado en las actividades de inversión a las actividades de operación por \$1,937,370, respectivamente para revelar los ajustes que se realizaron en las cifras comparativas del estado de flujos de efectivo.

Operaciones de transferencia temporal de valores

Son aquellas en las que el Banco transfiere la propiedad de unos valores, con el acuerdo de retransferirlos en la misma fecha o en una fecha posterior. A su vez, la contraparte transfiere la propiedad de otros valores o una suma de dinero de valor igual o mayor al de los valores objeto de la operación.

Posiciones activas en operaciones de mercado monetario y relacionadas - operaciones simultáneas y repos (posición activa)

Una operación simultánea y repo se presenta cuando el Banco adquiere o transfiere valores, a cambio de la entrega de una suma de dinero, asumiendo en dicho mismo acto y momento el compromiso de transferir o adquirir nuevamente la propiedad, el mismo día o en una fecha posterior y a un precio determinado, de valores de la misma especie y características. No podrá establecerse que el monto inicial sea calculado con un descuento sobre el precio de mercado de los valores objeto de la operación; no podrá establecerse que, durante la vigencia de la operación, se sustituyan los valores inicialmente entregados por otros y no se colocan restricciones a la movilidad de los valores objeto de la operación, excepto los repos cerrados cuya garantía se debe mantener en el portafolio.

En estos rubros se registran los rendimientos causados por el adquirente y que el enajenante le paga como costo de la operación simultánea o repo durante el plazo de esta. La diferencia entre el valor presente (entrega de efectivo) y el valor futuro (precio final de transferencia) constituye un ingreso a título de rendimientos financieros que se calcula exponencialmente durante el plazo de la operación y se reconoce en el estado de resultados.

Operaciones interbancarias

Se consideran fondos interbancarios aquellos que coloca o recibe el banco u otra entidad financiera en forma directa, sin que medie un pacto de transferencia de inversiones o de cartera de créditos. En caso de que éstos se presenten, se considerará que la operación cuenta con garantías para su realización.

2.7. Activos financieros de inversión

Incluye las inversiones adquiridas por el Banco con la finalidad de mantener una reserva secundaria de liquidez, de cumplir con disposiciones legales o reglamentarias, o con el objeto exclusivo de eliminar o reducir el riesgo de mercado a que están expuestos los activos, pasivos u otros elementos de los estados financieros.

De acuerdo con las disposiciones de la Superfinanciera, la valoración de las inversiones tiene como objetivo fundamental el cálculo, el registro contable y la revelación al mercado del valor o precio justo de intercambio, al cual, determinado valor o título podría ser negociado en una fecha determinada, de acuerdo con sus

características particulares y dentro de las condiciones prevalecientes en el mercado en dicha fecha.

La determinación del valor o precio justo de intercambio de un valor o título considera todos los criterios necesarios para garantizar el cumplimiento del objetivo de la valoración de inversiones.

A continuación se indica la forma en que se clasifican, valoran y contabilizan los diferentes tipos de inversión:

a) Clasificación

Las inversiones se clasifican como negociables, para mantener hasta el vencimiento y disponibles para la venta.

De acuerdo con el Capítulo 1-1 de la circular 100 de 1995 y la circular 034 de 2014 el cual es el marco normativo establecido en Colombia para la clasificación, valoración y contabilización de las inversiones para Estados Financieros Separados, emitidas por la Superfinanciera.

Negociables

Todos aquellos valores o títulos, y en general cualquier tipo de inversión que ha sido adquirida con el propósito principal de obtener utilidades por las fluctuaciones del precio a corto plazo.

Para mantener hasta el vencimiento

Se refiere a aquellos valores o títulos, y en general cualquier tipo de inversión adquiridos con el propósito serio y la capacidad legal, contractual, financiera y operativa de mantenerlos hasta el vencimiento de su plazo de maduración o redención. La reclasificación a otra categoría o venta de estas inversiones antes de su vencimiento, sólo son permitidas en situaciones específicas debidamente autorizadas por la Superfinanciera.

Disponibles para la venta

Corresponde a los valores o títulos, y en general, cualquier tipo de inversión que no sean clasificados como negociables o para mantener hasta el vencimiento, y respecto de los cuales el inversionista tiene el propósito serio y la capacidad legal, contractual, financiera y operativa de mantenerlos cuando menos por seis (6) meses contados a partir de su clasificación por primera vez.

Valoración y contabilización

Clasificación	Plazo	Características	Valoración	Contabilización
Negociables - En títulos de deuda	Corto plazo	Títulos adquiridos con el propósito de obtener utilidades por las fluctuaciones del precio.	<p>El Banco determina el valor de mercado de las inversiones en títulos de deudas negociables, partiendo de la información provista por los proveedores de precios. Para el Banco el proveedor es Precia, quien determina los precios empleando aquellas metodologías que cumplan con los requisitos contenidos en el Capítulo XVI del Título I de la Circular Básica Jurídica.</p> <p>Para los casos en que no exista, para el día de valoración, precios justos de intercambio, se deberá efectuar la valoración en forma exponencial a partir de la tasa interna de retorno. El valor o precio justo de intercambio de mercado del respectivo valor se debe calcular mediante la sumatoria del valor presente de los flujos futuros por concepto de rendimientos y capital.</p> <p>Este procedimiento se realiza diariamente.</p>	<p>Inicialmente las inversiones se registran por el costo de adquisición de las inversiones o el valor del derecho en la fecha de cumplimiento del compromiso de compra.</p> <p>La diferencia que se presente entre el valor actual de mercado y el inmediatamente anterior se registra como mayor o menor valor de la inversión y su contrapartida afecta los resultados del período.</p> <p>Este procedimiento se realiza diariamente.</p> <p>Mientras los rendimientos vencidos no sean recaudados, su monto se adicionará al resultado de la valoración del respectivo título como un mayor valor de éste.</p> <p>Cuando el valor de la venta sea mayor que el valor registrado de la inversión, la diferencia se abonará en resultados como una utilidad en Venta de Inversiones, Negociables en Títulos de Deuda. Si, por el contrario, el valor de la venta es menor que el valor registrado de la inversión, la diferencia se cargará en resultados como una Pérdida en Venta de Inversiones, Negociables en Títulos de Deuda</p>

Clasificación	Plazo	Características	Valoración	Contabilización
Para mantener hasta el vencimiento	Corto plazo	<p>Títulos respecto de los cuales el Banco tiene el propósito serio y la capacidad legal, contractual, financiera y operativa de mantenerlos hasta el vencimiento de su plazo de maduración o redención.</p> <p>Con los valores o títulos clasificados como inversiones hasta el vencimiento no se pueden realizar operaciones de liquidez, como tampoco operaciones de reporto o repo, simultáneas o de transferencia temporal de valores TTV, salvo que se trate de las inversiones forzosas u obligatorias suscritos en el mercado primario y siempre que la contraparte sea el Banco de la República, Dirección General de Crédito Público y del Tesoro Nacional o las entidades vigiladas por la Superfinanciera.</p> <p>De igual manera, podrán ser entregados como garantías en una cámara de riesgo central de contraparte, con el fin de respaldar el cumplimiento de las operaciones aceptadas por ésta para su compensación y liquidación.</p>	<p>En forma exponencial a partir de la tasa interna de retorno calculada en el momento de la compra.</p> <p>Este procedimiento se realiza diariamente.</p>	<p>La actualización del valor presente se contabiliza como un mayor valor de la inversión y su contrapartida se registra en el estado de resultado del período; el recaudo de los rendimientos se contabiliza como un menor valor de la inversión con cargo a cuentas por cobrar.</p> <p>Este procedimiento se realiza diariamente.</p>

Clasificación	Plazo	Características	Valoración	Contabilización
Disponibles para la venta - Títulos participativos	Sin plazo	Los valores o títulos y en general cualquier tipo de inversión que no se clasifique como inversiones negociables o como inversiones para mantener hasta el vencimiento	<p>Las inversiones en valores participativos se valoran dependiendo si cotizan o no en Bolsa, así:</p> <p>Valores Participativos inscritos en el Registro Nacional de Valores y Emisores (RNVE).</p> <p>Los valores participativos inscritos en el RNVE y listados en bolsas de valores en Colombia se valoran de acuerdo con el precio determinado por el proveedor de precios de valoración autorizados por la Superfinanciera, seccionado por la entidad.</p> <p>Valores participativos no inscritos en bolsa de valores.</p> <p>Se valoran por el precio que determine el proveedor de precios.</p> <p>Cuando el proveedor de precios designado como oficial para el segmento correspondiente no cuente con una metodología de valoración para estas inversiones, las entidades deberán aumentar o disminuir el costo de adquisición en el porcentaje de participación que corresponda al inversionista sobre las variaciones subsecuentes del patrimonio del respectivo emisor.</p>	<p>Alta y Media bursatilidad. La actualización del valor de mercado de los títulos de alta o media bursatilidad se contabiliza como una ganancia o pérdida acumulada no realizada, dentro de las cuentas del patrimonio, con abono o cargo a la inversión. Este procedimiento se realiza diariamente.</p> <p>Los dividendos o utilidades que se reparten en especie o en efectivo, incluidos los provenientes de la capitalización de la cuenta del patrimonio, con abono o cargo a la inversión. Este procedimiento se realiza diariamente.</p> <p>El efecto de la valoración se contabiliza en la respectiva cuenta de ganancias o pérdidas no realizadas (ORI) con cargo o abono a la inversión.</p> <p>Los dividendos que se reparten en especie o efectivo se deben registrar como ingresos ajustando la correspondiente cuenta de ganancias o pérdidas no realizadas (máximo hasta su valor acumulado) y si es necesario también el valor de la inversión en la cuantía del excedente sobre aquella cuenta.</p>

Clasificación	Plazo	Características	Valoración	Contabilización
			Para el efecto, la variación en el patrimonio del emisor se calculará con base en los estados financieros certificados, con corte a 31 de diciembre de cada año. Sin embargo, cuando se conozcan estados financieros certificados más recientes, los mismos se deberán utilizar para establecer la variación en mención. Las entidades tendrán un plazo máximo de tres (3) meses, posteriores al corte de estados financieros, para realizar la debida actualización	<p>Baja o mínima bursatilidad o sin ninguna cotización:</p> <ul style="list-style-type: none"> • La diferencia entre el valor de mercado o valor de la inversión actualizado y el valor por el cual se encuentra registrada la inversión, se contabiliza, así: <ul style="list-style-type: none"> - Si es superior, en primera instancia disminuye la provisión o desvalorización hasta agotarla y el exceso se registra como superávit por valorización. - Si es inferior, afecta el superávit por valorización hasta agotarlo y el exceso se registra como una desvalorización en el activo.

b) Reclasificación de las inversiones

Para que una inversión pueda ser mantenida dentro de cualquiera de las categorías de clasificación, el respectivo valor o título debe cumplir con las características o condiciones propias de la clase de inversiones de la que forme parte.

En cualquier tiempo la Superfinanciera puede ordenar al Banco la reclasificación de un valor o título, cuando quiera que éste no cumpla con las características propias de la clase en la que pretenda ser clasificado o dicha reclasificación sea requerida para lograr una mejor revelación de la situación financiera.

Las inversiones se pueden reclasificar de conformidad con las siguientes disposiciones:

De inversiones para mantener hasta el vencimiento a inversiones negociables, hay lugar a su reclasificación cuando ocurra una cualquiera de las siguientes circunstancias:

- Deterioro significativo en las condiciones del emisor, de su matriz, de sus subordinadas o de sus vinculadas.
- Cambios en la regulación que impidan el mantenimiento de la inversión.
- Procesos de fusión que conlleven la reclasificación o la realización de la inversión, con el propósito de mantener la posición previa de riesgo de tasas de interés o de ajustarse a la política de riesgo crediticio previamente establecida por la entidad resultante.
- Otros acontecimientos no previstos, previa autorización de la Superfinanciera.
- De inversiones disponibles para la venta a inversiones negociables o a inversiones para mantener hasta el vencimiento, hay lugar a su reclasificación cuando se cumpla el plazo de seis (6) meses en esta clasificación:

- El inversionista pierda su calidad de matriz o controlante, si este evento involucra la decisión de enajenación de la inversión o el propósito principal de obtener utilidades por las fluctuaciones a corto plazo del precio, a partir de esa fecha.
- Deterioro significativo en las condiciones del emisor, de su matriz, de sus subordinadas o de sus vinculadas.
- Cambios en la regulación que impidan el mantenimiento de la inversión.
- Procesos de fusión que conlleven la reclasificación o la realización de la inversión, con el propósito de mantener la posición previa de riesgo de tasas de interés o de ajustarse a la política de riesgo crediticio previamente establecida por la entidad resultante.
- Otros acontecimientos no previstos, previa autorización de la Superfinanciera.
- La inversión pase de baja o mínima bursatilidad o sin ninguna cotización, a alta o media bursatilidad.

En los eventos en los que se reclasifique una inversión, se informará a la Superfinanciera la reclasificación efectuada, a más tardar dentro de los diez (10) días comunes siguientes a la fecha de esta, indicando las razones que justifican tal decisión y precisando sus efectos en el estado de resultados.

Los valores o títulos que se reclasifiquen con el propósito de formar parte de las inversiones negociables no pueden volver a ser reclasificados.

Disposiciones aplicables a la reclasificación de inversiones

Se deben observar las siguientes reglas:

- Cuando las inversiones para mantener hasta el vencimiento se reclasifiquen a inversiones negociables, se observan las normas sobre valoración y contabilización de estas últimas; en consecuencia, las ganancias o pérdidas no realizadas se deben reconocer como ingresos o egresos el día de la reclasificación.
- Cuando las inversiones disponibles para la venta se reclasifiquen a inversiones negociables, el resultado de reclasificación de inversiones deberá reconocerse y mantenerse en el "Otro Resultado Integral (ORI)" como ganancias o pérdidas no realizadas, hasta tanto no se realice la venta de la correspondiente inversión.
- Cuando las inversiones disponibles para la venta se reclasifiquen a inversiones para mantener hasta el vencimiento, se deben observar las normas de valoración y contabilización de estas últimas. En consecuencia, las ganancias o pérdidas no realizadas que se encuentren reconocidas en el (ORI) se deben cancelar contra el valor registrado de la inversión, toda vez que el efecto del valor razonable ya no se realizará, dada la decisión de reclasificación a la categoría de mantener hasta el vencimiento. De esta manera, la inversión deberá ser registrada como si siempre hubiese estado clasificada en la categoría de mantener hasta el vencimiento. A partir de esa fecha, la inversión debe valorar a la tasa interna de retorno del día anterior a la reclasificación.

c) Deterioro o pérdidas por calificación de riesgo de emisor

Valores o títulos de emisiones o emisores que cuenten con calificaciones externas

Los valores o títulos de deuda que cuenten con una o varias calificaciones y los valores o títulos de deuda emitidos por entidades que se encuentren calificadas por calificadoras externas reconocidas por la Superfinanciera, no pueden estar contabilizados por un monto que exceda los siguientes porcentajes de su valor nominal neto de las amortizaciones efectuadas hasta la fecha de valoración:

Calificación largo plazo	Valor máximo %	Calificación corto plazo	Valor máximo %
BB+, BB, BB-	Noventa (90)	3	Noventa (90)
B+, B, B-	Setenta (70)	4	Cincuenta (50)
CCC	Cincuenta (50)	5 y 6	Cero (0)
DD, EE	Cero (0)	5 y 6	Cero (0)

Para la determinación de las provisiones sobre depósitos a término se toma la calificación del emisor.

Las provisiones de las inversiones clasificadas como para mantener hasta el vencimiento, respecto de las cuales se establezca un precio justo de intercambio, corresponden a la diferencia entre el valor registrado y el precio justo.

Valores o títulos de emisiones o emisores no calificados

Los valores o títulos de deuda que no cuenten con una calificación externa y los valores o títulos de deuda emitidos por entidades que no se encuentren calificadas se califican y provisionan así:

Categoría	Riesgo	Características	Provisiones
A	Normal	Cumplen con los términos pactados en el valor o título y cuentan con una adecuada capacidad de pago de capital e intereses.	No procede.
B	Aceptable	Corresponde a emisiones que presentan factores de incertidumbre que podrían afectar la capacidad de seguir cumpliendo adecuadamente con los servicios de la deuda. Así mismo, sus estados financieros y demás información disponible presentan debilidades que pueden afectar su situación financiera.	El valor neto no puede ser superior al ochenta por ciento (80%) del costo de adquisición, valor nominal neto de las amortizaciones efectuadas hasta la fecha de valoración.
C	Apreciable	Corresponde a emisiones que presentan alta o media probabilidad de incumplimiento en el pago oportuno de capital e intereses. De igual forma, sus estados financieros y demás información disponible muestran deficiencias en su situación financiera que comprometen la recuperación de la inversión.	El valor neto no puede ser superior al sesenta por ciento (60%) del costo de adquisición.
D	Significativo	Corresponde a aquellas emisiones que presentan incumplimiento en los términos pactados en el título, así como sus estados financieros y demás información disponible presentan deficiencias acentuadas en su situación financiera, de suerte que la probabilidad de recuperar la inversión es altamente dudosa.	El valor neto no puede ser superior al cuarenta por ciento (40%) del costo de adquisición.
E	Incobrable	Emisores que de acuerdo con sus estados financieros y demás información disponible se estima que la inversión es incobrable. Así mismo, si no se cuenta con los estados financieros con menos de seis (6) meses contados desde la fecha de la valoración.	El valor de estas inversiones debe estar totalmente provisionado.

No están sujetos a este ajuste los valores o títulos de deuda pública interna o externa emitidos o avalados por la Nación, los emitidos por el Banco de la República y los emitidos o garantizados por el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, Fogafín.

De acuerdo con la circular 034 de 2014 que modifica el capítulo I de la Circular Externa 100, no se generan cambios y/o impactos.

2.8. Activos Financieros

Registra los créditos otorgados por el Banco bajo las distintas modalidades autorizadas en los segmentos de comercial, consumo e hipotecario, tal como se explica más adelante. Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos provienen de terceros mediante productos de captación, bonos subordinados de emisión cerrada y del patrimonio del Banco. Los préstamos se contabilizan por el monto del desembolso (valor nominal) neto de los abonos recibidos de los clientes, excepto las compras de cartera que son registradas por su costo de adquisición. Los intereses acumulados no recaudados son registrados como cuentas por cobrar y los anticipados como abono diferido en el pasivo.

Políticas de crédito

La política del Banco en la concesión de crédito se fundamenta de manera principal en el análisis del perfil de riesgo y la situación financiera del cliente, mediante el análisis de variables sociodemográficas y estudio de su capacidad de pago y los flujos de caja. Adicionalmente, su comportamiento crediticio en las centrales de información y su hábito de pago interno.

Las garantías se exigen de acuerdo con el endeudamiento global de los solicitantes de crédito con el Banco, considerando características como eficiencia, liquidez y suficiencia. Una vez admitida la garantía, ésta será objeto de actualización durante la vida del crédito mediante los mecanismos vigentes.

Modalidades de crédito

La estructura de la cartera de créditos del Banco contempla tres (3) modalidades de crédito, las cuales pueden subdividirse en portafolios:

i. Comerciales

Son los créditos otorgados a personas naturales o jurídicas para el desarrollo de actividades económicas organizadas, distintos a los otorgados bajo la modalidad de microcrédito.

ii. Consumo

Se entiende como créditos de consumo, independientemente de su monto, los créditos otorgados a personas naturales cuyo objeto sea financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales.

La cartera de consumo se subdivide en los segmentos de automóviles, tarjetas de crédito y otros productos de consumo. Este último contempla libre inversión, libranza, cupo activo, sobregiros, en general, el resto de los productos que no contemplen los segmentos anteriores.

iii. Vivienda

Se entiende como créditos de vivienda aquellos otorgados a personas naturales, destinados a la adquisición de vivienda nueva o usada, deben contar con garantía hipotecaria en primer grado, constituida sobre la vivienda financiada. El plazo de amortización debe estar comprendido entre cinco (5) años como mínimo y treinta (30) como máximo, pero el Banco emite créditos a máximo 15 años. Los créditos podrán prepagarse total o parcialmente en cualquier momento sin penalidad alguna.

Criterios para la evaluación del riesgo crediticio

La evaluación del riesgo de crédito de la cartera se produce desde el mismo momento de la definición del mercado objetivo, análisis de las solicitudes, aplicando políticas para determinar el perfil de riesgo del cliente, su capacidad de pago, evaluación del historial crediticio al interior del Banco y con las demás entidades de los diversos sectores y la calificación de los diversos modelos de score, determinando desde el inicio de la operación el nivel de riesgo asumido por el Banco.

Evaluación y recalificación de la cartera de créditos

El Banco sigue el Capítulo II de la Circular Externa 100 de 1995, el cual establece los lineamientos para la administración del riesgo crediticio, a través del Sistema de Administración de Riesgo de Crédito (SARC), el cual comprende las políticas, procesos, modelos, provisiones y mecanismos de control que le permitan a las entidades financieras identificar, medir y mitigar adecuadamente el riesgo crediticio.

El Banco evalúa mensualmente el riesgo de su cartera de créditos teniendo en cuenta la temporalidad de las obligaciones, así como el nivel de riesgo asociado al deudor (este último con periodicidad semestral en los meses de mayo y noviembre de cada año, como se indica más adelante para la cartera comercial). Las carteras consumo e hipotecaria son evaluadas trimestralmente con base en el comportamiento crediticio de los deudores con el sector financiero y cooperativo.

El Banco evalúa el riesgo de su cartera de créditos introduciendo modificaciones en las respectivas calificaciones cuando haya nuevos análisis o información que justifique dichos cambios.

Para el adecuado cumplimiento de esta obligación, el Banco considera el comportamiento crediticio del deudor en otras entidades de acuerdo con la información proveniente de las centrales de riesgo o de cualquier otra fuente. Mensualmente se actualiza el comportamiento de la cartera a cargo de los clientes, en lo que respecta a abonos, cancelaciones, castigos y altura de mora de las operaciones.

El Banco realiza además la evaluación y recalificación de la cartera de créditos en los siguientes casos:

- i. Cuando los créditos incurran en mora después de haber sido reestructurados, evento en el cual deben reclasificarse inmediatamente.
- ii. Como mínimo en los meses de mayo y noviembre, debiendo registrar los resultados de la evaluación y recalificación a la que hubiere lugar al cierre del mes siguiente.
- iii. Cuando se tenga conocimiento que el deudor se encuentra en un proceso concursal o cualquier clase de proceso judicial o administrativo que pueda afectar su capacidad de pago. El Banco deberá documentar los resultados de la evaluación y tenerlos a disposición de la Superfinanciera.

Calificación del riesgo crediticio

El Banco califica las operaciones de crédito con base en los criterios de evaluación mencionados anteriormente y se clasifican en una de las siguientes categorías de riesgo crediticio, teniendo en cuenta las siguientes condiciones objetivas mínimas:

Comercial:

Homologación con estados financieros y endeudamiento		Comercial	
Categoría agrupada	Categoría de reporte	Definición	Condiciones mínimas
"A" Riesgo Normal	"AA"	Los créditos calificados en esta categoría reflejan una estructuración y atención excelente. Los estados financieros de los deudores o los flujos de caja del proyecto, así como la demás información crediticia, indican una capacidad de pago óptima, en términos del monto y origen de los ingresos con que cuentan los deudores para atender los pagos requeridos.	Los créditos ya otorgados que presenten entre 0 y 29 días en mora. Créditos nuevos con calificación asignada al momento del otorgamiento sea "AA".
"B" Riesgo Aceptable Superior al Normal	"A"	Los créditos calificados en esta categoría reflejan una estructuración y atención apropiadas. Los estados financieros de los deudores o los flujos de caja del proyecto, así como la demás información crediticia, indican una capacidad de pago adecuada, en términos del monto y origen de los ingresos con que cuentan los deudores para atender los pagos requeridos.	Los créditos ya otorgados que presenten entre 30 y 59 días en mora. Créditos nuevos con calificación asignada al momento del otorgamiento sea "A".
"B" Riesgo Aceptable, superior al normal	"BB"	Los créditos calificados en esta categoría están atendidos y protegidos de forma aceptable, pero existen debilidades que potencialmente pueden afectar, transitoria o permanentemente, la capacidad de pago del deudor o los flujos de caja del proyecto, en forma tal que, de no ser corregidas oportunamente, llegarían a afectar el normal recaudo del crédito o contrato.	Los créditos ya otorgados que presenten entre 60 y 89 días en mora. Créditos nuevos con calificación asignada al momento del otorgamiento sea "BB".
"C" Riesgo Apreciable	"B"	Se califican en esta categoría los créditos o contratos que presentan insuficiencias en la capacidad de pago del deudor o en los flujos de caja del proyecto, que comprometan el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.	Los créditos ya otorgados que presenten entre 90 y 119 días en mora. Créditos nuevos con calificación asignada al momento del otorgamiento sea "B".
"C" Riesgo Apreciable	"CC"	Se califican en esta categoría los créditos o contratos que presentan graves insuficiencias en la capacidad de pago del deudor o en los flujos de caja del proyecto, que comprometan significativamente el recaudo de la obligación en los términos convenidos.	Los créditos ya otorgados que presenten entre 120 y 149 días en mora. Créditos nuevos con calificación asignada al momento del otorgamiento sea "CC".
"D" Riesgo Significativo	"IN" Incumplimiento	Los créditos con 150 días o más de mora y créditos que presenten otros eventos de mayor riesgo	

Consumo:

Homologación con estados financieros y endeudamiento		Consumo
Categoría agrupada	Categoría de reporte	Definición
"A" Riesgo Normal	"AA"	Los créditos calificados en esta categoría reflejan una atención excelente. El análisis de riesgo sobre el deudor refleja una capacidad de pago óptima y un comportamiento crediticio excelente que garantiza el recaudo de la obligación en los términos convenidos.
"B" Riesgo Aceptable, superior al normal	"BB"	Los créditos calificados en esta categoría reflejan una atención aceptable. El análisis de riesgo sobre el deudor muestra debilidades en su capacidad de pago y comportamiento crediticio que potencialmente pueden afectar, transitoria o permanentemente el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.
"C" Riesgo Apreciable	"B"	Los créditos calificados en esta categoría reflejan una atención deficiente. El análisis de riesgo sobre el deudor muestra insuficiencias en la capacidad de pago y un comportamiento crediticio deficiente, afectando el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.
"C" Riesgo Apreciable	"CC"	Los créditos calificados en esta categoría presentan graves insuficiencias en la capacidad de pago del deudor y en su comportamiento crediticio, afectando significativamente el recaudo de la obligación en los términos convenidos.
"D" Riesgo Significativo	"IN" Incumplimiento	Créditos que se encuentren en mora mayor a 90 días y los demás calificados como incumplidos.
"E" Riesgo de Incobrabilidad	"IN" Incumplimiento	Créditos que se encuentran en mora mayor a 90 días y los créditos incumplidos con PDI asignada igual al cien por ciento (100%).

Condiciones mínimas de calificación:

La calificación de la cartera de consumo por categoría de riesgo de crédito varía según los segmentos antes descritos y está determinada por un puntaje denominado "Z", calculado a partir de las siguientes variables:

- Altura de mora al momento del cálculo de la provisión.
- Máxima altura de mora registrada en los últimos tres años.
- Alturas de mora en los últimos tres cortes trimestrales.
- Tener o no otros créditos activos en el Banco.
- Tipo de garantía: idónea, prenda, hipoteca.
- Prepagos realizados a tarjeta de crédito.

De acuerdo con el puntaje “Z”, se asigna la calificación por categorías de riesgo de crédito a partir de la siguiente tabla, teniendo en cuenta que a menor puntaje se obtiene una mejor calificación por categoría de riesgo:

Calificación	Automóviles	Tarjeta de crédito	Otro consumo
A	0.6842	0.6703	0.8205
BB	0.81507	0.9382	0.89
B	0.94941	0.9902	0.9971
CC	1	1	1
Incumplimiento	1	1	1

Vivienda:

La cartera de vivienda, atendiendo el criterio de altura de mora se califica en:

Categoría	Criterio (No. de meses en mora)
“A” - Riesgo Normal	Con instalamentos al día o vencidos hasta dos meses
“B” - Riesgo Aceptable	Con vencimientos superiores a dos meses y hasta cinco meses
“C” - Riesgo Apreciable	Con vencimientos superiores a cinco meses y hasta 12 meses
“D” - Riesgo Significativo	Con vencimientos superiores a 12 meses y hasta 18 meses
“E” - Riesgo de Incobrabilidad	Con vencimientos de más de 18 meses

Categoría “A”: Crédito con riesgo crediticio NORMAL. Los créditos calificados en esta categoría reflejan una estructuración y atención apropiadas. Los estados financieros de los deudores o los flujos de caja del proyecto, así como la demás información crediticia, indican una capacidad de pago adecuada, en términos del monto y origen de los ingresos con que cuentan los deudores para atender los pagos requeridos.

Categoría “B”: Crédito con riesgo ACEPTABLE. Los créditos calificados en esta categoría están aceptablemente atendidos y protegidos, pero existen debilidades que potencialmente pueden afectar, transitoria o permanentemente, la capacidad de pago del deudor o los flujos de caja del proyecto, en forma tal que, de no ser corregidas oportunamente, llegarían a afectar el normal recaudo del crédito o contrato.

Categoría “C”: Crédito deficiente, con riesgo APRECIABLE. Se califican en esta categoría los créditos o contratos que presentan insuficiencias en la capacidad de pago del deudor o en los flujos de caja del proyecto, que comprometan el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.

Categoría “D”: Crédito de difícil cobro, con riesgo SIGNIFICATIVO. Es aquél que tiene cualquiera de las características del deficiente, pero en mayor grado, de tal suerte que la probabilidad de recaudo es altamente dudosa.

Categoría “E”: Crédito IRRECUPERABLE. Es aquél que se estima incobrable.

Créditos Reestructurados

Se entiende por reestructuración de un crédito cualquier mecanismo excepcional, instrumentado mediante la celebración y/o ejecución de cualquier negocio jurídico, que tenga por objeto modificar las condiciones originalmente pactadas con el fin de permitirle al deudor la atención adecuada de su obligación ante el real deterioro de su capacidad de pago. Adicionalmente, se consideran reestructuraciones los acuerdos celebrados en el marco de las Leyes 550 de 1999, 617 de 2000, 1116 de 2006 y 1564 de 2012 o normas que las adicionen o sustituyan, así como las reestructuraciones extraordinarias.

No se considerarán reestructuraciones los alivios crediticios ordenados por leyes ni las novaciones que se originen en eventos distintos a los antes descritos, aquellas previstas en el Artículo 20 de la Ley 546 de 1999, así como tampoco aquellas modificaciones efectuadas a un deudor, siempre y cuando durante los últimos 6 meses el crédito no haya alcanzado una mora consecutiva mayor a 60 días para microcrédito y consumo; y 90 días para comercial y vivienda.

Los créditos reestructurados pueden mantener la calificación inmediatamente anterior, siempre que el análisis de la reestructuración demuestre capacidad de pago para atender las nuevas condiciones de la obligación.

Con la entrada en vigor de la Circular Externa 016 de 2019 a partir del 31 de julio de 2019, el cual estandariza las políticas para la adecuada gestión de los créditos que presentan modificaciones en sus condiciones; se presentan los siguientes cambios:

Reestructuraciones:

- Un crédito reestructurado deberá ser calificado en categoría de riesgo “Incumplimiento” cuando al momento de la calificación el deudor registre obligaciones en la misma modalidad que hayan incurrido en mora mayor o igual a 60 días para la cartera de consumo y comercial, para la hipotecaria una mora mayor o igual a 90 días; salvo que se trate de créditos de vivienda reestructurados a solicitud del deudor en aplicación de lo dispuesto en el art. 20 de la Ley 546 de 1999.
- El Banco podrá asignar, gradualmente, una calificación de menor riesgo cuando se cumplan las siguientes condiciones:
 - i. Se verifique que la capacidad de pago del deudor cumple con los criterios para mejorar la calificación, y
 - ii. Cuando el deudor haya realizado dentro de la reestructuración pagos regulares y efectivos a capital e intereses durante más de 6 meses consecutivos en la cartera de **consumo, comercial, hipotecario y microcrédito**.
- Si el cliente solicita o el Banco realiza una nueva modificación a las condiciones del crédito reestructurado, se calificará en categoría que revele ese mayor riesgo.
- El Banco podrá eliminar la condición de reestructurado “cura”, cuando el deudor efectúe pagos regulares y efectivos a capital e intereses por un período ininterrumpido de: 12 meses para microcrédito, 2 años para las carteras de consumo, comercial e hipotecario.

El Banco viene aplicando desde el mes de noviembre de 2017 la normatividad expedida mediante la Circular Externa 026, que entre otras modifica las políticas para los créditos reestructurados y adiciona la modalidad de crédito modificado. Así mismo la entidad implementó la aplicación de las modificaciones a la normativa contemplada en la circular Externa 016 de 2019. Estas actividades incluyen la ejecución de diferentes controles duales al interior del banco, que permiten la correcta aplicación de la normativa.

Modificaciones no clasificadas como reestructuraciones

Se podrán modificar las condiciones originalmente pactadas de los créditos sin que estos ajustes sean considerados como una reestructuración, siempre y cuando durante los **últimos 6 meses el crédito no haya alcanzado una mora consecutiva mayor a 60 días para microcrédito y consumo; y 90 días para comercial y vivienda**. Estas modificaciones podrán efectuarse a solicitud del deudor o por iniciativa del Banco, previo acuerdo con el deudor.

- Las nuevas condiciones deben atender criterios de viabilidad financiera teniendo en cuenta el análisis de riesgo y capacidad de pago del deudor sin que ello implique el uso excesivo de períodos de gracia.
- Su calificación corresponderá a aquella que se asigne al momento de la modificación de acuerdo con el análisis de riesgo.

- Estos créditos serán objeto de monitoreo especial por parte del Banco. Sin embargo, una vez el deudor efectúe pagos regulares y efectivos a capital e intereses por un período de 9 meses ininterrumpidos para microcrédito, un año ininterrumpido para consumo, comercial e hipotecario donde el crédito podrá salir de este monitoreo.
- Si el deudor incumple el pago del crédito bajo las nuevas condiciones y alcanza una mora superior a 30 días, se debe reconocer y marcar como una reestructuración.

El grupo de medidas emitidas para apoyar a los deudores afectados económicamente por el COVID-19 en materia de riesgo de crédito, se fundamentaron en las Circulares Externas 007, 014 y 022 de 2020 emitidas por parte de la Superfinanciera. Para el Banco, las medidas adoptadas tienen como objetivo establecer soluciones estructurales de pago mediante la redefinición de las condiciones de los créditos de aquellos deudores que tengan una afectación de sus ingresos o su capacidad de pago, como consecuencia de la situación originada por el COVID-19, en condiciones de viabilidad financiera para el deudor. Por tal razón, el Banco en cumplimiento con la normativa, para la redefinición de la deuda, requiere del análisis individual del nivel de afectación y la capacidad de pago de cada deudor, con el fin de que estas medidas le permitan atender satisfactoriamente sus obligaciones financieras.

Castigos de cartera de créditos

Las obligaciones para castigar corresponden a los créditos que tienen un 100% de provisión en todos los conceptos, acorde con la normatividad de provisiones emitida por la Superfinanciera y que cumple con las políticas internas para ejecutar el castigo de cartera. Aquellos clientes que cuenten con acuerdos de pago vigentes pero que están 100% provisionados no se castigan. El área de Recuperación Cartera del Banco, antes de ejecutar el castigo, ha desarrollado todas las gestiones tendientes para el pago de las obligaciones. Sin embargo, el castigo de cartera no exime a esta área de la recuperación de la cartera castigada.

Toda obligación que se castiga, previa aprobación por parte de la Junta Directiva, se hace de forma entera y no fraccionada, incluyendo el capital, los intereses y otros conceptos inherentes al saldo. Para proceder a retirar de los registros contables, el valor de la obligación afecta la provisión establecida, dejando los registros respectivos en las cuentas de orden.

Provisión para cartera de créditos, intereses y otros conceptos

El Banco, para cubrir el riesgo de crédito cuenta con un sistema de provisiones, las cuales calcula sobre el saldo pendiente de pago por aplicación de los modelos de referencia de Cartera Comercial (MRC) y Cartera de Consumo (MRCO). Para los préstamos bajo la modalidad de cartera de vivienda, se determina la provisión en función de la calificación de riesgo del deudor y la mora actual del cliente.

Cartera comercial y de consumo

El Banco aplica la metodología de cálculo de provisiones en fase acumulativa o desacumulativa con base en la evaluación mensual del comportamiento de los indicadores de deterioro, eficiencia, estabilidad y crecimiento, descritos a continuación, siempre y cuando se cumplan durante tres meses consecutivos, así:

Indicador		Etapa acumulativa	Etapa desacumulativa
Deterioro	Variación trimestral real de provisiones individuales de la cartera total B, C, D y E (deflactado).	< 9%	> = 9%
Eficiencia	Acumulado trimestral de provisiones netas de recuperaciones como porcentaje del ingreso acumulado trimestral por intereses de cartera y leasing.	< 17%	> = 17%
Estabilidad	Acumulado trimestral de provisiones netas de recuperaciones de cartera como porcentaje del acumulado trimestral del margen financiero bruto ajustado.	< 42%	> = 42%
Crecimiento	Tasa de crecimiento anual real de la cartera bruta (deflactado).	> 23%	< = 23%

Con los indicadores detallados anteriormente, la provisión individual de cartera se calcula como la suma del Componente Individual Procíclico y el Componente Individual Contracíclico:

El Componente Individual Procíclico (CIP): Corresponde a la porción de la provisión individual de la cartera de créditos que refleja el riesgo de crédito de cada deudor, en el presente. El CIP es la pérdida esperada calculada con la PI (Probabilidad de Incumplimiento) de la matriz A.

El Componente Individual Contracíclico (CIC): Corresponde a la porción de la provisión individual de la cartera de crédito que refleja los posibles cambios en el riesgo de crédito de los deudores en momentos en los cuales el deterioro de dichos activos se incrementa. Esta porción se constituye con el fin de reducir el impacto en el estado de resultados cuando tal situación se presente. El CIC corresponde al mayor valor entre el CIC del mes anterior afectada por la exposición, y la diferencia entre la pérdida esperada de las matrices B y A del mes de evaluación.

Los resultados de los indicadores permiten al Banco calcular provisiones bajo la metodología establecida para la fase de acumulación:

Pérdida esperada = CIP + CIC

Donde,

CIP = PI Matriz A * PDI * EXP (Capital, intereses, otros conceptos)

$$CIC = \max \left(CIC_{i,t-1} * \left(\frac{Exp_{i,t}}{Exp_{i,t-1}} \right); (E_B - E_A)_{i,t} \right)$$

Los procesos de segmentación y discriminación de los portafolios de crédito y de sus posibles sujetos de crédito, sirven de base para la estimación de las pérdidas esperadas en el Modelo de Referencia de Cartera Comercial (MRC), que se basa en segmentos diferenciados por el nivel de activos de los deudores, bajo los siguientes criterios:

Portafolios	Nivel de activos
Grandes Empresas	Más de 15,000 SMMLV
Medianas Empresas	Entre 5,000 y 15,000 SMMLV
Pequeñas Empresas	Menos de 5,000 SMMLV
Personas Naturales	Personas naturales que son deudoras de crédito comercial

SMMLV: Salarios Mínimos Mensuales Legales Vigentes.

Valor SMMLV Año 2022: \$1,000,000 (cifra expresada en pesos).

El Modelo de Referencia para la Cartera de Consumo (MRCO), se basa en segmentos diferenciados según los productos y los establecimientos de crédito que los otorgan, con el fin de preservar las particularidades de los nichos de mercado y de los productos otorgados.

- i. **General - Automóviles:** Créditos otorgados para adquisición de automóviles.
- ii. **General - Otros:** Créditos otorgados para adquisición de bienes de consumo diferentes a automóviles. En este segmento no se incluyen las tarjetas de crédito.
- iii. **Tarjeta de crédito:** Crédito rotativo para la adquisición de bienes de consumo que se utiliza a través de una tarjeta plástica.

Para el seguimiento y calificación de la cartera, el Banco aplica los modelos de referencia definidos por la Superfinanciera.

La estimación de la pérdida esperada (Provisiones) resulta de la aplicación de la siguiente fórmula:

Pérdida Esperada (PE) = [Probabilidad de incumplimiento] x [Exposición del activo en el momento del incumplimiento] x [Pérdida dado el incumplimiento]

La estimación de pérdida esperada para la cartera de consumo, según la Circular Externa 047 del 22 de noviembre de 2016 para los créditos que sean originados, desembolsados, reestructurados o adquiridos a partir del 1 de diciembre de 2016, deberán calcularse aplicando el ajuste por plazo (AP) resultante, así:

Pérdida Esperada (PE) = [Probabilidad de incumplimiento] x [Exposición del activo en el momento del incumplimiento] x [Pérdida dado el incumplimiento] x [Ajuste Plazo]

$$\text{Donde, Ajuste por Plazo (AP)} = \left[\frac{\text{Plazo Remanente}}{2} \right]$$

Plazo Remanente = Corresponde al número de meses restantes frente al plazo pactado del crédito a la fecha de cálculo de la pérdida esperada. En caso de que el plazo pactado o el plazo remanente sean menor a 72, AP será igual a uno (1). Para los segmentos Tarjeta de Crédito y Rotativo, AP será igual a uno (1).

Para los créditos originados, desembolsados, reestructurados o adquiridos antes del 1 de diciembre de 2016, AP será igual a uno (1).

Los créditos que sean originados, desembolsados, reestructurados o adquiridos a partir del 1 de diciembre de 2016, deberán calcular la pérdida esperada aplicando el ajuste por plazo (AP) resultante.

i. La probabilidad de incumplimiento (PI)

Corresponde a la probabilidad de que en un lapso de doce (12) meses los deudores incurran en incumplimiento. La probabilidad de incumplimiento se definió de acuerdo con las siguientes matrices, establecidas por la Superfinanciera.

Cartera comercial:

Calificación	Gran Empresa		Mediana Empresa		Pequeña Empresa		Persona Natural	
	Matriz A	Matriz B	Matriz A	Matriz B	Matriz A	Matriz B	Matriz A	Matriz B
AA	1.53%	2.19%	1.51%	4.19%	4.18%	7.52%	5.27%	8.22%
A	2.24%	3.54%	2.40%	6.32%	5.30%	8.64%	6.39%	9.41%
BB	9.55%	14.13%	11.65%	18.49%	18.56%	20.26%	18.72%	22.36%
B	12.24%	15.22%	14.64%	21.45%	22.73%	24.15%	22.00%	25.81%
CC	19.77%	23.35%	23.09%	26.70%	32.50%	33.57%	32.21%	37.01%
Incumplimiento	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

Cartera de consumo:

Calificación	Automóviles		General - Otros		Tarjeta de crédito	
	Matriz A	Matriz B	Matriz A	Matriz B	Matriz A	Matriz B
AA	0.97%	2.75%	2.10%	3.88%	1.58%	3.36%
A	3.12%	4.91%	3.88%	5.67%	5.35%	7.13%
BB	7.48%	16.53%	12.68%	21.72%	9.53%	18.57%
B	15.76%	24.80%	14.16%	23.20%	14.17%	23.21%
CC	31.01%	44.84%	22.57%	36.40%	17.06%	30.89%
Incumplimiento	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

De esta manera para cada deudor-segmento de cartera comercial y consumo se obtiene la probabilidad de migrar entre su calificación vigente y la calificación de incumplimiento en los próximos doce (12) meses de acuerdo con el ciclo del comportamiento general del riesgo de crédito.

ii. La Pérdida Dado el Incumplimiento (PDI)

Se define como el deterioro económico en que incurriría el Banco en caso de que se materialice alguna de las situaciones de incumplimiento. La PDI para deudores calificados en la categoría de incumplimiento sufrirá un aumento paulatino de acuerdo con los días transcurridos después de la clasificación en dicha categoría.

Las garantías que respaldan la operación son necesarias para calcular las pérdidas esperadas en el momento de no pago, y para determinar el nivel de las provisiones. La PDI está dada por tipo de garantía, así:

Cartera comercial:

Tipo de Garantía	PDI	Días después del incumplimiento	Nuevo PDI	Días después del incumplimiento	Nuevo PDI
GARANTÍAS IDÓNEAS					
Créditos subordinados	75%	270	90%	540	100%
Colateral financiero admisible	0-12%	-	-	-	-
Bienes raíces comerciales y residenciales	40%	540	70%	1080	100%
Bienes dados en leasing inmobiliario	35%	540	70%	1080	100%
Bienes dados en leasing diferente a inmobiliario	45%	360	80%	720	100%
Derechos de cobro	45%	360	80%	720	100%
Otras Garantías idóneas	50%	360	80%	720	100%
GARANTÍA NO IDÓNEA	55%	270	70%	540	100%
SIN GARANTÍA	55%	210	80%	420	100%

Cartera de consumo:

Tipo de Garantía	PDI	Días después del incumplimiento	Nuevo PDI	Días después del incumplimiento	Nuevo PDI
GARANTÍAS IDÓNEAS					
Colateral financiero admisible	0-12%	-	-	-	-
Bienes raíces comerciales y residenciales	40%	360	70%	720	100%
Bienes dados en leasing inmobiliario	35%	360	70%	720	100%
Bienes dados en leasing diferente a inmobiliario	45%	270	70%	540	100%
Derechos de cobro	45%	360	80%	720	100%
Otras Garantías idóneas	50%	270	70%	540	100%
GARANTÍA NO IDÓNEA	60%	210	70%	420	100%
Garantía por Libranza	45%	-	-	-	-
SIN GARANTÍA	75%	30	85%	90	100%

Garantías

Para homologar las distintas garantías presentes en los contratos de crédito con los segmentos anteriormente listados, el Banco clasifica dentro de cada grupo de garantías las siguientes:

Garantías Idóneas: Se entienden como garantías idóneas, aquellas garantías que cumplan con las características enunciadas en el literal d) del numeral 1.3.2.3.1 del Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera.

1. **Colateral Financiero Admisible (CFA):** Se clasifican como CFA las siguientes garantías: Depósitos de dinero en garantía colateral: Esta garantía tiene una PDI del cero por ciento (0%). Cartas Stand By tienen una PDI del cero por ciento (0%). Seguros de crédito:

Esta garantía tiene una PDI del doce por ciento (12%). Garantía Soberana de la Nación (Ley 617 de 2000): Esta garantía tiene una PDI del cero por ciento (0%). Garantías emitidas por Fondos de Garantías que administren recursos públicos tienen una PDI del doce por ciento (12%). Títulos valores endosados en garantía emitidos por instituciones financieras tienen una PDI de 12%.

2. **Derechos de cobro (DC):** Garantías que otorgan el derecho de cobrar rentas o flujos comerciales relacionados con los activos subyacentes del deudor. Representados por: Fiducias mercantiles irrevocables de garantía. Pignoración de rentas de entidades territoriales y descentralizadas de todos los órdenes.
3. **Bienes raíces comerciales y residenciales:** Se clasifican como tal las siguientes garantías: Fiducias hipotecarias. Garantías inmobiliarias.
4. **Bienes dados en Leasing Inmobiliario:** Se clasifican dentro de esta categoría los bienes dados en los siguientes contratos de leasing: Leasing de inmuebles. Leasing habitacional.
5. **Bienes dados en Leasing diferente a inmobiliario:** Se clasifican dentro de esta categoría los bienes dados en los siguientes contratos de leasing: Leasing de maquinaria y equipo. Leasing de vehículos, Leasing muebles y enseres. Leasing barcos, trenes y aviones, Leasing equipos de cómputo, Leasing semovientes y Leasing software.
6. **Otras garantías idóneas:** Se clasifican dentro de esta categoría las garantías que no se enuncien en los literales anteriores y a las garantías que se refiere la Ley 1676 de 2013 (Garantías Mobiliarias).

Prendas sobre inventarios procesados, Prendas sobre insumos - bienes básicos, Prendas sobre equipos y vehículos y Bonos de prenda.

7. **Garantía no Idónea:** Se clasifican dentro de esta categoría las garantías (incluidas aquellas mobiliarias) que no cumplan con las características enunciadas en el literal d) del numeral 1.3.2.3.1 del Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera tales como codeudores, avalistas y garantía por libranza.
8. **Sin Garantía:** El Banco clasifica dentro de esta categoría todas las obligaciones que no cuenten con garantía alguna. Así, para cada deudor se obtiene una PDI diferente de acuerdo con el tipo de garantía, la cual se aplicará sobre el porcentaje real de cubrimiento que representa esa garantía respecto de la obligación. En razón a que las garantías constituyen un factor importante en el cálculo de las pérdidas esperadas, a continuación, se describen las políticas y criterios del Banco aplicables a ellas.

Política de Garantías:

Con el fin de dar un mejor cubrimiento a las operaciones, para la banca empresarial, el Banco acepta de manera general las siguientes garantías:

- Avals de socios o terceros.
- Hipotecas.
- Prendas sobre muebles.
- Cesión de derechos.
- Pignoración de recursos.
- Garantías Fiduciarias.
- Garantías especiales (FNG).
- Prendas sobre títulos valores.

Operaciones con empresas con ventas hasta \$10,000 año, preferiblemente deberán presentar la firma de los socios principales en calidad de codeudores.

Toda operación de crédito a largo plazo (mayor a 36 meses), debe procurar tener una garantía admisible (H.A.S.L.C, Prenda, FNG, Fiducia) o una fuente de pago, con excepción de los créditos a entidades con actividad crediticia, que usualmente pueden llegar a tener créditos de largo plazo sin garantía. Será atribución de cada instancia de aprobación, definir el porcentaje de cobertura de la garantía.

Para las operaciones de crédito a corto plazo, es potestad de los estamentos con atribuciones la exigencia de garantías adicionales a la firma del solicitante, recordando siempre que la garantía no sufre deficiencias en la capacidad de pago y estructura financiera general.

Para el caso de las garantías reales hipotecas sobre inmuebles deberán cubrir como mínimo el 100% del valor del cupo aprobado o del crédito que este respaldando, tanto en el otorgamiento como durante la vida del crédito. Cualquier descubierto que se presente entre el valor del crédito y el valor de la garantía hipotecaria, deberá ser informado a la Alta Gerencia con su respectivo impacto en las provisiones.

Dentro de los focos del Banco está la atención del sector cooperativo, conformado por cooperativas, precooperativas, asociaciones mutuales y fondos de empleados e instituciones auxiliares del cooperativismo. Dentro del negocio del Banco se busca atender estos establecimientos con líneas de créditos, para las cuales se debe crear una figura que respalde los créditos otorgados, donde se define que sea a través del endoso de pagaré. Se define que las condiciones relacionadas a continuación deben ser certificadas por el revisor fiscal y el representante legal de la entidad cooperativa de manera mensual con el objetivo de garantizar la debida constitución y cobertura de la garantía y minimizar el posible riesgo al que se puede exponer el Banco ante un posible deterioro, disminución o ejecución de la garantía en detrimento del Banco. El cumplimiento de las condiciones señaladas a continuación por parte del deudor, deberán ser verificadas mediante un muestreo por la gerencia de operaciones del Banco, al momento de la constitución de la garantía y mínimo 2 veces al año. A continuación se definen las condiciones para la aceptación de endosos de pagarés como garantía para las operaciones de crédito del sector cooperativo (cuando así se defina de acuerdo con cada operación).

- Los pagarés deben ser endosados en garantía.
- Los pagarés endosados a el Banco deben cubrir por lo menos el 120% del saldo del crédito.
- Los pagarés endosados deben corresponder a operaciones de créditos respaldados por libranzas de los clientes-deudores individualmente considerados de la entidad cooperativa o créditos de libre inversión de clientes asalariados y/o pensionados.

Los clientes-deudores asociados a los pagarés endosados deben cumplir con:

- Las políticas de SARLAFT en su actividad de originación.
- Las disposiciones legales que regulan las tasas de interés y sus límites máximos, según la Ley 45 de 1990.
- Los créditos para aceptar deben contar con seguro de vida del deudor.
- La entidad debe consultar y reportar a las centrales de información el comportamiento crediticio de acuerdo con los requerimientos de la Ley 1266 de 2008 y sus modificaciones.
- Garantizar que los pagarés/créditos endosados cumplan con las políticas de la entidad respecto a capacidad de pago, capacidad de descuento según las leyes aplicables.
- Los pagarés endosados deben corresponder a clientes con un puntaje de Clear (TransUnion) mayor o igual 600 puntos al momento de ser originados o un puntaje de 641 puntos en Acierta A financiero (Experian). En caso de que manejen otro tipo de score, se deberá hacer la homologación respectiva del puntaje de acuerdo con el nivel de riesgo.

- No se aceptarán pagarés/créditos que hayan sido aprobados por excepción por parte de la entidad cooperativa.
- Los pagarés deben encontrarse libres de todo gravamen, demanda o litigio.
- No se aceptan operaciones de personas declaradas en concordato, quiebra, liquidación o en general cualquier vehículo jurídico que implique insolvencia.
- Todos los pagarés endosados deben corresponder a clientes con menos de 30 días de mora y en el caso que un cliente entre en esta altura de mora se debe sustituir ese pagaré garantizando en todo caso la cobertura del 120%.
- Es importante aclarar que, para efectos de provisiones de cartera, esta garantía no será considerada como garantía idónea.

El Banco tiene actualmente algunas garantías especiales aceptadas para las cuales se tienen definidas las políticas de valoración, seguimiento y control:

- Fiducia en garantía sobre inmuebles.
- Fiducia en garantía sobre títulos valores (pagarés, acciones).
- Fiducia de garantía con cesión de derechos económicos de contratos.
- Contrato de endosos de pagarés.
- Contrato de garantía mobiliaria de control de cuenta bancaria.
- Garantía mobiliaria sobre derechos económicos de contratos.

La política de garantías para Banca Personal se basa en la combinación del monto expuesto en consumo y la segmentación por niveles de riesgo, la cual considera las variables tipo de vinculación, antigüedad como asociado/cliente, actividad económica y el rango de Acierta. Excluye créditos de vehículo, cupos rotatorios, tarjetas de crédito, créditos de libranza y Credimutual.

	RANGO SEGÚN NIVEL DE RIESGO											
NIVEL DE RIESGO	Bajo			Medio		Alto						
TIPO DE VINCULACIÓN	Asociado	Asociado	Asociado	Asociado	Tercero	Asociado	Asociado	Asociado	Tercero	Asociado	Asociado	Tercero
ANTIGÜEDAD (EN MESES)	>78	>78	20-78	>78	>19	mar-19	20-78	>78	>19	>78	<=2	<=19
ACTIVIDAD ECONÓMICA	Asalariado	Asalariado	NA	Independiente	NA	NA	NA	Asalariado	NA	Independiente	NA	NA
PUNTAJE ACIERTA	>845	777-845	>808	>776	>776	NA	<=808	<=776	<=776	<=776	NA	NA

Monto expuesto (sumatoria de las líneas que aplique más la nueva oferta):

NIVEL DE RIESGO	Bajo	Medio	Alto
SOLO FIRMA	\$ 120.000.000	\$ 80.000.000	\$ 60.000.000
CODEUDOR	(\$120.000.000 - \$140.000.000)	(\$80.000.000-\$100.000.000)	(\$60.000.000 - \$80.000.000)
GARANTÍA REAL	>\$140.000.000	>\$100.000.000	>\$80.000.000

El valor expuesto del activo

Corresponde al saldo vigente de capital, intereses, cuentas por cobrar de intereses y otras cuentas por cobrar, de las obligaciones de la cartera comercial y de consumo.

El 22 de junio de 2022, mediante la Circular Externa 026 de 2022, la Superfinanciera con el fin de preservar el sano crecimiento de la cartera de crédito, ordenó que las entidades constituyan, en forma temporal, una provisión individual adicional sobre la cartera de consumo; para ello se calculó el componente individual procíclico como se hace normalmente y se adicionó a éste el 0.5% sobre el saldo de capital de cada crédito de consumo del mes de referencia, multiplicado por la PDI correspondiente.

Cartera de vivienda

El Banco hace dos tipos de provisiones para la cartera de vivienda así:

Provisión general

Corresponde como mínimo al uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta para la modalidad de vivienda.

Provisión total individual

Se constituyen provisiones individuales para la protección de los créditos clasificados en las diferentes categorías de riesgo así:

Calificación	% de provisión sobre la parte garantizada	% de provisión sobre la parte no garantizada, intereses y otros conceptos
A	1%	1%
B	3.2%	100%
C	10%	100%
D	20%	100%
E	30%	100%

Si durante dos (2) años consecutivos el crédito ha permanecido en la categoría “E”, el porcentaje de provisión sobre la parte garantizada se eleva a sesenta por ciento (60%). Si transcurre un año adicional en estas condiciones, el porcentaje de provisión sobre la parte garantizada se eleva a cien por ciento (100%).

Para efectos de la constitución de provisiones individuales, las garantías respaldan el capital de los créditos. En consecuencia, los saldos por amortizar de los créditos amparados con seguridades que tengan el carácter de garantías idóneas se provisionan en el porcentaje que corresponda así: en la parte no garantizada, a la diferencia entre el valor del saldo insoluto y el ciento por ciento (100%) del valor de la garantía. Para la parte garantizada, al ciento por ciento (100%) del saldo de la deuda garantizada.

Reglas de alineamiento

El Banco realiza el alineamiento de las calificaciones de sus deudores atendiendo los siguientes criterios:

- **Para la cartera hipotecaria:**

Cuando el Banco califica en “B”, “C”, “D” o “E” cualquiera de los créditos de un deudor, lleva a la categoría de mayor riesgo los demás créditos de la misma modalidad otorgados a dicho deudor, salvo que demuestre a la Superfinanciera la existencia de razones valederas para su calificación en una categoría de menor riesgo.

- **Para la cartera comercial y de consumo:**

Cuando el Banco califica internamente en “A”, “BB”, “B”, “CC” o “Incumplimiento” cualquiera de los créditos de un deudor, lleva a la categoría de mayor riesgo los demás créditos del deudor que se encuentren dentro del mismo tipo de cartera, salvo que existan razones suficientes para su calificación en una categoría de riesgo diferente.

Las provisiones por deterioro de cartera de créditos se calculan con base en porcentajes específicos establecidos por la Superfinanciera, la Gerencia del Banco no efectúa análisis de sensibilidad de cambio en esos porcentajes; ya que este ente de control es la única autorizada para realizar dicho cambio.

Reglas de alineamiento

Previo al proceso de constitución de deterioros (provisiones) y homologación de calificaciones según lo establecido en el Literal b del Numeral 2.2. del Capítulo II de la Circular 100 de 1995, el Banco mensualmente y para cada deudor, realiza el proceso de alineamiento interno, para lo cual se llevan a la categoría de mayor riesgo los créditos de la misma modalidad otorgados a éste, salvo que se demuestre a la SFC la existencia de razones suficientes para su calificación en una categoría de menor riesgo.

Provisión adicional cartera de consumo

Con el fin de promover el crecimiento sano y sostenible de la cartera de consumo y reconocer la potencial afectación de la capacidad de pago de los deudores en un contexto de desaceleración económica e inflación persistente, entre otros factores, la Superfinanciera consideró necesario que las entidades asignen recursos para afrontar la eventual materialización de estos riesgos. Dado lo anterior, el Banco constituyó provisiones adicionales por valor de \$2,300,081.

La Gerencia del Banco estima que las provisiones por deterioro de cartera de créditos constituidos a 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son suficientes para cubrir las posibles pérdidas que se materialicen en su portafolio de préstamos vigentes en esas fechas.

Créditos modificados

La Circular Externa 026 expedida por la Superfinanciera en septiembre del 2017, vigente a partir del 31 de octubre del mismo año y la circular externa 016 del 02 de julio de 2019 tienen como propósito estandarizar las políticas para la adecuada gestión de los créditos que presentan modificaciones en sus condiciones por presentar potencial o real deterioro de la capacidad de pago de sus deudores. Para dar cumplimiento a la mencionada norma, el Banco tiene definido claramente las políticas relacionadas con la aprobación, seguimiento y monitoreo de los clientes acogidos a esta disposición, así como los mecanismos de divulgación de las condiciones para acceder a una “modificación”.

Alivios y Programa de Acompañamiento a Deudores (PAD)

Debido a la pandemia del COVID 19 y su impacto en la economía del país, la Superfinanciera (SFC) expidió las Circulares Externas 007 y 0014 de 2020, para que los establecimientos de crédito atendieran la situación crediticia de los deudores que presentan una afectación en los ingresos por la situación actual de pandemia.

Con el fin de seguir apoyando a los deudores la SFC creó con la Circular Externa 022 de 2020, el Programa de Acompañamiento a Deudores (PAD), el cual fue prorrogado mediante las circulares externas 039 de 2020 y 012 de 2021, que contiene medidas complementarias para el manejo prudencial y de atención al consumidor financiero por la situación económica por la que están pasando los deudores.

Con el objetivo de adoptar medidas dirigidas a atender la situación particular de cada uno de los deudores, la Circular 022 de 2020, definió que por lo menos se deben establecer tres grupos de deudores, así:

1. El primer grupo corresponde a aquellos deudores sobre los cuales la entidad financiera cuenta con elementos objetivos que le permiten inferir razonablemente que pueden continuar con el pago ordinario de sus créditos en los términos vigentes al momento del inicio del programa.
2. El segundo grupo corresponde a aquellos deudores que tengan una afectación parcial en su ingreso o capacidad de pago y sobre los cuales la entidad cuenta con elementos objetivos que le permiten inferir razonablemente que, mediante una redefinición de las condiciones del crédito, el deudor podrá continuar con el cumplimiento de las obligaciones en los nuevos términos acordados.

Respecto de los deudores de este grupo, la entidad debe implementar medidas para la redefinición de las condiciones del crédito en función de su nueva capacidad de pago, que consideren como mínimo: i) reducción en el valor de las cuotas y ii) no aumento de la tasa de interés inicialmente pactada. Cuando los establecimientos de crédito opten por el uso de períodos de gracia para los deudores de este grupo, no podrán implicar para el deudor:

- a. El cobro de intereses sobre intereses, o cualquier sistema de pago que contemple la capitalización de intereses.
- b. El cobro de intereses sobre otros conceptos como cuotas de manejo, comisiones y seguros que hayan sido objeto de diferimiento.

Para aplicar la redefinición de las condiciones de los créditos, las entidades deberán contactar a los deudores de forma directa y/o establecer una estrategia de autogestión en la cual, de forma clara y comprensible, se le presenten al deudor las nuevas condiciones de su crédito para su aceptación.

Tratándose de créditos comerciales de empresas grandes y medianas, clasificadas según las definiciones previstas en el Decreto 957 de 2019, las características y resultado de la redefinición deberán atender los acuerdos entre las partes.

La calificación al momento de la redefinición podrá corresponder a la última calificación de riesgo del deudor. Sin embargo, ésta deberá ser revisada y actualizada a partir del proceso de calificación de noviembre atendiendo las instrucciones del Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera - CBCF.

3. El tercer grupo está conformado por aquellos deudores que temporalmente enfrentan una afectación sustancial o total en su ingreso o capacidad de pago y sobre los cuales la entidad cuenta con elementos objetivos que le permiten inferir razonablemente que el deudor podrá superar esta afectación. Las alternativas financieras deberán considerar como mínimo: i) la reducción en el valor de las cuotas, ii) no aumento de la tasa de interés inicialmente pactada de la obligación, y iii) períodos de gracia o prórrogas, los cuales deberán atender las condiciones de los literales a y b del numeral 2 de la CE 022 de 2020.

Tratándose de créditos comerciales de empresas grandes y medianas, clasificadas según las definiciones previstas en el Decreto 957 de 2019, las características y resultado de la redefinición deberán atender los acuerdos entre las partes.

La calificación al momento de la redefinición podrá corresponder a la última calificación de riesgo del deudor. Sin embargo, ésta deberá ser revisada y actualizada a partir del proceso de calificación de noviembre atendiendo las instrucciones del Capítulo II de la CBCF.

Parágrafo 1. Los intereses y otros conceptos como cuotas de manejo, comisiones y seguros generados en los períodos de gracia y prórrogas otorgados bajo la Circulares Externas 007, 014, 039 de 2020, y 012 de 2021, conservarán su condición de no ser capitalizados, aunque se aplique una redefinición de los créditos en el marco del programa señalado en la presente instrucción.

Evolución de medidas prudenciales producto de alivios COVID-19: Hasta el pasado 31 de agosto de 2021 estuvo vigente el Programa de Acompañamiento a Deudores (PAD) establecido por la Superfinanciera, el cual tenía como propósito establecer soluciones estructurales de pago, mediante la redefinición de las condiciones de los

créditos de aquellos deudores que tuvieran una afectación de sus ingresos o de su capacidad de pago como consecuencia de la situación originada por el COVID-19, en condiciones de viabilidad financiera para el deudor. Si bien este programa ha finalizado, el Banco continúa ofreciendo diferentes medidas de apoyo a los clientes con dificultades para la atención de sus deudas.

2.9. Activos y pasivos financieros, diferentes a las inversiones y cartera de crédito

En julio de 2014 el IASB emitió la versión final de la NIIF 9 Instrumentos financieros, que reemplaza la NIC 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición y todas las versiones previas de la NIIF 9. Esta norma hace parte del anexo del Decreto 2496 de 2015, modificado por el Decreto 2131 de 2016, con aplicabilidad para los períodos que comiencen a partir del 1 de enero de 2018, el Banco adoptó este estándar en la fecha establecida.

Por disposición de la Superfinanciera el Banco no aplica NIIF 9 - Instrumentos Financieros al tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro en la NIIF 9 para la preparación de los Estados Financieros Separados, previsto en el Artículo 1.1.4.1.2 del Decreto 2420 de 2015 y sus modificatorios, para los establecimientos bancarios. De igual manera, esta misma Superfinanciera dispone que el Banco no aplica NIIF 9 al tratamiento de la clasificación y valoración de las inversiones para la preparación de los Estados Financieros Separados previsto en el Artículo 1.1.4.1.2. y 1.1.4.2.1 del Decreto 2420 de 2015.

a) Deterioro de otras cuentas por cobrar

La NIIF 9 requiere que el Banco registre la pérdida crediticia esperada para todos los instrumentos clasificados al costo amortizado y valor razonable con cambios en otro resultado integral, ya sea durante el tiempo de vida del activo o por las pérdidas crediticias esperadas en los siguientes 12 meses. El Banco aplicó el enfoque simplificado y registró las pérdidas esperadas por el tiempo de vida del activo en otras cuentas por cobrar.

En el enfoque simplificado el Banco mide siempre la corrección de valor por pérdidas a un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo para otras cuentas por cobrar o activos de los contratos que no contienen un componente financiero significativo.

Este enfoque está basado en la determinación de una tasa de pérdida crediticia, que permite separar los cambios en el riesgo de que ocurra un incumplimiento de los cambios en otros inductores de pérdidas crediticias esperadas, tales como garantías colaterales, y considera lo siguiente al llevar a cabo la evaluación:

- I. el cambio en el riesgo de que ocurra un incumplimiento desde el reconocimiento inicial;
- II. la vida esperada del instrumento financiero; y
- III. la información razonable y sustentable que está disponible sin esfuerzo o costo desproporcionado que puede afectar al riesgo crediticio.

b) Operaciones con instrumentos financieros derivados

De acuerdo con la NIIF9, un derivado es un instrumento financiero cuyo valor cambia en el tiempo con base en una variable denominada subyacente, no requiere una inversión inicial neta o requiere una inversión pequeña en relación con el activo subyacente y se liquida en una fecha futura. En el desarrollo de sus operaciones el Banco generalmente transa en los mercados financieros en instrumentos financieros con contratos forward y opciones que cumplen con la definición de derivado.

Todas las operaciones de derivados de especulación son registradas en el momento inicial por su valor razonable. Cambios posteriores en el valor razonable son ajustados con cargo o abono a resultados, según el caso. El Banco documenta al inicio de la transacción la relación existente entre el instrumento de especulación y la partida cubierta, así como el objetivo de riesgo y la estrategia para emprender la relación de especulación. El Banco también documenta su evaluación tanto a la fecha de inicio de la transacción como sobre bases recurrentes que la relación de especulación es altamente efectiva en compensar los cambios en el valor razonable o en los flujos de caja de las partidas cubiertas.

c) Valor razonable de activos financieros

Los activos financieros registrados al valor razonable en el estado de situación financiera del Banco incluyen títulos de deuda y patrimonio clasificados a valor razonable con cambios en resultados, y títulos de patrimonio que el Banco ha decidido presentar en otro resultado integral a su valor razonable.

Para aumentar la consistencia y la comparabilidad en las mediciones del valor razonable y las revelaciones relacionadas, la NIIF 13 – Medición del valor razonable especifica diferentes niveles de insumos que pueden utilizarse para medir el valor razonable de los instrumentos financieros. De acuerdo con esta norma, los instrumentos financieros se clasifican de la siguiente manera:

- **Nivel 1:** Los activos financieros se clasifican como Nivel 1 si hay datos de entrada observables que reflejan precios cotizados (sin ajustar) para activos idénticos en mercados activos. Un mercado activo es aquel en el que las transacciones ocurren con suficiente volumen y frecuencia para proporcionar información de precios de manera continua. Los instrumentos se valoran por referencia a precios cotizados no ajustados para activos idénticos en mercados activos donde el precio cotizado es fácilmente disponible, y el precio representa transacciones de mercado reales y que se producen regularmente.
- **Nivel 2:** Los activos financieros se clasifican en el Nivel 2 si, a falta de un precio de mercado para un instrumento financiero específico, su valor razonable se estima utilizando modelos cuyos datos de entrada son observables para transacciones recientes de instrumentos idénticos o similares. Los instrumentos financieros que cotizan en mercados que no se consideran activos, pero que se valoran de acuerdo con precios de mercado cotizados, cotizaciones de proveedores de precios o fuentes de precio alternativas apoyadas por entradas observables, se clasifican en el Nivel 2.
- **Nivel 3:** Los activos financieros se clasifican en el nivel 3 si se utilizaron datos de entrada no observables en la medición del valor razonable que están respaldados por poca o ninguna actividad del mercado y que son significativos para el valor razonable de estos activos. La evaluación de la importancia de una entrada particular a la medición del valor razonable en su totalidad requiere juicio, teniendo en cuenta factores específicos del activo o del pasivo.

Las transferencias entre los niveles mencionados pueden ocurrir al final del período de presentación. La medición del valor razonable de los instrumentos financieros generalmente implica un mayor grado de complejidad y requiere la aplicación de juicios, especialmente cuando los modelos usan datos no observables (nivel 3) basados en los supuestos.

2.10. Inversiones en subsidiarias

Una subsidiaria es una entidad en la cual el Banco posee derechos que le dan la capacidad de dirigir las actividades relevantes, siempre que reúna los siguientes elementos:

- Poder sobre la entidad participada que le otorgan la capacidad presente de dirigir sus actividades relevantes que afectan de manera significativa su rendimiento.
- Exposición o derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la entidad participada.
- Capacidad de utilizar su poder sobre la participada para influir en los importes de rendimientos del inversor.

Las inversiones en subsidiarias en los Estados Financieros Separados se deben reconocer por el Método de Participación Patrimonial acorde con las normas emitidas por la Superfinanciera, según circular externa 034 del 9 de diciembre de 2014 y de acuerdo con el Artículo 35 de la Ley 222 de 1995.

Bajo el Método de la Participación, estas inversiones son registradas en el estado de situación financiera a su costo (inicialmente) más la participación del Banco en los incrementos o disminuciones del patrimonio de la entidad en que invirtió (participada).

El estado de resultados refleja la participación del Banco en los resultados de la participada. Cualquier cambio en el otro resultado integral de la participada se presenta como parte del otro resultado integral del Banco. Cuando ha habido un cambio reconocido directamente en el patrimonio de la participada, el Banco reconoce su participación en dicho cambio y lo revela en el estado de cambios en el patrimonio.

Las ganancias y pérdidas no transferidas a terceros procedentes de las transacciones entre el Banco y la participada se eliminan en la medida de la participación del Banco en la participada.

Las políticas contables de la participada concuerdan con las usadas por el Banco. La participación del Banco en los resultados de la participada se presenta en una sola línea del estado de resultados, fuera de los resultados de operación. Esta participación incluye los resultados netos de impuestos y participaciones no controladoras en la participada.

Los estados financieros de la participada se preparan para el mismo período de información que el Banco. De ser necesario, se realizan los ajustes adecuados a fin de que sus políticas contables se ajusten a las políticas contables del Banco. Una vez aplicado el método de la participación, el Banco determina si es necesario reconocer una pérdida por deterioro del valor respecto de la inversión que el Banco tiene en la participada.

A cada fecha de cierre del período sobre el que se informa, el Banco determina si existe evidencia objetiva de que la inversión en la participada se hubiera deteriorado. En caso de que exista tal evidencia, el Banco calcula el importe del deterioro como la diferencia entre el importe recuperable de la participada y sus respectivos importes en libros, y luego reconoce la pérdida en el estado de resultados.

2.11. Activos no corrientes mantenidos para la venta

a) Bienes recibidos en pago

Registra el valor de los bienes recibidos por el Banco en pago de saldos no cancelados provenientes de créditos a su favor. Los bienes recibidos en pago representados en inmuebles se reciben con base en un avalúo comercial determinado técnicamente y los bienes muebles, acciones y participaciones, con base en el valor de mercado.

Para el registro de estos bienes se tienen en cuenta las siguientes condiciones:

- i. El registro inicial se realiza de acuerdo con el valor determinado en la adjudicación judicial o el acordado con los deudores.
- ii. Cuando el bien recibido en pago no se encuentra en condiciones de enajenación, su costo se incrementa con los gastos necesarios en que se incurre para la venta.
- iii. Si entre el valor por el cual se recibe el bien y el valor del crédito a cancelar resulta un saldo a favor del deudor, esta diferencia se contabiliza como una cuenta por pagar, en el caso que el valor del bien no alcance a cubrir la totalidad de la obligación, se constituye una provisión equivalente al desfase.

Los bienes muebles recibidos en pago que corresponden a títulos de inversión se valoran aplicando los criterios indicados en la Nota 2.7 c) para inversiones.

Los bienes recibidos en pago de créditos en los cuales el Banco tiene la intención de venderlos en un plazo no superior a dos años y su venta se consideran altamente probable, son registrados como “activos no corrientes mantenidos para la venta”. Dichos bienes son registrados por el valor menor entre su valor en libros al momento de su traslado a esta cuenta o su valor razonable menos los costos estimados de venta. Los bienes recibidos en pagos que no cumplen con las condiciones para ser mantenidos para la venta son registrados en otras cuentas del balance de acuerdo con su naturaleza, como inversiones, propiedades y equipo de uso propio o propiedades de inversión por el valor del costo.

b) Provisión bienes realizables y recibidos en pago

i. Bienes inmuebles

Se constituyen alícuotas mensuales dentro del año siguiente a la recepción del bien, una provisión equivalente al 30% del costo de adquisición del bien recibido en dación en pago, la cual debe incrementarse en alícuotas mensuales dentro del segundo año en un 30% adicional hasta alcanzar el 60% del costo de adquisición del bien recibido en dación en pago.

Una vez vencido el término legal para la venta sin que se haya autorizado prórroga, la provisión debe ser del 80% del costo de adquisición del bien recibido en dación en pago. En caso de concederse prórroga el 20% restante de la provisión podrá constituirse dentro del término de esta.

Cuando el costo de adquisición del inmueble es menor al valor de la deuda registrada en el balance, la diferencia se reconoce de manera inmediata en el estado de resultados.

ii. Bienes muebles

Para los bienes muebles se debe constituir dentro del año siguiente a la recepción del bien una provisión equivalente al treinta y cinco por ciento (35%) del costo de adquisición del bien recibido en pago, y se incrementa en el segundo año en un treinta y cinco por ciento (35%) hasta alcanzar el setenta por ciento (70%) del valor en libros del bien antes de provisiones.

Una vez vencido el término legal para la venta, la provisión debe ser del cien por ciento (100%) del valor del bien antes de provisión, a menos que se obtenga autorización de una prórroga, caso en el cual el treinta por ciento (30%) adicional podrá constituirse en el término de esta.

c) Reglas en materia de plazo legal para la venta

Se debe efectuar la venta de los bienes recibidos en dación en pago dentro de los dos años siguientes a la fecha de su adquisición; sin embargo, pueden contabilizarse como activos fijos, cuando éstos sean necesarios para el giro ordinario de sus negocios y se cumplan los límites de inversiones de activos.

Se puede solicitar a la Junta Directiva prórroga para su enajenación, la cual debe presentarse en cualquier caso con antelación al vencimiento del término legal establecido.

En la respectiva solicitud se debe demostrar que, no obstante, se han seguido diligentemente los procedimientos de gestión para la enajenación, no ha sido posible obtener su venta.

En todo caso, la ampliación del plazo no puede exceder en ningún caso de dos años, contados a partir de la fecha de vencimiento del término legal inicial, período durante el cual debe también continuarse con las labores que propendan por la realización de esos activos improductivos.

2.12. Activos Materiales

Propiedad y equipo de uso propio

Las propiedades y equipo de uso propio incluyen los activos, en propiedad o en régimen de arrendamiento (activos por derecho de uso, ver política 2.24.1), que el Banco mantiene para su uso actual o futuro y que espera utilizar durante más de un ejercicio.

Las propiedades y equipo de uso propio se registran en el balance por su costo de adquisición, menos su correspondiente depreciación acumulada y, si procede, las pérdidas estimadas que resultan de comparar el valor neto contable de cada partida con su correspondiente valor recuperable.

El costo de adquisición incluye gastos que son directamente atribuibles al activo.

Costos que comprende una partida de activos materiales:

- El precio de compra incluye los costos de importación e impuestos no deducibles, honorarios y reembolsos, costos de instalación y montaje.
- Los descuentos comerciales y por pronto pago como un menor valor del activo. Se entiende por descuentos por pronto pago aquellos recibidos por adelantar el pago sobre los plazos establecidos en la adquisición del activo.
- Costos financieros, cuando se trate de activos cuya construcción se demora un tiempo considerable. Cuando resulte aplicable, el Banco acoge lo contenido en la Política Contable Corporativa de Costos por Préstamos del GECC.
- Costos directamente atribuibles para llevar el activo en condiciones de uso, como gastos de personal directa y únicamente dedicado a proyectos de construcciones.
- Costos relacionados con futuros dismantelamientos producto de obligaciones legales o constructivas que se capitalizan. El Banco ha determinado que, en la mayoría de las relaciones contractuales actuales, no se deberá incurrir en costos de dismantelamiento teniendo en cuenta que los propietarios no harían uso de este derecho ante las mejoras realizadas en los espacios que usa el Banco. Sin embargo, en caso de que resultara necesario realizar dicho dismantelamiento, se dará aplicación a la Política de Provisiones, Pasivos y Activos Contingentes del Banco.

Los costos de los componentes se determinan mediante los montos facturados por parte del proveedor. Si no existe tal evidencia, los costos de los componentes se estiman.

Modelo del costo

Después del reconocimiento como activo, un bien mueble se contabiliza por su costo menos la depreciación y el importe acumulados de las pérdidas por deterioro de su valor. La depreciación se calcula, aplicando el método de línea recta, sobre el costo de adquisición de los activos menos el valor residual si tuviese, entendiéndose que los terrenos sobre los que se construyan los edificios y otras construcciones tienen una vida útil indefinida y que, por tanto, no son objeto de depreciación. Dicha depreciación que se registra con cargo a resultados se calcula con base en las siguientes vidas útiles:

Clase / Categoría	Subcategoría	Vida útil (Meses) (*)
Construcciones y edificaciones	Construcciones y edificaciones	720
Equipo Técnico	Equipo de cómputo, comunicación y otros	48
Muebles y enseres	Equipo de oficina, muebles y enseres	96
Vehículos	Vehículos	120

(*) Cuando el Banco cuente con información técnica (soporte) que indique que la vida útil del activo adquirido es mayor a la definida, tendrá en cuenta dicha vida útil y realizará las revelaciones pertinentes en los Estados Financieros Separados.

En cada cierre contable, el Banco analiza si existen indicios, tanto externos como internos, de que un activo material pueda estar deteriorado. Si existen evidencias de deterioro, la entidad analiza si efectivamente existe tal deterioro comparando el valor neto en libros del activo con su valor recuperable (como el mayor entre su valor razonable menos los costos de disposición y su valor en uso). Cuando el valor en libros exceda al valor recuperable, se ajusta el valor en libros hasta su valor recuperable, modificando los cargos futuros en concepto de amortización, de acuerdo con su nueva vida útil remanente.

De forma similar, cuando existen indicios de que se ha recuperado el valor de un activo material, el Banco estima el valor recuperable del activo y lo reconocen en la cuenta de resultados, registrando la reversión de la pérdida por deterioro contabilizada en períodos anteriores, y ajustan en consecuencia los cargos futuros en concepto de su amortización. En ningún caso, la reversión de la pérdida por deterioro de un activo puede suponer el incremento de su valor en libros por encima de aquel que tendría si no se hubieran reconocido pérdidas por deterioro en ejercicios anteriores.

Los gastos de conservación y mantenimiento de las propiedades y equipo se reconocen como gasto en el ejercicio en que se incurren y se registran en la partida “Gastos de Administración”.

Las ganancias y pérdidas de la venta de un elemento de propiedades y equipo se reconocen en resultados.

Mejoras en Propiedades Ajenas

Las mejoras en bienes recibidos en arrendamiento se reconocen como activos por derecho de uso y se les estima la vida útil dependiendo de las expectativas de uso, los cargos por concepto de mejoras a propiedades tomadas en arrendamiento se amortizarán durante la vigencia del respectivo contrato (sin tener en cuenta las prórrogas).

La política del Banco para esta clase de activos es amortizar en línea recta durante un período que normalmente no excede la fecha de vencimiento del contrato de arrendamiento.

2.13. Otros Activos:

El Banco reconoce en otros activos los pagos anticipados de las pólizas de seguro y otros activos que se constituyen en derechos en los que es probable que exista beneficios económicos que fluyan al Banco en el futuro, que el costo se pueda determinar con fiabilidad y se tiene control sobre ellos.

Gastos pagados por anticipado

El Banco reconoce los gastos pagados por anticipado como un activo cuando el pago por los bienes o servicios se realiza antes que el Banco obtenga el derecho de acceso a los bienes o reciba dichos servicios. Los gastos pagados por anticipado no se llevan directamente al estado de resultados, estos son reconocidos como gasto o costo a través de su amortización en la medida que el Banco recibe los servicios.

Activos intangibles

El Banco reconocerá un activo intangible cuando éste sea identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física, su costo se puede medir de forma fiable y ser probable que se obtengan beneficios económicos futuros atribuibles al activo.

Los activos intangibles que tiene el Banco corresponden principalmente a programas de computador, los cuales se miden inicialmente por su costo incurrido en la adquisición o en su fase de desarrollo interno. Los costos incurridos en la fase de investigación son llevados directamente a resultados.

Los costos incurridos en los programas para computador que se encuentran en fase de desarrollo son capitalizados teniendo en cuenta las siguientes evaluaciones realizadas por la gerencia del Banco:

- a)** El proyecto técnicamente es posible completarlo para su producción de modo que pueda ser utilizado en las operaciones.
- b)** La intención es completarlo para usarlo en el desarrollo de su negocio no para venderlo.
- c)** Se tiene la capacidad para utilizar el activo.

- d) El activo generara beneficios económicos que redundan en la realización de un mayor número de transacciones con menos costos.
- e) Se dispone de los recursos necesarios, tanto técnicos como financieros para completar el desarrollo del activo intangible, para su uso.
- f) Los desembolsos incurridos durante el desarrollo del proyecto y que son susceptibles de ser capitalizados, forman parte del mayor valor de este activo.
- g) Los desembolsos en que se incurran en forma posterior a haber dejado el activo en las condiciones requeridas por la gerencia para su uso serán registrados como gasto afectando el estado de resultados.

La siguiente es la vida asignada a los intangibles de vida definida:

Clase de intangible	Vida útil
Licencias	Período contractual
Programas de computador	3 años
Estudios y proyectos	2 a 5 años

La amortización comienza cuando el activo está disponible para ser usado, es decir cuando está en la ubicación y condición necesaria para que sea capaz de operar de la manera prevista por la Administración.

La amortización cesa en la fecha más temprana entre la fecha en la cual el activo es clasificado como mantenido para la venta (o incluido en un grupo de disposición que es clasificado igualmente) de acuerdo con la política activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones descontinuadas y la fecha en que el activo es dado de baja.

El método de amortización usado es el lineal en el cual se realiza un cargo por amortización de cada período, equivalente al valor que se va a depreciar, dividido entre el número de períodos de la vida útil y es reconocido en el estado de resultados.

Los activos sujetos a depreciación o amortización se someten a revisiones para pérdidas por deterioro siempre que algún suceso o cambio en las circunstancias indique que el importe en libros puede no ser recuperable. Se reconoce una pérdida por deterioro del valor por el importe por el que el importe en libros del activo excede su importe recuperable. El importe recuperable es el mayor entre el valor razonable de un activo menos los costes para la venta y el valor en uso. A efectos de evaluar las pérdidas por deterioro del valor, los activos se agrupan al nivel más bajo para el que hay flujos de efectivo identificables por separado (unidades generadoras de efectivo). La posible reversión de pérdidas por deterioro de valor de activos no financieros distintos a la Plusvalía que sufren una pérdida por deterioro se revisa en todas las fechas a las que se presenta información financiera.

2.14. Pasivos financieros

Un pasivo financiero es cualquier obligación contractual del Banco para entregar efectivo u otro activo financiero a otra entidad o persona, o para intercambiar activos o pasivos financieros en condiciones que sean potencialmente desfavorables para el Banco o un contrato que será o podrá ser liquidado utilizando instrumentos de patrimonio propios de la entidad. Los pasivos financieros son registrados inicialmente por su valor de transacción en la fecha en la cual ellos se originen, el cual a menos que se determine lo contrario, es similar a su valor razonable, menos los costos de transacción que sean directamente atribuibles a su emisión. Posteriormente dichos pasivos financieros son medidos a su costo amortizado de acuerdo con el método de tasa de interés efectiva determinada en el momento inicial con cargo a resultados como gastos financieros.

2.14.1. Baja en cuentas

Los pasivos financieros se dan de baja en cuentas cuando están cancelados (es decir, cuando la obligación especificada en el contrato se cumpla, cancele o expire).

El intercambio entre el Banco y sus acreedores originales de instrumentos de deuda con términos sustancialmente diferentes, así como modificaciones sustanciales de los términos de pasivos financieros existentes, se contabilizan como una extinción del pasivo financiero original y el reconocimiento de un nuevo pasivo financiero. Los términos son sustancialmente diferentes si el valor actual descontado de los flujos de efectivo bajo los nuevos términos, incluyendo los honorarios pagados netos de los honorarios recibidos y descontados utilizando la tasa de interés efectiva original, es al menos un 10% diferente del valor presente descontado de los flujos de efectivo restantes del pasivo financiero original. Además, también se tienen en cuenta otros factores cualitativos como la moneda en la cual está denominado el instrumento, cambios en el tipo de tasa de interés, nuevas características de conversión adjuntas al instrumento y cambios en acuerdos. Si un intercambio de instrumentos de deuda o una modificación de términos se contabiliza como extinción, todos los costos u honorarios incurridos se reconocen como parte de las pérdidas o ganancias en la extinción. Si el intercambio o la modificación no se contabiliza como extinción, todos los costos u honorarios incurridos ajustan el importe en libros del pasivo y se amortizan sobre el plazo restante del pasivo modificado.

2.15. Títulos de inversión en circulación

Registra el valor nominal de los bonos subordinados de carácter privado puestos en circulación. El Banco expide bonos subordinados entendiendo que al tener carácter subordinado implica que la satisfacción de los derechos incorporados en los bonos queda subordinada al pago del pasivo externo a cargo del originador en el evento de intervención.

Actualmente estos bonos emitidos fueron suscritos en su totalidad por Coomeva Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia, principal accionista del Banco, quien debidamente autorizado por la Superfinanciera suscribió el contrato de emisión privada con las condiciones financieras establecidas entre las partes, como se indica en la Nota 24 de los Estados Financieros Separados. Los intereses respectivos se registran por el sistema de causación y son capitalizados según el acuerdo suscrito entre las partes.

2.16. Beneficios a empleados

De acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad NIC 19 “Beneficios a los Empleados” para su reconocimiento contable todas las formas de contraprestación concedidas por el Banco a cambio de los servicios prestados por los empleados son divididos en cuatro clases:

a) Beneficios de corto plazo

De acuerdo con las normas laborales colombianas, dichos beneficios corresponden a los salarios, primas legales y extralegales, vacaciones, cesantías y aportes parafiscales a entidades del estado que se cancelan antes de 12 meses siguientes al final del período. Dichos beneficios se acumulan por el sistema de causación con cargo a resultados.

b) Beneficios post- empleo

Son beneficios que el Banco paga a sus empleados al momento de su retiro o después de completar su período de empleo, diferentes de indemnizaciones. Dichos beneficios de acuerdo con las normas laborales colombianas corresponden a pensiones de jubilación que asume directamente el Banco, cesantías por pagar a empleados que continúen en régimen laboral anterior a la Ley 50, y ciertos beneficios extralegales o pactados en convenciones colectivas.

El pasivo por los beneficios posempleo es determinado con base en el valor presente de los pagos futuros estimados que se tienen que realizar a los empleados, calculado con base en estudios actuariales preparados

por el método de unidad de crédito proyectada, utilizando para ello asunciones actuariales de tasas de mortalidad, incremento de salarios, rotación del personal y tasas de interés determinadas con referencia a los rendimientos del mercado vigentes de bonos al final del período de emisiones del Gobierno Nacional u obligaciones empresariales de alta calidad. Bajo el método de unidad de crédito proyectada los beneficios futuros que se pagarán a los empleados son asignados a cada período contable en que el empleado presta el servicio. Por lo tanto, el gasto correspondiente por estos beneficios registrado en el estado de resultados del Banco incluye el costo del servicio presente asignado en el cálculo actuarial más el costo financiero del pasivo calculado. Variaciones en el pasivo por cambios en las asunciones actuariales son registradas en el patrimonio en la cuenta “otro resultado integral”.

Las variaciones en el pasivo actuarial por cambios en los beneficios laborales otorgados a los empleados que tienen efecto retroactivo son registradas como un gasto en la primera de las siguientes fechas:

- Cuando tenga lugar la modificación de los beneficios laborales otorgados.
- Cuando se reconozca provisiones por costos de restructuración.

c) Otros beneficios a los empleados a largo plazo

Son todos los beneficios a los empleados diferentes de los beneficios a los empleados a corto plazo y posteriores al período de empleo e indemnizaciones por cese. De acuerdo con las convenciones colectivas y reglamentos del Banco dichos beneficios corresponden fundamentalmente a primas de antigüedad.

Los pasivos por beneficios de empleados a largo plazo son determinados de la misma forma que los beneficios post- empleo descritos en el literal b) anterior, con la única diferencia de que los cambios en el pasivo actuarial por cambios en las asunciones actuariales también son registrados en el estado de resultados.

d) Beneficios de terminación del contrato laboral con los empleados

Dichos beneficios corresponden a pagos que tienen que realizar el Banco procedentes de una decisión unilateral del Banco de terminar el contrato o por una decisión del empleado de aceptar una oferta del Banco de beneficios a cambio de la finalización del contrato de trabajo.

De acuerdo con la legislación colombiana dichos pagos corresponden a indemnizaciones por despido y a otros beneficios que el Banco unilateralmente decide otorgar a sus empleados en estos casos.

Los beneficios por terminación son reconocidos como pasivo con cargo a resultados en la primera de las siguientes fechas:

- Cuando el Banco comunica al empleado formalmente su decisión de retirarlo del empleo.
- Cuando se reconozca provisiones por costos de restructuración.

2.17. Impuestos

El gasto por impuestos sobre la renta comprende el impuesto corriente y el impuesto diferido. El gasto de impuesto es reconocido en el estado de resultados excepto en la parte que corresponde a partidas reconocidas en la cuenta de otro resultado integral en el patrimonio. En este caso el impuesto es también reconocido en dicha cuenta.

Impuestos corrientes

El impuesto corriente es la cantidad por pagar (recuperar) por el impuesto sobre la renta relativo a la ganancia (pérdida) fiscal del período corriente, es reconocido como un pasivo en la medida en que no haya sido pagado y como un activo si la cantidad ya pagada, que corresponda al período presente y a los anteriores, excede el importe a pagar por esos períodos.

El gasto por impuesto sobre la renta se reconoce en el año, de acuerdo con la depuración efectuada entre la ganancia (pérdida) financiera, para determinar la ganancia (pérdida) fiscal, multiplicada por la tarifa del impuesto sobre la renta del año corriente y conforme con lo establecido en las normas tributarias vigentes, o sobre un sistema de renta especial según la normatividad aplicable. Su reconocimiento se efectúa mediante el registro de un gasto y un pasivo en las cuentas por pagar denominado impuesto sobre la renta por pagar.

En períodos intermedios se reconoce una estimación del impuesto de renta corriente, con base en los cálculos de los resultados fiscales periódicos, por lo cual durante el año se maneja la cuenta del pasivo denominada provisión impuesto sobre la renta.

Los pasivos o activos por los impuestos corrientes del período y de períodos anteriores deben valorarse por el importe que se espere pagar o recuperar a las autoridades fiscales, utilizando las tasas de impuestos y las leyes fiscales vigentes o prácticamente promulgadas a la fecha del estado de situación financiera, las que sean aplicables según las autoridades fiscales.

El impuesto de renta corriente es calculado sobre la base de las leyes tributarias vigentes en Colombia a la fecha de corte de los Estados Financieros Separados. La Gerencia del Banco periódicamente evalúa posiciones tomadas en las declaraciones tributarias con respecto a situaciones en las cuales la regulación fiscal aplicable es sujeta a interpretación y establece provisiones cuando sea apropiado sobre la base de montos esperados para ser pagados a las autoridades tributarias.

A pesar de que la Ley 1819 del 29 de diciembre de 2016, derogó los Artículos 20 al 27 de la Ley 1607 de 2012, en consecuencia, a partir del año 2017 se elimina el impuesto sobre la renta para la equidad - CREE, se mantiene la exoneración del pago de aportes parafiscales (SENA - ICBF) y aporte a salud, en aquellos empleados que devenguen menos de 10 SMMLV.

Asimismo, la Ley de Crecimiento redujo gradual y finalmente el sistema de renta presuntiva quedando para el año gravable 2019, tarifa del 1,5%; año gravable 2020, tarifa del 0,5%; y a partir del año gravable 2021, tarifa del 0%.

En diciembre del año 2022, El Gobierno Nacional sancionó la Ley 2277 (Ley para la Igualdad y Justicia Social) que mediante el artículo 10, modificó el artículo 240 del Estatuto Tributario, indicando que la tarifa general del impuesto sobre la renta aplicable a las sociedades nacionales y sus asimiladas, los establecimientos permanentes de entidades del exterior y las personas jurídicas extranjeras con o sin residencia en el país, obligadas a presentar la declaración anual del impuesto sobre la renta y complementarios, será del treinta y cinco por ciento (35%).

Para el caso de las instituciones financieras, según el párrafo 2 del mismo artículo, deberán liquidar cinco (5) puntos adicionales a la tarifa del impuesto sobre la renta y complementarios durante los periodos gravables 2023, 2024, 2025, 2026 y 2027, siendo en total la tarifa del cuarenta por ciento (40%).

Los puntos adicionales de los que trata el párrafo solo son aplicables a las personas jurídicas que, en el año gravable correspondiente, tengan una renta gravable igual o superior a ciento veinte mil (120.000) UVT. Esta sobretasa esta sujeta a un anticipo del ciento por ciento (100%) del valor de la misma, calculado sobre la base gravable del impuesto sobre la renta y complementarios sobre la cual el contribuyente liquidó el mencionado impuesto para el año gravable inmediatamente anterior.

El anticipo de la sobretasa del impuesto sobre la renta y complementarios deberá pagarse en dos cuotas iguales anuales en los plazos que fije el reglamento.

El 29 de diciembre de 2022, el Gobierno Nacional promulgó el Decreto 2617, en el cual reglamentó el artículo 50 de la ley 410 de 1971 y estableció una alternativa contable para mitigar los efectos del cambio de la tarifa del impuesto sobre la renta y del cambio en la tarifa del impuesto a las ganancias ocasionales en el periodo gravable 2022. La alternativa consiste en reconocer y registrar dentro del patrimonio de la entidad, en la cuenta “resultados acumulados de ejercicios anteriores”, el impacto de este cambio.

Además, indico que quienes opten por esta alternativa deberán revelarlo en las notas de los estados financieros indicando su efecto sobre la información financiera.

Autorretención especial de Renta

La Ley 1819 del 29 de diciembre de 2016 creó un sistema de autorretención en la fuente a título de impuesto sobre la renta y complementarios especial, la cual fue reglamentada a través del Decreto 2201 de diciembre 30 de 2016. La entidad por su condición de sociedad nacional tiene derecho a acceder a la exoneración del pago de las cotizaciones al Sistema General de Seguridad Social en Salud y del pago de los aportes parafiscales a favor del Servicio Nacional del Aprendizaje (SENA), del Instituto Colombiano de Bienestar Familiar (ICBF), respecto de los trabajadores que devenguen, individualmente considerados, menos de diez (10) salarios mínimos mensuales legales vigentes, por sus ingresos de fuente nacional obtenidos mediante sucursales y establecimientos permanentes, de conformidad con el artículo 114-1 del Estatuto Tributario adicionado por el artículo 65 de la Ley 1819 de 2016, tiene la calidad de contribuyente autorretenedor.

Impuesto 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 Separados, que dan lugar a cantidades que son deducibles o gravables al determinar la ganancia o pérdida fiscal correspondiente a períodos futuros cuando el importe en libros del activo sea recuperado o del pasivo sea liquidado.

El impuesto diferido se reconoce en el resultado de período, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen en el patrimonio o en otro resultado integral. En estos casos el impuesto también se reconoce en el patrimonio o en el otro resultado integral, respectivamente.

Los activos y pasivos por impuesto diferido son determinados utilizando las tasas de impuestos esperadas para los períodos en que los activos se vayan a realizar o los pasivos se vayan a liquidar con base en las leyes vigentes o prácticamente promulgadas a la fecha del estado de situación financiera. Cuando hay distintas tasas de impuestos según los niveles de beneficios fiscales, los activos y pasivos por impuestos diferidos se determinan a las tasas conocidas para cada uno de los períodos futuros en los cuales se espera se revertirán las diferencias temporarias.

El valor en libros del activo por impuesto diferido es revisado a la fecha de los Estados Financieros Separados y reducido en la medida en que ya no es probable que se generen suficientes ganancias imponibles disponibles para permitir que se use todo o parte del activo por impuesto diferido.

Reconocimiento de diferencias temporales imponibles

El pasivo por impuesto diferido derivado de diferencias temporales imponibles se reconoce en todos los casos, excepto que:

- Surjan del reconocimiento inicial de la plusvalía o de un activo o pasivo en una transacción que no es una combinación de negocios y en la fecha de la transacción no afecta el resultado contable ni la base imponible fiscal.
- Corresponden a diferencias asociadas con inversiones en subsidiarias, asociada y negocios conjuntos sobre las que el Banco tiene la capacidad de controlar el momento de su reversión y no fuese probable que se produzca su reversión en un futuro previsible.

Reconocimiento de diferencias temporarias deducibles

El activo por impuesto diferido derivado de diferencias temporarias deducibles se reconoce siempre que:

- Resulta probable que existan ganancias fiscales futuras para su compensación, excepto en aquellos casos en que las diferencias surjan del reconocimiento inicial de activos o pasivos en una transacción que no es una combinación de negocios y que en la fecha de la transacción no afecte el resultado contable ni la base imponible fiscal.
- Corresponda a diferencias temporarias asociadas con inversiones en subsidiarias en la medida en que las diferencias temporarias vayan a revertirse en un futuro previsible y se espere generar ganancias fiscales futuras positivas para compensar las diferencias.

Las oportunidades de planificación fiscal solo se consideran para la evaluación de la recuperación de los activos por impuestos diferidos, si el Banco tiene la intención de adoptarlas o es probable que las vayan a acoger.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se reconocen en el Estado de Situación Financiera como activos o pasivos no corrientes, independientemente de la fecha esperada de realización o liquidación.

2.18. Ingresos

2.18.1. Activos de contratos

Un activo de contrato es el derecho del Banco a recibir un pago a cambio de bienes o servicios que el Banco ha transferido a un cliente, cuando ese derecho está supeditado a otra cosa que no sea el paso del tiempo (por ejemplo, la facturación o entrega de otros elementos parte del contrato). El Banco percibe los activos de contratos como activos corrientes, ya que se espera realizarlos dentro del ciclo operativo normal.

Los costos de contratos elegibles para capitalización como costos incrementales al obtener un contrato se reconocen como un activo de contrato. Los costos de suscripción de contratos se capitalizan al ser incurridos si el Banco espera recuperar dichos costos. Los costos de suscripción de contratos constituyen activos no corrientes en la medida que se espera recibir los beneficios económicos de dichos activos en un período mayor a doce meses. Los contratos se amortizan de forma sistemática y consistente con la transferencia al cliente de los servicios una vez se han reconocido los ingresos correspondientes. Los costos de suscripción de contratos capitalizados se deterioran si el cliente se retira o si el monto en libros del activo supera la proyección de los flujos de caja descontados que están relacionados con el contrato.

2.18.2. Pasivos de contratos

Los pasivos de contratos constituyen la obligación del Banco a transferir bienes o servicios a un cliente, por los cuales el Banco ha recibido un pago por parte del cliente final o si el monto está vencido. Incluyen también el ingreso diferido relacionado con bienes o servicios que se entregarán o prestarán en el futuro, los cuales se facturan al cliente por adelantado, pero aún no están vencidos.

2.18.3. Ingresos provenientes de contratos con clientes

El Banco reconoce los ingresos provenientes de contratos con clientes con base en un modelo de cinco pasos establecido en la NIIF 15:

- **Paso 1.** Identificación de contratos con clientes: Un contrato se define como un acuerdo entre dos o más partes, el cual crea derechos y obligaciones exigibles y establece criterios que se deben cumplir para cada contrato. Los contratos pueden ser escritos, verbales o implícitos a través de las prácticas empresariales acostumbradas de una empresa.
- **Paso 2.** Identificación de las obligaciones de desempeño en el contrato: Una obligación de desempeño es una promesa en un contrato con un cliente para la transferencia de un bien o servicio a este último.

- **Paso 3.** Determinación del precio de la transacción: El precio de la transacción es el monto del pago al que el Banco espera tener derecho a cambio de la transferencia de los bienes o servicios prometidos a un cliente, sin tener en cuenta los montos recibidos en representación de terceros.
- **Paso 4.** Distribuir el precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño del contrato: En un contrato que tiene más de una obligación de desempeño, el Banco distribuye el precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño en montos que representen el monto de la consideración a la que el Banco espera tener derecho a cambio de cumplir cada obligación de desempeño.
- **Paso 5.** Reconocimiento de ingresos cuando (o a medida que) el Banco cumple una obligación de desempeño.

El Banco cumple una obligación de desempeño y reconoce los ingresos a través del tiempo, si se cumple alguno de los siguientes criterios:

- a) El desempeño del Banco no crea un activo con un uso alternativo para el Banco, y el Banco tiene un derecho exigible al pago por el desempeño completado a la fecha.
- b) El desempeño del Banco crea o mejora un activo que el cliente controla a medida que el mismo se crea o mejora.
- c) El cliente al mismo tiempo recibe y consume los beneficios que resultan del desempeño del Banco a medida que este trabaja.

Para obligaciones de desempeño donde no se cumple ninguna de las condiciones indicadas, se reconoce el ingreso en el momento en que se cumple la obligación de desempeño.

Cuando el Banco cumple una obligación de desempeño mediante la entrega de los bienes o servicios prometidos, crea un activo de contrato por el monto de la consideración obtenida con el desempeño. Cuando el monto de la consideración recibida por parte de un cliente supera el monto del ingreso reconocido, esto genera un pasivo de contrato.

El ingreso se mide con base en la consideración especificada en el contrato con el cliente, y excluye los montos recibidos en representación de terceros. El Banco reconoce ingresos cuando transfiere el control sobre un bien o servicio a un cliente. El ingreso se presenta neto del impuesto al valor agregado (IVA), reembolsos y descuentos y tras eliminar las ventas al interior del Banco.

El Banco evalúa sus planes de ingreso con base en criterios específicos para determinar si actúa como principal o como agente.

El ingreso se reconoce en la medida que es probable que los beneficios económicos fluyan hacia el Banco y si es posible medir de forma confiable los ingresos y costos, en caso de que los haya.

A continuación, aparece una descripción de las actividades principales a través de las cuales el Banco genera ingresos provenientes de contratos con clientes:

- Ingresos por comisiones.
- Otros ingresos.

Los ingresos por comisiones se conforman de: ingresos por servicios y transacciones, venta de seguros asociados a créditos, uso de plataformas transaccionales, etc.

Otros ingresos, se destaca el tema de tesorería, recuperación de cartera, etc.

a) Ingresos por comisiones

Las comisiones son reconocidas como ingresos en el estado de resultados como son:

- Las comisiones por servicios bancarios cuando los servicios respectivos son prestados;
- Las comisiones de las tarjetas de crédito.

b) Obligaciones de desempeño

De las obligaciones de desempeño del Banco se identificó que Coomeva Cooperativa y Coomeva Corredores de Seguros S.A. comercializan y colocan productos (pólizas de seguros) principalmente a la comunidad de Asociados, y como contraprestación el Banco recibe un ingreso a título de comisión. La contraprestación neta mensual es variable porque está afectada por eventos que posteriormente afectan algunas de las pólizas comercializadas mediante la distribución de las pérdidas originadas con cargo a la comisión entre los beneficiarios del arbitraje. Ese tipo de eventos se derivan, por ejemplo, de transacciones de compra de cartera al Banco o prepago de cartera al Banco, entre otras. Se determinó que a partir de la adopción de la Norma el Banco reconocerá y registrará el valor determinado como probable obligación de desempeño no satisfecha, con base en la estimación técnica del más probable valor del ingreso que corresponde a las obligaciones de desempeño no satisfechas, entendidas las mismas como la cuantificación del más probable valor del ingreso que directamente se vincula a la comisión devengada.

El cálculo requerido se definió técnicamente en sus características y contenido con base en las directrices y recomendaciones de la Dirección Corporativa de Actuaría del Banco, incluida la delimitación de parámetros observables relevantes para la prospección y cuantificación razonable de las más probables implicaciones económicas relacionadas, y en general de aquellas variables determinantes que íntegra e integralmente permiten sensibilizar lo requerido. La metodología utilizada, que se conoce como método de Chain Ladder, corresponde a un método clásico ampliamente difundido y utilizado para cálculos actuariales y para otros cálculos propios del sector asegurador.

c) Programas de fidelización de clientes

El Banco hace uso del Programa de lealtad diseñado por el Grupo Corporativo Coomeva el cual entrega beneficios a todos los asociados y clientes de sus diferentes empresas. A través de dicho programa, se entregan pinos (moneda oficial) por la facturación y uso de las tarjetas de crédito y débito, también, se incluyen dichos pinos como reconocimiento en las campañas puntuales de producto que se desarrollan como parte de la dinámica comercial, el asociado/cliente puede usar lo acumulado para adquirir o pagar productos del Grupo o aquellos incluidos en la oferta disponible a través de la plataforma diseñada para tal fin, la moneda también se usa para estimular a la fuerza comercial haciendo reconocimientos puntuales por el desempeño en campañas específicas.

d) Ingresos anticipados

Pagos recibidos por anticipado

Cuando el Banco recibe pagos anticipados para la prestación de servicios o para la entrega de bienes en períodos futuros, reconoce un pasivo no financiero por el valor razonable de la contraprestación recibida.

El pasivo reconocido, es trasladado al ingreso en la medida en que se presta el servicio o se realiza la venta del bien. En cualquier caso, el pasivo reconocido es trasladado al ingreso en su totalidad, cuando finaliza la obligación del Banco de entregar el bien o prestar el servicio, para el cual fue entregado el anticipo.

Cuando se intercambian bienes o servicios por otros de naturaleza y valor similar, no se realiza ninguna medición, ni se genera ningún reconocimiento de ingreso por este intercambio. En caso contrario, si los bienes o servicios intercambiados no son de naturaleza similar, los ingresos son medidos al valor razonable de los bienes o servicios

recibidos, cuando son medidos confiablemente. Si no son medidos confiablemente, los ingresos son medidos al valor razonable de los bienes o servicios entregados, ajustado por el monto de efectivo o efectivo equivalente transferido.

2.19. Intereses por financiación

Los ingresos por intereses se registran usando el método de la tasa de interés efectivo para todos los instrumentos financieros valorados a su costo amortizado. La tasa de interés efectivo es la tasa que descuenta exactamente los pagos o cobros en efectivo estimados durante la vida esperada del instrumento financiero, o un período más corto, cuando corresponda, al valor neto en libros del activo o pasivo financiero. Los ingresos por intereses se registran como ingresos financieros en la cuenta de resultados. La financiación no causada se registra en cuentas contingentes y los intereses por mora en cuentas de orden. Estos ingresos por intereses se miden de acuerdo con lo requerido por NIIF 9 - Instrumentos Financieros.

2.20. Provisiones Pasivos Contingentes y Activos Contingentes

El Banco reconoce una provisión cuando se cumple las siguientes (3) condiciones:

- a) El Banco tiene una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un evento pasado;
- b) Es probable que el Banco tenga una salida de recursos que incorporan beneficios económicos para liquidar la obligación; y
- c) Se realiza una estimación confiable del valor de la obligación.

Las provisiones que realiza el Banco como pasivos estimados corresponden a la prestación de servicios, impuestos o compra de bienes, que al momento del cierre contable no se tienen los documentos soporte de facturación, pero el servicio o bien se ha recibido a satisfacción, generando un pasivo real, entre estos están:

- a) Contribuciones y Afiliaciones.
- b) Impuestos Renta e Industria y Comercio.
- c) Otros Pasivos estimados y,
- d) Procesos Jurídicos.

El Banco tiene una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un evento pasado

El Banco considera la existencia de obligaciones implícitas y se reconocen como provisión en los Estados Financieros Separados. Las obligaciones implícitas existen cuando terceros (como empleados o el público en general) tienen expectativas válidas sobre obligaciones futuras del Banco y ésta no tiene posibilidades reales para evitar el pago.

Se entiende que la ocurrencia de un evento o la salida de beneficios es más probable que improbable cuando la probabilidad de ocurrencia es superior al 50%. Cuando no es probable que exista una obligación presente, el Banco revela, por medio de notas, un pasivo contingente, a menos que la posibilidad de una salida de recursos económicos sea remota.

Para la determinación de la posibilidad de ocurrencia de una obligación presente, se involucra el juicio profesional de los especialistas, los cuales soportan la determinación y el valor relacionado con la provisión.

Es probable la salida de recursos que incorporan beneficios económicos para liquidar la obligación

El Banco reconoce una provisión cuando es probable (es decir, si la información disponible indica la alta probabilidad de ocurrencia de un hecho) la salida de beneficios económicos para liquidar la obligación.

Un pasivo califica para su reconocimiento, no solamente cuando existe una obligación presente sino también cuando hay probabilidad de una salida de recursos que incorporan beneficios económicos para liquidar dicha obligación, de acuerdo con la opinión de un experto vinculado al proceso jurídico.

Cualquier demanda con el Banco es una obligación presente, debido a que surge de eventos del pasado y no se puede unilateralmente evitar el pago. En dicho caso, el Banco considera lo siguiente:

Medición y/o resultado	Tratamiento contable
Prácticamente seguro: mayor a 90%	Provisión: Reconocimiento y Revelación
Probable: entre 51% y 90%	Provisión: Reconocimiento y Revelación
Posible pero no probable: entre el 10% y el 50%	Pasivo Contingente: Revelación
Remoto: menor del 10%	Remota: no revelación

El reconocimiento es realizado cuando el valor se estima de manera confiable.

Se puede realizar una estimación confiable del valor de la obligación

El Banco reconoce una provisión cuando a la fecha del estado de situación financiera, es posible estimar confiablemente el valor de la obligación.

Si surge una provisión debido a una decisión de la Administración, no es reconocida a menos que la decisión haya sido comunicada a los afectados, de manera específica, antes de la fecha de los Estados Financieros Separados. En todo caso tiene que existir una obligación presente. El Banco no provisiona valores para futuros gastos e inversiones.

Cuando los detalles de una nueva Ley aún no han sido finalizados, surge una obligación para el Banco, solamente en caso de que se tenga la seguridad de que la legislación será promulgada como fue escrita. En cualquier caso, la toma de decisiones de la organización seguirá los protocolos establecidos en el Diagrama de Decisión de la Política Corporativa del GECC.

Reconocimiento de un pasivo contingente

El Banco no reconoce un pasivo contingente, este sólo es revelado.

Los pasivos contingentes evolucionan de un modo no previsto inicialmente. Por lo tanto, son evaluados continuamente para determinar si una salida de recursos que incorporen beneficios económicos se ha convertido en probable. Cuando es así, se reconoce una provisión en los estados financieros del período en que se genera el cambio en la probabilidad de ocurrencia.

Reconocimiento de un activo contingente

Los activos contingentes surgen por sucesos inesperados o no planificados, de los cuales nace la posibilidad de una entrada de beneficios económicos para el Banco, sin embargo, el Banco no reconoce activos contingentes en los estados financieros, ya que esto en ocasiones resultaría en el reconocimiento de ingresos que tal vez nunca se realicen.

Los activos contingentes se evalúan continuamente para asegurarse de que la evolución se refleja apropiadamente

en los estados financieros, si se ha hecho prácticamente seguro que una entrada de beneficios económicos se realizará, los activos y los ingresos relacionados son reconocidos en los estados financieros del período en que ocurra el cambio. Si una entrada de beneficios económicos se ha convertido en probable, el Banco revela el correspondiente activo contingente.

2.21. Utilidad neta por acción

Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la utilidad neta por acción se determinó con base en el promedio ponderado de las acciones suscritas y pagadas en circulación. Al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre de 2021 el promedio ponderado de las acciones fue de 49,803,439 para ambos periodos.

2.22. Reserva legal

De acuerdo con disposiciones legales, todo establecimiento bancario debe constituir una reserva legal que ascenderá, por lo menos, al 50% del capital suscrito, formada con el 10% de las utilidades líquidas de cada ejercicio. Las reservas legales son registradas en el Patrimonio, y la diferencia entre la utilidad de Colgaap y NIIF se registró en el rubro de reservas a disposición de la Junta Directiva.

Será procedente la reducción de la reserva por debajo del límite mínimo, cuando tenga por objeto enjugar pérdidas en exceso de utilidades no repartidas. La reserva no podrá destinarse al pago de dividendos ni a cubrir gastos o pérdidas durante el tiempo en que el Banco tenga utilidades no repartidas.

2.23. Partes relacionadas

Se consideran partes relacionadas:

Los clientes que individualmente posean más del 10% del capital social del Banco y aquellos cuya participación individual sea inferior a este porcentaje, pero respecto de los cuales existan operaciones que superen el 5% del patrimonio técnico.

Empresas del GECC con quienes el Banco efectúa transacciones comerciales de prestación de servicios financieros de captaciones, colocaciones y administración de recursos financieros.

Los miembros de la Junta Directiva, Administradores y Representantes Legales. Los vinculados económicos, accionistas, administradores y partes relacionadas que soliciten créditos con el Banco deberán surtir todo el proceso de análisis establecido para los diferentes portafolios. La aprobación de estas solicitudes se sustentará en el análisis riguroso de su capacidad de pago y de las características del contrato a celebrar entre las partes. En especial, se tendrán en cuenta las condiciones financieras de la operación activa de crédito a celebrar, las garantías, las fuentes de pago, las condiciones macroeconómicas a las que puede estar expuesto el potencial deudor.

En consecuencia, los planes de amortización deberán consultar la capacidad de pago, los flujos de ingresos, la atribución por concesión de créditos a este grupo estará a cargo de la Junta Directiva.

La exigencia y aceptación de garantías para cada tipo de crédito dependerá en cada caso concreto de la operación activa de crédito que se trate, del monto de la obligación y de los estudios jurídicos y financieros que adelante el Banco. En todo caso, deberá considerarse la liquidez, cobertura e idoneidad de las garantías entre otros aspectos, la celeridad con que pueda hacerse efectiva, su valor de mercado técnicamente establecido, los costos razonablemente estimados de su realización y el cumplimiento de los requisitos de orden jurídico para hacerlos exigibles.

En cualquier caso, la contabilización de los registros de las operaciones que se celebren con los accionistas y vinculados económicos cumplirán con los mismos criterios definidos para cualquier cliente del Banco.

Revelación de Información

El Banco, al considerar cada posible relación y/o actividad entre partes relacionadas, tiene en cuenta para cada una, el principio de la esencia sobre la forma.

Revelaciones de transacciones entre partes relacionadas

El Banco revela, con independencia de que se hayan producido transacciones entre partes relacionadas, lo siguiente: el nombre de la controladora inmediata y, si fuera diferente, el de la controladora principal del Grupo. Si se llegara a dar el caso de que ni la controladora de la filial, ni la controladora del Grupo elaboren estados financieros disponibles para uso público, se revela también el nombre de la controladora inmediata más próxima, dentro del Grupo, que lo haga. Igualmente, se revelan las relaciones entre partes relacionadas cuando existe control, con independencia de que se hayan producido o no transacciones entre tales partes.

El Banco revela información sobre las remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia detallando beneficios a los empleados a corto plazo y beneficios por terminación.

El Banco también revela, como mínimo, la siguiente información de las transacciones ocurridas durante el período con partes relacionadas, separada por las siguientes categorías: controladora, entidades con control conjunto o influencia significativa sobre el Banco, filiales (subsidiarias), personal clave de la gerencia del Banco o de su controladora; y otras partes relacionadas.

- El valor de las transacciones;
- El valor de los saldos pendientes, incluyendo compromisos, y;
- Sus plazos y condiciones, incluyendo si están garantizados, así como la naturaleza de la contraprestación fijada para su liquidación; y
- Detalles de cualquier garantía otorgada o recibida;
- Estimaciones por deudas de dudoso cobro relativas a valores incluidos en los saldos pendientes; y
- El gasto reconocido durante el período relativo a las deudas incobrables o de dudoso cobro, procedentes de partes relacionadas.

De igual forma, el Banco revela las relaciones entre partes relacionadas cuando exista evidencia de control, independiente de que hayan ocurrido transacciones o no entre las partes relacionadas.

El Banco presenta en forma agrupada las partidas de naturaleza similar, a menos que la revelación por separado sea necesaria para comprender los efectos de las transacciones entre partes relacionadas en los estados financieros del Banco.

Además de las revelaciones anteriores, el Banco indica explícitamente que las transacciones realizadas con partes relacionadas se han llevado a cabo en condiciones de equivalencia a las de transacciones con independencia mutua entre las partes, solo si el Banco puede justificar o comprobar dichas condiciones.

2.24. Arrendamientos

Un contrato de arrendamiento es un acuerdo por el cual un arrendador cede a un arrendatario, a cambio de un pago o una serie de pagos, el derecho a utilizar un activo durante un período de tiempo determinado.

El Banco es arrendador y arrendatario de diversas propiedades, equipos. Los contratos de arriendo generalmente se realizan por períodos fijos de 1 a 5 años, pero pueden tener opciones de extensión. Los términos de arrendamiento se negocian de forma individual y contienen una amplia gama de términos y condiciones diferentes.

Las opciones de extensión y terminación incluidas en los arrendamientos del Banco se utilizan para maximizar la flexibilidad operativa en términos de gestión de contratos. La mayoría de las opciones de extensión y terminación mantenidas son ejercitables de manera simultánea por el Banco y por la contraparte respectiva.

2.24.1. Contabilidad del arrendatario

Los arrendamientos se reconocen como un activo por derecho de uso y un pasivo correspondiente en la fecha en que el activo arrendado está disponible para su uso por el Banco. Cada pago de arrendamiento se asigna entre el pasivo y el costo financiero. El costo financiero se carga a los resultados durante el período de arrendamiento a fin de producir una tasa de interés periódica constante sobre el saldo restante del pasivo para cada período. El activo por derecho de uso se deprecia durante la vida útil más corta del activo y el plazo de arrendamiento en línea recta.

Los activos y pasivos que surgen de un arrendamiento son medidos inicialmente sobre una base de valor presente. Los pasivos por arrendamientos incluyen el valor presente neto de los siguientes pagos de arrendamiento:

- Pagos fijos (incluyendo pagos fijos sustanciales), menos cualquier incentivo de arrendamiento por cobrar.
- Pago de arrendamiento variable basado en un índice o tasa.
- Montos que se espera que pague el arrendatario bajo garantías de valor residual.
- El precio de ejercicio de una opción de compra si el arrendatario está razonablemente seguro de ejercer esa opción, y
- Pagos de multas por finalizar el arrendamiento, si la condición del arrendamiento refleja que el arrendatario ejerció esa opción.
- Los pagos por arrendamientos se descuentan usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si se puede determinar dicha tasa, o la tasa incremental de endeudamiento.

Los activos de derechos de uso se miden al costo y comprenden lo siguiente:

- El monto de la medición inicial del pasivo por arrendamiento.
- Todo pago de arrendamiento realizado en o antes de la fecha de inicio.
- Todo costo inicial directo, y
- Costos de desmantelamiento y restauración.

Los pagos asociados con arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor se reconocen bajo el método lineal como un gasto en el estado de resultados. Los arrendamientos a corto plazo tienen un plazo de 12 meses o menos. Los activos de bajo valor comprenden los equipos de cómputo y artículos pequeños del mobiliario de oficina.

2.24.2. Contabilidad del Arrendador

Cuando los activos son arrendados bajo la modalidad de arrendamiento financiero, el valor presente de los pagos futuros del arrendamiento se reconoce como una cuenta por cobrar. La diferencia entre el importe bruto a cobrar y el valor presente de la cuenta por cobrar se reconoce como ingresos financieros.

La cuenta por cobrar es amortizada asignando cada uno de los cánones entre los ingresos financieros y la amortización del capital en cada período contable, de tal manera que el reconocimiento de los ingresos

financieros refleje en cada uno de los períodos, una tasa de rendimiento constante sobre la inversión financiera neta que el arrendador ha realizado en el arrendamiento financiero.

Cuando los activos son arrendados en régimen de arrendamiento operativo, el activo se incluye en el estado de situación financiera según la naturaleza del bien. Los ingresos de arrendamientos operativos se reconocen durante el término del contrato de arrendamiento sobre una base de línea recta.

2.25. Cambios Normativos

2.25.1. Nueva normatividad incorporada al marco contable aceptado en Colombia cuya aplicación es obligatoria a partir del 1 de enero de 2023

El Decreto 938 de 2020 actualizó los marcos técnicos de las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia incorporando principalmente enmiendas a las normas que ya habían sido compiladas por los Decretos 2270 de 2019 y 1438 de 2020, que consideraban las reglamentaciones incorporadas por los Decretos 2420 y 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017 y 2483 de 2019.

Modificación a la NIC 1 Presentación de Estados Financieros – Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes

Las modificaciones emitidas en enero de 2021 aclaran los criterios de clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes, en función de los derechos que existan al final del período sobre el que se informa. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe. Los cambios también aclaran a que se refiere la “liquidación” de un pasivo en términos de la norma. El Banco no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Modificación a la NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo – Importes obtenidos con anterioridad al uso previsto

La enmienda publicada en mayo de 2021 prohíbe la deducción del costo de un elemento de propiedades, planta y equipo de cualquier importe procedente de la venta de elementos producidos mientras se lleva ese activo al lugar y condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia. En su lugar, una entidad reconocería los importes de esas ventas en el resultado del período. El Banco no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Modificaciones a la NIIF 3 Combinaciones de Negocios – Referencia al Marco Conceptual

La enmienda publicada en mayo de 2021 abordó 3 modificaciones a la norma con el objeto de: actualizar las referencias al Marco Conceptual; agregar una excepción para el reconocimiento de pasivos y pasivos contingentes dentro del alcance de la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes y la CINIIF 21 Gravámenes; y confirmar que los activos contingentes no deben reconocerse en la fecha de adquisición. El Banco no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Modificación a la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes – Costo de cumplimiento de un contrato

El propósito de esta enmienda, que también fue publicada en mayo de 2021, es especificar los costos que una entidad incluye al determinar el “costo de cumplimiento” de un contrato con el propósito de evaluar si un contrato es oneroso; aclara que los costos directos de cumplimiento de un contrato incluyen tanto los costos incrementales de cumplir un contrato como una asignación de otros costos que se relacionen directamente con el cumplimiento del contrato. Antes de reconocer una provisión separada por un contrato oneroso, para un contrato oneroso, la entidad debe reconocer las pérdidas por deterioro sobre los activos utilizados para cumplir el contrato. El Banco no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Reforma de la tasa de interés de referencia

Después de la crisis financiera, la reforma y el reemplazo de las tasas de interés de referencia, como la LIBOR GBP y otras tasas interbancarias (IBOR) se ha convertido en una prioridad para los reguladores globales. Actualmente existe incertidumbre sobre el momento y la naturaleza precisa de estos cambios. Para hacer la transición de los contratos y acuerdos existentes que hacen referencia a la LIBOR, es posible que sea necesario aplicar ajustes de las diferencias de plazo y las diferencias de crédito para permitir que las dos tasas de referencia sean económicamente equivalentes en la transición.

Las modificaciones realizadas a la NIIF 9 Instrumentos financieros, la NIC 39 Instrumentos financieros: reconocimiento y medición y la NIIF 7 Instrumentos financieros: revelaciones brindan ciertas alternativas en relación con la reforma de la tasa de interés de referencia. Las alternativas se relacionan con la contabilidad de cobertura y tienen el efecto de que las reformas generalmente no deberían hacer que la contabilidad de coberturas termine. Sin embargo, cualquier ineffectividad de cobertura debe continuar registrándose en el estado de resultados. Dada la naturaleza generalizada de las coberturas que involucran contratos basados en tasas interbancarias (IBOR), las alternativas afectarán a las empresas en todas las industrias.

Las políticas contables relacionadas con la contabilidad de cobertura deberán actualizarse para reflejar las alternativas. Las revelaciones del valor razonable también pueden verse afectadas debido a las transferencias entre niveles de jerarquía del valor razonable a medida que los mercados se vuelven más o menos líquidos.

El Banco no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Mejoras anuales a las Normas NIIF ciclo 2018-2020

Las siguientes mejoras se finalizaron en mayo de 2022:

- NIIF 9 Instrumentos financieros: aclara cuales comisiones deben incluirse en la prueba del 10% para la baja en cuentas de pasivos financieros.
- NIIF 16 Arrendamientos: modifica el ejemplo ilustrativo 13 de la norma para eliminar la ilustración de los pagos del arrendador relacionados con mejoras de bienes tomados en arriendo, para eliminar cualquier confusión sobre tratamiento de los incentivos de arrendamiento.
- NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera: permite a las entidades que han medido sus activos y pasivos por el valor en libros registrado en la contabilidad de su matriz, medir también las diferencias de conversión acumuladas utilizando las cantidades informadas por la matriz. Esta enmienda también se aplicará a las asociadas y negocios conjunto con algunas condiciones.
- NIC 41 Agricultura: elimina el requisito de que las entidades excluyan los flujos de efectivo por impuestos al medir el valor razonable bajo NIC 41.

El Banco no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Marco Conceptual

El IASB ha emitido un Marco conceptual revisado que se utilizará en las decisiones para establecer normas con efecto inmediato. Los cambios clave incluyen:

- Aumentar la importancia de la administración en el objetivo de la información financiera;
- Restablecer la prudencia como componente de la neutralidad;

- Definir a una entidad que informa, que puede ser una entidad legal o una parte de una entidad;
- Revisar las definiciones de un activo y un pasivo;
- Eliminar el umbral de probabilidad para el reconocimiento y agregar guías sobre la baja de cuentas;
- Añadir guías sobre diferentes bases de medición, e
- Hay que indicar que la utilidad o pérdida es el indicador principal de desempeño y que, en principio, los ingresos y gastos en otros ingresos integrales deben reciclarse cuando esto mejore la relevancia o la representación fiel de los estados financieros.

No se realizarán cambios a ninguna de las normas contables actuales. Sin embargo, las entidades que se basan en el Marco para determinar sus políticas contables para transacciones, eventos o condiciones que de otra manera no se tratan en las normas contables deberán aplicar el Marco revisado a partir del 1 de enero de 2023. Estas entidades deberán considerar si sus políticas contables siguen siendo apropiadas según el Marco revisado.

2.25.2. Nueva normatividad incorporada al marco contable aceptado en Colombia cuya aplicación es obligatoria a partir del 1 de enero de 2024

El Decreto 1611 de 2022 actualizó los marcos técnicos de las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia incorporando principalmente enmiendas a las normas que ya habían sido compiladas por los Decretos 938 de 2021, 2270 de 2019 y 1432 de 2020, que consideraban las reglamentaciones incorporadas por los Decretos 2420 y 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017 y 2483 de 2019.

Revelación de políticas contables: Enmiendas a la NIC 1 y al Documento de Práctica de las NIIF 2

El IASB modificó la NIC 1 para requerir que las entidades revelen sus políticas contables materiales en lugar de sus políticas contables significativas. Las enmiendas definen qué es “información material sobre políticas contables” y explican cómo identificar cuándo la información sobre políticas contables es material. Aclaran además que no es necesario revelar información sobre políticas contables inmateriales. Si se revela, no debe ocultar información contable importante.

Para respaldar esta enmienda, el IASB también modificó el Documento de práctica de las NIIF 2 Realización de juicios sobre la materialidad para brindar una guía sobre cómo aplicar el concepto de materialidad a las revelaciones de políticas contables.

Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes: Enmiendas a la NIC 1.

Las enmiendas de alcance limitado a la NIC 1 Presentación de estados financieros aclaran que los pasivos se clasifican como corrientes o no corrientes, dependiendo de los derechos que existan al final del período sobre el que se informa. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha de presentación (p. ej., la recepción de una renuncia o el incumplimiento de una cláusula). Las enmiendas también aclaran el significado de la NIC 1 cuando se refiere a la “liquidación” de un pasivo.

Las enmiendas podrían afectar la clasificación de los pasivos, particularmente en el caso de las entidades que anteriormente tenían en cuenta las intenciones de la administración para determinar la clasificación y en el caso de algunos pasivos que pueden convertirse en patrimonio.

Deben aplicarse retrospectivamente de acuerdo con los requisitos normales de la NIC 8 Políticas contables, cambios en los estimados contables y errores.

Desde la aprobación de estas enmiendas, el IASB ha emitido un proyecto de norma que propone cambios adicionales y el aplazamiento de las enmiendas hasta, al menos, el 1 de enero de 2024.

Definición de estimados contables: Enmiendas a la NIC 8

La enmienda a la NIC 8 Políticas contables, cambios en los estimados contables y errores aclara cómo las compañías deben distinguir los cambios en las políticas contables de los cambios en los estimados contables. La distinción es importante porque los cambios en los estimados contables se aplican prospectivamente a transacciones futuras y otros eventos futuros, pero los cambios en las políticas contables generalmente se aplican retrospectivamente a transacciones pasadas y otros eventos pasados, así como al período actual.

Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos provenientes de una única transacción: Enmiendas a la NIC 12

Las enmiendas a la NIC 12 Impuestos a las ganancias requieren que las compañías reconozcan impuestos diferidos sobre transacciones que, en el momento del reconocimiento inicial, den lugar a montos iguales de diferencias temporales gravables y deducibles. Por lo general, se aplicarán a transacciones tales como arrendamientos de arrendatarios y obligaciones de desmantelamiento y requerirán el reconocimiento de activos y pasivos por impuestos diferidos adicionales.

La enmienda se debe aplicar a las transacciones que se produzcan a partir del inicio del primer período comparativo presentado. Además, las entidades deben reconocer los activos por impuestos diferidos (en la medida en que sea probable que puedan utilizarse) y los pasivos por impuestos diferidos al principio del primer período comparativo para todas las diferencias temporales deducibles y gravables asociadas a:

- activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento, y
- pasivos por desmantelamiento, restauración y similares, y los correspondientes montos reconocidos como parte del costo de los respectivos activos.

El efecto acumulado del reconocimiento de estos ajustes se reconoce en las ganancias acumuladas o en otro componente del patrimonio neto, según corresponda.

La NIC 12 no abordaba anteriormente la manera de contabilizar los efectos tributarios de los arrendamientos dentro del balance y las transacciones similares, y se consideraban aceptables varios enfoques. Es posible que algunas entidades ya hayan contabilizado dichas transacciones de acuerdo con los nuevos requisitos. Estas entidades no se verán afectadas por las enmiendas.

Modificación a la NIC 16 Arrendamientos - Consideraciones relacionadas con el COVID 19

La modificación incluye la aplicación retroactiva por reducciones del alquiler relacionadas con el Covid-19, reconociendo el efecto acumulado inicial como un ajuste al saldo inicial de las ganancias acumuladas.

2.25.3. Nueva normatividad emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) que aún no ha sido incorporada al marco contable aceptado en Colombia

NIIF 17 Contratos de Seguros

La NIIF 17 Contratos de Seguro establece principios para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de los contratos de seguro emitidos. También requiere principios similares a aplicar a contratos de reaseguro mantenidos y a contratos de inversión emitidos con componentes de participación discrecional. El objetivo es asegurar que las entidades proporcionen información relevante de forma que represente fielmente esos contratos para evaluar el efecto que los contratos dentro del alcance de la NIIF 17 tienen sobre la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad.

La NIIF 17 deroga la NIIF 4 Contratos de Seguro que era una norma provisional que permitió a las entidades usar una amplia variedad de prácticas contables para los contratos de seguro, reflejando los requerimientos de contabilidad nacionales y variaciones de esos requerimientos. Algunas prácticas anteriores de contabilización de seguros permitidas según la NIIF 4 no reflejaban adecuadamente las situaciones financieras subyacentes verdaderas o el rendimiento financiero de los contratos de seguro.

Venta o aporte de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto: Enmiendas a la NIIF 10 y a la NIC 28

El IASB ha realizado enmiendas de alcance limitado a la NIIF 10 Estados financieros consolidados y a la NIC 28 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos.

Las enmiendas aclaran el tratamiento contable de las ventas o aportes de activos entre un inversionista y sus asociadas o negocios conjuntos. Confirman que el tratamiento contable depende de si los activos no monetarios vendidos o aportados a una asociada o a un negocio conjunto constituyen un “negocio” (tal como se define en la NIIF 3 Combinaciones de negocios).

Cuando los activos no monetarios constituyan un negocio, el inversionista reconocerá la totalidad de la ganancia o pérdida en la venta o aporte de activos. Si los activos no se ajustan a la definición de negocio, el inversionista reconoce la ganancia o pérdida solo en la medida de la participación del otro inversionista en la asociada o negocio conjunto. Estas enmiendas se aplican de manera prospectiva.

En diciembre de 2015, el IASB decidió aplazar la fecha de aplicación de esta modificación hasta que el IASB haya finalizado su proyecto de investigación sobre el método de participación.

NOTA 3 - JUICIOS Y ESTIMADOS CONTABLES CRÍTICOS EN LA APLICACIÓN DE LAS POLÍTICAS CONTABLES

La Gerencia del Banco hace estimados y asunciones que afectan los montos reconocidos en los estados financieros separados y el valor en libros de los activos y pasivos dentro del siguiente año fiscal. Los juicios y estimados son continuamente evaluados y son basados en la experiencia de la Gerencia y otros factores, incluyendo la expectativa de eventos futuros que se cree son razonables en las circunstancias. La Gerencia también hace ciertos juicios aparte de aquellos que involucran estimaciones en el proceso de aplicar las políticas contables. Los juicios que tienen los efectos más importantes en los montos reconocidos en los Estados Financieros Separados y los estimados que pueden causar un ajuste importante en el valor en libros de los activos y pasivos en el siguiente año incluyen los siguientes:

Negocio en marcha: La Gerencia del Banco prepara los Estados Financieros Separados sobre la base de un negocio en marcha. En la realización de este juicio, la Gerencia considera la posición financiera, sus intenciones actuales, el resultado de las operaciones y el acceso a los recursos financieros en el mercado financiero y analiza el impacto de tales factores en las operaciones futuras del Banco. A la fecha de este informe, la Gerencia no tiene conocimiento de ninguna situación que le haga creer que el Banco no tenga la habilidad para continuar como negocio en marcha durante los próximos años.

Valor razonable de instrumentos financieros: La estimación de valores razonables de instrumentos financieros se realiza de acuerdo con la jerarquía de valor razonable, clasificado en tres niveles, que refleja la importancia de los insumos utilizados en la medición de éste.

La determinación de lo que se constituye como “observable” requiere un juicio significativo por parte del Banco.

El Banco considera datos observables aquellos datos del mercado que ya están disponibles, que son distribuidos o actualizados regularmente, que son confiables y verificables, y que reflejan los supuestos que los participantes del mercado utilizarían al fijar el precio del activo o pasivo.

Impuesto de renta diferido: El Banco está sujeto a las regulaciones colombianas en materia de impuestos. Juicios significativos son requeridos en la determinación de las provisiones para impuestos. Existen transacciones y cálculos para los cuales la determinación de impuestos es incierta durante el curso ordinario de las operaciones. El Banco evalúa el reconocimiento de pasivos por discrepancias que puedan surgir con las autoridades de impuestos sobre la base de estimaciones de impuestos adicionales que deban ser cancelados. Los montos provisionados para el pago de impuesto sobre la renta son estimados por la Administración sobre la base de su interpretación de la normatividad tributaria vigente y la posibilidad de pago.

Los pasivos reales pueden diferir de los montos provisionados generando un efecto negativo en los resultados y la posición neta del Banco. Cuando el resultado tributario final de estas situaciones es diferente de los montos que fueron inicialmente registrados, las diferencias impactan al impuesto sobre la renta corriente y diferido activo y pasivo en el período en el que se determina este hecho.

El Banco evalúa la realización en el tiempo del impuesto sobre la renta diferido activo. El impuesto diferido activo representa impuestos sobre la renta recuperables a través de futuras deducciones de utilidades gravables y son registrados en el estado de situación financiera. Los impuestos diferidos activos son recuperables en la extensión que la realización de los beneficios tributarios relativos es probable. Los ingresos tributarios futuros y el monto de los beneficios tributarios que son probables en el futuro son basados en planes a mediano plazo preparados por la gerencia. El plan de negocios es basado en las expectativas de la gerencia que se creen son razonables bajo las circunstancias. Como medida de prudencia para efectos de determinar la realización de los impuestos diferidos, las proyecciones financieras y tributarias del Banco se han realizado teniendo en cuenta un crecimiento de 6% anual.

Al 31 de diciembre de 2022 la Gerencia del Banco estima que las partidas del impuesto sobre la renta diferido activo serían recuperables en función a sus estimados de ganancias gravables futuras.

Estimación para contingencias: El Banco estima y registra una provisión para contingencias, 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 asesores legales externos y/o abogados internos, se consideran probables de pérdida y pueden ser razonablemente cuantificados. Dada la naturaleza de muchos de los reclamos, casos y/o procesos, no es posible en algunas oportunidades hacer un pronóstico certero o cuantificar un monto de pérdida de manera razonable, por lo cual el monto real de los desembolsos efectivamente realizados por los reclamos, casos y/o procesos es constantemente diferente de los montos estimados y provisionados inicialmente, y tales diferencias son reconocidas en el año en el que son identificadas.

Deterioro de cartera de créditos: El Banco, para cubrir el riesgo de crédito cuenta con un sistema de provisiones, las cuales calcula sobre el saldo pendiente de pago por aplicación de los modelos de referencia de Cartera Comercial (MRC) y Cartera de Consumo (MRCO). Para los préstamos bajo la modalidad de cartera de vivienda, se determina la provisión en función de la calificación de riesgo del deudor y la mora actual del cliente.

Deterioro de activos no monetarios: El Banco evalúa anualmente si sus propiedades y equipos e intangibles, han sufrido deterioro en su valor de acuerdo con la política indicada en la Nota 2. El Banco no ha identificado eventos o cambios de circunstancias económicas que indiquen que el valor en libros de los activos no recuperable.

Provisiones: El Banco realiza estimaciones de los importes por liquidar en el futuro, incluyendo las correspondientes obligaciones contractuales, litigios pendientes u otros pasivos.

Dichas estimaciones están sujetas a interpretaciones de los hechos y circunstancias actuales, proyecciones de acontecimientos futuros y estimaciones de los efectos financieros de dichos acontecimientos.

Beneficios a empleados posempleo: El valor actual de las obligaciones por pensiones de jubilación y otros beneficios posempleo depende de ciertos factores que se determinan sobre una base actuarial usando una serie de hipótesis. Las hipótesis usadas para determinar el costo de pensiones incluyen tablas de mortalidad, factores de incremento, y la tasa de descuento. Cualquier cambio en estas hipótesis tendrá efecto sobre el valor en libros de las obligaciones por beneficios posempleo.

Reconocimientos de Ingresos: La aplicación de NIIF 15 exige al Banco hacer juicios que afectan la determinación del monto y tiempo de los ingresos provenientes de contrato de clientes. Estos incluyen:

- La determinación del tiempo de cumplimiento de las obligaciones de desempeño.
- Determinación del precio de la transacción asignado a dichas obligaciones,
- Determinación de los precios de venta individuales.

Actividades de arrendamiento del Banco y cómo se contabilizan

El Banco arrienda varias propiedades, equipos. Los contratos de arriendo se realizan normalmente para períodos fijos de 1 a 5 años. Las condiciones de arrendamiento se negocian de manera individual y contienen un amplio rango de diferentes términos y condiciones. Los contratos de arrendamiento no imponen ningún convenio, pero los activos arrendados no pueden utilizarse como garantía para fines de préstamos.

Los arrendamientos se reconocen como activos de derechos de uso y los pasivos correspondientes a la fecha en la que el activo arrendado está disponible para uso del Banco. Cada pago de arrendamiento se asigna entre el pasivo y el costo financiero. El costo financiero se carga a la ganancia o pérdida durante el período de arrendamiento a fin de producir una tasa de interés periódica constante sobre el saldo restante del pasivo para cada período. El activo de derecho de uso se deprecia a lo largo de la vida útil más corta del activo y el plazo del arrendamiento sobre una base lineal.

NOTA 4 - ESTIMACIÓN DE VALORES RAZONABLES

El valor razonable de los activos y pasivos financieros que se negocian en mercados activos (como los activos financieros en títulos de deuda y de patrimonio y derivados cotizados activamente en bolsas o en mercado interbancarios) se basa en precios suministrados por un proveedor de precios oficial autorizado por la Superfinanciera, el cual los determina a través de promedios ponderados de transacciones ocurridas durante el día de negociación.

Un mercado activo es un mercado en el cual las transacciones para activos o pasivos se llevan a cabo con la frecuencia y el volumen suficientes con el fin de proporcionar información de precios de manera continua. 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 o por el Banco.

El Banco puede utilizar modelos desarrollados internamente para instrumentos financieros que no posean mercados activos. Dichos modelos se basan por lo general en métodos y técnicas de valoración generalmente estandarizados en el sector financiero. Los modelos de valoración se utilizan principalmente para valorar instrumentos financieros de patrimonio no cotizado en bolsa, los títulos de deuda y otros instrumentos de deuda para los cuales los mercados estuvieron o han estado inactivos durante el ejercicio financiero. Algunos insumos de estos modelos pueden no ser observables en el mercado y por lo tanto se estiman con base en suposiciones.

La salida de un modelo siempre es 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. Por lo tanto, las valoraciones se ajustan, en caso de ser necesario, para permitir factores adicionales, incluidos riesgo país, riesgos de liquidez y riesgos de contraparte.

El valor razonable de los activos no corrientes mantenidos para la venta es determinado por peritos independientes con suficiente experiencia y conocimiento del mercado inmobiliario o del activo que se está valorando.

La jerarquía del valor razonable tiene los siguientes niveles:

- Las entradas de Nivel 1 son precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad pueda acceder a la fecha de medición.
- Las entradas de Nivel 2 son entradas diferentes a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que sean observables para el activo o el pasivo, ya sea directa o indirectamente.
- Las entradas de Nivel 3 son entradas no observables para el activo o el pasivo.

El nivel en la jerarquía del valor razonable dentro del cual la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad se determina con base de la entrada del nivel más bajo que sea significativa para la medición del valor razonable en su totalidad. Para ello, la importancia de una entrada se evalúa con relación a la medición del valor razonable en su totalidad. Si una medición del valor razonable utiliza entradas observables que requieren ajustes significativos con base en entradas no observables, dicha medición es una medición de Nivel 3. La evaluación de la importancia de una entrada particular a la medición del valor razonable en su totalidad requiere juicio, teniendo en cuenta factores específicos del activo o del pasivo.

La determinación de lo que se constituye como “observable” requiere un juicio significativo por parte del Banco. El Banco considera datos observables aquellos datos del mercado que ya están disponibles, que son distribuidos o actualizados regularmente por el proveedor de precios, que son confiables y verificables, que no tienen derechos de propiedad, y que son proporcionados por fuentes independientes que participan activamente en el mercado en referencia.

Mediciones de valor razonable sobre bases recurrentes

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

La siguiente tabla analiza, dentro de la jerarquía del valor razonable, los activos (por clase) del Banco medidos al valor razonable al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 sobre bases recurrentes:

31 de diciembre de 2022

	<u>Valores razonables calculados</u>				<u>Efecto de las asunciones razonables sobre el valor razonable</u>	
	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Total</u>	<u>Más favorable</u>	<u>Menos favorable</u>
ACTIVOS						
MEDICIONES A VALOR RAZONABLE						
RECURRENTES						
Inversiones en títulos de deuda negociables						
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	143,974	-	-	143,974	863	(863)
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas	203,731,133	19,467,152	-	223,198,285	1,222,387	(1,222,387)
Inversiones en instrumentos de patrimonio		12,360,615	1,545,099	13,905,714	-	-
TOTAL ACTIVO A VALOR RAZONABLE						
RECURRENTES	\$203,875,107	\$31,827,767	\$1,545,099	\$237,247,973	\$1,223,250	\$(1,223,250)
MEDICIONES A VALOR RAZONABLE PARA NO						
RECURRENTES						

	<u>Valores razonables calculados</u>				<u>Efecto de las asunciones razonables sobre el valor razonable</u>	
	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Total</u>	<u>Más favorable</u>	<u>Menos favorable</u>
ACTIVOS						
MEDICIONES A VALOR RAZONABLE						
RECURRENTES						
Inversiones en títulos de deuda negociables						
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	144,033,874	-	-	144,033,874	864,203	(864,203)
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas	176,117,676	1,930,393	-	178,048,069	1,056,706	(1,056,706)
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	10,961,708	826,530	11,788,238	-	-
TOTAL ACTIVO A VALOR RAZONABLE						
RECURRENTES	\$320,151,550	\$12,892,101	\$826,530	\$333,870,181	\$1,920,909	\$(1,920,909)
MEDICIONES A VALOR RAZONABLE PARA NO						
RECURRENTES						

Las inversiones, cuyos valores se basan en precios de mercado cotizados en mercados activos y, por lo tanto, se clasifican en el Nivel 1, incluyen inversiones patrimoniales activas en bolsa.

Los instrumentos financieros que cotizan en mercados que no se consideran activos, pero que se valoran de acuerdo con precios de mercado cotizados, cotizaciones de proveedores de precios o fuentes de precio alternativas apoyadas por entradas observables, se clasifican en el Nivel 2. Como las inversiones de Nivel 2 incluyen posiciones que no se negocian en mercados activos y/o están sujetas a restricciones de transferencia, las valoraciones pueden ajustarse para reflejar la falta de liquidez o no transferibilidad, que generalmente se basan en la información disponible del mercado.

Las inversiones clasificadas en el Nivel 3 tienen entradas significativas no observables en vista de que cotizan con poca frecuencia. Los instrumentos del Nivel 3 incluyen inversión privada y títulos de deuda corporativa. Como los precios observables no están disponibles para estos valores, se han utilizado técnicas de valoración para obtener el valor razonable.

De acuerdo con la Circular Externa 034 de 2014 de la Superfinanciera, las inversiones que no cotizan en bolsa y donde el Banco no tiene influencia significativa, las cuales Al 31 de diciembre de 2022 ascendían a \$13,905,714 de las cuales \$12,360,615 su valor razonable fue determinado a través de una metodología de valor razonable para títulos de renta variable realizado por el proveedor de precios PRECIA y clasificadas en nivel 2; y \$1,545,099 su valor en libros fue determinado ajustando las inversiones por la participación proporcional en las variaciones patrimoniales de las entidades donde el Banco tiene la inversión determinadas con base en estados financieros o certificaciones emitidas por dichas entidades hasta con seis meses de antigüedad y clasificadas en Nivel 3.

La siguiente tabla presenta el movimiento de los instrumentos de patrimonio de menor participación (inferiores al 20%) valorados a valor razonable clasificadas como nivel 2 y 3:

Instrumentos de patrimonio

Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 9,729,249
Ajuste de valoración con efecto en ORI	2,036,234
Adiciones-Dividendos en acciones	22,755
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$11,788,238
Ajuste de valoración con efecto en ORI	2,117,476
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$13,905,714

NOTA 5 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo y equivalentes de efectivo se detallan a continuación:

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Bancos (1)	169,972,663	72,952,495
Banco de la República (2)	102,160,227	136,164,597
Canje	5,121,273	4,051,223
Equivalentes de efectivo	60,505,122	71,369,595
Otros equivalentes de efectivo (3)	4,400,000	4,000,000
Total efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 342,159,285	\$288,537,910

El efectivo y equivalentes de efectivo está compuesto por el saldo en caja y depósitos en el Banco de la República en moneda legal. Estos a su vez computan para efectos del encaje bancario que debe mantener el Banco sobre los depósitos recibidos de los usuarios, de acuerdo con disposiciones legales. También incluye el monto de cajas menores a nivel nacional por un valor de \$15,100 (\$15,100 en 2021).

- (1) La variación al cierre del mes de diciembre 2022 comparado con diciembre 2021 obedece principalmente a la liquidez adicional presentada ya que clientes como Grupo Coomeva, y otros institucionales como Alianza Valores, FiduCorficolombiana, Corredores Davivienda, entre otros de la banca comercial, aumentaron sus saldos en cuentas de ahorro y en CDTs. A esta liquidez temporal se sumaron los altos niveles en fondos de efectivo, que por su temporalidad debieron consignarse en parte en cuentas de ahorro, y así garantizar su disponibilidad a la vista.
- (2) Debido a la intervención de Coomeva EPS, la Superfinanciera le solicitó al Banco reportar IRL diariamente (anteriormente era un corte semanal). Esto llevó a retirar los recursos disponibles en bancos para dejarlos en la caja (sebra) y así ser utilizados en simultáneas activas, propendiendo con esto mantener estable y por encima del límite mínimo del Banco el indicador de IRL.
- (3) Los otros equivalentes de efectivo corresponden al efectivo restringido en el Fondo de Provisión de Efectivo de Servibanca, que maneja recursos en las transportadoras Atlas, Prosegur y Brinks, destinados al aprovisionamiento de cajeros automáticos.

A continuación se relaciona las instituciones financieras en la cual el Banco mantiene fondo de efectivo con su respectiva calificación:

Emisor	Calificación
Banco AV Villas S.A.	AAA
Banco BBVA Colombia S. A.	AAA
Bancolombia S.A.	AAA
Banco de Bogotá S. A.	AAA
Banco Colpatría S. A.	AAA
Banco Davivienda S.A.	AAA
Banco Itaú CorpBanca S. A.	AAA
Banco de Occidente S.A.	AAA
Banco Popular S. A.	AAA
Banco Santander S.A.	AAA
Serfinanza S. A.	AAA
Banco GNB Sudameris	AA+

NOTA 6 – OPERACIONES DE MERCADO MONETARIO Y RELACIONADAS

El siguiente es el detalle de las operaciones simultáneas al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Compromisos de transferencia de inversiones en operaciones simultáneas:

Contraparte	Calificación	31 de diciembre de 2022			Calificación	31 de diciembre de 2021		
		Tasa Promedio Fondeo	Plazo Promedio (Días)	Monto		Tasa Promedio Fondeo	Plazo Promedio (Días)	Monto
Larrain Vial Colombia	AAA	15.67%	3	18,608,773	-	-	-	-
Corredores Davivienda	AAA	15.85%	3	10,030,634	-	-	-	-
Acciones y Valores	AAA	15.70%	3	4,285,355	-	-	-	-
Credicorp Capital Colombia	AAA	15.50%	2	878,799	AAA	3.00%	6	14,656,685
BTG Pactual	AAA	16.00%	2	227,317		-	-	-
Total operaciones de mercado monetario y relacionadas				\$34,030,878				\$14,656,685

Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados		
	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Activos financieros designados al inicio	34,030,878	14,656,685
Total activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	\$ 34,030,878	\$ 14,656,685

En términos de restricciones y límites a las operaciones simultáneas, el Manual de Riesgo hace referencia a que este tipo de operaciones se deben pactar con plazos que no podrán superar los 365 días calendario contados a partir de la fecha de su constitución. No existen restricciones relacionadas con montos por invertir, siempre y cuando se respeten los cupos asignados a las distintas contrapartes.

Las operaciones simultáneas activas generaron rendimientos al cierre diciembre de 2022, y diciembre de 2021 \$3,631,902 y \$602,354 respectivamente. Para el período de diciembre de 2022 las operaciones interbancarias activas generaron rendimientos \$6,118 para diciembre de 2021 generaron rendimientos de \$13,004.

Por la naturaleza misma de las operaciones de mercado monetario activas que realiza el Banco existe un riesgo inherente de incumplimiento, pero el Banco realiza estas operaciones con contrapartes de reconocida solvencia y además solicita como garantía títulos de emisores con adecuadas calificaciones de riesgo crediticio o, de preferencia, TES, buscando obtener mayor seguridad y liquidez sobre estas operaciones. Este riesgo nunca se ha materializado y por lo tanto no hay eventos que reportar.

De acuerdo con el modelo estándar de cálculo de exposición al riesgo de liquidez, contenido en la Circular Externa 003 de 2015, al cierre de diciembre de 2022 este rubro madura \$33,958,240 en la banda de 1 a 7 y 1 a 30 días. (diciembre 2021 \$14,660,247 en la banda de 1 a 7 días y de 1 a 30 días).

El crecimiento de este rubro frente a diciembre de 2021 se da por la constitución de operaciones simultáneas activas con recursos del equivalente al efectivo como parte de la estrategia de liquidez del Banco.

NOTA 7 - INVERSIONES

El siguiente es el detalle de las inversiones al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Inversiones negociables en títulos de deuda		
Banco BBVA Colombia S.A.	49,265,240	42,401,460
Banco Davivienda S.A.	21,623,490	35,866,060
Banco de Bogotá S.A.	21,335,030	15,196,290
Bancolombia S.A.	20,964,765	36,177,323
Banco ITAU CorpBanca Colombia S.A	15,342,920	17,945,370
Banco Santander de Negocios Colombia S.A.	13,093,740	3,041,340
Banco Popular S.A.	11,102,820	1,003,280
Banco Falabella S.A	10,100,200	2,013,120
Banco Finandina S.A.	8,216,280	-
Bancóldex	5,038,200	-
Scotiabank Colpatría S.A.	5,019,170	6,034,660
Corficolombiana S.A.	4,437,450	4,681,800
Banco Serfinanza S.A.	4,039,800	-
Banco Credifinanciera S.A.	3,808,360	-
RCI Colombia Compañía de Financiamiento	3,031,710	4,027,960
Banco de Occidente S.A.	2,107,747	5,059,000
Bancamía S.A.	2,025,600	2,528,825
Banco Mundo Mujer S.A.	2,015,540	-
Financiera Juriscoop	1,022,890	-
Ministerio de Hacienda	143,974	144,033,874
Financiera de Desarrollo Nacional	140,181	141,188
Total (1)	\$ 203,875,107	\$ 320,151,550

(1) La variación corresponde a que al cierre de diciembre 2022 la liquidez Operativa del Banco disminuyó, y por estrategia de liquidez el Banco decidió vender los títulos TES, para tener recursos disponibles para compensar dicha caída.

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Inversiones en derechos fiduciarios		
Fiduciaria Alianza	9,217,889	307,967
Old Mutual Sociedad Fiduciaria	2,827,851	303,945
Fiduciaria Corficolombiana	2,591,416	86,237
BBVA Fiduciaria	2,053,142	-
Fiduciaria Popular	1,231,699	34,840
Renta 4 Global Fiduciaria	635,446	608,723
Fiduciaria Coomeva	460,765	512,345
Acción Fiduciaria	367,367	-
Fiduciaria Bancolombia	81,577	76,336
Total	\$ 19,467,152	\$ 1,930,393
Total, inversiones negociables	\$ 223,342,259	\$ 322,081,943
Inversiones para mantener hasta el vencimiento	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Finagro	130,199,869	116,199,170
Ministerio de Hacienda	54,942,079	52,983,560
Banco Coomeva S.A.	12,975,753	11,890,923
RCI Colombia Compañía De Financiamiento	9,039,699	11,059,005
Financiera de Desarrollo Territorial Findeter	3,452,699	-
Bancolombia S.A.	2,824,942	-
Banco Mundo Mujer S.A.	599,765	-
Bancamía S.A.	-	2,025,860
Banco de Occidente S.A.	-	2,032,978
Banco W S.A	-	1,018,631
Financiera Juriscoop	-	2,057,817
GM Financial Colombia	-	1,018,419
La Hipotecaria Compañía de Financiamiento	-	3,830,794
Total	\$ 214,034,806	\$ 204,117,157
Inversiones disponibles para la venta en instrumentos de patrimonio	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Credibanco S. A.	7,821,136	6,857,994
Conectamos Financiera S.A.	2,939,923	2,939,923
ACH Colombia S. A.	1,599,556	1,163,790
Tecnibanca S. A.	1,545,099	826,530
Total	\$ 13,905,714	\$ 11,788,238
Total inversiones (2)	\$ 451,282,779	\$ 537,987,338

(2) A continuación se relaciona el movimiento de las inversiones al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Armonía Inversiones	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Saldo Inicial	\$ 537,987,338	\$ 683,157,346
Disminución de inversiones negociables y disponibles para la venta	(94,232,214)	(194,296,755)
Valoración neta de inversiones, neto	24,283,416	7,414,470
Aumento de inversiones para mantener hasta el vencimiento	6,770,005	67,803,538
Valoración ORI	2,117,476	2,036,234
Dividendos	-	22,755
Intereses recaudados por inversiones negociables	(18,058,039)	(25,547,246)
Intereses recaudados por inversiones para mantener hasta el vencimiento	(7,585,203)	(2,603,004)
Saldo Final	\$ 451,282,779	\$ 537,987,338

Activos financieros negociables		
	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Activos financieros designados al inicio	223,342,259	322,081,943
Total Activos financieros negociables	\$ 223,342,259	\$ 322,081,943

Activos financieros para mantener hasta el vencimiento		
	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Portafolio de inversiones Emisores privados	214,034,806	204,117,157
Total Activos financieros para mantener hasta el vencimiento	\$ 214,034,806	\$ 204,117,157

Activos financieros disponibles para la venta		
	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Activos financieros disponibles para la venta	13,905,714	11,788,238
Total Activos financieros disponibles para la venta	\$ 13,905,714	\$ 11,788,238

El valor consolidado de la cartera de inversión para mantener hasta el vencimiento y negociables- instrumentos representativos de deuda es el siguiente:

Emisor	31 de diciembre de 2022		31 de diciembre de 2021	
	Valor de mercado	%	Valor de mercado	%
Finagro	130,199,869	31.16%	116,199,170	22.16%
Ministerio de Hacienda	55,086,053	13.18%	197,017,434	37.58%
Banco BBVA S.A.	49,265,240	11.79%	42,401,460	8.09%
Bancolombia S.A.	23,789,707	5.69%	36,177,323	6.90%
Banco Davivienda S.A.	21,623,490	5.17%	35,866,060	6.84%
Banco de Bogotá S.A.	21,335,030	5.11%	15,196,290	2.90%
Banco ITAU CorpBanca Colombia S.A.	15,342,920	3.67%	17,945,370	3.42%
Banco Santander de Negocios Colombia S.A.	13,093,740	3.13%	3,041,340	0.58%
Banco Coomeva S.A.	12,975,753	3.10%	11,890,923	2.27%
RCI Colombia Compañía de Financiamiento	12,071,409	2.89%	15,086,965	2.88%
Banco Popular S.A.	11,102,820	2.66%	1,003,280	0.19%
Banco Falabella S.A.	10,100,200	2.42%	2,013,120	0.38%
Banco Finandina S.A.	8,216,280	1.97%	-	0.00%
Bancóldex	5,038,200	1.21%	-	0.00%
Scotiabank Colpatria S.A.	5,019,170	1.20%	6,034,660	1.15%
Corficolombiana S.A.	4,437,450	1.06%	4,681,800	0.89%
Banco Serfinanza S.A.	4,039,800	0.97%	-	0.00%
Banco Credifinanciera S.A.	3,808,360	0.91%	-	0.00%
Financiera de Desarrollo Territorial Findeter	3,452,699	0.83%	-	0.00%
Banco Mundo Mujer S.A.	2,615,306	0.63%	-	0.00%
Banco de Occidente S.A.	2,107,747	0.50%	7,091,978	1.35%
Bancamía S.A.	2,025,600	0.48%	4,554,685	0.87%
Financiera Juriscoop	1,022,890	0.24%	2,057,817	0.39%
Financiera de Desarrollo Nacional	140,180	0.03%	141,188	0.03%
Banco W S.A.	-	0.00%	1,018,631	0.19%
GM Financial Colombia	-	0.00%	1,018,419	0.19%
La Hipotecaria Compañía de financiamiento	-	0.00%	3,830,795	0.73%
Total cartera de inversión	\$ 417,909,913	100%	\$ 524,268,707	100%

Los ingresos del portafolio de inversión por los períodos detallados a continuación son los siguientes:

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Inversiones en títulos de deuda negociables	29,133,760	30,893,511
Inversiones en títulos participativos disponibles para la venta	359,771	254,376
Inversiones para mantener hasta el vencimiento	10,776,579	2,923,584
Utilidad en venta de inversiones	98,579	398,839
	\$40,368,689	\$34,470,310

Los ingresos generados por las inversiones participaron con el 5.04% y el 4.88% del total de los ingresos operacionales del Banco por lo períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, respectivamente. El promedio de inversiones para el período comprendido entre enero y diciembre de 2022 fue \$446,018,460 alcanzando su máximo en el mes de enero con \$546,140,396 y su mínimo en noviembre con \$395,335,418.

El siguiente es el detalle de inversiones disponibles para la venta en instrumentos de patrimonio:

31 de diciembre de 2022							
Razón social	No. acciones	Participación (%)	Capital social	Costo ajustado*	Valor razonable / Precio (en pesos colombianos \$)	Valorización/ (desvalorización)	Calificación
Tecnibanca S. A.	166,979	0.68%	24,627,279	166,979	9,253	1,378,119	A
ACH Colombia S. A.	9,865	0.15%	6,594,807	7,874	162,144	1,591,682	A
Conectamos Financiera S. A.	256,024	9.05%	2,368,358	256,024	11,483	2,683,900	A
Credibanco S. A.	76,318,659	0.85%	9,031,409	76,318	102	7,744,817	A
Total				\$ 507,195		\$ 13,398,518	

31 de diciembre de 2021							
Razón social	No. acciones	Participación (%)	Capital social	Costo ajustado*	Valor razonable / Precio (en pesos colombianos \$)	Valorización/ (desvalorización)	Calificación
Tecnibanca S. A.	166,979	0.68%	24,627,279	166,979	4,950	659,551	A
ACH Colombia S. A.	9,865	0.15%	6,594,807	7,874	9,618	1,155,916	A
Conectamos Financiera S. A.	256,024	9.05%	2,368,358	256,024	11,483	2,683,899	A
Credibanco S. A.	76,318,659	0.85%	9,031,409	76,318	90	6,781,677	A
Total				\$ 507,195		\$ 11,281,043	

(*) El costo ajustado corresponde al valor de compra de los títulos participativos.

Las inversiones disponibles para la venta corresponden a valores participativos no inscritos en bolsas de valores. Sobre las inversiones no existen restricciones o pignoraciones.

Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 no se constituyó provisión.

El siguiente es el detalle de maduración de inversiones:

31 de diciembre de 2022						
Clasificación	Menos de 1 año	1 a 2 años	2 a 3 años	3 a 4 años	Más de 5 años	Total
Negociables en títulos de deuda y derechos fiduciarios	196,703,504	24,140,240	-	469,295	2,029,220	223,342,259
Hasta el vencimiento	207,639,250	6,386,708	8,848	-	-	214,034,806
Total	\$404,342,754	\$30,526,948	\$8,848	\$469,295	\$2,029,220	\$437,377,065

31 de diciembre de 2021						
Clasificación	Menos de 1 año	1 a 2 años	2 a 3 años	3 a 4 años	Más de 5 años	Total
Negociables en títulos de deuda y derechos fiduciarios	104,657,664	168,362,604	43,656,630	4,875,000	530,045	322,081,943
Hasta el vencimiento	194,809,689	9,150,323	148,989	8,156	-	204,117,157
Total	\$299,467,353	\$177,512,927	\$43,805,619	\$4,883,156	\$530,045	\$526,199,100

El siguiente es el detalle de composición del portafolio de inversiones por sector:

Sector emisor	31 de diciembre de 2022		31 de diciembre de 2021	
	Valor de inversión	Participación	Valor de inversión	Participación
Financiero	396,196,726	87.79%	340,969,904	63.38%
Gobierno	55,086,053	12.21%	197,017,434	36.62%
Total	\$451,282,779	100.00%	\$537,987,338	100.00%

Composición del portafolio de inversiones por tipo de inversión:

Título	31 de diciembre 2022		31 de diciembre de 2021	
	Valor de inversión	Participación	Valor de inversión	Participación
CDT	198,915,438	44.08%	181,284,335	33.70%
TDA	130,199,869	28.85%	116,199,170	21.60%
TES	55,086,053	12.21%	197,017,434	36.62%
Bonos ordinarios	33,708,553	7.47%	29,767,768	5.53%
Títulos participativos	13,905,714	3.08%	11,788,238	2.19%
Derechos fiduciarios	19,467,152	4.31%	1,930,393	0.36%
Total	\$451,282,779	100.00%	\$ 537,987,338	100%

El siguiente es el detalle de la composición del portafolio de inversiones por calificación de riesgo:

Calificación de riesgo	31 de diciembre 2022					
	Negociables		Disponibles para la venta		Hasta el vencimiento	
	Valor de Mercado	Participación	Valor de inversión	Participación	Valor a TIR	Participación
AAA	206,109,615	92.28%	-	0.00%	145,517,208	67.99%
AA+	8,216,280	3.68%	-	0.00%	13,575,519	6.34%
AA-	7,849,500	3.52%	-	0.00%	-	0.00%
A	1,022,890	0.46%	-	0.00%	-	0.00%
Gobierno	143,974	0.06%	-	0.00%	54,942,079	25.67%
Títulos participativos	-	0.00%	13,905,714	100.00%	-	0.00%
Total	\$223,342,259	100.00%	\$13,905,714	100.00%	\$214,034,806	100.00%

Calificación de riesgo	31 de diciembre de 2021					
	Negociables		Disponibles para la venta		Hasta el vencimiento	
	Valor de mercado	Participación	Valor de inversión	Participación	Valor a TIR	Participación
AAA	173,506,124	53.87%	-	-	130,309,572	63.84%
AA+	-	-	-	-	3,830,795	1.88%
AA	2,013,120	0.63%	-	-	1,018,631	0.50%
AA-	2,528,825	0.79%	-	-	13,916,783	6.82%
A	-	-	-	-	2,057,816	1.00%
Gobierno	144,033,874	44.71%	-	-	52,983,560	25.96%
Títulos participativos	-	-	11,788,238	100.00%	-	-
Total	\$322,081,943	100%	\$11,788,238	100%	\$204,117,157	100%

NOTA 8 – INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS

A continuación se incluye un detalle del movimiento de la cuenta en inversiones en subsidiarias, en los períodos terminados el 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 13,725,868
Retiro de dividendos decretados en efectivo	(3,408,910)
Participaciones registradas en las utilidades – Pérdidas	4,926,607
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 15,243,565
Retiro de dividendos decretados en efectivo	(4,433,951)
Participaciones registradas en las utilidades	6,931,593
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$17,741,207

Detalle de la inversión en subsidiaria

31 de diciembre de 2022

Nombre de la subsidiaria	Porcentaje de participación	Domicilio principal	Valor en libros	Activos	Pasivos	Resultado
Fiduciaria Coomeva S. A.	94.86%	Cali	\$17,741,207	\$23,989,458	\$5,286,940	\$7,307,183

31 de diciembre de 2021

Nombre de la subsidiaria	Porcentaje de participación	Domicilio principal	Valor en libros	Activos	Pasivos	Resultado
Fiduciaria Coomeva S. A.	94.86%	Cali	\$15,243,565	\$20,659,444	\$4,589,908	\$5,193,556

El objeto social de la Fiduciaria Coomeva S.A. es desarrollar las actividades propias de las sociedades de servicios financieros organizadas como sociedades fiduciarias de que trata el Artículo 29 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, actuando en calidad de fiduciario. Entre otras, las actividades son las siguientes: tener la calidad de fiduciario, según lo dispuesto en el Artículo 1226 del Código de Comercio, celebrar encargos fiduciarios que tengan por objeto la realización de inversiones, la administración de bienes o la ejecución de actividades relacionadas con el otorgamiento de garantías por terceros para asegurar el cumplimiento de obligaciones, la administración o vigilancia de los bienes sobre los que recaigan las garantías y la realización de las mismas, obrar como agente de transferencia y registro de valores entre otras actividades.

Sobre la inversión en subsidiarias no existen restricciones jurídicas o económicas, pignoraciones ni embargos, no hay limitaciones en su titularidad.

El siguiente cuadro muestra el efecto en el estado de resultados y en la cuenta de otros resultados integrales de la aplicación del método de Participación Patrimonial al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Entidad	Estado de resultados	Estado de resultados
Fiduciaria Coomeva S. A.	\$6,931,593	\$4,926,607

NOTA 9 - CARTERA DE CRÉDITOS

El Banco presenta su cartera de créditos como uno de los componentes de su activo financiero medido al costo amortizado, de acuerdo con los requerimientos de la Superfinanciera y lo establecido en información por revelar de las Normas Internacionales de Información Financiera vigentes en Colombia.

A continuación se presenta un resumen de la cartera de créditos de acuerdo con su tipo de cartera:

Activos financieros medidos a costo amortizado		
	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Cartera de Consumo	1,920,636,578	1,428,657,956
Cartera de Vivienda	1,548,560,323	1,960,332,554
Cartera Comercial	718,307,595	635,726,750
Intereses cartera de crédito	34,626,423	26,768,809
Subtotal capital e intereses cartera de créditos	\$4,222,130,919	\$4,051,486,069
Deterioro de cartera de créditos	(251,916,429)	(266,561,741)
Deterioro intereses cartera de créditos	(7,859,957)	(9,336,455)
Total cartera de créditos e intereses, neta (1)	\$3,962,354,533	\$3,775,587,873

(1) Los créditos y deterioro de cartera con partes relacionadas se detallan en la Nota 24 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.

El movimiento de la cartera de créditos sin tener en cuenta el deterioro de cartera por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2022, y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

Armonía cartera de Créditos	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Saldo Inicial	\$ 4,051,486,069	\$ 3,554,568,628
Aumento en cartera de créditos	273,747,120	595,089,290
Intereses recaudados en cartera de crédito	(496,441,396)	(438,258,963)
Intereses causados en cartera de crédito	496,082,546	424,989,502
Castigos	(99,927,684)	(81,927,159)
Castigos intereses cartera de crédito	(2,815,736)	(2,975,229)
Saldo final	\$ 4,222,130,919	\$ 4,051,486,069

Cartera de créditos por línea

El siguiente es el detalle de la cartera por la línea de crédito:

Modalidad y línea	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Comercial	718,307,595	635,726,750
Cartera Ordinaria Empresarial	604,850,966	540,475,179
Capital de Trabajo Empresarial	-	4,393,540
Bancóldex	29,823,920	28,880,379
Findeter	36,434,543	25,813,084
Vehículo	658,721	519,821
Tes	14,302,378	17,486,781
Reestructuración	10,120,877	9,391,695
Sobregiro persona jurídica	2,438,266	1,265,167
Tarjeta de Crédito Empresarial	4,493,801	2,965,180
Cupo Fácil Cta. Corriente	1,255,563	888,328
Modificación	13,898,560	3,647,596
Finagro Otras garantías	30,000	-
Consumo	1,920,636,578	1,960,332,554
Libre Inversión	1,258,568,935	1,299,066,701
Libranzas (I)	48,603,494	55,964,638
Calamidad Doméstica	-	1,471
Educación	11,545,969	7,802,251
Crédito educación dedicación exclusiva	126,549	40,488
Turismo	100,043	8,764
Vehículo	63,983,866	53,007,236
Cupo Fácil Cta. Corriente	362,010	312,598
Cupo Activo	292,644,841	320,878,591
Tarjeta Multiservicio	838	6,515
Reestructuración	48,655,762	47,560,678
Sobregiro persona natural	249,795	232,201
Tarjeta de Crédito	168,039,762	158,307,167
Empleados	98,136	184,080
Modificación	27,656,578	16,959,175
Vivienda	1,548,560,323	1,428,657,956
Vivienda Pesos	1,363,098,395	1,259,951,388
Vivienda UVR	140,389	20,113
Vivienda VIS	127,227,938	106,245,911
Construcción Vivienda	39,111,789	39,870,723
Reestructuración	3,081,993	3,571,284
Vivienda cartera propia (Originación)	14,956,452	18,396,015
Modificación	943,367	594,701
Empleados	-	7,821
Total modalidad y línea bruta capital	\$4,187,504,496	\$4,024,717,260
Total deterioro de cartera capital	\$(251,916,429)	\$(266,561,741)
Total cartera de créditos capital	\$3,935,588,067	\$3,758,155,519

- (1) El saldo de la cartera de Libranza otorgada directamente por el Banco al cierre de diciembre 2022 es de \$45,496 El saldo de cartera de Libranza comprada a los originadores Kredit Plus y Filianza es de \$3,107 para este mismo corte. Para un total de \$48,603 en libranza.

Cartera de créditos por destino económico

El siguiente es el detalle de la cartera por destino económico, conforme al CIIU de todas las actividades económicas, revisión 4 adaptada para Colombia emitida por el DANE (CIIU Rev.4. A.C.):

31 de diciembre de 2022		
Sector Económico	Capital	Provisión Capital
Créditos de Consumo	1,920,636,578	173,235,336
Créditos de Vivienda	1,548,560,323	26,795,815
Actividades financieras y de seguros	197,607,271	3,503,382
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	149,742,019	8,699,056
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	42,969,166	1,454,604
Industrias manufactureras	81,754,686	3,869,109
Otras actividades de servicios	21,523,089	469,088
Enseñanza	14,637,414	215,050
Construcción	61,906,456	4,226,810
Otras actividades	24,602,659	2,492,702
Transporte y almacenamiento	15,102,877	619,190
Actividades profesionales, científicas y técnicas	13,053,556	636,452
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	19,744,453	1,536,879
Información y comunicaciones	13,278,133	1,271,710
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	409,057	258,066
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	9,398,797	166,075
Actividades inmobiliarias	21,019,398	3,703,194
Explotación de minas y canteras	1,691,113	16,825
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	1,477,943	13,378
Suministro de agua; evacuación de aguas residuales, gestión de desechos y descontaminación	2,241,864	116,938
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	23,346,788	652,149
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas	2,800,856	178,937
Total	\$4,187,504,496	\$234,130,745
Provisión general		\$17,785,684
		\$251,916,429

31 de diciembre de 2021

Sector Económico	Capital	Provisión Capital
Créditos de Consumo	1,960,332,554	193,063,982
Créditos de Vivienda	1,428,657,956	25,936,135
Actividades financieras y de seguros	109,720,592	1,807,943
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	148,908,834	6,894,511
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	34,988,716	990,756
Industrias manufactureras	74,716,917	2,617,590
Otras actividades de servicios	25,141,346	454,513
Enseñanza	16,754,527	358,920
Construcción	61,569,582	1,975,053
Otras actividades	20,115,271	1,542,340
Transporte y almacenamiento	19,577,957	529,011
Actividades profesionales, científicas y técnicas	16,032,703	713,418
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	15,131,594	751,416
Información y comunicaciones	16,072,845	890,522
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	9,098,988	8,911,637
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	9,344,701	148,103
Actividades inmobiliarias	20,948,596	3,878,698
Explotación de minas y canteras	2,010,490	74,834
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	3,072,677	28,620
Suministro de agua; evacuación de aguas residuales, gestión de desechos y descontaminación	2,214,609	99,377
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	27,264,663	543,431
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas	3,041,142	64,429
Total	\$4,024,717,260	\$252.275,239
Provisión general		\$14,286,502
		\$266,561,741

Cartera de créditos por modalidad y calificación

El resultado de la calificación de riesgo, con la composición de capital, intereses y provisiones es el siguiente:

31 de diciembre de 2022					
Categoría riesgo	Capital	Intereses	Provisión capital	Provisión intereses	Garantía
COMERCIAL	718,307,595	8,877,668	34,099,594	1,544,039	562,917,329
Categoría AA	608,559,618	6,142,460	8,963,340	92,246	476,353,402
Categoría A	50,419,527	893,806	1,054,569	19,106	56,646,850
Categoría BB	8,008,193	239,038	571,896	16,442	2,731,703
Categoría B	9,509,281	312,710	790,992	194,160	8,576,469
Categoría CC	2,730,321	78,905	317,217	36,189	2,499,673
INCUMPLIMIENTO	39,080,655	1,210,749	22,401,580	1,185,896	16,109,232
CONSUMO	1,920,636,578	18,665,021	173,235,336	3,420,691	301,789,693
Categoría AA	1,542,110,256	12,886,162	54,363,122	406,117	240,349,762
Categoría A	196,707,658	2,027,287	13,828,474	163,346	42,023,594
Categoría BB	45,965,303	854,990	9,673,615	198,821	6,026,043
Categoría B	39,119,244	696,340	9,214,212	494,611	4,934,438
Categoría CC	13,033,237	127,286	5,024,677	92,347	876,853
INCUMPLIMIENTO	83,700,880	2,072,956	81,131,236	2,065,449	7,579,003
HIPOTECARIO	1,548,560,323	7,083,734	26,795,815	621,864	3,672,256,689
Categoría A Normal	1,495,724,850	6,612,765	15,159,318	150,895	3,533,102,073
Categoría B Aceptable	19,529,588	135,396	1,241,654	135,396	50,348,291
Categoría C Apreciable	12,188,530	76,278	1,249,007	76,278	34,124,431
Categoría D Significativo	4,867,822	33,064	1,136,306	33,064	13,801,750
Categoría E Incobrable	16,249,533	226,231	8,009,530	226,231	40,880,144
Total por modalidad	\$4,187,504,496	\$34,626,423	\$234,130,745	\$5,586,594	\$4,536,963,711
Provisión general			\$17,785,684	\$2,273,363	
			\$251,916,429	\$7,859,957	

31 de diciembre de 2021

Categoría riesgo	Capital	Intereses	Provisión capital	Provisión intereses	Garantía
COMERCIAL	635,726,750	4,060,541	33,275,122	951,192	560,490,472
Categoría AA	549,127,184	2,627,961	7,420,671	36,788	486,421,896
Categoría A	32,963,825	320,797	735,770	8,148	37,310,464
Categoría BB	8,019,064	133,191	549,167	21,489	7,143,318
Categoría B	6,007,476	163,797	425,629	104,104	3,645,551
Categoría CC	3,045,419	80,585	303,178	72,625	3,349,326
INCUMPLIMIENTO	36,563,782	734,210	23,840,707	708,038	22,619,917
CONSUMO	1,960,332,554	16,411,730	193,063,982	3,879,315	438,731,954
Categoría AA	1,580,932,694	10,323,723	54,891,406	326,216	383,945,199
Categoría A	168,408,928	1,757,953	12,521,889	144,581	25,590,520
Categoría BB	47,205,972	810,822	9,747,532	219,448	7,717,074
Categoría B	38,944,702	685,406	9,372,800	441,729	4,395,191
Categoría CC	20,737,169	227,159	6,713,937	152,105	2,253,820
INCUMPLIMIENTO	104,103,089	2,606,667	99,816,418	2,595,236	14,830,150
HIPOTECARIO	1,428,657,956	6,296,538	25,936,135	679,812	3,335,552,199
Categoría A Normal	1,378,471,147	5,808,596	14,600,736	191,870	3,200,102,178
Categoría B Aceptable	16,703,189	118,269	680,014	118,269	46,334,867
Categoría C Apreciable	6,967,120	42,352	696,712	42,352	21,304,229
Categoría D Significativo	7,030,078	77,873	1,491,244	77,873	19,962,135
Categoría E Incobrable	19,486,422	249,448	8,467,429	249,448	47,848,790
Total por modalidad	\$4,024,717,260	\$26,768,809	\$252,275,239	\$5,510,319	\$4,334,774,625
Provisión general			\$14,286,502	\$3,826,136	
			\$266,561,741	\$9,336,455	

Cartera de créditos por zona geográfica

La concentración por zona geográfica de la cartera se muestra de acuerdo con el saldo bruto por regional al cierre del ejercicio:

Regional	31 de diciembre de 2022		31 de diciembre de 2021	
	Capital	% de Participación	Capital	% de Participación
Cali	1,110,711,645	26.52%	1,077,202,729	26.76%
Bogotá	1,116,184,166	26.66%	1,036,648,536	25.76%
Medellín	895,594,387	21.39%	880,869,578	21.89%
Caribe	646,285,564	15.43%	623,779,151	15.50%
Eje Cafetero	308,866,040	7.38%	299,010,988	7.43%
Palmira	109,862,694	2.62%	107,206,278	2.66%
Total	\$4,187,504,496	100%	\$4,024,717,260	100%

Reestructuraciones, acuerdos y concordatos

31 de diciembre de 2022

Modalidad y Concepto	Número Clientes	Capital	Intereses	Provisión capital	Garantía
Comercial	94	10,120,877	348,467	3,986,869	2,857,303
Ordinarios	94	10,120,877	348,467	3,986,869	2,857,303
Consumo	1.132	48,343,421	685,934	26,157,426	8,718,827
Ordinarios	1.132	48,343,421	685,934	26,157,426	8,718,827
Vivienda	33	2,839,303	49,313	351,501	6,738,606
Ordinarios	33	2,839,303	49,313	351,501	6,738,606
Total modalidad y concepto	1.259	\$61,303,601	\$1,083,714	\$30,495,796	\$18,314,736

31 de diciembre de 2021

Modalidad y Concepto	Número Clientes	Capital	Intereses	Provisión capital	Garantía
Comercial	66	9,391,695	275,099	4,192,458	2,052,360
Ordinarios	66	9,391,695	275,099	4,192,458	2,052,360
Consumo	1.197	47,431,207	736,112	26,657,144	9,563,570
Ordinarios	1.197	47,431,207	736,112	26,657,144	9,563,570
Vivienda	42	3,571,283	76,746	446,840	8,482,544
Ordinarios	42	3,571,283	76,746	446,840	8,482,544
Total modalidad y concepto	1.305	\$60,394,185	\$1,087,957	\$31,296,442	\$20,098,474

Reestructuraciones, acuerdos y concordatos por su calificación de riesgo

31 de diciembre de 2022

Categoría de Riesgo	Número Clientes	Capital	Intereses	Provisión Capital	Garantía
Comercial	94	10,120,877	348,467	3,986,869	2,857,303
Categoría A Normal	2	5,674	103	314	0
Categoría B Aceptable	8	2,407,658	40,314	176,919	99,507
Categoría C Apreciable	14	701,890	12,549	68,834	390,803
Categoría D Significativo	60	5,925,657	250,776	2,660,804	2,366,993
Categoría E Incobrable	10	1,079,998	44,725	1,079,998	0
Consumo	1.132	48,343,421	685,934	26,157,426	8,718,827
Categoría A Normal	316	11,919,410	112,013	973,751	3,650,806
Categoría B Aceptable	113	5,716,355	89,376	1,427,871	1,441,374
Categoría C Apreciable	239	11,521,005	148,084	4,682,680	540,233
Categoría D Significativo	65	3,106,865	78,274	2,993,338	1,925,622
Categoría E Incobrable	399	16,079,786	258,187	16,079,786	1,160,792
Vivienda	33	2,839,303	49,313	351,501	6,738,606
Categoría A Normal	15	1,136,546	4,827	12,803	2,187,205
Categoría B Aceptable	3	450,063	7,897	14,402	1,097,398
Categoría C Apreciable	1	164,782	3,470	16,478	263,680
Categoría D Significativo	9	774,862	4,966	154,972	2,011,657
Categoría E Incobrable	5	313,050	28,154	152,846	1,178,666
Total por categoría de riesgo	1.259	\$61,303,601	\$1,083,714	\$30,495,796	\$18,314,736

31 de diciembre de 2021

Categoría de Riesgo	Número Clientes	Capital	Intereses	Provisión Capital	Garantía
Comercial	66	9,391,695	275,099	4,192,458	2,052,360
Categoría A Normal	6	2,395,705	125,212	41,909	1,009,597
Categoría B Aceptable	6	1,437,790	9,964	83,605	138,849
Categoría C Apreciable	10	348,217	2,253	42,115	146,040
Categoría D Significativo	29	2,795,782	79,808	1,610,628	697,674
Categoría E Incobrable	15	2,414,201	57,862	2,414,201	60,200
Consumo	1.197	47,431,207	736,112	26,657,144	9,563,570
Categoría A Normal	334	11,782,952	122,259	920,817	2,202,149
Categoría B Aceptable	111	5,200,080	103,631	1,255,598	1,605,059
Categoría C Apreciable	193	8,268,982	115,851	2,623,286	1,007,833
Categoría D Significativo	47	2,025,028	41,514	1,703,280	3,093,510
Categoría E Incobrable	512	20,154,165	352,857	20,154,163	1,655,019
Vivienda	42	3,571,283	76,746	446,840	8,482,544
Categoría A Normal	16	1,558,882	45,222	15,604	2,828,025
Categoría B Aceptable	3	424,798	1,207	46,188	873,485
Categoría C Apreciable	2	232,291	136	23,229	430,925
Categoría D Significativo	14	953,644	2,027	190,729	2,916,765
Categoría E Incobrable	7	401,668	28,154	171,090	1,433,344
Total por categoría de riesgo	1.305	\$60,394,185	\$1,087,957	\$31,296,442	\$20,098,474

Reestructuraciones, acuerdos y concordatos por zona geográfica.

31 de diciembre de 2022

Regional	Comercial	Consumo	Vivienda	Total	% Partic.
Cali	6,775,793	14,963,187	642,258	22,381,238	36.51%
Bogotá	1,251,577	12,696,713	1,062,853	15,011,143	24.49%
Medellín	640,265	8,562,632	703,624	9,906,521	16.16%
Eje Cafetero	19,252	1,327,594	84,292	1,431,138	2.33%
Palmira	146,943	941,666	128,389	1,216,998	1.98%
Caribe	1,287,047	9,851,629	217,887	11,356,563	18.53%
Total	\$10,120,877	\$48,343,421	\$2,839,303	\$61,303,601	100%

31 de diciembre de 2021

Regional	Comercial	Consumo	Vivienda	Total	% Partic.
Cali	6,375,259	14,236,469	1,603,705	22,215,433	36.78%
Bogotá	1,251,846	14,093,946	1,112,595	16,458,387	27.25%
Medellín	166,283	8,498,720	509,526	9,174,529	15.19%
Eje Cafetero	35,815	1,739,652	144,792	1,920,259	3.18%
Palmira	230,573	1,120,522	200,572	1,551,667	2.57%
Caribe	1,331,919	7,741,898	93	9,073,910	15.03%
Total	\$9,391,695	\$47,431,207	\$3,571,283	\$60,394,185	100%

Reestructuraciones, acuerdos y concordatos por actividad económica.

31 de diciembre de 2022

Actividad Económica	Número	Capital	Provisión capital
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	4	159,428	16,618
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	5	435,837	333,334
Actividades financieras y de seguros	4	247,053	86,010
Actividades profesionales, científicas y técnicas	2	190,962	190,962
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	26	2,336,660	1,014,916
Construcción	15	1,652,211	950,177
Industrias manufactureras	9	850,658	362,422
Otras actividades	20	3,649,104	775,055
Transporte y almacenamiento	9	598,964	257,375
Hipotecario	33	2,839,303	351,501
Consumo	1.132	48,343,421	26,157,426
Total	1.259	\$ 61,303,601	\$ 30,495,796

31 de diciembre de 2021

Actividad Económica	Número	Capital	Provisión capital
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	3	116,941	5,556
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	5	564,198	295,530
Actividades profesionales, científicas y técnicas	4	343,971	182,985
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	16	3,326,619	2,381,021
Construcción	10	1,251,907	527,516
Industrias manufactureras	7	463,830	314,790
Información y comunicaciones	2	106,437	75,196
Otras actividades	15	2,956,180	236,289
Transporte y almacenamiento	2	190,396	119,883
Suministro de agua; evacuación de aguas residuales, gestión de desechos y descontaminación	2	71,216	53,692
Hipotecario	42	3,571,283	446,840
Consumo	1.197	47,431,207	26,657,144
Total	1.305	\$ 60,394,185	\$ 31,296,442

Provisión para cartera de créditos

El movimiento de provisiones de la cartera de créditos para los períodos que terminaron el 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

	Comercial	Consumo	Hipotecario	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 30,917,426	\$ 194,477,048	\$ 35,823,758	\$ 261,218,232
Más:				
Mas provisión cargada a gastos (*)	28,444,383	142,052,234	19,259,957	189,756,574
Menos:				
Cartera Castigada	19,088,003	58,455,617	4,383,540	81,927,160
Recuperación de Provisiones	6,998,683	85,009,683	10,477,539	102,485,905
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 33,275,123	\$ 193,063,982	\$ 40,222,636	\$ 266,561,741
Más:				
Mas provisión cargada a gastos (**)	30,239,389	138,607,220	14,264,861	183,111,470
Menos:				
Cartera Castigada	10,507,673	87,221,130	2,198,881	99,927,684
Recuperación de provisiones	18,907,245	71,214,736	7,707,117	97,829,098
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 34,099,594	\$ 173,235,336	\$ 44,581,499	\$ 251,916,429

El movimiento de provisiones de intereses de la cartera de créditos para los períodos que terminaron el 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente

	Comercial	Consumo	Hipotecario	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 2,407,202	\$ 8,478,165	\$ 3,091,805	\$ 13,977,172
Más:				
Mas provisión cargada a gastos (*)	1,236,279	9,773,550	2,118,966	13,128,795
Menos:				
Cartera Castigada	1,388,540	1,526,564	60,124	2,975,228
Recuperación de Provisiones	1,180,147	10,259,147	3,354,990	14,794,284
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 1,074,794	\$ 6,466,004	\$ 1,795,657	\$ 9,336,445
Más:				
Mas provisión cargada a gastos (***)	1,493,551	8,412,156	1,759,024	11,664,731
Menos:				
Cartera Castigada	326,661	2,420,981	68,094	2,815,736
Recuperación de Provisiones	663,126	7,739,438	1,922,929	10,325,493
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$1,578,558	\$4,717,741	\$1,563,658	\$7,859,957

(*) Los impactos en las provisiones adicionales por COVID están mencionados en la Nota 29- SARC.

(**) La disminución en el gasto de provisión respecto al año 2021, obedece al registro de provisiones adicionales como cobertura frente al tema de alivios financieros, que estuvo vigente hasta agosto 2021.

(***)La aplicación de alivios financieros sustentados en el PAD finalizó en el mes de agosto/2021, lo que ha implicado, contemplar provisiones inferiores desde ese momento del tiempo, reflejados en disminuciones a nivel de gasto.

Cartera de créditos períodos de maduración

A continuación se detallan los períodos de vencimientos de la cartera de crédito, con respecto al total de los préstamos del Banco:

31 de diciembre de 2022					
Cartera	Hasta 1 Año	(1 a 3) Años	(3 a 5) Años	Más de 5 Años	Total
Consumo	330,388,398	687,588,504	283,840,925	618,818,751	1,920,636,578
Hipotecario	82,181,828	221,290,778	128,646,506	1,116,441,211	1,548,560,323
Comercial	268,699,299	339,351,368	67,059,926	43,197,002	718,307,595
Total	\$681,269,525	\$1,248,230,650	\$479,547,357	\$1,778,456,964	\$4,187,504,496

31 de diciembre de 2021					
Cartera	Hasta 1 Año	(1 a 3) Años	(3 a 5) Años	Más de 5 Años	Total
Consumo	363,897,132	734,219,248	290,396,133	571,820,041	1,960,332,554
Hipotecario	105,065,419	271,067,473	149,115,804	903,409,260	1,428,657,956
Comercial	251,738,686	299,370,710	53,746,125	30,871,229	635,726,750
Total	\$720,701,237	\$1,304,657,431	\$493,258,062	\$1,506,100,530	\$4,024,717,260

Cartera de créditos por tipo de garantía recibida

A continuación se detallan los tipos de garantía de la cartera de crédito, por tipo de cartera y total para los cierres de diciembre de 2022 y diciembre de 2021:

31 de diciembre de 2022				
Tipo Garantía	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
Créditos no garantizados	298,855,551	1,782,539,628	202,929	2,081,598,108
Pagaré	298,855,551	1,782,539,628	202,929	2,081,598,108
Créditos garantizados	419,452,044	138,096,950	1,548,357,394	2,105,906,388
Hipoteca	31,468,947	31,816,765	1,548,357,394	1,611,643,106
Prenda Vehículo - Maquinaria	6,568,761	62,603,606	-	69,172,367
Prenda Títulos	381,297,768	43,676,579	-	424,974,347
Otras Garantías	116,568	-	-	116,568
Total	\$718,307,595	\$1,920,636,578	\$1,548,560,323	\$4,187,504,496

31 de diciembre de 2021				
Tipo Garantía	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
Créditos no garantizados	244,403,689	1,834,076,735	136,640	2,078,617,064
Pagaré	244,403,689	1,834,076,735	136,640	2,078,617,064
Créditos garantizados	391,323,061	126,255,819	1,428,521,316	1,946,100,196
Hipoteca	34,102,836	23,402,925	1,428,521,316	1,486,027,077
Prenda Vehículo	1,357,575	50,907,777	-	52,265,352
Prenda Títulos	351,375,431	51,945,117	-	403,320,548
Otras Garantías	4,487,219	-	-	4,487,219
Total	\$ 635,726,750	\$ 1,960,332,554	\$ 1,428,657,956	\$4,024,717,260

NOTA 10 – CUENTAS POR COBRAR

10.1. Cuentas por cobrar, neto

El siguientes es el detalle de las cuentas por cobrar neto:

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Comisiones	406,947	716,909
Cuentas abandonadas (1)	17,227,322	13,002,203
Casa matriz, subsidiarias, relacionadas y asociadas (2)		
Casa matriz (3)	1,964,425	6,250,501
Asociadas	583,928	697,406
Deudores:		
Anticipo de contratos, proveedores y vinculados	226,051	61,073
Anticipos laborales	13,367	5,829
Gastos de viaje	9,085	4,857
Otros	110	-
Pago por cuenta de clientes:		
Vivienda	9,905,404	11,155,351
Consumo	16,208,847	18,204,623
Comercial	2,491,530	3,171,023
Diversas - otras:		
Reclamos compañías aseguradoras	7,498	-
Cuentas depósitos positivas	205,819	77,282
Cuenta Inactiva Mutuo Depósitos	3,057,557	2,952,820
Cuenta Inactiva Mutuo Cheque cuenta	201,113	190,739
Terceros-operaciones	8,757,341	7,587,702
Faltantes en caja	821	-
Faltantes en canje	32,246	80
Reclamaciones entidades	19,431	13,623
Otros terceros	4,983,328	4,817,024
Convenios tarjetas	856,884	490,458
Administración arrendamiento	144,814	249,740
Cuenta por cobrar corresponsalía(4)	26,546	1,165,863
Subtotal cuentas por cobrar, neto (5)	67,330,414	70,815,106
Provisión para cuentas por cobrar:		
Provisión cuentas por cobrar comerciales	(1,300,624)	(1,465,603)
Provisión cuentas por cobrar consumo	(4,748,750)	(6,701,062)
Provisión cuentas por cobrar vivienda	(1,630,318)	(1,521,001)
Deterioro otras cuentas por cobrar	(494,197)	(888,463)
Provisión otros conceptos componentes Contra cíclico	(541,110)	(681,516)
Total provisión cuentas por cobrar (6)	(8,714,999)	(11,257,645)
Total cuentas por cobrar, neto	\$ 58,615,415	\$ 59,557,461

- (1) Corresponde al valor que se traslada al ICETEX por las cuentas inactivas, cuyo reintegro se hace cuando el cliente solicita activarla nuevamente. Al cierre del año 2022 se presentaron menos solicitudes de reintegros comparados con el año anterior.
- (2) Las cuentas por cobrar a casa matriz y vinculados se detallan en la Nota 24 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.
- (3) La variación corresponde al pago del saldo de la cuenta por cobrar por el Fondo Solidaridad. Adicionalmente durante el año 2022 se realizó el pago de la tasa de solidaridad y descuentos de educación por un valor de \$532,337, y el pago de las cuentas de cobro correspondiente a la redención de pines que se carga por origen Taylor con un valor de \$449,298.
- (4) La disminución en la cuenta por cobrar de corresponsalía obedece a la terminación del convenio con Baloto.
- (5) El movimiento de las cuentas por cobrar sin tener en cuenta las provisiones por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2022, y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

Armonía cuentas por cobrar	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Saldo Inicial	\$ 70,815,106	\$ 82,966,154
(Aumento) Disminución en cuentas por cobrar	2,491,544	(8,563,042)
Provisión conceptos US	(725,520)	(865,910)
Castigos	(4,781,340)	(2,362,036)
Dividendos recibidos de otras entidades	(469,376)	(361,128)
Intereses causados por dividendos decretados	-	1,068
Saldo final	\$ 67,330,414	\$ 70,815,106

- (6) Las provisiones de cuentas por cobrar comerciales, consumo y vivienda incluyen seguros y otros conceptos diferentes a los intereses por cartera de crédito. El movimiento de la provisión para cuentas por cobrar por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

	Provisión	Adopción NIIF 9	Castigo (-)	Recuperación (-)	Total provisión
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$51,275,175	\$674,478	\$21,188,462	\$ 21,333,214	\$ 9,427,977
Movimiento de enero-diciembre de 2021	9,958,368	-	2,362,036	5,766,664	1,829,668
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$61,233,543	\$674,478	\$23,550,498	\$27,099,878	\$11,257,645
Movimiento de enero-diciembre de 2022	8,997,260	-	4,781,340	6,758,566	(2,542,646)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$70,230,803	\$674,478	\$28,331,838	\$33,858,444	\$8,714,999

10.2. Activos por impuestos corrientes

Las cuentas por cobrar por impuestos corrientes corresponden a anticipos y saldos a favor:

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Retención en la fuente	31,645,535	27,728,577
Anticipo impuesto de renta y complementarios	4,835,177	3,962,470
Anticipo impuesto de industria y comercio	3,073,108	1,418,283
Sobrante en liquidación privada de impuestos	19,174,669	8,244,802
Total activos por impuestos corrientes (1)	\$ 58,728,489	\$41,354,132

(1) El movimiento de los activos por impuestos corrientes por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

Armonía Activos por impuestos corrientes	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Saldo Inicial	\$ 41,354,132	\$ 34,584,410
Incremento/disminución	36,096,280	29,382,799
Registro renta	(18,721,923)	(22,613,077)
Saldo final	\$ 58,728,489	\$41,354,132

NOTA 11 - ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

El siguiente es el detalle de los bienes recibidos en pago, neto:

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Bienes inmuebles destinados a vivienda	1,709,736	1,585,166
Bienes inmuebles diferentes de vivienda (1)	3,057,898	11,025,243
Total bienes inmuebles (2)	4,767,634	12,610,409
Menos: Provisión para bienes recibidos en pago:		
Bienes inmuebles diferentes de vivienda	(3,809,516)	(10,858,530)
Total Provisiones (3)	(3,809,516)	(10,858,530)
Total activos no corrientes mantenidos para la venta	\$ 958,118	\$ 1,751,879

La Administración adelanta las gestiones de venta dentro del plazo previsto por las normas; cuando no es posible su enajenación, se solicita la correspondiente prórroga.

Para la enajenación de los bienes, se ha venido suministrando periódicamente al personal administrativo el detalle y se realizan ofrecimientos de venta mediante subastas inmobiliarias, publicaciones en la prensa e Internet a personas o entidades que puedan estar interesadas en adquirirlos o comercializarlos.

- (1) La variación corresponde a que durante el año 2022 se dieron ventas de bienes en dación en pago por valor de \$8,226,000, los cuales tenían un valor en libros de \$8,425,832 generando una pérdida por valor \$313,321 y una utilidad de \$113,489. Adicionalmente los activos que se vendieron generaron una recuperación de provisiones por valor de \$7,685,097.
- (2) El movimiento de los activos no corrientes mantenidos para la venta de acuerdo con lo requerido por la Superfinanciera por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2022, y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

Armonía Activos no corrientes mantenidos para la venta	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Saldo Inicial	\$ 12,610,409	\$ 13,387,217
Aumento en activos disponibles para la venta	870,284	(429,105)
Resultado neto en venta de activo disponibles para venta	(199,832)	-
Producto de la venta de activos disponibles para la venta	(8,226,000)	-
Gasto neto generado	(287,227)	(347,703)
Saldo final	\$ 4,767,634	\$ 12,610,409

- (3) El movimiento de la provisión de los activos no corrientes mantenidos para la venta, de acuerdo con lo requerido por la Superfinanciera por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

	Provisión	Castigo (-)	Recuperación (-)	Total provisión
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 14,394,182	\$ 99,000	\$ 4,239,792	\$ 10,055,390
Movimiento de enero-diciembre de 2021	1,268,494	-	465,354	803,140
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 15,662,676	\$ 99,000	\$ 4,705,146	\$ 10,858,530
Movimiento de enero-diciembre de 2022	636,083	-	7,685,097	(7,049,014)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 16,298,759	\$ 99,000	\$ 12,390,243	\$ 3,809,516

NOTA 12 - ACTIVOS MATERIALES, NETO

El siguiente es el detalle de los activos materiales netos al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Propiedad y equipo		
Costo:		
Terrenos	46,111	46,111
Construcciones y edificaciones	1,557,975	1,557,975
Muebles y enseres	6,993,320	6,661,063
Equipo de oficina	8,850,095	8,630,789
Equipo informático	6,911,641	5,919,923
Equipo de redes y comunicación	1,761,331	1,635,422
Deterioro de edificaciones y construcciones	(19,160)	(86,312)
	26,101,313	24,364,971
Depreciación acumulada:		
Construcciones y edificaciones	(133,764)	(109,328)
Muebles y enseres	(5,644,713)	(5,281,617)
Equipo de oficina	(6,374,063)	(5,525,346)
Equipo informático	(6,054,262)	(5,677,494)
Equipo de redes y comunicación	(1,526,749)	(1,454,176)
	(19,733,551)	(18,047,961)
Total propiedad y equipo	\$ 6,367,762	\$ 6,317,010
	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Propiedad y equipo por derechos de uso		
Costo:		
Vehículos Leasing	188,700	188,700
Vehículos por derecho de uso	142,614	373,949
Equipo informático Leasing	-	414,967
Edificios por derechos de uso	40,068,323	46,224,956
Edificios por derechos de uso vinculadas (1)	7,381,872	14,828,412
Parqueaderos por derechos de uso	541,511	541,511
Parqueaderos por derechos de uso vinculadas (1)	138,859	138,859
	48,461,879	62,711,354

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Depreciación acumulada:		
Vehículos Leasing	(188,700)	(188,700)
Vehículos derechos de uso	(2,971)	(209,656)
Equipo informático Leasing	-	(414,967)
Edificios derechos de uso	(20,771,269)	(19,328,166)
Edificios derechos de uso vinculadas (1)	(4,170,051)	(8,199,253)
Parqueadero derechos de uso	(411,980)	(282,450)
Parqueadero derechos de uso vinculadas (1)	(129,146)	(119,433)
	(25,674,117)	(28,742,625)
Total propiedad y equipo por derechos de uso	\$ 22,787,762	\$ 33,968,729
Total activos materiales, neto	\$ 29,155,524	\$ 40,285,739

(1) La variación corresponde a las bajas por cierres de oficinas. Los activos por derecho de uso con partes relacionadas se detallan en la Nota 24 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.

Los activos por derecho de uso generaron a diciembre de 2022 una depreciación acumulada por \$25,485,417 sin tener en cuenta los vehículos Leasing y equipo informático Leasing.

A continuación se indica el promedio de las vidas útiles de los activos por derecho de uso según su categoría:

Categoría	Promedio vida útil
Vehículos Leasing	3
Vehículos derechos de uso	4
Edificios derechos de uso	4
Edificios derechos de uso vinculadas	2
Parqueaderos derechos de uso	2
Parqueaderos derechos de uso vinculadas	3

Para la protección de sus bienes, el Banco tiene contratadas diferentes pólizas de seguro, entre las cuales están:

Bien asegurado	Riesgos cubiertos	Valor asegurado	Vencimiento
Edificio	Todo riesgo	1,482,618	31/12/2022
Muebles y equipo de oficina	Todo riesgo	16,440,288	31/12/2022
Equipo de redes y comunicación	Todo riesgo	8,638,511	31/12/2022
Equipo y maquinaria	Todo riesgo	92,917	31/12/2022
Mejoras en propiedades ajenas	Todo riesgo	6,139,035	31/12/2022
Total		\$ 32,793,369	

Los elementos de propiedades y equipo no incluyen la capitalización de costos de préstamos, debido a que han sido adquiridos y/o construidos con recursos propios.

El Banco no posee construcciones en curso a la fecha.

Las vidas útiles utilizadas para la depreciación son:

Clase / Categoría	Subcategoría	Vida útil (Meses) (*)
Construcciones y edificaciones	Construcciones y edificaciones	720
Construcciones y edificaciones	Activos por derechos de uso	60
Equipo técnico	Equipo de cómputo, comunicación y otros	48
Muebles y enseres	Equipo de oficina, muebles y enseres	96
Vehículos	Vehículos	120

El movimiento del costo de propiedades y equipo al 31 de diciembre de 2022 se detalla a continuación:

Descripción	31 de diciembre de 2021	Compras (+)	Bajas (-)	Traslados	Recalculo NIIF 16	Reversión de deterioro	31 de diciembre de 2022
Terrenos	46,111	-	-	-	-	-	46,111
Construcciones y edificaciones	1,557,975	-	-	-	-	-	1,557,975
Muebles y enseres	6,661,063	432,444	(100,187)	-	-	-	6,993,320
Equipo de oficina	8,630,789	246,334	(27,028)	-	-	-	8,850,095
Equipo Informático	5,919,923	798,714	(226,382)	419,386	-	-	6,911,641
Equipo de redes y comunicación	1,635,422	139,443	(6,556)	(6,978)	-	-	1,761,331
Deterioro construcciones y edificaciones (I)	(86,312)	-	-	-	-	67,152	(19,160)
Propiedad Y equipo	24,364,971	1,616,935	(360,153)	412,408	-	67,152	26,101,313
Vehículos Leasing	188,700	-	-	-	-	-	188,700
Vehículos por derecho de uso	373,949	413,495	(644,830)	-	-	-	142,614
Equipo Informático Leasing	414,967	-	(2,559)	(412,408)	-	-	-
Edificios por Derechos de uso	46,224,956	5,548,684	(12,074,807)	-	369,490	-	40,068,323
Edificios por Derechos de uso							
Vinculadas	14,828,412	-	(7,506,861)	-	60,321	-	7,381,872
Parqueaderos por Derechos de uso	541,511	-	-	-	-	-	541,511
Parqueaderos por Derechos de uso Vinculadas	138,859	-	-	-	-	-	138,859
Propiedad y equipo por derecho de uso	62,711,354	5,962,179	(20,229,057)	(412,408)	429,811	-	48,461,879
Total activos materiales	\$87,076,325	\$7,579,114	\$(20,589,210)	\$ -	\$ 429,811	\$ 67,152	\$74,563,192

- (1) Al corte de diciembre del 2022 se realizó una recuperación por deterioro en propiedades por valor de \$67,152, el ultimo avalúo se llevó a cabo el 29 de noviembre de 2022, y no hubo lugar a reconocer valor por deterioro de activos propios.

En el análisis de indicio de deterioro se tienen en cuenta las siguientes variables:

- Intervenciones de obra realizadas por la entidad, y su nivel (menor o estructural).
- Afectaciones externas, tanto positivas como negativas.

Si como resultado de este análisis se evidencia la existencia objetiva de deterioro, se contrata un nuevo avalúo comercial para determinar el valor del deterioro, el ultimo avalúo realizado fue en el 2022.

Al corte de diciembre 2022 se realizó un ajuste por recálculo en arrendamientos por valor de \$429.811.

El movimiento de la depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2022 se detalla a continuación:

Descripción	31 de diciembre de 2021	Depreciación	Bajas (-)	Reclasificaciones	31 de diciembre de 2022
Construcciones y edificaciones	109,328	24,436	-	-	133,764
Muebles y enseres	5,281,617	460,880	(97,429)	(355)	5,644,713
Equipo de oficina	5,525,346	868,145	(19,969)	541	6,374,063
Equipo Informático	5,677,494	175,470	(213,815)	415,113	6,054,262
Equipo de redes y comunicación	1,454,176	82,020	(6,555)	(2,892)	1,526,749
Propiedad y equipo	18,047,961	1,610,951	(337,768)	412,407	19,733,551
Vehículos Leasing	188,700	-	-	-	188,700
Vehículos por derecho de uso	209,656	177,565	(384,250)	-	2,971
Equipo Informático Leasing	414,967	-	(2,560)	(412,407)	(0)
Edificios por derechos de uso	19,328,166	12,558,145	(11,115,043)	1	20,771,269
Edificios por derechos de uso vinculadas	8,199,253	2,560,945	(6,590,147)	-	4,170,051
Parqueaderos por derechos de uso	282,450	129,531	-	(1)	411,980
Parqueaderos por derechos de uso vinculadas	119,433	9,713	-	-	129,146
Propiedad y equipo por derechos de uso	28,742,625	15,435,899	(18,092,000)	(412,407)	25,674,117
Total activos materiales	\$46,790,586	\$ 17,046,850	\$ (18,429,768)	\$ -	\$ 45,407,668

El movimiento del costo de propiedades y equipo al 31 de diciembre de 2021 se detalla a continuación:

Descripción	31 de diciembre de 2020	Compras (+)	Bajas (-)	Traslados	Diminución Provisión de Mejoras diciembre de 2021	Bajo Valor	Recalculo NIIF 16 (3)	Reversión de deterioro	31 de diciembre de 2021
Terrenos	46,111	-	-	-	-	-	-	-	46,111
Construcciones y edificaciones	1,557,975	-	-	-	-	-	-	-	1,557,975
Muebles y enseres	6,656,185	72,123	(64,081)	(3,164)	-	-	-	-	6,661,063
Equipo de oficina	8,828,665	152,578	(342,211)	(8,243)	-	-	-	-	8,630,789
Equipo Informático	2,749,534	68,736	(197,950)	3,633,766	-	(334,163)	-	-	5,919,923
Equipo de redes y comunicación	1,615,808	60,463	(30,565)	(10,284)	-	-	-	-	1,635,422
Deterioro construcciones y edificaciones (1)	(133,501)	-	-	-	-	-	-	47,189	(86,312)
Propiedad Y equipo	21,320,777	353,900	(634,807)	3,612,075	-	(334,163)	-	47,189	24,364,971
Vehículos Leasing	188,700	-	-	-	-	-	-	-	188,700
Vehículos por derecho de uso	373,949	-	-	-	-	-	-	-	373,949
Equipo Informático Leasing	4,031,324	-	(4,282)	(3,612,075)	-	-	-	-	414,967
Edificios por Derechos de uso (2)	54,523,295	1,180,700	(15,729,700)	4,290,042	(470,989)	-	2,431,608	-	46,224,956
Edificios por Derechos de uso Vinculadas	22,776,795	-	(3,833,864)	(4,290,042)	(68,247)	-	243,770	-	14,828,412
Parqueaderos por Derechos de uso	604,044	-	(76,115)	44,246	-	-	(30,664)	-	541,511
Parqueaderos por Derechos de uso Vinculadas	183,105	-	-	(44,246)	-	-	-	-	138,859
Propiedad y equipo por derecho de uso	82,681,212	1,180,700	(19,643,961)	(3,612,075)	(539,236)	-	2,644,714	-	62,711,354
Total activos materiales	\$104,001,989	\$1,534,600	\$(20,278,768)	\$ -	\$(539,236)	\$(334,163)	\$2,644,714	\$47,189	\$87,076,325

2 El movimiento de la depreciación acumulada de enero a 31 de diciembre de 2021 se detalla a continuación:

Descripción	31 de diciembre de 2020	Depreciación	Bajas (-)	Reclasificaciones	31 de diciembre de 2021
Construcciones y edificaciones	82,045	27,283	-	-	109,328
Muebles y enseres	4,756,630	580,266	(55,340)	61	5,281,617
Equipo de oficina	5,402,382	440,901	(311,751)	(6,186)	5,525,346
Equipo Informático	2,450,443	140,766	(197,949)	3,284,234	5,677,494
Equipo de redes y comunicación	1,324,499	159,434	(30,566)	809	1,454,176
Propiedad y equipo	14,015,999	1,348,650	(595,606)	3,278,918	18,047,961
Vehículos Leasing	188,700	-	-	-	188,700
Vehículos por derecho de uso	134,148	75,508	-	-	209,656
Equipo Informático Leasing	3,698,166	-	(4,282)	(3,278,917)	414,967
Edificios por derechos de uso	19,098,500	11,854,830	(11,617,710)	(7,454)	19,328,166
Edificios por derechos de uso vinculadas	9,163,223	2,735,919	(3,706,761)	6,872	8,199,253
Parqueaderos por derechos de uso	191,217	128,950	(38,298)	581	282,450
Parqueaderos por derechos de uso vinculadas	109,720	9,713	-	-	119,433
Propiedad y equipo por derechos de uso	32,583,674	14,804,920	(15,367,051)	(3,278,918)	28,742,625
Total activos materiales	\$46,599,673	\$16,153,570	\$(15,962,657)	\$-	\$46,790,586

Sobre los activos materiales no existen restricciones, pignoraciones ni garantías. Tampoco existen obligaciones contractuales o implícitas para adquisición, construcción, desarrollo de propiedades y equipo, propiedades de inversión, o por concepto de reparaciones, mantenimiento, mejoras o por desmantelamiento de estas propiedades.

El monto de la compensación recibida de terceros por venta de activos materiales, que se encontraban deteriorados y que fueron incluidos en los resultados del período, asciende a \$119,940 a diciembre 31 de 2022 (\$2,942 a diciembre 31 de 2021).

Durante el año 2022 se efectuó recálculo de algunos arrendamientos originados por activos en derecho de uso que causaron ajuste con cargo a resultados por valor de \$1,099,574, compuestos por un efecto de \$429,811 por parte del activo en derecho de uso y \$669,763 por parte del pasivo por arrendamientos.

El efecto de las bajas en activos por derechos de uso y pasivos por arrendamientos registró un cargo neto a resultados con corte al 31 de diciembre del 2022 y 2021 de \$236,879 y \$212,635.

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 se generó resultado neto por venta de activos materiales por valor de \$10,595 y \$36,259 respectivamente.

Se presentó pérdida en la venta de activos por derecho de uso correspondiente a venta de vehículo Toyota Campero modelo 2022 en leasing No. 180-148683, el cual al momento de la venta presentaba valor en libros \$225.733, su precio de venta fue \$108.150 lo cual generó una pérdida por valor de \$117.583.

El Banco no posee propiedades de inversión al 31 de diciembre de 2022, no se ha realizado adquisición de activos fijos a través de combinaciones de negocios.

El Banco, al 31 de diciembre de 2022, presenta activos totalmente depreciados que continúan en la operación, se detalla el valor bruto de los activos:

Propiedades y equipo	31 de diciembre de 2022
Muebles y equipos de oficina	4,794,653
Equipos de cómputo y comunicación	7,033,678
Vehículos por derechos de uso	188,700
Edificaciones	58,274
Total propiedades y equipo	\$12,075,305

NOTA 13 – OTROS ACTIVOS

El saldo de los otros activos se detalla así:

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Impuesto de renta diferido	7,629,365	5,224,527
Licencias	-	356,678
Estudios y proyectos	18,945,281	16,514,290
Mantenimiento de equipos	35,416	31,150
Mantenimiento de software	307,043	377,166
Pagos anticipados originadores	1,659,562	1,815,146
Total otros activos	\$ 28,576,667	\$ 24,318,957

13.1. Activos por impuestos diferidos

El saldo de los activos por impuestos diferidos neto se detalla así:

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Impuesto de renta diferido activo (ver Nota 28)	19,438,162	20,668,681
Impuesto de renta diferido pasivo (ver Nota 28)	(11,808,797)	(15,444,154)
Total impuesto de renta diferido activo neto	\$ 7,629,365	\$ 5,224,527

13.2. Activos intangibles

El siguiente es el detalle de los activos intangibles:

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Licencias	-	356,678
Estudios y proyectos	18,945,281	16,514,290
Total activos intangibles	\$ 18,945,281	\$ 16,870,968

A continuación se muestra el detalle de las adiciones:

Descripción	Valor
Evolución Smart Coloca y Campañas 2022	880,464
Plan Contingencia Corbanco	852,534
Experiencia Digital del Cliente 2022	607,946
Analítica y Gobierno, Calidad y Seguridad de Datos 2022	605,118
E-Wallet 2022	546,766
Ciberseguridad 2022	435,843
Experiencia Tarjetas 2022	431,684
Banca Express 2022	297,435
Servicio de Pruebas de Calidad de Software	242,666
Refactoring PSE 2022	233,661
Saque y Pague - Conecta 2022]	223,754
Viva Cash 2022	213,430
Cobranza Digital 2022	155,067
Nuevo Esquema Servicio al Cliente 2022	152,641
Neobanco 2022	124,142
Asociado y Cliente Digital - Onboarding Digital 2022	115,181
Potencializando CRM 2022	105,215
Ruta C 2022	104,721
Banca Pymes 2022	60,466
Corresponsal Bancario Efecty 2022	55,095
Core Tarjeta y Swich Transaccional 2022	38,573
Integración Operativa 2022	27,403
Cambio Plataforma Proyectos - Corporativo	16,811
Fase Migración TAC 2022	13,250
Redefinir de Modelo de Oficinas	6,079
Balance por Terceros 2022	2,398
Administración de Apicativo para Tarjeta Crédito (Integración) Conecta	156
	\$ 6,548,499

A 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los intangibles presentan una vida útil finita definida en la política:

Intangible	Vida útil
Licencias	Período contractual
Estudios y proyectos	2 a 5 años

El movimiento del costo y de la amortización de los intangibles propios se detalla a continuación:

Descripción	Licencias	Estudios y Proyectos	Total activos intangibles
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 195,808	\$ 14,858,530	\$ 15,054,338
Adiciones	906,841	3,982,441	4,889,282
Gasto de Amortización	(745,971)	(2,326,681)	(3,072,652)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 356,678	\$ 16,514,290	\$ 16,870,968
Adiciones	-	6,548,499	6,548,499
Reclasificaciones	852,534	(852,534)	-
Gasto de Amortización	(1,209,212)	(3,264,974)	(4,474,186)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$-	\$ 18,945,281	\$ 18,945,281

El método de amortización utilizado es el lineal en el cual se realizan un cargo por amortización en cada período reconocido en el estado de resultados.

A 31 de diciembre de 2022 los activos intangibles más significativos en los estados financieros del Banco se detallan a continuación:

Activo intangible	Saldo libros	Vida Útil
Apertura Sede Core Bancario	3,738,987	36 Meses
Banca Express 2022	3,642,216	48 Meses
Experiencia Digital del Cliente 2022	2,467,525	48 Meses
Core Tarjeta y Swich Transaccional 2022	1,372,087	48 Meses
Ciberseguridad 2022	1,129,464	48 Meses
Consolidando Relaciones CRM	879,279	36 Meses
Analítica y Gobierno, Calidad y Seguridad De Datos 2022	807,224	48 Meses
E-Wallet 2022	707,403	48 Meses
Cobranza Digital 2022	633,908	48 Meses
Viva Cash 2022	531,948	48 Meses
Experiencia Tarjetas 2022	482,968	48 Meses
Plataforma de Gestión Humana	470,021	36 Meses
Corresponsal Bancario Efecty 2022	387,154	48 Meses
Nuevo Esquema Servicio al Cliente 2022	365,203	48 Meses
Ruta C 2022	307,916	48 Meses
Refactoring PSE 2022	233,661	48 Meses
Asociado y Cliente Digital - Onboarding Digital 2022	124,229	48 Meses
Neobanco 2022	124,142	48 Meses
Tasa Vs Riesgo- Multilínea (Bp y Be)	123,891	36 Meses
Potencializando CRM 2022	105,215	48 Meses
Automatización Informes Entes de Control - Ini	91,001	36 Meses
Optimización Gestión de la Información	71,756	36 Meses
Redefinir de Modelo de Oficinas	41,603	36 Meses
Integración Operativa 2022	27,403	48 Meses
Implementar Sistema Gestión de la Innovación	23,954	36 Meses
Cambio Plataforma Proyectos - Corporativo	16,811	48 Meses
Servicio Bolsa de Horas Arquí de Soluc Aws Ambi Qa (Aseguramiento de Calidad)	13,573	48 Meses
iMoney - Conecta	8,556	36 Meses
Alineación Cultura, Valores e Innovación	6,050	36 Meses
Gobierno de Datos	3,187	36 Meses
Reorganización y Optimización Tecnológica	3,016	48 Meses
Bancoomeva Internacional	1,795	36 Meses
Venta no Presencial	1,328	36 Meses
Gestor de Canales Swich Adquirente	807	36 Meses
	\$ 18,945,281	

No se han reconocido provisiones por deterioro sobre los activos intangibles.

13.3. Gastos pagados por anticipado y otros

Los gastos pagados por anticipado y otros corresponden a:

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Mantenimiento de equipos	35,416	31,150
Mantenimiento de software	307,043	377,166
Pagos anticipados originadores (1)	1,659,562	1,815,146
Total gastos pagados por anticipado y otros	\$ 2,002,021	\$ 2,223,462

(1) Corresponde a la amortización por compra derechos económicos con Acercasa S.A.

NOTA 14 - DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES

El Banco, en el momento del reconocimiento inicial, realiza la clasificación de los pasivos financieros en la siguiente categoría:

Pasivos financieros al costo amortizado: El Banco clasifica todos los pasivos financieros como medidos posteriormente al costo amortizado a través del método del interés efectivo, salvo en los siguientes escenarios, en caso de que se presenten:

- Los pasivos financieros que se contabilicen al valor razonable con cambios en resultados.
- Los pasivos financieros que surjan por una transferencia de activos financieros que no cumplan con los requisitos para su baja en cuentas.
- Los contratos de garantía financiera.
- Los compromisos de concesión de un préstamo a una tasa de interés inferior a la de mercado.

En general, los instrumentos financieros pasivos del Banco corresponden a sus operaciones de fondeo, motivo por el cual todos los recursos captados del público serán medidos como pasivos financieros a costo amortizado con el registro actual que se maneja para tales efectos.

En el curso actual del negocio, el Banco no suele designar los pasivos financieros como medidos al valor razonable, dado que no ha resultado necesario por los tipos de operaciones que emplea. Sin embargo, en caso de realizar operaciones que por la volatilidad de las variables asociadas lo requieran, el Banco realizaría la correspondiente designación y medición a valor razonable.

El siguiente es el detalle de los depósitos y exigibilidades pasivos financieros medidos a costo amortizado:

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Depósitos cuenta corriente: (**)	197,429,706	193,862,712
Cuentas corrientes privadas activas	177,107,998	168,773,515
Cuentas Corrientes Privadas Inactiva	2,797,377	6,610,894
Cuentas Corrientes Privadas Fondo Mutuo	402,346	352,214
Cuentas Corrientes Oficiales Activas	12,215,748	13,642,462
Cuentas Corrientes Oficiales Inactivas	1,671,423	2,694,558
Cuentas Corrientes Oficiales Fondo Mutuo	274	274
Cuentas Corrientes Privadas Abandonadas ICETEX	2,296,465	1,558,321
Cuentas Corrientes Oficiales Abandonadas ICETEX	938,075	230,474
Certificados de Depósito a Término:	2,145,037,287	1,873,160,398
Emitidos menos de 6 meses-Capital (*) (**)	572,543,344	539,873,984
Emitidos menos de 6 meses-Intereses	17,947,894	4,666,727
Emitidos igual a 6 meses menor de 12 meses-Capital (*) (**)	489,442,084	624,396,710
Emitidos igual a 6 meses menor de 12 meses-Intereses	5,128,526	4,214,676
Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses-Capital (*) (**)	484,574,736	225,963,230
Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses-Intereses	19,918,294	4,225,053
Emitidos igual o superior a 18 meses-Capital (*) (**)	543,941,673	459,745,875
Emitidos igual o superior a 18 meses-Intereses	11,540,736	10,074,143
Depósitos de ahorro:	1,235,322,405	1,175,894,933
Ordinarios activos (**)	1,162,950,204	1,070,687,662
P A P intereses	2,800,702	2,629,280
Ordinarios inactivos (**)	40,474,073	64,417,236
Con certificado a término capital (*) (**)	14,779,144	26,800,825
Con certificado a término interés	448,659	115,418
Ordinarios Abandonados (**)	13,869,623	11,244,512
	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Depósitos electrónicos:	197,896	80,463
Depósitos electrónicos (**)	197,896	80,463
Títulos de inversión en circulación (1)	507,198,252	617,764,190
Bonos Subordinados-Capital	493,350,000	602,300,000
Bonos Subordinados-Intereses	13,848,252	15,464,190
Otros:	79,743,031	102,284,672
Cuentas de ahorro especial (**)	31,898,859	36,377,739
Exigibilidades servicios bancarios	47,839,387	65,902,148
Cuentas Corrientes Bancarias	2,765	2,766
Cuentas de ahorro	2,020	2,019
Total, depósitos y exigibilidades (2)	\$ 4,164,928,577	\$3,963,047,368

(*) Corresponde a los certificados de depósitos a término vigentes al 31 de diciembre de 2022 y diciembre 2021. La disminución en el rubro exigibilidades y servicios bancarios obedece a la cantidad de cheques de gerencia pendientes de cobro.

A continuación se presenta un detalle de la maduración de los certificados de depósitos a término vigentes al 31 de diciembre de 2022 y diciembre 2021:

A diciembre 31 de 2022		A diciembre 31 de 2021	
Año	Monto nominal	Año	Monto nominal
2022	10,073,134	2021	12,434,974
2023	1,654,471,318	2022	1,542,141,761
2024	167,645,897	2023	91,512,586
2025	88,234,326	2024	108,521,089
2026	120,987,341	2025	1,230,522
Posterior a 2026	63,868,965	Posterior a 2025	120,939,692
Total, CDT	\$ 2,105,280,981	Total, CDT	\$ 1,876,780,624

A continuación se presenta un resumen de las tasas de interés efectivas que se causan sobre los depósitos de clientes:

	31 de diciembre de 2022		31 de diciembre 2021	
	Tasa mínima %	Tasa máxima %	Tasa mínima %	Tasa máxima %
Certificados de Depósito a Término	1.20%	14.35%	0.95%	5.30%
Depósitos cuentas de ahorro (A)	0.05%	12.00%	0.05%	4.20%
Depósitos electrónicos (B)	0.05%	0.05%	0.05%	0.05%
Otros				

(A) Incluye Cuentas AFC y Plan de Ahorro Programado PAP.

(B) Se reporta en este campo lo referente al producto CATS (internamente nombrado Cuenta Ágil).

Frecuencia Liquidación de Intereses: Para los Certificados de Depósito a Término la frecuencia de liquidación de los intereses corresponde a lo pactado con cada cliente dentro de su título; para las cuentas de ahorro la frecuencia de liquidación es diaria.

La periodicidad de pago de interés generado en los depósitos de clientes se detalla a continuación

Periodicidad	Ahorro 1	CDT	Corriente	Electrónicos 2
Diaria	X		X	X
Mensual		X		
Bimestral		X		
Trimestral		X		
Semestral		X		
Anual		X		
Al vencimiento		X		

(**) El siguiente es el detalle de concentración de los depósitos recibidos (cuentas corrientes, cuentas de ahorro, CDT, depósitos electrónicos, otros) de clientes por sector económico:

Sector	31 de diciembre de 2022		31 de diciembre de 2021	
	Monto	%	Monto	%
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas	4,788,352	0.13%	5,165,096	0.16%
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	6,270,005	0.18%	6,192,350	0.19%
Actividades de atención de la salud humana	144,836,135	4.08%	157,912,044	4.85%
Actividades de los hogares como empleadores; actividades no diferenciadas de los hogares como productores de b	278,840	0.01%	187,924	0.01%
Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales	3,030,240	0.09%	3,407,025	0.10%
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	19,354,755	0.54%	16,190,678	0.50%
Actividades financieras y de seguros	1,200,258,956	33.79%	1,196,571,796	36.78%
Actividades inmobiliarias	21,888,808	0.62%	19,334,735	0.59%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	82,348,420	2.32%	94,762,209	2.91%
Administración pública y defensa; planes de seguridad	181,230,093	5.10%	138,134,320	4.25%
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	14,031,272	0.40%	8,990,328	0.28%
Asalariados	887,136,679	24.97%	776,218,851	23.86%
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	75,208,843	2.12%	55,821,602	1.72%
Construcción	43,083,597	1.21%	30,801,641	0.95%
Enseñanza	33,451,944	0.94%	28,082,912	0.86%
Explotación de minas y canteras	2,294,540	0.06%	504,374	0.02%
Industrias manufactureras	22,499,809	0.63%	18,417,089	0.57%
Información y comunicaciones	20,884,861	0.59%	18,321,635	0.56%
Otras actividades de servicios	82,940,693	2.33%	59,877,756	1.84%
Otras Clasificaciones	7,622,488	0.21%	5,298,800	0.16%
Pensionados	420,212,934	11.83%	347,338,402	10.68%
Personas Naturales subsidiadas por terceros	150,028,085	4.22%	139,619,960	4.29%
Rentistas de Capital-PN	87,535,091	2.46%	83,705,762	2.57%
Suministro de agua; evacuación de aguas residuales, gestión de desechos y descontaminación	9,879,840	0.28%	3,892,363	0.12%
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	10,074,369	0.28%	18,745,552	0.58%
Transporte y almacenamiento	20,931,693	0.61%	19,955,744	0.60%
Total general	3,552,101,342	100%	\$3,253,450,948	100%

Al 31 de diciembre de 2022 y diciembre de 2021, los depósitos en moneda legal tenían un encaje obligatorio ordinario, así:

	2022	2021
Depósitos y exigibilidades a la vista y antes de 30 días	8.00%	8.00%
Depósitos de establecimientos públicos de orden nacional	8.00%	8.00%
Depósitos y exigibilidades después de 30 días	8.00%	8.00%
Certificados de Depósitos a Término menores a 540 días	3.5%	3.5%
Depósitos de ahorro ordinario	8.00%	8.00%
Depósitos de ahorro a término	8.00%	8.00%
Bonos de garantía general y otros menores a 540 días	3.5%	3.5%

De acuerdo con el modelo estándar de cálculo de exposición al riesgo de liquidez, establecido en la Circular Externa 003 de 2015, al 31 de diciembre de 2022 este rubro madura \$128,437,038 en la banda de 1 a 7 días y \$560,165,410 en la banda de 1 a 30 días. (2021 \$119,614,704 en la banda de 1 a 7 días y \$491,020,431 en la banda de 1 a 30 días).

El gasto causado en resultado por concepto de intereses por cuentas de ahorro, cuentas corrientes, Certificados de Depósito a Término y otros depósitos al cierre del 31 de diciembre de 2022 fue de \$177,134,078 (2021 fue de \$80,084,649).

(1) Títulos de inversión en circulación

En mayo de 2008 la Superfinanciera, basándose en concepto favorable de la Superfinanciera de Economía Solidaria expedido el 4 de abril de 2008, mediante Comunicación 2008022019003000 emitió concepto favorable a Coomeva Cooperativa Financiera (hoy Liquidada) quien, al 1 de abril de 2011, cedió sus activos y pasivos al Banco, para realizar la emisión privada de bonos de pago subordinado en cuantía de \$900,000,000 con las siguientes características:

La emisión contempla 3 series (A, B y C), las cuales presentan condiciones homogéneas en cuanto al plazo del título, 5 años, y heterogéneas en cuanto a la tasa, DTF, Tasa Fija, IPC, respectivamente. Monto autorizado \$900,000,000.

Bonos renovados durante el año 2018:

02-ene-18	B	5	8.08%	9,300,000
01-feb-18	A	5	DTF + 2.58%	10,000,000
01-mar-18	B	5	8.04%	7,000,000
02-abr-18	C	5	IPC + 4.52%	10,500,000
02-may-18	B	5	8.04%	6,500,000
30-may-18	C	5	IPC + 4.23%	18,500,000
30-may-18	B	5	7.49%	37,730,000
30-may-18	A	5	DTF + 2.45%	18,500,000
05-jun-18	A	5	DTF + 2.45%	4,500,000
03-jul-18	B	5	7.49%	11,200,000
03-jul-18	B	5	7.49%	12,600,000
03-jul-18	B	5	7.49%	4,000,000
01-ago-18	C	5	IPC + 4.16%	5,500,000
03-sep-18	A	5	DTF + 2.73%	5,000,000
03-sep-18	C	5	IPC + 4.19%	5,000,000
03-sep-18	B	5	7.44%	9,000,000
06-sep-18	C	5	IPC + 4.19%	5,000,000
06-sep-18	A	5	DTF + 2.73%	5,000,000
06-sep-18	B	5	7.44%	10,000,000
01-oct-18	B	5	7.44%	9,170,000
01-oct-18	B	5	7.44%	10,000,000
01-oct-18	B	5	7.44%	10,000,000
01-oct-18	C	5	IPC + 4.21%	8,500,000
01-nov-18	B	5	7.44%	5,500,000
26-nov-18	B	5	7.44%	13,390,000
03-dic-18	B	5	7.46%	10,000,000
03-dic-18	B	5	7.46%	14,780,000
				\$276,170,000

La totalidad de los bonos han sido adquiridos por Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia-Coomeva (Matriz).

La totalidad de los bonos han sido adquiridos por Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia-Cooimeva (Matriz).

Bonos renovados durante el año 2019:

02-ene-19	B	5	7.46%	11,700,000
02-ene-19	A	5	DTF + 2.72%	9,000,000
04-feb-19	C	5	IPC + 4.15%	1,190,000
04-jun-19	B	5	7.27%	26,440,000
				\$48,330,000

Bonos renovados durante el año 2021:

31-ago-21	B	5	6.57%	59,000,000
31-ago-21	A	5	IBR 1 + 4.49%	38,450,000
01-sep-21	C	5	IPC + 2.50%	10,900,000
				\$108,350,000

Bonos renovados durante el año 2022:

01-feb-22	C	5	IPC + 2.76%	12,500,000
03-oct-22	A	5	IBR 1 + 2.66%	9,500,000
01-nov-22	A	5	IBR 1 + 2.04%	7,500,000
05-dic-22	A	5	IBR 1 + 1.90%	11,000,000
07-dic-22	A	5	IBR 1 + 1.56%	20,000,000
				\$60,500,000

Saldo al 31 de diciembre de 2022

\$493,350,000

Vencimiento de los bonos

2023	276,170,000
2024	48,330,000
2026	108,350,000
2027	60,500,000
\$ 493,350,000	

(*) El día 17 de junio de 2021 se realizó el prepago de \$70.000 millones, operación aprobada en el acta de Consejo de Administración 1185 de 2021.

Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 la tasa de interés remuneratoria fue de 10.99% y 7.51% promedio E.A. respectivamente. Al cierre del 31 de diciembre de 2022 el saldo total de bonos emitidos es de \$493,350,000 y sus respectivos intereses por pagar \$13,848,252 para un total de \$507,198,252. (2021- \$602,300,000 y \$15,464,190 respectivamente).

Estos bonos no tienen circulación en mercado secundario por lo tanto no están inscritos ni en el registro nacional de valores ni en la Bolsa de Valores. Al no tener circulación cambiaria en mercado -secundario no se causan primas por colocación, ni descuentos. Adicionalmente por ser bonos de pago subordinado no tienen garantía diferente al patrimonio del emisor de los bonos.

De acuerdo con el modelo estándar de cálculo de exposición al riesgo de liquidez, establecido en la Circular Externa 003 de 2015, al cierre de diciembre de 2022 este rubro madura \$0 en las bandas de 1 a 7 días y \$11,224,903 en la banda de 1 a 30 días (diciembre 2021 \$2,798,767 en la banda de 1 a 7 días y \$2,814,758 en la banda de 1 a 30 días).

- (2) Los depósitos y exigibilidades que el Banco tiene con a partes relacionadas se encuentran detallados en la Nota 24.

Armonía Depósitos y Exigibilidades	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Saldo Inicial	\$ 3,963,047,368	\$ 3,685,759,858
Intereses causados en depósitos y exigibilidades	177,134,078	80,084,649
Intereses pagados en depósitos y exigibilidades	(144,080,300)	(82,313,756)
Aumento en depósitos y exigibilidades	168,827,431	279,516,617
Saldo final	\$ 4,164,928,577	\$ 3,963,047,368

NOTA 15 – COMPROMISOS DE TRANSFERENCIA Y OPERACIONES SIMULTÁNEAS

El siguiente es el detalle de las operaciones de mercado monetarias pasivas al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Compromisos de transferencia de inversiones en operaciones repo y simultáneas:

Contraparte	Calificación	31 de diciembre de 2022			Calificación	31 de diciembre de 2021		
		Tasa Promedio Fondeo	Plazo Promedio (Días)	Monto		Tasa Promedio Fondeo	Plazo Promedio (Días)	Monto
Banco W	AA	16.00%	2	4,784,035	-	-	-	-
Banco de la República				-	Gobierno	1.75%	288	50,554,807
Total operaciones de mercado monetario y relacionadas				\$4,784,035				\$50,554,807

Las operaciones simultáneas pasivas generaron egresos al cierre de diciembre de 2022 y diciembre de 2021 por \$60,260 y \$42,828, respectivamente. Para el período diciembre de 2022 las operaciones repo pasivas generaron gasto por intereses en \$1,594,176 y para diciembre de 2021 generaron egresos de \$1,185,777.

NOTA 16 - PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS

Sobre estos pasivos a diciembre de 2022, se han realizado altas de contratos por valor de \$53,784,393, pagos por \$15,962,595, causación de intereses por \$2,629,129 bajas de contratos por \$2,228,783 ajustes a los pagos por \$109,988 y ajuste por recálculo en arrendamientos por \$669,763.

A continuación se relaciona el movimiento de los pagos, causación de intereses, altas, bajas, ajustes a los pagos y reclasificaciones de los pasivos por arrendamiento de diciembre de 2021 a diciembre de 2022:

Concepto	Saldo al 31 de diciembre de 2021	Altas de contrato	(-) Pagos	(+) Intereses	(-) Bajas	(-) Reclasificaciones	(-) Ajustes a pagos	(+) Ajuste por recálculo en arrendamientos	Saldo al 31 de diciembre de 2022
Arrendamiento edificios	24,370,908	3,408,980	13,063,687	2,156,356	1,051,801	5,172	(151,179)	(452,511)	15,514,252
Arrendamiento edificios vinculados	6,707,562	-	1,749,335	311,629	-	4,384	(11,643)	(135,846)	5,141,269
Arrendamiento parqueaderos	209,076	-	172,112	15,442	-	2,670	(800)	-	50,536
Arrendamiento parqueaderos vinculados	86,056	-	13,839	1,218	-	1,500	(118)	-	72,053
Arrendamiento vehículos	167,299	375,414	283,647	19,438	102,316	-	27,143	-	149,045
Subtotal arrendamientos	31,540,901	3,784,394	15,282,620	2,504,083	1,154,117	13,726	(136,597)	(588,357)	20,927,155
Subarrendamiento edificios vinculados	2,398,211	-	679,975	125,046	1,074,666	-	246,585	(81,406)	440,625
Subtotal subarrendamientos	2,398,211	-	679,975	125,046	1,074,666	-	246,585	(81,406)	440,625
Total Pasivos por arrendamientos	\$33,939,112	\$3,784,394	\$15,962,595	\$2,629,129	\$2,228,783	\$13,726	\$109,988	\$(669,763)	\$21,367,780

En diciembre de 2022 y 2021 se realizaron ajustes por amortización de los pasivos por arrendamiento por valor de \$123,714 y \$490,923 respectivamente.

Los intereses sobre pasivos por arrendamientos al 31 de diciembre 2022 y 2021 equivalen a \$2,629,129 y \$4,785,603.

Los pasivos por arrendamientos con empresas vinculadas equivalen a \$5,653,947 con casa matriz.

Concepto	Saldo al 31 de diciembre de 2021	Altas de contrato	(-) Pagos	(+) Intereses	(-) Bajas	(-) Reclasificaciones	(-) Ajustes a pagos	(+) Ajuste por recálculo en arrendamientos	Saldo al 31 de diciembre de 2022
Arrendamiento edificios	33,570,231	788,587	12,376,063	3,452,711	3,841,087	(2,401,732)	118,591	493,388	24,370,908
Arrendamiento edificios vinculados	9,971,283	-	1,629,325	937,785	139,033	2,398,613	12,699	(21,836)	6,707,562
Arrendamiento parqueaderos	430,282	-	138,788	41,279	39,338	48,034	1,591	(34,734)	209,076
Arrendamiento parqueaderos vinculados	43,119	-	10,328	5,622	-	(48,034)	391	-	86,056
Arrendamiento vehículos	233,286	-	80,591	16,991	-	-	2,387	-	167,299
Subtotal arrendamientos	44,248,201	788,587	14,235,095	4,454,388	4,019,458	(3,119)	135,659	436,818	31,540,901
Subarrendamiento edificios vinculados	3,290,679	-	862,257	331,215	-	-	358,383	(3,043)	2,398,211
Subtotal subarrendamientos	3,290,679	-	862,257	331,215	-	-	358,383	(3,043)	2,398,211
Total Pasivos por arrendamientos	\$47,538,880	\$788,587	\$15,097,352	\$4,785,603	\$4,019,458	\$(3,119)	\$494,042	\$433,775	\$33,939,112

Adicionalmente en la implementación de la NIIF 16 se determinaron arrendamientos de bajo valor y a corto plazo, el siguiente es el detalle de los gastos de arrendamiento de bajo valor y a corto plazo reconocidos al 31 de diciembre 2022 y 2021.

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Locales y oficinas corto plazo	57,368	49,077
Equipos de cómputo bajo valor	1,531,254	1,463,771
Subtotal	\$ 1,588,622	\$ 1,512,848
Total arrendamientos bajo valor y corto plazo	\$ 1,588,622	\$1,512,848

Las siguientes son las proyecciones de los pasivos por arrendatario de edificios, parqueaderos y vehículos y subarrendatario de edificios, determinados en la adopción de la NIIF 16:

Pasivo arrendatario edificios y parqueaderos			
Año	Pagos	Intereses	Saldo
Adopción inicial NIIF 16	-	-	66,881,294
2019	(14,427,862)	531,171	52,984,603
2020	(15,095,344)	1,540,527	39,429,786
2021	(15,612,619)	2,544,071	26,361,238
2022	(16,164,480)	3,554,610	13,751,368
2023	(16,737,589)	4,547,347	1,561,126
2024	(989,036)	299,971	872,061
2025	(787,697)	288,622	372,986
2026	(542,362)	219,957	50,581
2027	(89,419)	38,838	-

Pasivo subarrendatario edificios			
Año	Pagos	Intereses	Saldo
Adopción inicial NIIF 16	-	-	5,154,946
2019	(1,142,567)	42,243	4,054,622
2020	(1,185,096)	120,718	2,990,244
2021	(1,229,361)	199,625	1,960,508
2022	(1,275,440)	279,094	964,162
2023	(1,323,416)	359,254	-

Pasivo arrendatario vehículos			
Año	Pagos	Intereses	Saldo
Adopción inicial NIIF 16	-	-	184,626
2019	(11,949)	3,898	176,575
2020	(47,796)	13,815	142,594
2021	(47,796)	10,787	105,585
2022	(47,796)	7,488	65,277
2023	(47,796)	3,897	21,378
2024	(21,866)	488	-

NOTA 17 - CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

El siguiente es el detalle de los créditos de bancos y otras obligaciones financieras:

	Tasas de interés a 31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Operaciones de redescuento (1)		109,132,235	73,811,147
Banco de Comercio Exterior	Entre 10.13% y 18.81%	67,520,665	29,264,598
Financiera para el Desarrollo Territorial	Entre 12.18% y 16.18%	41,581,570	44,546,549
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario	12.57%	30,000	-
Otros pasivos financieros (2)		515,045	294,793
Bancolombia		221,796	291,827
Banco BBVA		-	2,966
Banco de Occidente		293,249	-
Total créditos de bancos y otras obligaciones financieras (3)		\$ 109,647,280	\$ 74,105,940

31 de diciembre de 2022

Vencimientos	Saldo diciembre 2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Operaciones de redescuento (1)	109,132,235	57,886,621	39,319,876	5,775,112	4,737,348	1,181,253	188,810	43,215	-
Banco de Comercio Exterior	67,236,495	36,704,757	29,692,011	610,335	116,297	71,428	41,667	-	-
Capitalización Interés costo amortizado NIIF	284,170	284,170	-	-	-	-	-	-	-
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario	30,000	-	-	30,000	-	-	-	-	-
Capitalización Interés costo amortizado NIIF	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiera de Desarrollo Territorial	41,342,842	20,658,966	9,627,865	5,134,777	4,621,051	1,109,825	147,143	43,215	-
Capitalización Interés costo amortizado NIIF	238,728	238,728	-	-	-	-	-	-	-

31 de diciembre de 2021

Vencimientos	Saldo diciembre 2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Operaciones de redescuento (1)	73,811,147	34,127,869	25,682,454	11,053,848	1,716,357	958,642	151,981	114,112	5,884
Banco de Comercio Exterior	29,238,304	13,241,812	10,256,211	4,716,576	704,925	205,685	71,428	41,667	-
Capitalización Interés costo amortizado NIIF	26,294	26,294	-	-	-	-	-	-	-
Financiera de Desarrollo Territorial	44,417,001	20,730,215	15,426,243	6,337,272	1,011,432	752,957	80,553	72,445	5,884
Capitalización Interés costo amortizado NIIF	129,548	129,548	-	-	-	-	-	-	-

(1) Operaciones de redescuento: Las obligaciones con Financiera para el Desarrollo Territorial - Findeter y Banco de Comercio Exterior - Bancóldex corresponden a operaciones de redescuento. Los intereses causados en resultados al 31 de diciembre de 2022 fueron de \$6,617,587 (2021 \$982,445). En el año 2022, incrementaron los desembolsos con respecto al año anterior, lo que ocasionó el incremento en este rubro. Para el caso específico de Bancóldex se presentó un desembolso por valor de \$40,000 millones a favor del Banco.

(2) Corresponde a sobregiros contables.

A continuación se relaciona el movimiento de las obligaciones financieras al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

(3) La variación se produce por las utilidades de los cupos de redescuentos que tiene el Banco.

Armonía obligaciones financieras	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Saldo Inicial	\$ 74,105,940	\$ 24,991,940
Préstamos recibidos	97,198,725	71,879,329
Reversión Equipo de cómputo contra obligación Leasing	-	(163,270)
Pagos efectuados Capital	(62,024,442)	(22,740,257)
Pagos efectuados Intereses	(6,355,287)	(855,986)
Intereses préstamos	6,722,344	994,184
Saldo final	\$ 109,647,280	\$ 74,105,940

NOTA 18 – CUENTAS POR PAGAR

18.1. Cuentas por pagar

El siguiente es el detalle de las cuentas por pagar:

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Comisiones y honorarios	311,958	1,028,635
Otras:		
Costos y gastos por pagar (1)	10,981,768	9,647,868
Contribuciones sobre transacciones	1,163,220	752,895
Retenciones y aportes laborales	7,679,282	5,764,579
Casa Matriz (2)	2,343,756	2,025,411
Asociadas (2)	389,707	288,252
Cheques girados no cobrados	1,098,811	1,810,103
Reintegro CDT Cancelados	213,254	10,915
Compensación productos financieros (3)	23,999,157	16,425,262
Pagos recibidos dación en pago (4)	1,256,900	1,105,286
Total cuentas por pagar (5)	\$ 49,437,813	\$ 38,859,206

- (1) Dentro del rubro de costos y gastos por pagar, se encuentran saldos con casa matriz por valor de \$2,853,240 que se detallan en la Nota 24 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.
- (2) Las cuentas por pagar a casa matriz y con otras relacionadas se detallan en la Nota 24 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.
- (3) En la cuenta de Compensación de productos financieros la variación más representativa está dada por los conceptos de Compensación People Pass y compensación ACH. Al cierre 2022, se evidencia un mayor valor pendiente por compensar debido a que a nivel operativo se decidió contabilizar el 31 de diciembre, pero a nivel de redes fue hasta el 30 de diciembre.
- (4) corresponde a los pagos por concepto de la negociación de los acuerdos de los bienes en dación en pago, de acuerdo con la negociación que se haya tenido con el comprador.
- (5) El movimiento para las cuentas por pagar por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Armonía Cuentas por pagar		
Saldo Inicial	\$ 38,859,206	\$ 38,906,284
Pagos de arrendamiento de corto plazo y bajo valor	(1,588,622)	(1,349,578)
Aumento de cuentas por pagar	12,167,229	1,302,500
Saldo final	\$ 49,437,813	\$ 38,859,206

Las variaciones más significativas se dan por cargue de provisión a proveedores, contribución sobre transacciones, retención en la fuente, y pasivos con casa matriz.

El importe de las diferencias de cambio reconocidas en el resultado del período al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es:

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Diferencia en cambio ingreso	(173,014)	(36,645)
Diferencia en cambio gasto	106,965	19,399
Total	\$ (66,049)	\$ (17,246)

18.2. Pasivos por impuestos corrientes

Los impuestos corrientes se detallan a continuación:

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Impuesto a las ventas retenido	374,716	247,991
Impuesto a las ventas por pagar	1,398,736	1,310,320
Total pasivos por impuestos corrientes (1)	\$ 1,773,452	\$ 1,558,311

- (1) La disminución para los pasivos por impuestos corrientes por los períodos terminados en diciembre de 2022 fue por \$215,141 originados principalmente por un menor efecto en la distribución del IVA realizada con base en la tipología de los ingresos generados por el banco.

Armonía pasivos por impuestos corrientes	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Saldo Inicial	\$ 1,558,311	\$ 1,263,888
Aumento en pasivos por impuestos corrientes	215,141	294,423
Saldo final	\$ 1,773,452	\$ 1,558,311

NOTA 19 – OBLIGACIONES LABORALES

El siguiente es el detalle de las obligaciones laborales:

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Beneficios a empleados a corto plazo		
Cesantías consolidadas	3,002,088	2,867,461
Intereses sobre las cesantías	348,682	336,323
Vacaciones consolidadas	2,675,134	2,580,477
Otras prestaciones sociales	1,166,264	717,179
Beneficios a empleados a largo plazo		
Prima de antigüedad	1,741	9,225
Bonificación de antigüedad	3,673	17,321
Prima de vacaciones	1,102	6,247
Beneficios a empleados posempleo		
Medicina prepagada	111,604	676,610
Total obligaciones laborales	\$ 7,310,288	\$7,210,843

BENEFICIOS A EMPLEADOS

BENEFICIOS A CORTO PLAZO

Sueldos

El Banco ha identificado la importancia de contar con información actualizada en materia salarial, que permita la toma de decisiones. Para lo anterior se cuenta con un estudio salarial que realiza un proveedor externo que permite conocer la posición competitiva de los cargos del Banco en términos de compensación y de esta manera se define los salarios para cada cargo de acuerdo con su nivel de impacto en la organización.

En el Banco se aplican los regímenes integral y nominal, en total 62 colaboradores tienen salario integral y 1.162 salario nominal.

Total sueldo pagado a diciembre de 2022

Salario Integral: \$ 12,406,679

Salario nominal: \$ 39,066,788

Total sueldo pagado a diciembre de 2021

Salario Integral: \$ 11,887,148

Salario nominal: \$ 36,154,967

Esquema de compensación flexible

Destina un porcentaje del salario fijo a otros beneficios (auxilio de alimentación o gasolina, leasing, medicina prepagada, entre otros), lo cual tiene un impacto positivo tanto para el Banco como para el colaborador.

Vacaciones

Por Ley cada empleado tiene derecho a 15 días de salario en el año. En el Banco se tiene definido que cada empleado debe acordar con su jefe inmediato el disfrute de sus vacaciones.

Total vacaciones causadas durante 2022: \$ 3,379,870

Total vacaciones causadas durante 2021: \$ 3,108,897

Prestaciones sociales

El Banco garantiza el pago de prestaciones sociales a sus empleados, dando cumplimiento a la normatividad vigente.

Cesantías y prima legal

Total cesantías causadas durante 2022: \$ 3,800,347

Total intereses de cesantías causados durante 2022: \$ 417,733

Total prima legal causada durante 2022: \$ 3,780,767

Total cesantías causadas durante 2021: \$ 3,564,232

Total intereses de cesantías causados durante 2021: \$396,200

Total prima legal causada durante 2021: \$ 3,557,546

Seguridad Social

En el Banco se garantiza el cumplimiento de la normatividad legal en cuanto a pagos de seguridad social de todos sus empleados. Este proceso de liquidación lo realiza la Unidad de Servicios Compartidos de Coomeva, quien por acuerdos de servicio debe garantizar la aplicación de cada una de las normas.

Aporte a salud, aporte a fondos de pensiones, caja de compensación familiar, ICBF y Sena (salario integral y nominal) aporte a administradora de riesgos profesionales.

Total seguridad social causada durante 2022: \$ 10,887,233

Total seguridad social causada durante 2021: \$ 10,472,915

Bonificación por productividad y RVE

La bonificación por productividad busca reconocer los buenos resultados de los indicadores estratégicos del negocio mediante pagos según políticas anuales definidas a nivel corporativo para todos los empleados. El esquema define tres pagos así: primer semestre, tercer trimestre y año, este último se paga al año siguiente dado que se debe esperar el cierre de cifras financieras.

La bonificación de RVE, reconoce el cumplimiento de los indicadores propios de los cargos. Para el 2021 en total 33 cargos hacían parte del esquema.

Bonificación salarial

El Banco tiene definidos esquemas de pago de comisiones para cargos comerciales del front, recuperación y tesorería.

Total pago bonificación salarial a 2022: \$ 4,205,482

Total pago bonificación salarial a 2021: \$ 4,140,040

Bonificación no salarial

El Banco reconoce pago de encargatura a sus empleados cuando estos asumen responsabilidades de mayor valor. También se reconoce el pago de bonificaciones no salariales a empleados que se les termina el contrato sin justa causa (casos especiales aprobados por la Presidencia o Gerencia Nacional de Gestión Humana).

Total pago bonificación no salarial a 2022: \$ 836,272

Total pago bonificación no salarial a 2021: \$ 458,506

Auxilios Educativos

El Banco busca impulsar la productividad, mejora y actualización del talento humano para el logro de los resultados y la estrategia organizacional, a través del desarrollo profesional de los colaboradores. Por esto, dentro del presupuesto de personal se dispone de un rubro para el apoyo en estudios de educación superior y educación continua para los colaboradores. Al cierre del mes de diciembre de 2022 se otorgaron auxilios educativos por valor de \$75,435 que se incluyeron dentro del rubro honorarios capacitación conocimientos técnicos.

Beneficios Extralegales

Todos los colaboradores con vinculación directa por el Banco contarán con un cupo de beneficios que podrá ser distribuido en cualquiera de los productos ofrecidos en el portafolio de productos bajo los criterios de elegibilidad planteados en la misma.

Esquema de Beneficios:

1. En virtud de lo estipulado en el Artículo 15 de la Ley 50 de 1990 y el Artículo 17 de la Ley 344 de 1996, las partes entienden, y así se ratifica, que los beneficios otorgados por medio de la presente política no son constitutivos de salario.
2. Los beneficios ofrecidos en la presente política estarán sometidos a retención en la fuente salvo en los casos expresamente estipulados en la legislación vigente.
3. Durante el tiempo que tenga efecto una suspensión de contrato (licencia no remunerada, sanción o suspensión, etc.), los beneficios contenidos en este documento no serán causados ni entregados excepto el seguro de vida y el seguro de accidentes personales.
4. En caso de finalización del contrato de trabajo por cualquier motivo, el portafolio de beneficios extralegales será saldado en la liquidación respectiva del contrato de trabajo (incluida indemnización) en dinero según la proporcionalidad de tiempo causada en dicha fecha: descontando lo disfrutado y no causado, o reintegrando lo causado y no disfrutado.
5. El cupo de beneficios otorgado a los colaboradores se entregará entre enero y diciembre de cada año.
6. Para los colaboradores que ingresen al Banco con posterioridad a la entrada en vigor del presente esquema de beneficios, el cupo asignado será 50% de un salario mensual al año para los colaboradores con salario nominal y 75% de un salario mensual al año para los colaboradores con salario integral.
7. Para los/as colaboradores/as que devenguen una base fija de pago menor a un (1) Salario Mínimo Mensual Legal Vigente y que, además devenguen comisiones, se aclara que la base de cálculo para el cupo de beneficios extralegales equivale a un (1) Salario Mínimo Mensual Legal Vigente.
8. Para los colaboradores que a 31 de diciembre de 2008 llevaban más de 20 años de antigüedad y aquellos que en ese momento estuvieran a 5 años o menos para cumplir las condiciones de acceso a la pensión en el régimen de prima media con prestación definida será optativo mantener sus condiciones anteriores de beneficios o la aplicación del presente esquema.
9. Ningún colaborador tendrá un cupo superior a cinco (5) veces su salario.

Cada año el Banco realiza la evaluación del esquema de asignación del cupo de beneficios y el ajuste del portafolio de productos al que haya lugar.

Portafolio de Productos

El portafolio se clasifica de la siguiente manera:

Beneficios que brindan + protección:

- **Seguro de Vida Colaboradores/as:** Este seguro reconocerá a los/as beneficiarios/as designados o de Ley la suma asegurada establecida (12 salarios básicos mensuales al 100%) Son ELEGIBLES: Todos los/las colaboradores/as del Banco.
- **Seguro de Accidentes Personales:** Este seguro reconocerá al asegurado o a los/as beneficiarios/as designados o a los/as beneficiarios/as de Ley la suma asegurada establecida (36 salarios básicos mensuales al 100%). Son ELEGIBLES Todos los/las colaboradores/as del Banco.
- **Seguro de Vida Voluntario:** Este seguro reconocerá al asegurado o a los/as beneficiarios/as designados o a los/as de Ley la suma asegurada que de manera voluntaria decida contratar el colaborador. Serán ELEGIBLES Todos los/las colaboradores/as del Banco.
- **Seguro de Vida para el Compañero/a:** Este beneficio consiste en que el colaborador/a puede, si lo desea, asegurar a su compañero/a permanente y el pago de la prima adicional podrá ser cargado a su cupo de beneficios. Son ELEGIBLES Todos los/las colaboradores/as del Banco.
- **Medicina Prepagada:** Este beneficio está diseñado para mejorar las necesidades de protección en salud de los colaboradores y su grupo familiar. Consiste en el pago total o parcial a través de la bolsa de beneficios extralegales por parte del Banco, con cargo a la plantilla de beneficios del colaborador/a, obteniendo una tarifa y beneficios diferenciales.

Beneficios que Suman a tu Bienestar

- **Días adicionales de descanso:** Este beneficio le permite al colaborador/a disfrutar de máximo cinco (5) días de vacaciones, adicionales a los legales, únicamente en tiempo. Cada día adicional de descanso es equivalente a un día de salario del colaborador/a. Son ELEGIBLES Todos los/las colaboradores/as del Banco.
- **Días Adicionales a la Licencia de Paternidad:** Este beneficio les permite a los colaboradores que están próximos a tener hijos/as disfrutar en tiempo máximo de 5 días de licencia adicionales a lo establecido por Ley; los cuales, al solicitarse, harán parte del cupo que el colaborador tenga en su bolsa de beneficios. Son ELEGIBLES todos los colaboradores hombres que planeen tener bebés en el año. Cada día adicional de descanso es equivalente a un día de salario del colaborador. En caso de tomar esta opción, el valor de cada día será descontado del valor que el colaborador tenga en bolsa.
- **Club los Andes - Lake House:** Este beneficio les permite a los/las colaboradores/as de la ciudad de Cali, Palmira, y Popayán disfrutar de los servicios de Club los Andes - Lake House con su grupo familiar.
- **Prima de Vacaciones:** Consiste en el pago de una suma de dinero al colaborador/a, entregado por mera liberalidad por parte del Banco antes o al momento del disfrute de las vacaciones. Serán ELEGIBLES todos los/as colaboradores/as. El monto será acorde con las necesidades e interés del colaborador/a según la asignación que él mismo realice dentro de la plantilla de beneficios.

Beneficios que transforman tu inversión y te ayudan ahorrar

- **Plan de ahorro AFP Protección:** Es un beneficio encaminado a generar ahorro para el cumplimiento de metas para los colaboradores/as del Grupo Coomeva. Consiste en la posibilidad de que dichos colaboradores/as

asignen un monto destinado a una cuenta administrada por el Fondo de pensión voluntaria Protección, desde su plantilla de beneficios con disponibilidad de recursos y posibilidad de retiros parciales sin condiciones, desde el primer día del mes siguiente de haber sido consignados. Serán ELEGIBLES todos los/as colaboradores/as.

- **Plan de ahorro personal:** Corresponde a un esquema donde el colaborador/a tiene la posibilidad de ahorrar desde su cupo de beneficios extralegales una suma administrada por el Banco, con múltiples destinaciones (Educación, Recreación y Turismo) Son ELEGIBLES todos los/as colaboradores/as. Los ahorros podrán ser destinados al pago de educación, recreación y turismo del colaborador/a y su grupo familiar primario.
- **Fondo de Inversión Colectiva - Avanzar Vista:** Es un vehículo de inversión sin pacto de permanencia, de bajo riesgo. Es una alternativa que le permite administrar su liquidez de corto plazo, en el cual podrá disponer de los recursos de manera inmediata. Los recursos del Fondo son invertidos principalmente en títulos de renta fija de corta y mediana duración, con una adecuada diversificación del portafolio. Son ELEGIBLES todos los/as colaboradores/as.
- **Fondo de Inversión Colectiva - Avanzar 180:** Ofrece a los inversionistas un portafolio diversificado entre activos tradicionales y activos no tradicionales con la debida administración de los riesgos que permiten mantener un perfil de riesgo moderado. Son ELEGIBLES todos los/as colaboradores/as que tengan un cupo de beneficios mayor a \$5,000.000.
- **Fondo de Inversión Colectiva - Avanzar 90:** Ofrece a los inversionistas un portafolio diversificado entre diferentes instrumentos de activos no tradicionales. La inversión para realizar en el Fondo de Inversión Colectiva será principalmente en descuento de facturas y/o derechos de contenido económico. Son ELEGIBLES todos los/as colaboradores/as que tengan un cupo de beneficios mayor a \$5.000.000.
- **Fondo de Inversión Colectiva - Avanzar 365:** Ofrece a los inversionistas un portafolio diversificado entre diferentes instrumentos de activos no tradicionales. La inversión por realizar en el Fondo de Inversión Colectiva será principalmente en descuento de facturas y/o derechos de contenido económico. Son ELEGIBLES todos los/as colaboradores/as que tengan un cupo de beneficios mayor a \$1.000.000.
- **Pago de la Cuota de Asociado a la Cooperativa:** Este beneficio consiste en el pago de la cuota estatutaria mensual del Colaborador/a- Asociado. La CUANTÍA corresponde al valor mensual de la cuota estatutaria de Asociado según la modalidad tarifaria en la que se encuentre el colaborador/a (asociado, asociado empleado, asociado estudiante, etc.) Son ELEGIBLES todos los/as colaboradores/as asociados/as a Coomeva Cooperativa.
- **Pago de la Cuota al Fondo de Empleados:** Corresponde al pago de las cuotas estatutarias que el colaborador/a tenga con el Fondo de Empleados desde su cupo de Beneficios Extralegales. El monto máximo será equivalente a lo reportado por parte del Fondo de Empleados anualmente. Son ELEGIBLES todos/as los/as colaboradores/as asociados al Fondo de Empleados de Coomeva.
- **Créditos Colaboradores**
 - **CRÉDITO DE VIVIENDA:** Este tipo de crédito está destinado a satisfacer la necesidad básica de vivienda del colaborador y al disfrute por parte de su grupo familiar, como aporte al mejoramiento de sus condiciones de vida.
 - **CRÉDITO DE CALAMIDAD DOMÉSTICA Y FLEXIBLE:**
 - **Calamidad Doméstica:** Acontecimiento grave, no susceptible de previsión, ni provocado voluntariamente, que afecte directamente al colaborador o su grupo familiar, con características que lo obligan a incurrir en una erogación extraordinaria no prevista en el flujo ordinario de sus ingresos. No contemplará el pago de deudas previamente contraídas. Especialmente cubre situaciones como: Accidentes, eventos relacionados con la salud, fenómenos naturales como incendio, inundación, terremotos o terrorismo.

Para el análisis de casos por esta línea de crédito no se tiene en cuenta antigüedad del colaborador, y para casos de endeudamiento total superior al 100% el valor por desembolsar no será superior al valor de una eventual indemnización en caso de retiro sin justa causa, con base en la fecha de análisis del crédito.

- **Calamidad Flexible:** Para los casos de desempleo del compañero permanente o algún miembro de la familia que aporte al sostenimiento del hogar; o pérdida de activos no esenciales, el Banco puede revisar la concesión de un crédito cumpliendo con el resto del proceso, cuantías y plazos, equivalente al crédito de calamidad doméstica, con una tasa equivalente a la que renta la Tesorería del Banco.

Beneficios que te apoyan económicamente

- **Bonos Semestral:** Es una prestación de mera liberalidad que otorga el Banco, desembolsables según la programación definida por el colaborador/a en el año; en los meses de septiembre y diciembre, la cual no será considerada para ningún efecto como factor salarial ni prestacional. Serán ELEGIBLES a todos los/as colaboradores/as. El monto será acorde con las necesidades e interés del colaborador/a según la asignación que él mismo realice dentro de la plantilla de beneficios.
- **Auxilio Alimentación:** Es una prestación de mera liberalidad que otorgará el Banco al colaborador(a) con el fin de apoyar gastos relacionados con su alimentación y de su grupo familiar. El monto del auxilio será acorde con las necesidades e interés del colaborador/a según la asignación que él mismo haga dentro de la plantilla de beneficios. Son ELEGIBLES Todos los/as colaboradores/as del Banco que deban incurrir en gastos relacionados con alimentación.
- **Auxilio Vivienda:** Es una prestación de mera liberalidad que otorgará el Banco al colaborador(a) con el fin de apoyar gastos relacionados con su vivienda y de su grupo familiar, por ejemplo, compra, venta, remodelación de vivienda, impuestos canasta familiar. Serán ELEGIBLES todos los/las colaboradores/as del Banco que deban incurrir en gastos relacionados con su vivienda y la de su grupo familiar.
- **Auxilio de Transporte:** Es una prestación de mera liberalidad que otorgará del Banco al colaborador(a) con el fin de apoyar gastos relacionados con la movilización como pago de cuota de vehículo, seguros, combustible, aseo, repuestos, etc. Serán ELEGIBLES todos los/las colaboradores/as del Banco.
- **Tarjeta de Alimentación:** El Banco entregará a los/los colaboradores (ras) una tarjeta recargable, canjeable por productos de alimentación en los establecimientos afiliados a la red del proveedor. El monto de la tarjeta será acorde con las necesidades e interés del colaborador/a según la asignación que él mismo haga dentro de la plantilla de beneficios. Son ELEGIBLES todos/as los/as colaboradores/as.
- **Tarjeta de Gasolina:** El Banco entregará a los/as colaboradores (ras) una tarjeta recargable que hará las veces de bonos o vales canjeables por gasolina y servicios relacionados con el mantenimiento del vehículo en los establecimientos afiliados a la red del proveedor de estos. Son ELEGIBLES todos/as los/as colaboradores/as.
- **Auxilio de Estudio:** Es una prestación de mera liberalidad que otorgará del Banco al colaborador(a) con el fin de subsidiar gastos relacionados con su educación y de su grupo familiar. Son ELEGIBLES Todos los/as colaboradores/as del Banco.
- **Auxilio Visual:** Es una prestación de mera liberalidad que otorgará el Banco al colaborador/a con el fin de subsidiar gastos oftalmológicos tales como, lentes, cirugías oculares, medicamentos, exámenes de diagnóstico, etc. Son ELEGIBLES Todos los/las colaboradores/as del Banco y será extensible a su grupo familiar. El auxilio visual se pagará una vez al año a petición del colaborador/a través del Portal de Autogestión y puede ser solicitado al 100% en cualquier momento del año.
- **Auxilio Hijos Especiales:** El Banco entregará al colaborador que tenga un hijo(a) en situación de discapacidad física o psicológica, previa aprobación del Comité Nacional de Hijos Especiales, un auxilio monetario para efectos de pago de colegios, instituciones especializadas, terapias y/o conceptos que requiera, siempre y

cuando éstos no estén en cobertura a través de planes de beneficio del Sistema General de Seguridad Social en Salud o mecanismos alternos como el Comité Médico Científico u otra vía legal.

En este programa el banco realizó la siguiente inversión en los períodos señalados:

Diciembre de 2022

El banco realizó abono a los colaboradores por el programa de beneficios extralegales durante el período 2022 por valor de \$4,692,079.

Diciembre de 2021

El banco realizó abono a los colaboradores por el programa de beneficios extralegales durante el período 2021 por valor de \$4,594,750.

Armonía obligaciones laborales	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Saldo Inicial	\$ 7,210,843	\$ 10,408,113
Aumento (Disminución) en obligaciones laborales	146,594	(3,203,827)
Diferencias cálculo actuariales beneficios empleados con cargo al ORI	(47,149)	6,557
Saldo final	\$ 7,310,288	\$ 7,210,843

BENEFICIOS A LARGO PLAZO

El Banco contaba con un esquema de beneficios para los empleados hasta el año 2009 el cual incluyen diferentes auxilios como Prima de Antigüedad, Bonificación por Antigüedad, Prima de Vacaciones. Actualmente en este esquema se encuentra el colaborado Jesús Antonio Burbano Muñoz quien presenta una antigüedad de 34 años en la empresa:

A continuación se relaciona los valores que el Banco ha provisionado por este concepto de las personas anteriormente mencionadas en los períodos con corte al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

Plan de beneficios	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Beneficios a largo plazo	\$6,516	\$32,792

BENEFICIOS POST-EMPLEO

El Banco a partir de noviembre de 2012 finaliza la estructuración del programa de post -empleo para los colaboradores que finalizan su vínculo laboral por razones de recibir su pensión. Este programa define otorgar un auxilio para el pago de la Medicina Prepagada de acuerdo con las siguientes condiciones:

Condiciones de elegibilidad

El(la) colaborador(a) en proceso de pensión podrá inscribir en el programa, las personas de su grupo familiar que cumplan las siguientes condiciones:

- Haber recibido resolución de pensión siendo colaborador del GECC, contando al menos 10 años de antigüedad en el Grupo Coomeva y contar con antigüedad consecutiva de cada miembro del grupo familiar con el producto de Medicina prepagada, mínimo de 5 años.

- Los miembros del grupo familiar que el colaborador podrá inscribir, si cumple con las anteriores condiciones: Si es soltero, padres, hermanos menores de 20 años; si es casado, cónyuge, hijos menores de 20 años o hijos con discapacidad superior al 50% sin límite de edad.
- La permanencia en el colectivo de Jubilados se determina hasta el momento de la supervivencia del pensionado, siendo revisada cada año para dar continuidad.
- Una vez el colaborador complete su transición al colectivo de jubilados, no podrá inscribir más personas a su grupo familiar, así cumplan las condiciones de elegibilidad mencionadas anteriormente, sin embargo, si podrá solicitar retiros.
- El(la) colaborador(a) perderá la condición de elegibilidad al acumular dos (2) períodos de mora consecutivos.
- El subsidio para el colaborador pensionado se revisará cada año para darle continuidad.
- El colaborador debe notificar a Gestión Humana, su intención de continuar en el colectivo una vez tenga definida la fecha de retiro de la organización.
- Una vez notificada Gestión Humana, solicita al ejecutivo de cuenta nacional, los beneficios y beneficiarios asociados al colaborador próximo al retiro. El ejecutivo contara con máximo 3 días hábiles para entrega de esta información.

Tarifas

La tarifa base para colaboradores pensionados será la menor disponible entre el colectivo de colaboradores y el colectivo de asociados.

El valor por subsidiar para el grupo familiar está determinado de acuerdo con la escala:

Subsidio	Antigüedad (Años)	
Salarios (SMMLV)	10 a 20	Más de 20
Menos de 4	25%	30%
4 a 10	15%	20%
Más de 10	10%	10%

El subsidio para el colaborador pensionado se revisará cada año para darle continuidad.

Gestión Humana entregará la (GC-FT-635): Carta de Términos y Condiciones Colectivo Medicina Prepagada Pensionados al colaborador donde se señalan los términos y condiciones del colectivo.

Gestión Humana notifica al analista nacional de aseguramiento de Medicina Prepagada, los beneficiarios aprobados de acuerdo con el documento de elegibilidad para que sean trasladados al colectivo de pensionados.

Post empleo Subsidio de Medicina Prepagada		
Total Ex - Empleado	Edad Promedio	Subsidio Mensual
23	64	6

Información adicional para incluir en relación con Beneficios a empleados post - empleo.

Ninguno de los pasivos de beneficios posempleo ha sido fondeado.

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Movimientos de los pasivos de beneficio posempleo		
Saldo a 1 enero	676,610	684.977
Pagos efectuados	(54,162)	(53.200)
(Pérdidas)/Ganancias actuariales	(510,844)	44.834
Reserva MP	111,604	676.610

	31 de diciembre de 2022		31 de diciembre de 2021	
	Largo plazo	Medicina prepagada	Largo plazo	Medicina prepagada
Asunciones				
Tasa de rentabilidad	12,83%	8,57%	7,72%	8,59%
Incrementos Salarios a futuro	3,89%	3,89%	3,70%	3,70%
Incrementos de pensiones a futuro	3,89%	3,89%	3,70%	3,70%

En la siguiente tabla se expone un análisis de sensibilidad de las asunciones aplicadas en la determinación de los beneficios posempleo:

Variables	Cobertura	Cambios en asunción	Aumento en Pasivo	Variación en Pasivo
Tasa de rentabilidad	Largo plazo	Incremento 1% (13,83%)	Incremento de pensiones	(81)
	Post empleo medicina prepagada	Incremento 1% (9,57%)		4.618
Incremento de inflación	Largo plazo	Inflacion+1% (4,89%)	% de inflación + Definición propia del Banco.	178
	Post empleo medicina prepagada	Inflacion+1% (4,89%)		610
Incremento de pensiones	Largo plazo	Inflacion+1% (4,89%)	% de inflación + Definición propia del Banco.	178
	Post empleo medicina prepagada	Inflacion+1% (4,89%)		610
Expectativa de vida	Largo plazo	N/A	76 años (tomando información del DANE)	N/A
	Post empleo medicina prepagada	N/A		N/A

NOTA 20 – PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES

El siguiente es el detalle de los pasivos estimados y provisiones:

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Contribuciones y afiliaciones (1)	5,373,351	4,866,839
Plan de fidelidad tarjeta de crédito (2)	32,505	28,262
Impuestos:		
Renta y complementarios (3)	19,031,852	17,927,726
Industria y comercio	4,501,144	2,775,703
Otros pasivos estimados (4)	11,099,516	6,099,479
Casa Matriz (5)	933,622	1,358,522
Multas, sanciones y litigios (6)	1,576,905	3,036,418
Subtotal pasivos estimados	\$ 42,548,895	\$ 36,092,949
Otras provisiones por derecho de uso (7)	1,919,768	1,253,160
Total pasivos estimados y provisiones	\$ 44,468,663	\$ 37,346,109

Armonía pasivos estimados	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Saldo Inicial	\$ 36,092,949	\$ 37,270,493
(Aumento) disminución en pasivos estimados	8,307,654	5,304,231
Provisión impuesto de renta corriente	16,870,215	16,131,302
Registro Renta	(18,721,923)	(22,613,077)
Saldo final	\$ 42,548,895	\$ 36,092,949

(1) Corresponde a la provisión por la contribución al Fondo Nacional de Garantías - Fogafín.

(2) Incluye la provisión para cubrir los beneficios otorgados a clientes por los programas de fidelización. Al 31 de diciembre de 2022 se registró provisión por Coomevita por \$32,505 (2021 \$28,262).

(3) Corresponde a la provisión del impuesto de renta y complementarios al cierre del período, el cual aumentó, debido al incremento de 4 puntos en la tarifa de Renta y una disminución considerable del descuento por proyectos MinCiencias a que se tiene derecho en cada período.

(4) Los otros pasivos estimados corresponden a:

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Otros Servicios (*)	1,098,859	1,747,151
Corbaco Services S.A.S. (**)	2,459,234	-
Patrimonios Autónomos Fiduciaria Coomeva S.A.	925,894	749,599
AXA Asistencia Colombia S.A.	573,106	43,000
Asociación Gremial de Instituciones Financieras Credibanco	551,000	551,000
Kyndryl Colombia S.A.S.	398,346	397,195
Universal Mccann Servicios de Medios Ltda.	357,616	411,291
Sonda de Colombia S.A. (***)	334,793	-
Cirion Technologies Colombia S.A.S	314,838	-
Everfit S. A	313,014	-
Efectivo Ltda.	307,000	85,000
Taylor y Johnson Ltda.	194,350	70,000
Cifin S.A.S.	180,000	100,000
Oracle Colombia Ltda.	171,354	-
Hogier Gartner y Cía. S.A.	164,955	50,000
Sociedad al Servicio de la Tecnología y Sistematización Bancaria	151,200	100,000
Centro de Investigación y Desarrollo Tecnológico de la Industria		
Electro electrónica y TIC	135,000	-
ACH Colombia S.A.	122,695	92,767
Seguridad Atlas Ltda.	121,318	-
Procesos y Canje S.A.	120,246	42,000
Dispapeles S.A.S.	120,000	-
Empresa de Transportes Trasteos El Hogar S.A.S.	115,194	-
Plus Holding International Limited	113,587	160,000
Finding Technology Company S.A.S.	101,078	-
Experian Colombia S.A.	100,000	182,118
Redeban Multicolor S.A.	100,000	90,000
Red 5G S.A.S.	95,058	-
Colombia Telecomunicaciones S.A. ESP. BIC.	91,531	-
Carvajal Soluciones de Comunicación S.A.S.	83,442	-
Interservice S.A.	82,000	-
Veritran Colombia S.A.S.	81,513	-
Green SQA S.A.	80,791	-
Itera Colombia S.A.S.	80,000	-
Datecsa S.A.	77,263	-
Domina Entrega Total S.A.S.	70,000	70,000
Price Res S.A.S.	69,052	-
Nexsys de Colombia S.A.S.	68,150	-
Trujillo Giraldo Paulo Andrés	65,688	-
Forza Gestión Financiera S.A.S.	65,000	193,636

Brinks de Colombia S.A.	64,474	-
Ubisoft Learning Solutions S.A.S.	64,404	-
Gómez Pinzón Abogados S.A.S.	62,500	-
Depósito Centralizado de Valores de Colombia, Deceval S.A.	60,000	52,000
Intecsus S.A.S.	60,000	-
Asesorías Comerciales y Financieras S.A.S.	48,000	-
Informática y Tecnología Stefanini S.A.	45,300	-
Compañía Colombiana de Seguridad Transbank Ltda.	40,673	-
Controles Empresariales S.A.S.	-	91,972
Gerencia Selecta S.A.S.	-	57,000
Acción del Cauca S.A.S.	-	150,000
Image Quality Outsourcing S.A.S.	-	50,000
Global Excellence Consulting S.A.S.	-	48,630
Talent Advisor Consulting S.A.S.	-	190,000
Red 5G S.A.S.	-	90,000
Gestión tecnológica y Contable S.A.S.	-	70,000
Milenio PC S.A.	-	115,120
Extras S.A.	-	50,000
Total de otros pasivos estimados	\$ 11,099,516	\$ 6,099,479

(*) Dentro del rubro de otros servicios, en diciembre de 2022 se encuentran saldos con otras relacionadas por valor de \$25,799 y diciembre de 2021 por valor de 48,299, que se detallan en la Nota 24 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.

(**) Corresponde a la provisión por mantenimiento de Core Bancario.

(***) Corresponde a la prestación de los servicios de Mesa de Servicios.

(5) Los pasivos estimados con casa matriz se detallan en la Nota 24 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.

(6) Las provisiones para demandas legales se reconocen cuando se tiene una obligación legal o asumida como resultado de eventos pasados. A continuación se relacionan los valores provisionados por multas, sanciones y litigios:

31 de diciembre de 2022

Procesos Jurídicos			
Actor	Clase de proceso	Valor	Calificación Contingencia
Unidad de Gestión Pensional y Parafiscales UGPP (1)	Actuación Administrativa	941,051	Probable
Mavel Ramos	Ordinario Laboral	287,932	Probable
Juzgado Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	Proceso sancionatorio (multa)	1,562	Probable
Juzgado Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	Proceso sancionatorio (multa)	1,562	Probable
Juzgado Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	Proceso sancionatorio (multa)	1,563	Probable
Marco Tulio Arredondo Marín	Protección al Consumidor Financiero	54,111	Probable
Altagracia García	Ordinario Laboral	217,456	Probable
Municipio de Albania	Actuación administrativa - Cobro impuesto alumbrado	70,000	
Luz Marina Niño Barbosa	Protección al Consumidor Financiero	1,668	Probable
Total		\$1,576,905	

(1) La Subdirección de Determinación de Obligaciones de la UGPP requiere al Banco para que proceda con la afiliación de los trabajadores no afiliados y el pago de los valores determinados a favor del Sistema de la Protección Social, correspondiente a los períodos enero a diciembre de 2012. La pretensión se estima en la suma de \$2,045,898.

Se llegó a acuerdos con la UGPP extrajudicialmente, lográndose que dicha entidad revisara los soportes de pago de los aportes allegados y cobrados al Banco, logrando que la UGPP reconociera el pago de \$1,733,334 por lo que la discusión continúa sobre \$291,051 los cuales se encuentran provisionados más intereses moratorios que tuvieran que ser reconocidos. En espera que el Consejo de Estado resuelva recurso de apelación interpuesto por la UGPP.

31 de diciembre de 2021

Procesos Jurídicos			
Actor	Clase de proceso	Valor	Calificación Contingencia
Unidad de Gestión Pensional y Parafiscales UGPP (I)	Actuación Administrativa	941,051	Probable
Edilberto Javier Cuases	Ordinario civil	130,652	Probable
Mavel Ramos	Ordinario Laboral	287,932	Probable
Jhon Edward Tobar	Ordinario Laboral	424,320	Probable
Juzgado Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	Proceso sancionatorio (multa)	1,562	Probable
Juzgado Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	Proceso sancionatorio (multa)	1,563	Probable
Juzgado Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	Proceso sancionatorio (multa)	1,563	Probable
Marco Tulio Arredondo Marín	Protección al Consumidor Financiero	54,111	Probable
Altagracia García	Ordinario Laboral	217,456	Probable
Municipio de Albania	Actuación administrativa - Cobro impuesto alumbrado	70,000	Probable
Link Digital Colombia S.A.S.	Protección al Consumidor Financiero	51,271	Probable
Superintendencia Financiera de Colombia	Actuación Administrativa - Pliego de cargos	500,000	Probable
Superintendencia Financiera de Colombia	Actuación Administrativa - Pliego de cargos	250,000	Probable
Duverney Eliud Valencia Ocampo	Protección al Consumidor Financiero	34,000	Probable
Catherine Pardey Rodríguez	Protección al Consumidor Financiero	38,158	Probable
Oscar David Morales Silva	Protección al Consumidor Financiero	14,092	Probable
Clara Lucía Beltrán González	Protección al Consumidor Financiero	18,519	Probable
Livia Velásquez Parra	Protección al Consumidor Financiero	168	Probable
Total		\$3,036,418	

(7) Corresponde a provisiones por desmantelamiento, restauración y mejoras en propiedades ajenas, reconocidas sobre los activos por derecho de uso en la implementación de la NIIF 16:

	Adopción Inicial	(+) Altas	(-) Recuperaciones	(-) Reversiones	(-) Utilizaciones	Saldo
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 2,016,751	\$ 1,482,595	\$ 97,091	\$ 77,685	\$ 1,552,207	\$ 1,772,363
Restauración (1)	-	392,113	44,817	539,236	327,263	(519,203)
Subtotal	-	392,113	44,817	539,236	327,263	(519,203)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 2,016,751	\$ 1,874,708	\$ 141,908	\$ 616,921	\$ 1,879,470	\$ 1,253,160
Restauración (1)	-	139,705	-	-	-	139,705
Mejora en propiedades ajenas	-	2,000,000	(118,660)	-	1,591,757	526,903
Subtotal	-	2,139,705	(118,660)	-	1,591,757	666,608
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 2,016,751	\$ 4,014,413	\$ 23,248	\$ 616,921	\$ 3,471,227	\$ 1,919,768

(1) Dentro del rubro de restauración activos por derechos de uso, se encuentran saldos con casa matriz por valor de \$382,077 y con otras relacionadas \$7,972 que se detallan en la Nota 24 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.

NOTA 21 - PASIVOS DE CONTRATOS

El siguiente es el detalle de los pasivos de contratos:

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Ingresos Anticipados		
Obligaciones de desempeño (1)	7,245,500	7,551,783
Otros (2)	532,388	568,598
Ingresos recibidos para terceros	3,036	5,165
Otros		
Valores por exceso	1,167,476	1,184,030
Valores por exceso tarjeta de crédito	392,405	283,243
Recaudos ACH por aplicar	1,177	-
Sobrantes en canje	31,248	30,500
Sobrantes en caja	11,951	2,957
Seguro de desempleo	524,828	455,548
Recaudos bancos por aplicar	147,190	38,682
Seguro de desempleo de tarjeta y cupo activo	18	57
Recaudos por aplicar tarjeta crédito SAT	2,468,499	2,266,675
Recaudo Originadores	-	545
Avances SAT	40,558	4
Total pasivos de contratos	\$ 12,566,274	\$ 12,387,787

(1) Los ingresos por obligaciones de desempeño al 31 de diciembre de 2022 están representados así:

	Adopción NIIF 15	Obligaciones	Pagos	Saldo
Saldo al 31 de diciembre 2020	\$ 7,623,878	\$ 34,323,052	\$ 33,055,803	\$ 8,891,127
Movimiento enero- diciembre 2021	-	9,077,018	10,416,362	(1,339,344)
Saldo al 31 de diciembre 2021	\$ 7,623,878	\$ 43,400,070	\$ 43,472,165	\$ 7,551,783
Movimiento enero- diciembre 2022	-	8,000,542	8,306,825	(306,283)
Saldo al 31 de diciembre 2022	\$ 7,623,878	\$ 51,400,612	\$ 51,778,990	\$ 7,245,500

(2) Los otros ingresos anticipados corresponden a indemnizaciones por seguro de desempleo que la aseguradora reconoce al Banco anticipadamente.

A continuación se detalla el movimiento de los pasivos de contratos:

Saldo al 31 de diciembre 2020	\$ 13,079,100
Reconocimiento obligaciones de desempeño NIIF 15	9,077,018
Pago obligaciones de desempeño	(10,416,362)
Incremento (disminución)	648,031
Saldo al 31 de diciembre 2021	\$ 12,387,787
Reconocimiento obligaciones de desempeño NIIF 15	8,000,542
Pago obligaciones de desempeño	(8,306,825)
Incremento (disminución)	484,770
Saldo al 31 de diciembre 2022	\$ 12,566,274

NOTA 22 - CAPITAL SOCIAL

El siguiente es el detalle del Capital social:

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Capital autorizado (1)	504,000,000	504,000,000
Capital por suscribir	(5,965,610)	(5,965,610)
Total capital social	\$498,034,390	\$498,034,390

(1) Corresponden a 50.400.000 acciones con un valor nominal de \$10,000 (pesos).

Para los períodos terminados el 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición accionaria del Banco fue la siguiente:

Instrumentos de patrimonio: Composición Accionaria				
Accionista / Período sobre el que se informa	31 de diciembre de 2022		31 de diciembre de 2021	
	Número de Acciones	Partic. Directa	Número de Acciones	Partic. Directa
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia - Coomeva	47.242.124	94.857152%	47.242.124	94.857152%
Fundación Coomeva	1.316.234	2.642858%	1.316.234	2.642858%
La equidad seguros generales O.C.	1	0.000002%	1	0.000002%
Fondo de empleados de Coomeva - Fecoomewa	207.479	0.416596%	207.479	0.416596%
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	1,037,601	2.083392%	1,037,601	2.083392%
Total Acciones	49.803.439	100%	49.803.439	100%

La Asamblea de Accionistas según consta en el Acta Número 27 del 22 de marzo de 2022, decretó dividendos en efectivo por valor \$39,115,691, por un valor nominal de \$785.40 los cuales se pagan en proporción la participación accionaria que posea cada accionista; el pago se realizó en abril de 2022.

Al 31 de diciembre de 2021, la Asamblea de Accionistas según consta en el Acta Número 26 del 26 de marzo de 2021, decretó dividendos en acciones para lo cual se emitieron 2.920.953 acciones ordinarias de valor nominal de \$10,000 cada una para un total de \$29.209.536. La emisión de las acciones se realizó legalmente en mayo de 2021, por lo cual solo quedaron capitalizadas en dicho mes.

En los semestres terminados al 31 de diciembre de 2022, 31 de diciembre de 2021 la utilidad neta por acción se determinó con base en las acciones suscritas y pagadas en circulación:

31 de diciembre de 2022

Ganancias por acción	Cantidad
Utilidad Neta Después de Impuesto a la Ganancia	22,929,641
Promedio ponderado de acciones en circulación por el período terminado al 31 de diciembre de 2022	49.803.439
Ganancia neta por acción en pesos colombianos	460.40

31 de diciembre de 2021

Ganancias por acción	Cantidad
Utilidad Neta Después de Impuesto a la Ganancia	\$43,461,879
Promedio ponderado de acciones en circulación por el período terminado al 31 de diciembre de 2021	49.803.439
Ganancia neta por acción en pesos colombianos	\$ 872.67

Los dividendos decretados a diciembre 31 de 2022 fueron \$39,115,691 que equivalen a \$785,40.

Dividendos decretados	Cantidad
Base de Distribución de Dividendos	\$43,461,879
Reservas legal, extralegal y disposiciones de la Junta Directiva	4,346,188
Recursos a disposición de los accionistas decretados como dividendos en efectivo	\$39,115,691
Dividendos por acción en pesos colombianos	\$785.40

NOTA 23 - CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN

El siguiente es el detalle de las cuentas contingentes y de orden:

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Contingentes		
Acreeadoras:		
Créditos aprobados no desembolsados	148,844,283	411,764,485
Apertura de créditos	1,480,652,053	1,141,062,147
	1,629,496,336	1,552,826,632
Deudoras:		
Intereses cartera de crédito	21,786,664	22,976,012
Otros intereses por mora	833,139,880	727,416,628
	854,926,544	750,392,640
De orden		
Deudoras:		
Activos castigados	695,867,343	634,397,284
	695,867,343	634,397,284
Acreeadoras:		
Bienes y valores recibidos en custodia	352	324
Bienes y valores recibidos en garantías para futuros créditos	78,447,436	52,241,651
Garantías pendientes de cancelar	2,056,894,271	1,982,300,894
Bienes valores recibidos garantía idónea	4,277,927,820	4,128,499,039
Bienes valores recibidos otras garantías	259,035,891	206,275,586
Títulos o valores recibidos en Repos o simultáneas	33,800,127	14,654,100
Calificación créditos de vivienda garantía idónea	1,555,942,252	1,435,232,345
Calificación créditos de consumo garantía idónea	131,213,921	119,220,032
Calificación créditos de consumo otras garantías	1,808,087,678	1,857,524,252
Calificación créditos comercial garantía idónea	288,756,131	292,090,549
Calificación créditos comercial otras garantías	438,429,132	347,696,741
	10,928,535,011	10,435,735,513
Total cuentas contingentes y de orden	\$ 14,108,825,234	\$ 13,373,352,069

NOTA 24 - OPERACIONES, TRANSACCIONES Y SALDOS CON PARTES RELACIONADAS

La empresa Controladora del grupo es COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA - COOMEVA.

A continuación se detallan los saldos de las operaciones celebradas con partes relacionadas:

31 de diciembre de 2022									
Transacciones en el activo	Inversiones			Deudores comerciales			Cartera de créditos		
	Costo	Resultado método de Participación Patrimonial	Otras variaciones patrimoniales	Cuentas por cobrar	Intereses	Deterioro de cuentas por cobrar	Provisiones	Capital	Activos por arrendamientos por derecho de uso
Matriz del Grupo Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	-	-	-	1,964,425	146,230	(20,237)	(1,761)	15,139,984	3,221,534
Subsidiarias									
Fiduciaria Coomeva S.A.	9,703,000	6,931,593	1,106,614	3,590	-	(7)	-	-	-
Otras relacionadas									
Clinica Farallones S.A.	-	-	-	12,884	-	(3,435)	-	-	-
Hospital en Casa S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Clinica Palma Real S.A.S.	-	-	-	8,570	-	(188)	-	-	-
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-	-	-	178,904	-	(457)	-	859	(10)
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.- En Liquidación.	-	-	-	11,137	6,702	(11,137)	(6,702)	251,541	(251,541)
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	-	-	-	287,520	-	(557)	-	60,505	(729)
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	-	-	-	64,638	-	(33,055)	-	6,974	(84)
Fundación Coomeva	-	-	-	665	138,897	(1)	(1,673)	7,782,486	(93,740)
Corporación Club Campestre los Andes	-	-	-	142	2,123	-	(34)	126,667	(2,016)
Conecta Salud S.A. En Liquidación	-	-	-	22	507	-	(21)	150,000	(6,204)
Conectamos Financiera S.A.	2,939,923	-	-	233	-	-	-	-	-
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	-	-	15,623	290,131	(30)	(5,649)	14,500,000	(282,315)
Total otras relacionadas	2,939,923	-	-	580,338	438,360	(48,860)	(14,079)	22,879,032	(636,639)
Total transacciones en el activo	\$12,642,923	\$6,931,593	\$1,106,614	\$2,548,353	\$584,590	\$(69,104)	\$(15,840)	\$38,019,016	\$3,221,534

31 de diciembre de 2022									
Transacciones en el activo	Inversiones			Deudores comerciales			Cartera de créditos		
	Costo	Resultado método de Participación Patrimonial	Otras variaciones patrimoniales	Cuentas por cobrar	Intereses	Deterioro de cuentas por cobrar	Provisiones	Capital	Activos por arrendamientos por derecho de uso
Matriz del Grupo Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	-	-	-	6,250,501	25,256	(414,543)	(304)	10,403,672	6,648,585
Subsidiarias									
Fiduciaria Coomeva S.A.	9,703,000	4,926,607	613,958	1,215	-	(2)	-	-	-
Otras relacionadas									
Clinica Farallones S.A.	-	-	-	5,488	-	(198)	-	-	-
Hospital en Casa S.A.	-	-	-	124	-	-	-	-	-
Clinica Palma Real S.A.S.	-	-	-	5,319	-	(190)	-	-	-
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-	-	-	119,681	-	(232)	-	569	(13)
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.- En Liquidación.	-	-	-	22,871	2,057	(11,159)	(2,057)	8,907,607	(8,907,607)
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	-	-	-	425,258	11	(824)	-	12,155	(146)
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	-	-	-	101,856	-	(197)	-	-	-
Fundación Coomeva	-	-	-	841	1,285	(2)	(15)	4,257,161	(51,278)
Corporación Club Campestre los Andes	-	-	-	157	99	-	(2)	346,667	(5,405)
Conecta Salud S.A. En Liquidación	-	-	-	103	427	-	(18)	240,000	(9,906)
Conectamos Financiera S.A.	2,939,923	-	-	198	440	-	(10)	247,500	(5,704)
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	-	-	14,295	-	(30)	-	-	-
Total otras relacionadas	2,939,923	-	-	696,191	4,319	(12,832)	(2,102)	14,011,659	(8,980,079)
Total transacciones en el activo	\$12,642,923	\$4,926,607	\$613,958	\$6,947,907	\$29,575	\$(427,373)	(2,406)	\$24,415,331	\$6,648,585

A continuación se presenta el detalle de las condiciones de los créditos otorgados a partes relacionadas por el Banco:

• **Cooimeva Entidad Promotora de Salud S.A.-En Liquidación.**

Corresponde a línea de crédito Findeter Línea Especial Sector Salud, tasa DTF+4, plazo 84 meses, garantía pagaré suscrito por representante legal, firma avalista de Cooimeva - NIT: 890300625-1, prenda sobre acciones de las que es titular Cooimeva en Cooimeva Medicina Prepagada por 130% de su valoración actual, fuente pago recursos de compensación sobre las cuales se ha realizado una renuncia irrevocable para que sean directamente girados por el ADRES (Anterior Fosyga) al Banco.

Tarjeta de crédito empresarial, plazo 24 meses, tasa síntesis. Garantía pagaré suscrito por representante legal.

• **Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia.**

Corresponde a la línea COE Rotativo/Tesorería, plazo 36 meses/6meses, tasa DTF+5, garantía pagaré suscrito por representante legal.

Sobregiro, plazo un mes, tasa de síntesis, garantía pagaré suscrito por representante legal.

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantía pagaré suscrito por representante legal.

• **Cooimeva Corredores de Seguros S. A.**

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantía pagaré suscrito por representante legal.

• **Cooimeva Medicina Prepagada S. A.**

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantía pagaré suscrito por representante legal.

• **Conectamos Financiera S. A.**

COE ESPECÍFICO plazo a 60 meses, tasa DTF+7.5, garantía pagaré suscrito por representante legal.

CUPO SOBREGIRO, plazo 30 días, tasa síntesis, garantía pagaré suscrito por representante legal.

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantía pagaré suscrito por representante legal.

• **Conecta Salud S. A.-En Liquidación.**

COE ESPECÍFICO plazo a 60 meses, tasa DTF+7.5, garantía pagaré suscrito por representante legal.

CUPO SOBREGIRO, plazo 30 días, tasa síntesis, garantía pagaré suscrito por representante legal.

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantía pagaré suscrito por representante legal.

• **Corporación Club Los Andes**

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantía pagaré suscrito por representante legal.

CUPO SOBREGIRO, plazo 30 días, tasa síntesis, garantía pagaré suscrito por representante legal.

• **Fundación Cooimeva**

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantía pagaré suscrito por representante legal.

CUPO SOBREGIRO, plazo 30 días, tasa síntesis, garantía pagaré suscrito por representante legal.

31 de diciembre de 2022

Transacciones en el pasivo	Cuentas de ahorro	Cuentas corrientes	Pasivos por arrendamientos	Cuentas por pagar	Bonos Subordinados	Intereses bonos	Pasivos estimados	Provisión Pasivos por derecho de uso
Matriz del Grupo Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	105,015,935	10,269,062	5,653,947	5,196,996	493,350,000	13,848,252	933,622	382,077
Entre vinculados (2556)	-	-	-	2,343,756	-	-	-	-
Cuentas por pagar módulo GL (2502)	-	-	-	2,503,164	-	-	-	-
Cuentas por pagar módulo AP	-	-	-	350,076	-	-	-	-
Subsidiarias								
Fiduciaria Coomeva S.A.	6,167,658	21,616	-	-	-	-	-	-
Otras relacionadas								
Clínica Farallones S.A.	450,384	92,438	-	-	-	-	-	-
Hospital en Casa S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-
Clínica Palma Real S.A.S.	1,436,496	251,686	-	-	-	-	-	-
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	5,417,564	134,465	-	-	-	-	-	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A- En Liquidación.	-	-	-	253	-	-	-	-
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	9,432,218	6,772,474	-	-	-	-	-	7,972
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	825,878	-	-	3,292	-	-	-	-
Corporación Club Campestre Los Andes	32,877	13	-	-	-	-	-	-
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	2,335	-	-	-	-	-	-	-
Fundación Coomeva	1,134,970	371	-	5,993	-	-	-	-
Sinergia Global en Salud S.A.S.	745,782	36,900	-	-	-	-	25,799	-
Industria Colombiana de la Guadua S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-
Conectamos Financiera S.A.	727,117	58,899	-	380,169	-	-	-	-
Conecta Salud S.A. En Liquidación	372,206	47,146	-	-	-	-	-	-
Total otras relacionadas	20,577,827	7,394,392	-	389,707	-	-	25,799	7,972
Total transacciones en el pasivo	\$ 131,761,420	\$ 17,685,070	\$ 5,653,947	\$ 5,586,703	\$ 493,350,000	\$ 13,848,252	\$ 959,421	\$ 390,049

31 de diciembre de 2021

Transacciones en el pasivo	Cuentas de ahorro	Cuentas corrientes	Pasivos por arrendamientos	Cuentas por pagar	Bonos Subordinados	Intereses bonos	Pasivos estimados	Provisión Pasivos por derecho de uso
Matriz del Grupo Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	36,803,694	8,582,550	9,187,446	4,174,586	602,300,000	15,464,190	1,358,522	439,553
Entre vinculados (2556)	-	-	-	2,025,411	-	-	-	-
Cuentas por pagar módulo GL (2502)	-	-	-	2,141,143	-	-	-	-
Cuentas por pagar módulo AP	-	-	-	8,032	-	-	-	-
Subsidiarias								
Fiduciaria Coomeva S.A.	6,352,232	41,202	-	-	-	-	-	-
Otras relacionadas								
Clínica Farallones S.A.	354,718	102,979	-	-	-	-	-	-
Hospital en Casa S.A.	9,903	57,870	-	-	-	-	-	-
Clínica Palma Real S.A.S.	1,729,806	372,674	-	-	-	-	-	-
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	2,358,843	161,479	-	-	-	-	-	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A-En Liquidación	-	-	-	253	-	-	-	-
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	8,766,468	8,877,677	-	-	-	-	-	7,972
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	3,964,519	-	-	771	-	-	26,667	-
Corporación Club Campestre Los Andes	551,917	13	-	-	-	-	-	-
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	2,179	-	-	-	-	-	-	-
Fundación Coomeva	1,580,610	672	-	-	-	-	-	-
Sinergia Global en Salud S.A.S.	15,811	5,448,442	-	-	-	-	-	-
Conectamos Financiera S. A.	281,322	53,317	-	287,228	-	-	21,632	-
Conecta Salud S.A. En Liquidación	760,870	50,735	-	-	-	-	-	-
Total otras relacionadas	20,376,966	15,125,858	-	288,252	-	-	48,299	7,972
Total transacciones en el pasivo	\$ 63,532,892	\$ 23,749,610	\$ 9,187,446	\$ 4,462,838	\$ 602,300,000	\$ 15,464,190	\$ 1,406,821	\$ 447,525

31 de diciembre de 2022			
Transacciones en el ingreso	Comisiones y honorarios	Intereses	Otros Ingresos
Matriz del Grupo			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia (I)	6,577,023	581,254	2,221,761
Subsidiarias			
Fiduciaria Coomeva S.A.	183,227	-	6,967,981
Otras relacionadas			
Clínica Farallones S.A.	37,240	-	3,568
Hospital en Casa S.A.	687	-	6
Clínica Palma Real S.A.S.	36,640	-	1,607
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	598,853	-	75,102
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A. En Liquidación (*)	-	369,168	8,761,849
Coomeva Medicina Prepagada S.A.(**)	1,863,116	-	864,173
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	409,492	-	173,190
Corporación Club Campestre Los Andes	3,115	32,772	3,534
Fundación Coomeva (***)	55,824	848,204	7,724
Sinergia Global en Salud S.A.S.(****)	102,553	1,330,300	1,952
Conectamos Financiera S.A.	3,159	24,889	5,715
Conecta Salud S.A. En Liquidación.	2,175	29,159	3,724
Total otras relacionadas	3,112,854	2,634,492	9,902,144
Total transacciones en el ingreso	\$ 9,873,104	\$ 3,215,746	\$ 19,091,886

(*) Corresponde a recuperaciones de deterioro por cartera de crédito, la cual al cierre del año 2021 se encontraba totalmente deteriorada y en el año del 2022 al ser cancelada ocasiona esta recuperación. De igual forma, el valor de \$369,168 corresponde a intereses corrientes y de mora generados por la cartera de crédito con Coomeva EPS en el año.

(**) La variación corresponde a la recuperación de deterioro de las cuentas por cobrar, principalmente las mayores a 90 días según el modelo de deterioro.

(***) La variación de los ingresos por intereses corresponde a que se presentó una mayor colocación en la cartera de crédito con Fundación.

(****) Corresponde a la obligación financiera que adquirió Sinergia con Bancoomeva por \$14 MM en el año 2022.

	31 de diciembre de 2021			
Transacciones en el ingreso	Comisiones y honorarios	Intereses	Dividendos	Otros Ingresos
Matriz del Grupo				
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia (I)	5,804,782	702,244	-	1,201,933
Subsidiarias				
Fiduciaria Coomeva S.A.	181,926	-	-	5,023,327
Otras relacionadas				
Clínica Farallones S.A.	27,793	-	-	1,337
Hospital en Casa S.A.	8,650	-	-	21
Clínica Palma Real S.A.S.	35,587	-	-	1,272
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	581,433	-	-	209
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A. en Liquidación.	78,034	774,381	-	84,137
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	1,694,317	-	-	247,292
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	547,290	-	-	246,037
Corporación Club Campestre Los Andes	3,078	43,226	-	5,116
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	56	-	-	-
Fundación Coomeva	30,201	170,373	-	10,710
Sinergia Global en Salud S.A.S.	135,121	-	-	3,727
Conectamos Financiera S.A.	2,821	28,361	22,755	2,970
Conecta Salud S.A. en Liquidación.	2,236	27,623	-	2,061
Total otras relacionadas	3,146,617	1,043,964	22,755	604,889
Total transacciones en el ingreso	\$ 9,133,325	\$ 1,746,208	\$ 22,755	\$ 6,830,149

31 de diciembre de 2021			
Transacciones en el ingreso	Comisiones y honorarios	Intereses (3)	Otros Ingresos
Matriz del Grupo			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia (1)	4,623,513	52,923,986	21,408,834
Subsidiarias			
Fiduciaria Coomeva S.A.	-	424,019	8,711
Otras relacionadas			
Clínica Farallones S.A.	8,663	21,844	6,845
Hospital en Casa S.A.	-	1,073	6
Clínica Palma Real S.A.S.	-	53,403	1,605
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-	125,087	75,324
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A. En Liquidación	-	-	108,180
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	13,884	356,278	2,229,151
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	-	110,416	224,045
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	-	-	687
Corporación Club Campestre Los Andes	-	8,264	29,333
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	-	156	-
Fundación Coomeva	5,160	76,483	49,826
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	87,938	315,593
Conectamos Financiera S.A.	65,380	13,679	4,313,841
Conecta Salud S.A. En Liquidación.	-	43,843	5
Total otras relacionadas	93,087	898,464	7,354,441
Total transacciones en el gasto	\$ 4,716,600	\$ 54,246,469	\$28,771,986

(*) La variación corresponde a un aumento de los gastos por intereses, que son producto de las transacciones en el pasivo con Coomeva por concepto de bonos subordinados, generado principalmente por el incremento en las tasas máximas de intereses.

	31 de diciembre de 2021		
Transacciones en el ingreso	Comisiones y honorarios	Intereses (3)	Otros Ingresos
Matriz del Grupo			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia (1)	3,863,429	41,281,905	18,879,976
Subsidiarias			
Fiduciaria Coomeva S.A.	-	147,001	6,811
Otras relacionadas			
Clínica Farallones S.A.	5,550	10,508	1,533
Hospital en Casa S.A.	-	37,334	20
Clínica Palma Real S.A.S.	-	46,890	1,459
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-	38,115	157
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A. En Liquidación	-	28	8,770,891
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	11,463	278,853	1,710,184
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	-	7,078	281,770
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura	-	-	128
Corporación Club Campestre Los Andes	-	10,063	7,956
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	-	29	-
Fundación Coomeva	4,442	25,965	46,344
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	75,439	871
Conectamos Financiera S.A.	37,179	2,279	3,871,928
Conecta Salud S.A. En Liquidación.	-	16,076	4,401
Total otras relacionadas	58,634	548,657	14,697,642
Total transacciones en el gasto	\$ 3,922,063	\$ 41,977,563	\$33,584,429

- (1) Al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021 los ingresos de \$6,577,023 y \$5,804,782 respectivamente con Cooperativa Médica del Valle y Profesionales de Colombia Coomeva corresponde a honorarios y comisiones.
- (2) Al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021 los gastos de \$4,623,513 y \$3,863,429 respectivamente con Cooperativa Médica del Valle y Profesionales de Colombia Coomeva corresponde a las comisiones por tarjeta de crédito y comisión de cartera.
- (3) Al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021 los intereses con Cooperativa Médica corresponden a intereses de bonos subordinados y otras obligaciones financieras por \$52,923,986 \$41,281,905.

A continuación se relacionan los contratos más representativos celebrados entre el Banco y sus compañías relacionadas:

NIT	CONTRATISTA	OBJETO
890300625	COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	Cooimea financiera confiere a Coomeva la facultad de promover la enajenación, a título oneroso, de los bienes.
890300625	COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	Unir esfuerzos para el desarrollo de todas aquellas actividades necesarias, que permitan la colocación de productos y servicios de aseguramiento los asociados de Coomeva, ofrecidos por el Banco para sus productos financieros.
901061400	PATRIMONIOS AUTÓNOMOS FIDUCIARIA COOMEVA SA	Arrendamiento el poblado.
901061400	PATRIMONIOS AUTÓNOMOS FIDUCIARIA COOMEVA SA	Cesión Arrendamiento Local 102.
890300625	COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	Aunar esfuerzos técnicos y administrativos, tendientes a contribuir en la definición y establecimiento de un cupo global de crédito para el grupo objetivo conformado por los asociados de la COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA "COOMEVA", en condiciones financieras competitivas y suficientemente atractivas, que les permita satisfacer sus necesidades de consumo y las de su grupo familiar. En todo caso, la definición y establecimiento de dicho cupo se efectuará sin afectar la liquidez ni las políticas de otorgamiento de crédito establecidas por BANCO COOMEVA S.A.
901061400	PATRIMONIOS AUTÓNOMOS FIDUCIARIA COOMEVA SA	Cesión - EL ARRENDADOR concede a título de arrendamiento a EL ARRENDATARIO, quien acepta a igual título, el uso y goce con todos sus usos, costumbres, mejoras y anexidades, del inmueble indicado en el numeral 3 del encabezado del presente documento. (ARRIENDO SEDES PROPIAS).
901061400	PATRIMONIOS AUTÓNOMOS FIDUCIARIA COOMEVA SA	Cesión Arriendo parqueaderos de Coomeva en las sedes que alquila al Banco.
890300625	COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	EL ARRENDADOR concede a título de arrendamiento a EL ARRENDATARIO, quien acepta a igual título, el uso y goce con todos sus usos, costumbres, mejoras y anexidades, del inmueble indicado en el numeral 3 del encabezado del presente documento. (ARRIENDO SEDES PROPIAS).
900467106	CONECTAMOS FINANCIERA S A	Servicios de procesamiento de tarjetas.
890300625	COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	Gestión del servicio de telefonía celular.
890300625	COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	Uso de Salones - Servicios de coordinación y logística de reuniones y eventos empresariales en las instalaciones indicadas en la cláusula de alcance del presente contrato.

NIT	CONTRATISTA	OBJETO
805009741	COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S A	Arrendamiento de la Sede SAO (Sitio Alternativo de Operación).
890300625	COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	outsourcing empresarial - UTI.
890300625	COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	outsourcing empresarial - COSTO FIJO.
890300625	COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	outsourcing empresarial - COSTO VARIABLE.
890300625	COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	Servicios actuaria 2019-2021.
901061400	PATRIMONIOS AUTÓNOMOS FIDUCIARIA COOMEVA SA	Arrendamiento del Banco Oficina Duitama Local 201.
900978303	FIDUCIARIA COOMEVA S.A..	Realizar la actividad de custodia de valores en los términos del libro 37, título 11, del Decreto 2555 de 2010.
890300625	COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	Arrendamiento inmueble Centro Comercial Cosmocentro Local 294.
890300625	COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	El GESTOR pondrá a disposición del ALIADO su programa de Lealtad Coomeva (en adelante el programa), el cual aportará y promoverá entre sus MIEMBROS DEL PROGRAMA la compra de los productos y servicios del ALIADO permitiendo que estos puedan acumular PINOS y posteriormente puedan ser redimidos por los MIEMBROS DEL PROGRAMA.
900467106	CONECTAMOS FINANCIERA S A	Suministrar en calidad de arrendamiento, los equipos, infraestructura para la administración de turnos y colas en las oficinas. Igualmente el licenciamiento del Software DebQ.
890300625	COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	Búsqueda de posibles interesados en los servicios constitutivos del objeto social del Banco.
800005340	FONDO DE EMPLEADOS DE COOMEVA	Autorización Auxilio Institucional para los empleados del Banco afiliados al Fondo de Empleados de Coomeva.
800005340	FONDO DE EMPLEADOS DE COOMEVA	Autorización Auxilio Institucional para los empleados del Banco afiliados al Fondo de Empleados de Coomeva.

NIT	CONTRATISTA	OBJETO
901417124	COOMEVA EMERGENCIA MÉDICA SERVICIO DE AMBULANCIA PREPAGADA SAS	CEM SAP S.A.S., se obliga para con EL CONTRATANTE a prestarle a los Usuarios que aparezcan inscritos como tales cuando así lo requieran, y sin límites en los requerimientos, los Servicios de Atención de Urgencias y Emergencias Domiciliarias y el Transporte Primario en ambulancia que se derive de la atención inicial.
900367164	COOMEVA CORREDORES DE SEGUROS S.A.	Aunar esfuerzos operativos y logísticos para desarrollar una estrategia comercial de mutua beneficio dirigida a los usuarios del Banco, que promueva la utilización de productos de aseguramiento diseñados por el Corredor.
890300625	COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	cesión de los siguientes contratos de arrendamiento: Inversiones Mazea, Plusag, Dimaderas Santa Lucía, Ibáñez sierra, Colvivienda, Colvivienda, Ethel Marina, Fernando de Jesús, Pavimentos, Centro Comercial Paseo Avenida Centenario, Ivermambo, Mauricio Amaya, HSBC, reyes Angarita, Ronalco, Comercializadora.
805009741	COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S.A.	La entrega a título de comodato precario por parte de la comodante al comodatario de un espacio ubicado en la sede regional sur occidente de Coomeva EPS y Coomeva Medicina Prepagada, cuya dirección es carrera 61 No. 9 - 250.
900367164	COOMEVA CORREDORES DE SEGUROS S.A.	Entrega y recepción de bases de datos.
900406150	Banco Coomeva S.A.	Subarrendamiento espacios ocupados por la cooperativa.
860510998	COOMEVA TURISMO AGENCIA DE VIAJES S.A.	Alianza estratégica para la prestación de servicios turísticos.
890300625	Banco Coomeva S.A.	Recaudo de conceptos de seguros de vida tomados por Coomeva facturados en el estado de cuenta.

NIT	CONTRATISTA	OBJETO
805009741	COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S.A.	Arrendamiento de inmueble Yopal.
890300625	COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	Respuestas a peticiones, quejas y reclamos de clientes y asociados de Coomeva y del Banco.
900367164	COOMEVA CORREDORES DE SEGUROS S.A.	Contrato de uso de red de oficinas.
805009741	CLÍNICA FARALLONES S.A.	Contrato de concesión de espacio Clínica Farallones.
800005340	Fondo de Empleados del Grupo Empresarial Coomeva	El pagador se obliga a deducir, retener y girar a órdenes del operador, las sumas de dinero que le hayan de pagar sus empleados.
890300625	COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	Subarrendamiento de 3 Sedes a Nivel Nacional.
890300625	COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	Subarrendamiento de 34 Sedes a Nivel Nacional.
900978303	FIDUCIARIA COOMEVA S.A.	fiducia mercantil de administración - Arrendamientos.
900978303	FIDUCIARIA COOMEVA S.A.	Información por entregar: Información del proceso de vinculación de clientes.
901061400	PATRIMONIOS AUTÓNOMOS FIDUCIARIA COOMEVA SA	CESIÓN ARRENDAMIENTOS DE LOCALES COMERCIALES.
900978303	FIDUCIARIA COOMEVA S.A.	Implementar el modelo de operación. Parágrafo I: El FONDO DE GARANTÍAS tiene por objeto el otorgamiento de coberturas para cubrir al BANCO frente al riesgo de incumplimiento de los créditos otorgados a los Asociados de Coomeva, con el propósito de facilitarle el acceso de éstos a las diferentes líneas de crédito con que cuenta esta empresa. En ningún caso EL FONDO será considerado como un seguro de deuda de cartera.
890300625	COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	aúnan esfuerzos para el desarrollo de actividades, condiciones, responsabilidades y demás estipulaciones bajo las cuales el BANCO implementará el modelo de servicio (relacionamiento), gestión y operación definido por Coomeva, en cumplimiento de su objeto social, dirigido especialmente a la comunidad de Asociados COOMEVA, que permitan cumplir con el plan estratégico y la oferta de valor del Grupo Empresarial Cooperativo "Coomeva nos facilita la Vida".

NIT	CONTRATISTA	OBJETO
900978303	FIDUCIARIA COOMEVA S.A.	Uso de red Fiducoomeva.
890300625	COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	Aunar esfuerzos técnicos y administrativos, para que COOMEVA subsidie un porcentaje de la tasa de interés que el BANCO ha establecido para las líneas de crédito para los asociados de COOMEVA en condiciones financieras competitivas y suficientemente atractivas, que permita a los asociados satisfacer sus necesidades de consumo y las de su grupo familiar. Con el propósito de otorgar el beneficio de subsidio de la tasa de interés a favor de los asociados, COOMEVA autoriza a BANCO a compensar contra los depósitos constituidos en dicha entidad bancaria y/o contra los rendimientos que causen dichos depósitos, para que se apliquen en la tasa de interés de los créditos otorgados a los asociados que tomen el beneficio de que trata este convenio.
805009741	COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S.A.	Prestación de servicios bancarios.
805009741	CLÍNICA FARALLONES S.A.	Prestación de servicios bancarios.
900363673	SINERGIA GLOBAL EN SALUD S.A.S.	Pago de nómina y Servicios financieros.
805006389	HOSPITAL EN CASA S.A.	Pago de nómina y Servicios financieros.
800208092	FUNDACIÓN COOMEVA S.A.	Pago de nómina y Servicios financieros.
805000301	CORPORACIÓN CLUB CAMPESTRE LOS ANDES	Pago de nómina y Servicios financieros.
805000427	COOMEVA ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S.A.	Pago de nómina y Servicios financieros.
900367164	COOMEVA CORREDORES DE SEGUROS S.A.	Pago de nómina y Servicios financieros.
805009958	CONECTAMOS FINANCIERA S.A.	Pago de nómina y Servicios financieros.
900699086	CLÍNICA PALMA REAL SAS	Pago de nómina y Servicios financieros.
901061400	PATRIMONIOS AUTÓNOMOS FIDUCIARIA COOMEVA SA	Arrendamiento del Banco Oficina Palmira Centro.
800005340	FONDO DE EMPLEADOS DEL GRUPO EMPRESARIAL COOMEVA	Pago de nómina mediante transferencia por interfaz para abono en cuenta de ahorros y tarifas.
900978303	FIDUCIARIA COOMEVA S.A.	Pago de nómina mediante transferencia por interfaz para abono en cuenta de ahorros, Especificaciones técnicas y operativas de convenios, Contrato de especificaciones técnicas y tarifas.

NIT	CONTRATISTA	OBJETO
890300625	COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	Las partes se comprometen a unir esfuerzos para ofrecer la prestación del servicio de pago de estado de cuenta a los Asociados a la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia Coomeva a través del IVR de Coomeva, utilizando como medio de pago, una tarjeta de crédito.
901061400	PATRIMONIOS AUTÓNOMOS FIDUCIARIA COOMEVA SA	Arrendamiento inmueble ubicado en la Calle 65 No. 23C-35 de la ciudad de Manizales - oficina el Cable.

Para los servicios que percibe el Banco de las empresas del GECC, se definieron tres metodologías: **Referencia Precios de Mercado, Costeo Referente y Metodología de Márgenes**, se selecciona la metodología que por cada servicio refleje la mejor realidad económica del tipo de operación, que sea comparable con la estructura empresarial y que cuente con la mejor calidad y cantidad de información para tener el mayor grado de comparabilidad.

En el caso de los servicios bancarios que ofrece el Banco a las empresas del GECC, las tarifas se determinan por factores como la inflación, valores de mercado, reciprocidad, volumen de transacciones, cumpliendo las directrices de rentabilidad mínima y máximo costo integral y en general dentro del marco del procedimiento SF-PR-169.

Las valoraciones de todas estas operaciones son analizadas en el Comité de vinculados, sustentando el compromiso de asegurar que se realiza una adecuada comparación con el mercado.

Entre el Banco, los accionistas y las partes relacionadas antes indicadas, no hubo durante los períodos terminados al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021:

- Préstamos que impliquen para el mutuario una obligación que no corresponda a la esencia o naturaleza del contrato de mutuo.
- Préstamos con tasas de interés diferentes a las que ordinariamente se pagan o cobran a terceros en condiciones similares de plazo, riesgo, etc.
- Operaciones cuyas características difieran de las realizadas con terceros.

Durante los períodos antes mencionados, no hubo entre el Banco y sus directores y administradores, transacciones con las siguientes características:

- Préstamos sin intereses o contraprestación alguna, servicios o asesorías sin costo.
- Préstamos que impliquen para el mutuario una obligación que no corresponde a la esencia o naturaleza del contrato de mutuo.
- Operaciones cuyas características difieran de las realizadas con terceros.

El siguiente es el detalle de los egresos correspondientes al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021 por concepto de salarios, viáticos y otros, de los representantes legales (principales y suplentes) y de los miembros de la Junta Directiva del banco:

Transacciones con Miembros de Órganos de la Dirección

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Movimientos		
Ingresos	87,264	98,190
Gastos por Honorarios	293,000	247,119
Gastos por Transporte y gastos de viaje		2,311
	4,598	
	\$ 384,862	\$ 347,620
Saldos		
Cartera de Crédito	823,687	883,965
Acreedores y Cuentas por Pagar	342,131	322,275
	\$ 1,165,818	\$ 1,206,240

Transacciones con personal clave de la Gerencia
Representante Legal y Suplente

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Movimientos		
Ingresos	33,009	33,987
Gasto por salarios y beneficios a empleados	1,783,488	1,734,654
Gasto por retiro, indemnización o bonificación (I)	315,899	-
Gasto por transporte y gastos de viaje	4,714	3,757
	\$ 2,137,110	\$ 1,772,398
Saldos		
Cartera de Crédito	310,821	403,815
Acreedores y Cuentas por Pagar	133,815	36,526
	\$ 444,636	\$ 440,341

Otros Directivos	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Movimientos		
Ingresos	190,219	144,594
Gasto por salarios y beneficios a empleados (2)	5,929,039	5,588,900
Gasto por retiro, indemnización o bonificación (3)	235,605	-
Gasto por transporte y gastos de viaje	85,665	21,914
	\$ 6,440,528	\$ 5,755,408
Saldos		
Cartera de Crédito (3)	1,842,195	1,186,684
Acreedores y Cuentas por Pagar	420,534	242,838
	\$ 2,262,729	\$ 1,429,522

(1) La variación corresponde al gasto que se originó por \$294,000 por la renuncia del presidente.

(2) Corresponde a la indemnización de personal directivo.

(3) La variación corresponde a los incrementos salariales corporativos.

(4) La variación corresponde al aumento en la cartera hipotecaria.

NOTA 25 – INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES DIRECTOS

El siguiente es el detalle de los ingresos y gastos operacionales directos por los períodos que terminaron el 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Ingresos operacionales directos:		
Intereses y descuento amortizado cartera de créditos (1)	500,312,422	425,870,130
Utilidad por valoración de inversiones a valor razonable instrumentos de patrimonio	359,771	254,376
Utilidad en valoración de inversiones negociables en títulos de deuda (2)	29,133,760	30,893,511
Utilidad por valoración a costo amortizado de inversiones (3)	10,776,579	2,923,584
Utilidad en valoración de derivados de negociación	943,948	15,718
Reajuste de la unidad de valor real - UVR (4)	5,607,503	1,034,837
Comisiones y honorarios	88,687,259	82,662,816
Utilidad en venta de inversiones	98,579	398,839
Total ingresos operacionales directos	\$ 635,919,821	\$ 544,053,811
Gastos operacionales directos:		
Intereses, prima amortizada y amortización de descuentos (5)	177,134,078	80,084,649
Intereses sobre los pasivos por arrendamientos	2,629,129	4,785,603
Otros intereses (6)	58,211,202	39,947,758
Valoración de inversiones a valor razonable (7)	15,853,322	26,469,553
Valoración de inversiones a costo amortizado	43,732	3,391
Valoración de inversiones a valor razonable-instrumentos de patrimonio	89,639	184,056
Pérdida en valoración de derivados de negociación	962,192	15,718
Comisiones	42,473,873	35,859,785
Total gastos operacionales directos	\$ 297,397,167	\$ 187,350,513
Resultado operacional directo	\$ 338,522,654	\$ 356,703,298

(1) El aumento de los ingresos por intereses de la cartera de créditos, se explican por:

- Aumento del saldo de cartera: De diciembre 2021 a diciembre 2022 el saldo de cartera pasó de \$4,024,717 a \$4,187,504.
- Disminución de los prepagos: se tuvo una disminución del 23.13% en los prepagos acumulados a diciembre 2021 frente a 2022.
- Aumento de tasa de interés: La tasa implícita de enero a diciembre de 2022 fue de 1.01 % mv, mientras que para el mismo período de 2021 fue de 0.93% mv.

- (2) Corresponde principalmente a la desvalorización generada por los títulos de solidaridad.
- (3) La variación corresponde al aumento constante en las tasas de interés.
- (4) Corresponde a los rendimientos de las cuentas bancarias
- (5) La variación responde a un aumento generalizado de las tasas de interés, que implica mayor remuneración por los productos del pasivo y por lo tanto un mayor costo.
- (6) Incluye interés de bonos subordinados con la compañía matriz, diciembre 2022 \$49,834,404 y diciembre 2021 \$37,724,947. Los cual genera una variación de un año a otro debido a la composición de tasas de los bonos al momento de emitirse, en donde se encuentran tasas variables, como IPC, IBR y DTF (tasa de interés diciembre 2022 y 2021 10.99% y 7.51% promedio E.A).
- (7) La variación se debe a que durante el año 2022 hubo menos eventos adversos, los cuales ocasionaron una caída en el portafolio de inversiones en comparación con el año 2021.

NOTA 26 - INGRESOS OPERACIONALES - OTROS

El siguiente es el detalle de los ingresos operacionales otros por los períodos que terminaron el 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Dividendos y participaciones	469,376	383,883
Chequeras	153,136	166,368
Recuperación castigo de cartera años anteriores	26,425,501	25,087,267
Recuperación reintegro de otros conceptos (1)	12,093,595	5,894,055
Otros diversos:		
Otros (2)	10,312,699	8,728,841
Recobro arrendamientos	52,013	100,127
Total ingresos operacionales - otros	\$ 49,506,320	\$ 40,360,541

(1) La variación corresponde a recuperación por ventas de bienes en dación en pago.

(2) Los otros ingresos se detallan a continuación:

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Otros:		
Bienes Recibidos en Pago	113,489	-
Utilidad por venta de propiedad, planta y equipo	11,114	2,882
Método de participación en subsidiaria	6,931,593	4,926,607
Recuperaciones riesgo operativo	910,601	242,299
Por incumplimiento de contratos	-	243,965
Información comercial	17	326
A.C.H - Balance de servicios	48,160	43,560
Llamadas telefónicas IG	89	33
Bienes dados de baja	-	110
Sobrante en caja-bancos	169,641	179,022
Descuentos comerciales	18,088	11,204
Fotocopias IG	14	22
Cuentas abandonadas	35,702	8,424
Ajuste al peso	174	82
Reintegro arrendamiento edificios adiciones (*)	914,456	2,159,150
Reintegro arrendamiento edificios vinculados adiciones (*)	5,534	288,845
Reint subarrendamiento edificios adiciones (*)	164,379	-
Reintegro subarrendamiento edificios vinculados adiciones (*)	553,080	358,485
Baja activos por derecho de uso arrendamiento edificios	147,555	153,701
Baja axdu arrendamiento edificios vinculados	-	13,721
Reintegro arrendamiento parqueaderos adiciones	4,935	7,120
Reintegro arrendamiento parqueaderos vinculados adiciones	34	-
Reint subarrendamiento parqueaderos adiciones	-	1,034
Reint subarrendamiento parqueaderos vinculados adiciones	-	71
Reint arrendamiento vehículos adiciones	34,096	3,296
Financieros - Fondos de garantías - Fondos mutuos de inversión	173,014	36,645
Valoración de operaciones de contado	9,782	1,048
Reversión de la pérdida por deterioro	67,152	47,189
Total	\$ 10,312,699	\$ 8,728,841

(*) Corresponde a los ajustes por pagos por diferencias por IPC en los arrendamientos por derecho de uso.

NOTA 27 - GASTOS OPERACIONALES, PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

El siguiente es el detalle de los gastos operacionales, provisiones, depreciaciones y amortizaciones por los períodos que terminaron el 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Gastos de personal (1)	88,823,262	83,082,037
Servicios de administración e intermediación	68,865	-
Gastos legales	181,556	422,106
Honorarios	5,352,859	6,589,589
Pérdida en venta de propiedad, planta y equipo	139,292	39,141
Pérdida en venta de inversiones	76,785	389,065
Activos no corrientes mantenidos para la venta	313,321	45,659
Pérdida en venta de cartera	-	500,900
Pérdida en la valoración de operaciones de contado	20,193	4,426
Pérdida por siniestro riesgo-operativo	1,529,584	2,049,131
Impuestos	28,893,302	24,992,513
Arrendamientos	1,995,499	2,090,851
Contribuciones y afiliaciones	12,696,514	11,846,491
Seguros	2,456,690	2,098,800
Mantenimiento y reparaciones	19,920,268	17,164,638
Adecuación e instalación de oficinas	484,553	497,962
Multas, sanciones y litigios	108,601	1,402,889
Diversos:		
Servicio de aseo y vigilancia	3,898,148	3,859,086
Servicios temporales	3,113,421	5,174,409
Publicidad y propaganda	2,995,644	3,172,688
Relaciones públicas	239,441	61,498
Servicios públicos	6,754,725	5,930,547
Procesamiento electrónico de datos	8,316,682	7,577,407
Gastos de viaje	1,096,952	488,671
Transporte	1,263,543	1,087,375
Útiles y papelería	446,990	341,229
Servicios de outsourcing (2)	10,588,335	9,602,728
Condonación de cartera de créditos (3)	8,632,442	5,900,738
Operaciones electrónicas de tarjetas débito	12,612,116	12,187,208
Otros (4)	14,813,328	14,490,560
Total gastos operacionales	237,832,911	223,090,342
Provisiones netas		
Provisión cartera de créditos (5)	183,111,470	189,756,574
Menos: Recuperación provisión cartera de créditos	97,829,098	102,485,905
Provisión intereses cartera de crédito	11,664,731	13,128,795
Menos: recuperaciones cartera de crédito	10,325,493	14,794,284

Provisión cuentas por cobrar	8,997,260	9,958,368
Menos: Recuperación provisión cuentas por cobrar	6,758,566	5,766,664
Otras provisiones (6)	1,361,604	2,134,404
Total provisiones netas	90,221,908	91,931,288
Depreciaciones	17,046,850	16,153,570
Amortizaciones	4,474,185	3,072,652
	\$ 349,575,854	\$ 334,247,852

- (1) La variación corresponde al aumento de salarios instaurados desde el Gobierno nacional, así como los realizados por la empresa. Así mismo en el año 2022 aumentó el número de colaboradores en comparación con el año 2021.
- (2) Los servicios de Outsourcing entre vinculados se detallan en la Nota 24 de Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.
- (3) La variación en la cuenta de condonaciones se presenta por el incremento de la base de cartera vigente por negociar, ofreciéndoles descuentos a deudores de difícil recuperación y con alturas de moras avanzadas, con el fin de promover los arreglos por pago total y/o normalización.
- (4) Los otros gastos se detallan a continuación:

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Publicaciones y suscripciones	70,739	74,159
Donaciones	276,780	205,070
ACH	1,162,309	999,563
Administración de edificios	1,556,776	1,442,129
Elemento de cafetería	401,599	203,806
Alimentación	205,648	134,366
Portes correo aéreo	1,332,679	1,137,042
Información comercial	2,040,850	3,366,020
Incentivos cuentas ahorro	75,480	57,002
Custodia de garantías	408,037	459,079
Plan fidelidad tarjetas crédito	913,746	394,828
Tarjeta gasolina	5,800	11,141
Garantías mobiliarias Confecámaras	29,186	59,658
Reintegro gestión comercial	170,919	412,421
Ajuste al peso-gasto	121	106
Custodia de carpetas comerciales	446,915	421,280
Cheques de gerencia - pérdida de vigencia	751,882	306,737
Licencias no diferidas	22,625	3
Custodia de archivos	204,866	187,390
Derechos de pinos	1,014,593	819,447
Pagos Anticipados Originadores	155,584	-
Impuestos asumidos	236,086	208,914
Riesgo operativo	444,418	1,001,769
Diferencia en cambio	106,965	19,399
Servicio cajeros automáticos	1,855,345	1,765,406
Servicio de software	784,649	745,986
Servicio logístico, salones, sillas y enseres	138,731	57,782
Servicio de sillas, mesas y enseres	-	57
Total	\$ 14,813,328	\$ 14,490,560

- (5) Ver Nota 29 SARC-Provisiones adicionales por COVID-19.
- (6) Las otras provisiones al 31 de diciembre de 2022 corresponden a bienes recibidos en pago \$636,083 y conceptos por gastos jurídicos en el cobro de obligaciones vencidas \$725,520. (2021 \$1,268,494 y \$865,910).

NOTA 28 – PROVISIÓN PARA IMPUESTO SOBRE LA RENTA E IMPUESTO DIFERIDO

Impuesto sobre la renta

El Banco está sujeto en Colombia al impuesto sobre la renta y complementarios y a la sobretasa de renta aplicable a las instituciones financieras, como se detalla a continuación:

Para el año gravable 2022, tarifa del treinta y cinco por ciento (35%) más tres (3) puntos porcentuales adicionales sobre la tarifa general del impuesto, siendo en total del treinta y ocho por ciento (38%).

Para el año gravable 2023, tarifa del treinta y cinco por ciento (35%) más cinco (5) puntos porcentuales adicionales sobre la tarifa general del impuesto, siendo en total del cuarenta por ciento (40%).

Para el año gravable 2024, tarifa del treinta y cinco por ciento (35%) más cinco (5) puntos porcentuales adicionales sobre la tarifa general del impuesto, siendo en total del cuarenta por ciento (40%).

Para el año gravable 2025 tarifa del treinta y cinco por ciento (35%) más cinco (5) puntos porcentuales adicionales sobre la tarifa general del impuesto, siendo en total del cuarenta por ciento (40%).

Para el año gravable 2026 tarifa del treinta y cinco por ciento (35%) más cinco (5) puntos porcentuales adicionales sobre la tarifa general del impuesto, siendo en total del cuarenta por ciento (40%).

Para el año gravable 2027, tarifa del treinta y cinco por ciento (35%) más cinco (5) puntos porcentuales adicionales sobre la tarifa general del impuesto, siendo en total del cuarenta por ciento (40%).

Para el año gravable 2028 y siguientes, no habrá obligación de liquidar puntos adicionales sobre la tarifa general del impuesto sobre la renta, por lo que la tarifa será del treinta y cinco por ciento (35%).

Los puntos adicionales mencionados, solo son aplicables a las instituciones financieras que, en el año gravable correspondiente, tengan una renta gravable igual o superior a 120.000 UVT.

La sobretasa está sujeta, a un anticipo del cien por ciento (100%) del valor de la misma, calculado sobre la base gravable del impuesto sobre la renta y complementarios sobre la cual el contribuyente liquidó el mencionado impuesto para el año gravable inmediatamente anterior.

El Banco, no aplicó la alternativa establecida en el Decreto 2617 y registró el impuesto diferido derivado por el cambio en la tarifa del impuesto sobre la renta y el cambio en la tarifa del impuesto a las ganancias ocasionales en el estado de resultados integrales.

En cuanto a las rentas fiscales definidas por la ley como ganancias ocasionales correspondientes al año gravable 2022, se gravan a la tarifa del 10% y a partir del año gravable 2023 se gravan al 15% de acuerdo con la modificación del artículo 314 del E.T efectuada por la Ley 2277 de 2022.

Las provisiones para los impuestos a la ganancia que se detallan en esta nota fueron determinadas por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, por el sistema de renta líquida.

El Banco tomo como descuento tributario el 50% del impuesto de industria y comercio y avisos y tableros de acuerdo con el artículo 115 del E.T.

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco no cuenta con saldos de pérdidas fiscales ni excesos de renta presuntiva sobre renta ordinaria por compensar.

El gasto por impuesto a las ganancias de los períodos terminados al 31 de diciembre 2022 y 2021 comprende lo siguiente:

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Impuesto corriente	16,076,018	16,058,275
Impuesto corriente vigencia anterior	794,197	73,027
Total impuesto sobre la renta corriente	16,870,215	16,131,302
Impuestos diferidos	(1,256,039)	3,101,813
Impuestos diferidos vigencia anterior	(90,697)	1a20,993
Total impuesto Diferido	(1,346,736)	3,222,806
Impuesto a las Ganancias (incluido vigencias anteriores)	\$ 15,523,479	\$ 19,354,108
Impuesto vigencias anteriores	(703,500)	(194,020)
Total Impuesto a las Ganancias	\$ 14,819,979	\$ 19,160,088

El impuesto sobre la renta del Banco difiere del importe teórico que se habría obtenido empleando la tarifa de impuestos aplicable a la utilidad antes de impuestos como se describe a continuación:

	A 31 de diciembre de 2022	A 31 de diciembre de 2021
Utilidad antes de provisión para impuesto sobre la renta	38,453,120	62,815,897
Tasa de impuesto de renta vigente	38%	34%
Impuesto calculado con la tarifa aplicable a la Compañía	14,612,186	21,357,435
Efectos impositivos de:		
- Gastos no deducibles	18,164,826	29,462,138
- Ingresos no gravables	(17,957,033)	(31,659,485)
Provisión para impuesto sobre la renta	\$ 14,819,979	\$ 19,160,088

	31 de diciembre de 2022	%	31 de diciembre de 2021	%
Utilidad antes de impuestos sobre la renta	38,453,120		62,815,987	
Gasto teórico de impuesto a la tasa nominal de rentas	14,612,186	38.00%	21,357,435	34.00%
Efectos impositivos de:				
Gastos no deducibles a efectos fiscales	18,164,826	47.24%	29,462,138	46.90%
Ingresos no sujetos a impuestos	(16,442,165)	(42.76%)	(29,557,945)	(47.05%)
Renta exenta	(643,520)	(1.67%)	(209,236)	(0.33%)
Descuentos tributarios	(871,348)	(2.27%)	(1,892,304)	(3.01%)
	\$ 14,819,979	38.54%	\$ 19,160,088	30.50%

Las declaraciones del impuesto sobre la renta y complementarios por los años gravables 2019, 2020 y 2021 están sujetas a aceptación y revisión por parte de las autoridades tributarias debido al término establecido en el Artículo 147 y 714 del Estatuto Tributario. Si bien, la Autoridad Tributaria no ha iniciado procesos de revisión sobre las mismas, la administración del Banco y sus asesores legales consideran que las sumas contabilizadas como pasivo por impuestos por pagar son suficientes para atender cualquier reclamación que se pudiera establecer con respecto a tales años. Aclarando que, del proceso de revisión de las declaraciones del impuesto sobre la renta y complementarios no se espera comentarios y/o ajustes por parte de las Autoridades Tributarias que impliquen un mayor pago de impuestos.

• Impuestos Diferidos

A continuación se resumen los criterios técnicos aplicados por el Banco para la estimación del Impuesto Diferido:

Concepto	Saldo a 31 de diciembre de 2022	Acreditado (cargado) a Patrimonio	Acreditado (cargado) a resultados	Saldo a 31 de diciembre de 2021	Acreditado (cargado) a Patrimonio	Acreditado (cargado) a resultados	Saldo a 31 de diciembre de 2020
Impuestos diferidos activos	19,438,162	-	(1,230,519)	20,668,681	-	(6,327,285)	26,995,966
Obligaciones Laborales	439,190	-	154,543	284,647	-	(1,078,961)	1,363,608
Provisión pensión Decreto 588(Covid19)	254,127	-	(14,860)	268,987	-	(23,284)	292,271
Provisión de cartera adicional	920,032	-	920,032	-	-	(6,358,498)	6,358,498
Otros Pasivos	983,691	-	983,691	-	-	-	-
Valoración Lineal	4,248,467	-	213,377	4,035,090	-	4,035,090	-
AF- Equipo, Muebles y Enseres de oficina	(1,869,391)	-	(1,448,521)	(420,870)	-	(2,239,136)	1,818,266
AF- Equipo de computo	(2,262,025)	-	(1,328,615)	(933,410)	-	(1,704,298)	770,888
AF-Vehículos	(75,480)	-	(157,690)	82,210	-	12,490	69,720
AF-Edificios (Deterioro)	-	-	-	-	-	(41,037)	41,037
Depreciación	4,513,648	-	2,993,949	1,519,699	-	3,927,121	(2,407,422)
NIIF 15	2,898,200	-	28,522	2,869,678	-	(153,305)	3,022,983
NIIF 16	9,387,703	-	(3,574,947)	12,962,650	-	(2,703,467)	15,666,117
Impuestos diferidos pasivos	(11,808,797)	1,058,102	2,577,255	(15,444,154)	(1,120,960)	3,104,479	(17,427,673)
Inversiones Disponibles para la Venta	(907,690)	1,058,102	(715,130)	(1,250,662)	(1,120,960)	-	(129,702)
NIIF 16	(8,144,792)	-	3,659,030	(11,803,822)	-	3,113,122	(14,916,944)
Valoración Lineal	-	-	-	-	-	780,041	(780,041)
Cargos Diferidos Intangibles Colci	(2,720,737)	-	(331,067)	(2,389,670)	-	(788,684)	(1,600,986)
Diferencia en cambio	(35,578)	-	(35,578)	-	-	-	-
Total neto	\$ 7,629,365	\$ 1,058,102	\$ 1,346,736	\$ 5,224,527	\$(1,120,960)	\$(3,222,806)	\$ 9,568,293

	A 31 de diciembre de 2022	A 31 de diciembre de 2021
Al 1 de enero	5,224,527	9,568,293
Inv. Disponibles para la venta	342,972	(1,120,960)
Diferencia en cambio	(35,578)	-
Activos Fijos	59,123	(44,860)
Cargos Diferidos- Colciencias	(331,067)	(788,684)
Provisión de cartera adicional	920,032	(6,358,498)
Obligaciones Laborales	154,543	(1,078,961)
Provisión pensión Decreto 588 (Covid19)	(14,860)	(23,284)
Otros Pasivos	983,691	
Valoración Lineal	213,377	4,815,131
NIIF 15	28,522	(153,305)
NIIF 16	84,083	409,655
Saldo al 31 de diciembre	\$ 7,629,365	\$ 5,224,527

El análisis de los activos y pasivos por impuestos diferidos es el siguiente:

	A 31 de diciembre de 2022	A 31 de diciembre de 2021
Activos por impuestos diferidos:		
- Activos por impuestos diferidos a recuperar en más de 12 meses	13,576,345	16,079,957
- Activos por impuestos diferidos a recuperar en 12 meses	5,861,817	4,588,724
	19,438,162	20,668,681
Pasivos por impuestos diferidos:		
- Pasivos por impuestos diferidos a recuperar en más de 12 meses	(11,773,219)	(15,444,154)
- Pasivos por impuestos diferidos a recuperar en 12 meses	(35,578)	-
	(11,808,797)	(15,444,154)
Activo por impuesto diferido (neto)	\$ 7,629,365	\$ 5,224,527

NOTA 29 - ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN DE RIESGOS

La filosofía del riesgo del Banco está orientada fundamentalmente al cumplimiento de las leyes y principios que le rigen y gobiernan, a través de la realización de operaciones de intermediación financiera que contribuyan a mejorar el bienestar de sus clientes.

Las políticas y los criterios establecidos para la identificación, medición, control y monitoreo de los diferentes riesgos se han definido e implementado de conformidad con las normas vigentes expedidas por la Superfinanciera y las mejores prácticas internacionales en esta materia.

Uno de los objetivos principales del Banco es la creación de valor para sus clientes y la comunidad en general, a través de la prestación de servicios y soluciones financieras, para lo cual es necesario gestionar y administrar de la forma más eficiente posible todos los recursos utilizados y los riesgos generados por la actividad que realiza.

Desde este punto de vista, la gestión de riesgos se convierte en un factor crítico de la estrategia y del proceso de toma de decisiones del Banco.

Esta situación cobra más relevancia en una entidad financiera teniendo en cuenta que la actividad de intermediación, si bien se encuentra regulada, permite que los recursos que ésta coloca en sus clientes bajo la figura de créditos provengan del público y, por lo tanto, deban ser protegidos con la mayor cautela, pero dentro de un ambiente que permita asumir riesgos para propiciar la generación de valor de acuerdo con el grado de tolerancia de riesgo definido para el Banco.

Bajo esta filosofía, la gestión de riesgos debe ser la función principal de cualquier Banco, en torno a la cual se deben estructurar el resto de las funciones. Esto implica que todas las áreas deben estar involucradas directa o indirectamente en la función de la gestión de riesgos y, por tanto, es una responsabilidad de todos los colaboradores del Banco.

Objetivo

El principal objetivo de la gestión del riesgo en el Banco es brindar las condiciones necesarias para la creación de valor de forma sostenible en el tiempo protegiendo los intereses del Banco, a través de herramientas que controlen todos los riesgos a los que se expone una entidad dedicada al negocio de la intermediación financiera.

Así, el desarrollo de los diferentes sistemas de administración de los riesgos inherentes a su actividad está enmarcado dentro de las políticas y lineamientos generales aprobados por la Junta Directiva, los cuales guardan correspondencia con lo establecido en las normas vigentes expedidas por la Superfinanciera sobre el tema.

La Junta Directiva garantiza la adecuada organización, monitoreo y seguimiento de las operaciones que desarrolla el Banco, razón por la cual el análisis, medición, control y tratamiento de los riesgos son parte integral de sus funciones, velando porque los sistemas de administración de riesgos se ajusten a las necesidades del Banco de acuerdo con lo establecido en las normas expedidas por los entes de control.

Valoración a precios de mercado

El Banco según las normas establecidas por la Superfinanciera, realiza la valoración diaria de la totalidad de sus inversiones en títulos de deuda y operaciones del mercado monetario y mensual para los títulos participativos, aplicando para ello el procedimiento y la metodología establecida por el Banco y que se encuentra reglamentada en los Capítulos I y XIX de la Circular Básica Contable y Financiera. Para este proceso de valoración el Banco utiliza el aplicativo adquirido a FINAC S.A. proveedor especializado en la materia.

Estructura para el manejo de riesgos de tesorería

En cumplimiento de lo establecido en la Circular Externa 051 de 2007 de la Superfinanciera, el Banco conformó la estructura operativa de la tesorería con tres áreas independientes organizacional y funcionalmente para la realización de las actividades: de negociación y registro de inversiones (Front Office); identificación, medición, control y monitoreo de riesgos (Middle Office) y cumplimiento, valoración y registro contable (Back Office).

Riesgo de contraparte

El riesgo de contraparte o crediticio para la tesorería es la probabilidad de pérdidas que tiene el Banco como consecuencia del incumplimiento contractual de las contrapartes con las cuales realiza operaciones de mercado monetario y compra de valores.

En lo que respecta al riesgo de contraparte, el Banco evalúa semestralmente variables de tipo cuantitativo y cualitativo que se consideran fundamentales en las entidades financieras con las cuales la tesorería realiza operaciones, con el objetivo de calificar su desempeño y poder así asignar cupos de emisor y contraparte a las entidades de cada sector y realizar seguimiento al desempeño de éstas.

Igualmente, se establecen límites de negociación diaria para la mesa de inversiones, límite a la participación por clasificación de inversiones y límite de participación de emisores en el total del portafolio de excedentes de tesorería; los cuales son controlados en línea a través de los sistemas electrónicos de negociación y registro definidos para el manejo de las inversiones.

El Middle Office realiza un seguimiento en línea al cumplimiento de dichos cupos y límites, generando un informe diario al Comité de Riesgos y al Front Office de la tesorería; así como reportes mensuales al Comité de Riesgos, al ALCO y la Junta Directiva del Banco.

Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez – SARL

El riesgo de liquidez en una entidad financiera es la posibilidad de no poder cumplir con las obligaciones de pago que surgen por la dinámica del negocio en las fechas correspondientes y pactadas debido a la insuficiencia de recursos líquidos; lo que conlleva a la necesidad de asumir costos inusuales de fondeo al tener que liquidar activos para poder cubrir los flujos generados por sus pasivos.

Para la medición de este riesgo, en términos normativos, el Banco emplea el Indicador de Riesgo de liquidez (IRL) establecido en la Circular Externa 016 de 2008 y posteriormente modificado en la Circular Externa 003 de 2015, hoy Capítulo VI de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superfinanciera, el cual consiste en un sistema de bandas de tiempo a través de las cuales se reflejan los vencimientos tanto contractuales como no contractuales de las principales posiciones de balance a cierta fecha de corte determinada. Esta medición se realiza con periodicidad semanal y mensual.

Además de la metodología de la Superfinanciera, el Banco ha establecido un modelo propio que tiene como eje el cálculo de un indicador llamado Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL), el cual es una razón entre el flujo neto de efectivo del Banco, proyectado a 7 y 30 días, y los activos líquidos, es decir el efectivo y las inversiones negociables. Este indicador debe ser mayor a 100%, si el flujo neto de caja proyectado es negativo.

Por último, y con el objetivo de complementar de manera eficiente la gestión diaria del riesgo de liquidez, el Banco realiza un seguimiento diario a la liquidez mediante la utilización de una metodología interna que define un nivel de liquidez y establece una banda de límites mínimos y máximos al saldo de la liquidez de operación; la cual comprende los recursos en cuentas de ahorro y corriente en entidades financieras, inversiones negociables y operaciones activas de mercado monetario; lo cual permite al Banco optimizar el manejo de sus recursos. Esta metodología funciona como señal de alerta al comportamiento de la liquidez del Banco.

Los resultados obtenidos en las tres metodologías son reportados a la tesorería, al Comité de Tesorería, Comité de Riesgos, ALCO y a la Junta Directiva.

Durante el período comprendido entre enero y diciembre de 2022 el Banco, con el objetivo de robustecer la administración del riesgo de liquidez, realizó las siguientes gestiones:

- Generación de reporte semanal a la Junta Directiva donde se informa a este órgano de la evolución de los riesgos, incluyendo el riesgo de liquidez. Este reporte se incorporó al sistema de informes existentes en el Banco entre los que se incluye el envío diario de información al Comité de Riesgos y el monitoreo semanal de cifras del negocio y liquidez en el Comité de Tesorería.
- Actualización permanente de proyecciones de indicadores de liquidez y fondeo, las cuales permiten obtener un panorama de la situación de los activos líquidos en los próximos meses. En esta actividad intervienen las áreas comerciales, financieras, de riesgos y la tesorería; y sus resultados son presentados en los comités de apoyo y Junta Directiva.
- Migración total de pagarés de cartera inmaterializados y desmaterializados a Deceval para ser empleados como garantía en caso de requerirse el acceso a Apoyos Transitorios de Liquidez con el Banco de la República.

Al cierre de diciembre de 2022 y diciembre de 2021, el Indicador de Riesgo de Liquidez registró el siguiente resultado:

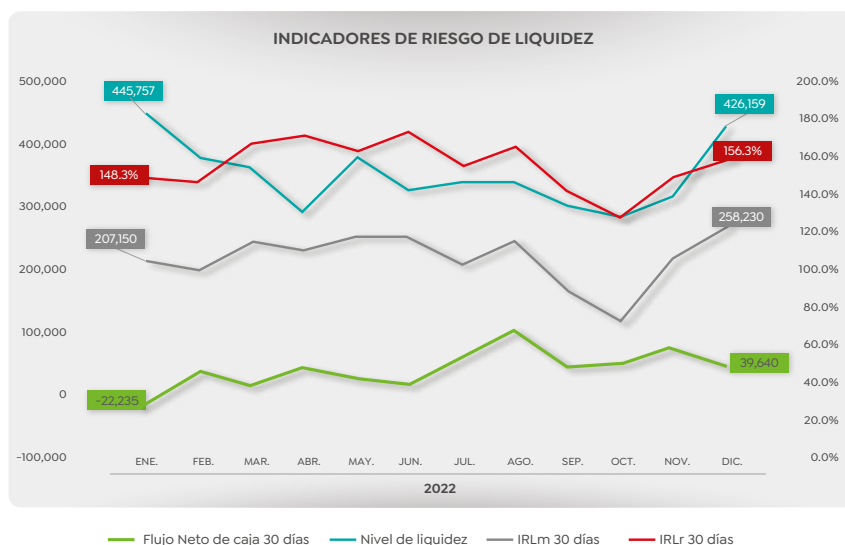
31 de diciembre de 2022

Concepto	Banda 1 a 7 días	Banda 1 a 30 días
Posiciones activas	83,467,303	237,205,972
Posiciones pasivas	124,884,442	384,905,222
Flujo neto de rubros con vencimientos contractuales	(43,008,952)	(228,029,454)
Flujo estimado de rubros con vencimientos no contractuales	53,885,532	230,937,994
Total activos líquidos netos ajustados por liquidez de mercado	717,197,187	717,197,187
Indicador de Riesgo de Liquidez - IRLm	620,302,703	258,229,739
Razón Indicador de Riesgo de Liquidez - IRLr	740.2%	156.3%

31 de diciembre de 2021

Concepto	Banda 1 a 7 días	Banda 1 a 30 días
Posiciones activas	58,324,226	188,212,773
Posiciones pasivas	70,024,804	279,344,408
Flujo neto de rubros con vencimientos contractuales	(16,871,660)	(138,164,472)
Flujo estimado de rubros con vencimientos no contractuales	49,859,386	213,683,084
Total activos líquidos netos ajustados por liquidez de mercado	690,834,865	690,834,865
Indicador de Riesgo de Liquidez - IRLm	624,103,818	338,987,309
Razón Indicador de Riesgo de Liquidez - IRLr	1035.3%	196.3%

Debido a que se asume que existe exposición significativa al riesgo de liquidez cuando el acumulado del IRLm para los horizontes de siete y treinta días calendario es menor a cero y el IRLr es menor a 100%, se puede concluir que el Banco no presenta requerimientos significativos de liquidez en el corto plazo.



Cifras en millones de pesos

Sistema de Administración de Riesgo de Mercado - SARM

Es pertinente aclarar que, debido a la estructura de la tesorería del Banco, los únicos módulos de riesgo de mercado que le aplican al Banco son los correspondientes a tasa de interés y carteras colectivas.

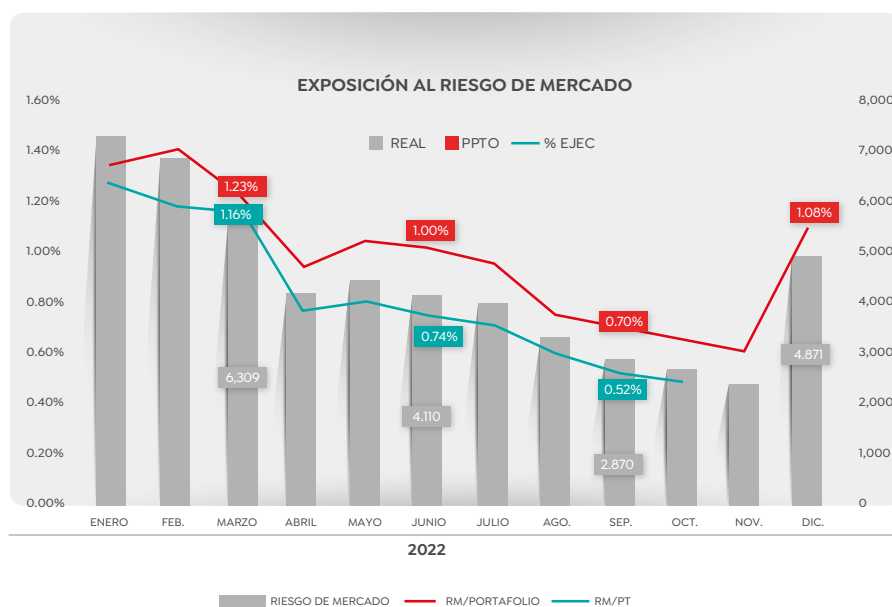
De manera complementaria, el Banco emplea una metodología propia para establecer los límites a pérdida por posiciones en deuda pública, la cual emplea como pilares el Valor en Riesgo y la liquidez de cada una de las referencias de TES en las que el Banco tiene posiciones.

Al cierre de diciembre de 2022, la exposición al riesgo de mercado del Banco arrojó un resultado de \$4,871,135. Este valor representa la pérdida máxima que podría experimentar el portafolio de inversiones en un día de operación en condiciones extremas de volatilidad de tasas de interés y carteras colectivas según el modelo estándar de medición definido por la Superfinanciera. Se debe anotar que el Banco nunca ha tenido resultados negativos similares a los obtenidos en los cálculos de esta metodología.

Valor en riesgo por módulos:

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Tasa de interés	2,009,463	7,605,102
Carteras colectivas	2,861,671	283,768
Total	4,871,134	7,888,870

De este modo, la exposición al riesgo de mercado equivale al 0.87% del Patrimonio Técnico y al 1.08% del total del portafolio de inversiones, porcentajes que permiten categorizar el perfil de riesgo de mercado del Banco como conservador. Este resultado, poco significativo en términos de exposición al riesgo de mercado con relación al tamaño del portafolio, es debido a que la mayoría de los títulos del portafolio concentran sus vencimientos en el corto plazo y mediano plazo presentando una maduración promedio de 204 días (o 6.8 meses), lo que se traduce en duraciones modificadas bajas.



Cifras en millones de pesos y porcentaje

Sensibilidad por cambios en tasa de interés

A continuación se presentan los cálculos de sensibilidad a cambios en las tasas de valoración del portafolio de inversiones negociables sobre los resultados:

Saldo	+ 25 PB	+ 50 PB	+ 75 PB	+ 100 PB
203,875,107	\$ 600,031	\$ 1,200,064	\$ 1,800,096	\$ 2,400,129

Relación de solvencia

El comportamiento de la relación de solvencia al cierre de los anteriores cuatro trimestres es el siguiente

Concepto	Dic-2021	Mar-2022	Jun-2022	Sep-2022	Dic-2022
Patrimonio Básico Ordinario	558,186,561	529,107,498	537,376,485	541,821,036	540,744,087
Patrimonio Técnico	572,473,063	543,810,146	552,531,258	557,250,576	558,529,880
Activos ponderados por nivel de riesgo	2,492,401,261	2,401,176,523	2,428,050,133	2,488,220,869	2,587,658,723
Riesgo de Mercado	7,888,870	6,309,139	4,110,356	2,870,386	4,871,135
Relación de solvencia básica	19.9%	18.9%	19.3%	19.1%	18.3%
Relación de solvencia total	20.4%	19.5%	19.8%	19.7%	18.9%
Riesgo de Mercado / Patrimonio Técnico	1.4%	1.2%	0.7%	0.5%	0.9%

La Relación de Solvencia total cerró al 31 de diciembre de 2022 en 18.9% (2021 20.4%) ubicándose por encima del mínimo exigido por la Superfinanciera, que es del 10.5%.

Riesgo de tasa de interés

El Banco en el ejercicio de su actividad de intermediación financiera, se encuentra expuesto al riesgo de tasa de interés, es decir la probabilidad de incurrir en pérdidas como consecuencia de cambios en las tasas de interés a las que están indexados los activos y pasivos. Con el objetivo de gestionar y administrar la exposición a este riesgo asociado al balance de la entidad, el Banco ha establecido una metodología interna que permite la medición y control del riesgo de tasa de interés.

La metodología interna parte de la definición de los factores de riesgo que generan exposición a riesgo de tasa de interés del Banco, en otras palabras, se definen las tasas que afectan los activos y pasivos de acuerdo con movimientos en el sistema financiero, por ejemplo, la DTF, o la economía en general, como el IPC. Una vez identificados estos factores, se procede a construir la base de datos con información mensual de cada uno de estos indicadores con el objetivo de calcular sus variaciones y la volatilidad histórica de las mismas, para lo cual se emplea la metodología EWMA de suavizamiento exponencial de las observaciones, otorgando mayor peso a las últimas y más recientes que a las primeras y más alejadas en el tiempo. De esta manera se pueden capturar rápidamente fuertes variaciones de precios debido a su ponderación. Con esta metodología se obtiene la proyección de la volatilidad de la tasa para los próximos 12 meses.

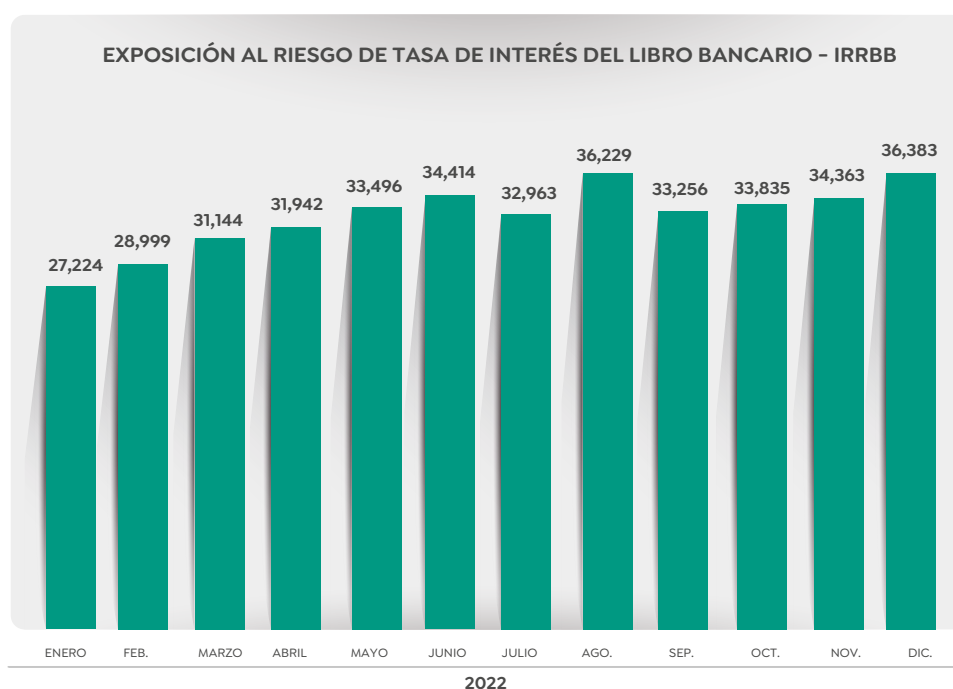
Teniendo las matrices de volatilidad de factores, se toma el saldo de balance de los rubros a los cuales les aplica la exposición al riesgo de tasa de interés:

- Inversiones a tasa variable.
- Inversiones negociables en TES.

- Cartera a tasa variable o UVR.
- Cartera a tasa fija con plazo de vencimiento en los próximos 12 meses.
- Depósitos a la vista.
- Depósitos a plazo.
- Bonos subordinados a tasa variable.

Con esta información (saldo contable, tasa, maduración y volatilidad) se totaliza la posición en cada una de las tasas para el activo y el pasivo y se procede a calcular la exposición al riesgo de tasa de interés. De esta manera se obtendrá un valor de exposición en el activo y otro en el pasivo, los cuales se restan para determinar si la exposición es positiva o negativa para cada tipo de tasa.

Los resultados obtenidos con la aplicación de esta metodología para los últimos doce meses son:



Cifras en millones de pesos

Así, la exposición al riesgo de tasa de interés de balance en los cierres de diciembre de 2022 y 2021, fue \$36,382,569 y \$31,350,130, respectivamente.

El Banco ha establecido un conjunto de informes y reportes, así como sus responsables, periodicidad y contenido; que permiten conocer la evolución de los indicadores y de las principales variables que afectan el riesgo de mercado de la entidad. En particular, el riesgo de tasa de interés del balance forma parte del informe SARM que se remite mensualmente a Comité de Riesgos y también se incluye en la presentación al ALCO.

Riesgo de tasa de cambio

De acuerdo con la estructura de activos y pasivos de la entidad y las operaciones realizadas para su funcionamiento, el Banco no presenta exposición al riesgo de tasa de cambio.

Sistema de Administración de Riesgo de Crédito – SARC

El riesgo crediticio está definido como la posibilidad que una entidad incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos, como consecuencia de que sus deudores incumplan las condiciones y los términos acordados para la atención de las obligaciones crediticias.

El Banco realiza su gestión de riesgo de crédito basada en los parámetros y normatividad establecidos en el Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superfinanciera. Por tanto, cuenta con políticas establecidas para cada etapa del ciclo del crédito, garantizando que los niveles de exposición y límites establecidos se cumplan de acuerdo con lo establecido y aprobado por la Junta Directiva. Dentro de la etapa del otorgamiento, el Banco tiene establecido un esquema de políticas que buscan establecer el perfil que tiene el cliente al momento de realizar una solicitud, destacando el análisis de comportamiento de pago del cliente, su comportamiento en el sector y el análisis de su capacidad de pago o endeudamiento, mediante la revisión de sus ingresos y egresos; adicionalmente se valida si el cliente cumple con los diferentes límites de exposición y concentración establecidos por modalidades de créditos y regionales; algunos forman parte de los indicadores monitoreados dentro de la Definición de Apetito de Riesgo (DAR). Este esquema de políticas de otorgamiento conduce procesos definidos para el otorgamiento de créditos de personas naturales y jurídicas, donde participan conjuntamente las áreas comerciales, de análisis de crédito, entes de atribución, operaciones y riesgos; estableciendo procedimientos, controles y normas que garantizan una adecuada colocación conforme a la política establecida y aprobada por la Junta Directiva.

El esquema de otorgamiento ha presentado diferentes cambios y ajustes frente a las políticas definidas por el banco y aprobadas por la Junta Directiva, donde se establecen lineamientos ajustados al perfil de riesgo de los clientes deseado por el banco y del comportamiento del sector, además se han fortalecido las herramientas que permiten realizar un adecuado análisis de riesgo de crédito. Frente a los modelos estadísticos de probabilidad de incumplimiento, para banca empresarial nos encontramos en fase de pruebas de un nuevo modelo de otorgamiento; actualmente se está haciendo uso del score CreditVision Negocios, como herramienta para apoyar el análisis del crédito en el momento de la originación

El Banco evalúa permanentemente el riesgo incorporado en sus activos crediticios, tanto en el momento de otorgar créditos como a lo largo de la vida de estos, incluidos los casos de reestructuraciones. Para tal efecto, diseñó y adoptó un SARC (Sistema de Administración de Riesgo Crediticio) que está compuesto de políticas y procesos de administración del riesgo crediticio, modelos de referencia para la estimación o cuantificación de pérdidas esperadas, sistema de provisiones para cubrir el riesgo de crédito y procesos de control interno.

El Banco realiza un continuo monitoreo y calificación de las operaciones crediticias acorde con el proceso de otorgamiento, el cual se fundamenta, entre otros criterios, en la información relacionada con el comportamiento histórico de los portafolios y los créditos; las características particulares de los deudores, sus créditos y las garantías que los respalden; el comportamiento crediticio del deudor en otras entidades y la información financiera de éste que permita conocer su situación financiera; y las variables sectoriales y macroeconómicas que afecten el normal desarrollo de las mismas.

El Banco evalúa el riesgo de su cartera de créditos introduciendo modificaciones en las respectivas calificaciones cuando haya nuevos análisis o información que justifique dichos cambios. Para el adecuado cumplimiento de esta obligación, el Banco considera el comportamiento crediticio del deudor en otras entidades y, particularmente, si al momento de la evaluación el deudor registra obligaciones reestructuradas, de acuerdo con la información proveniente de las centrales de riesgo o de cualquier otra fuente.

Adicional, trimestralmente el Banco consulta la base del total del portafolio de consumo y vivienda para aplicar medidas que le permiten mitigar el riesgo crediticio de los deudores que presentan cartera castigada con el sector financiero.

La evaluación de cartera comercial de personas naturales se realizó de forma masiva, de acuerdo con el nivel de endeudamiento, el comportamiento de pago interno y el comportamiento de pago externo.

Para el proceso de evaluación de cartera comercial al 31 de diciembre de 2022, se continuó con la herramienta Gestor, permitiendo una evaluación mayor sobre el comportamiento de esta banca, sobre el comportamiento con el sector, integrando las áreas de otorgamiento y seguimiento con el área comercial desde el inicio de cada operación de la banca empresarial.

La evaluación para las personas Jurídicas con saldos de cartera comercial igual o menor a \$300,000; fueron evaluados de forma masiva, aplicando una ponderación de indicadores financieros, antigüedad con el Banco, tamaño de la empresa, sector económico al que pertenece y comportamiento de pago interno y externo con información proveniente del buró de crédito.

El Banco determina el nivel de exposición de riesgo en cada segmento de mercado objetivo, se tienen definidos los límites de concentración por endeudamiento para cada tipo de cliente. De igual forma se tienen límites por tipo de cartera, por regional, por plazos, por saldo de originadores de cartera, límite de pérdida tolerada, exposición de grupos económicos, exposición de vinculados económicos y accionistas y los indicadores de acumulación y des acumulación de provisiones. De igual forma se tiene implementado el modelo de referencia MRC, capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995 de la Superfinanciera.

De acuerdo con lo establecido en la norma, para lo que respecta al seguimiento y control de la cartera, el Banco se encuentra en constante vigilancia del cumplimiento de lo establecido en el capítulo II de la CBCF, para garantizar una correcta administración de la cartera, a través de la medición y monitoreo de las cifras, que permite la toma de decisiones oportunas en aras de conservar una cartera sana. En lo que concierne a garantías, estas se exigen de acuerdo con el endeudamiento global de los solicitantes de crédito con el Banco, considerando características como eficiencia, liquidez y suficiencia. Una vez admitida la garantía ésta será objeto de actualización durante la vida del crédito mediante los mecanismos vigentes.

El área de operaciones se encarga de aplicar dicho esquema y de realizar una adecuada clasificación de las garantías en idóneas y no idóneas. Se consideran garantías idóneas todas aquellas debidamente perfeccionadas que tengan un valor establecido con base en un criterio técnico y objetivo, que sea suficiente para cubrir el monto de la obligación, que ofrezcan un respaldo jurídico eficaz para el pago de la obligación garantizada y que le otorguen al Banco una preferencia para obtener la cancelación de la obligación.

De acuerdo con lo anterior se consideran como idóneas las siguientes garantías:

- Hipotecas sobre inmuebles habitacionales.
- Prenda sobre Vehículos.
- Prenda sobre maquinaria que no afecte el giro ordinario del negocio del deudor.
- Garantías otorgadas por el Fondo Nacional de Garantías.

Se consideran además garantías no idóneas, todas aquellas otras garantías que podrían afectar el giro ordinario del deudor, es decir, las que cuenten con las siguientes características:

- Garantías prendarias que versen sobre establecimientos de comercio o industriales del deudor.
- Garantías hipotecarias sobre inmuebles en donde opere o funcione el correspondiente establecimiento.
- Garantías sobre inmuebles por destinación que forman parte del respectivo establecimiento.
- Firma de avalista.
- Pagarés.

Por otra parte, respecto a la estimación del riesgo de crédito, el Banco cuenta con una metodología para establecer el capital económico por riesgo de crédito, el cual se obtiene mediante una medida estadística que permite establecer desviaciones a la pérdida esperada bajo la metodología establecida por la Superfinanciera. Adicionalmente el banco calcula la pérdida esperada de la cartera a través de un modelo bajo IFRS9.

Las políticas de exposición y límites establecidos se vienen cumpliendo adecuadamente.

Estas políticas y límites son monitoreadas mensualmente y son presentadas al Comité de Riesgos y a la Junta Directiva.

La cartera de crédito para el cierre de diciembre de 2022 asciende a \$4.187.504 millones (diciembre 2021 \$4,024,717), la cual, frente al mismo período del año anterior, presenta un crecimiento del 4,18%. El índice de cartera vencida se ubica en el 4.84%. El cubrimiento de provisiones sobre la cartera vencida alcanzó el 123.19%.

Al cierre de diciembre de 2022, el Banco se mantiene en fase acumulativa de provisiones, lo que indica que el Banco tiene la capacidad de cubrir el gasto de provisiones sin afectar el estado de resultados de manera negativa.

Con el fin de preservar el sano crecimiento de la cartera de crédito, la Superfinanciera mediante la Circular Externa 026 del 22 de junio de 2012, ordenó a sus vigiladas constituir una provisión individual adicional sobre la cartera de consumo sujeto al crecimiento anual de la cartera vencida. Dicho incremento corresponde a un 0.5% sobre el saldo de esta cartera, indistintamente su calificación de riesgo y hará parte del componente individual procíclico. Al cierre de diciembre de 2022, el Banco tiene provisiones adicionales en cumplimiento a esta circular, con un saldo de \$6.720 millones.

Así mismo, con el propósito de fortalecer la adecuada gestión del riesgo de crédito la Superfinanciera mediante la Circular Externa 047 del 1 diciembre de 2016, ordenó a sus vigiladas modificar el cálculo de la pérdida esperada en el modelo de referencia de consumo adicionándole la variable de “Ajuste por Plazo”. Al cierre de diciembre de 2022, el Banco tiene provisiones adicionales en cumplimiento a esta circular, con un saldo de \$21.576 millones.

Respecto a la provisión general sobre intereses causados no recaudados (ICNR), el Banco aplicó lo dispuesto en la instrucción décima del punto III. Gestión del riesgo de crédito de la CE 022 del 2020, donde al cierre del 31 de diciembre de 2022 se tiene un saldo de provisión general por valor de \$2.273 millones. Durante el año 2022, se generaron reversiones a la provisión general por \$1.553 millones.

Respecto al proceso de evaluación y calificación de la cartera de crédito, para los portafolios de consumo y vivienda, durante el período 2020 se acudió al proceso de alineación y alertas de la central de información Experian - Data crédito. Este proceso permite al Banco identificar deudores que presentan alerta por hábito de pago deficiente con el resto del sector financiero, así como castigos no recuperados. La aplicación de esta evaluación le exigió al Banco asumir un gasto de provisión por valor de \$1.352 millones, los cuales quedaron registrados en los Estados Financieros que se emiten al 31 de diciembre de 2022.

La Superfinanciera de Colombia, de acuerdo con la circular externa 026 de 2022, buscando promover el crecimiento sano y sostenible de la cartera de consumo, solicitó a las Entidades vigiladas, realizar un análisis prospectivo del potencial deterioro de la cartera de consumo y contemplar una provisión general adicional buscando reconocer este riesgo. Producto de este análisis, al cierre de diciembre de 2022 se constituyó una provisión general de consumo por valor de \$2.300 millones.

Sistema de Administración de Riesgo Operacional - SARO

El Sistema de Administración de Riesgo Operacional mantiene las actividades de monitoreo en los procesos del Banco, para la detección oportuna de situaciones que pudieran comprometer el curso normal de las operaciones y la adopción de las medidas pertinentes para mantener controlados los niveles de exposición. Durante el primer trimestre del año 2021, y como consecuencia de la emergencia sanitaria ocasionada por la pandemia del COVID-19 y los decretos emitidos por el Gobierno Nacional, se han desarrollado una serie de medidas para asegurar la prestación de los servicios en nuestras oficinas, dando cumplimiento a los protocolos de bioseguridad. Y se han modificado varios procesos para poder seguir operando bajo los escenarios de aislamiento social. La Unidad de Riesgo Operacional ha realizado acompañamiento de todas las modificaciones realizadas para garantizar que los procesos se realicen de una manera adecuada. Además, se continúa con la revisión permanente de los riesgos en los procesos, la participación en la definición de nuevos productos,

servicios y canales y en la gestión de los eventos ocurridos. A diciembre 31 de 2022 el Sistema de Administración del Riesgo Operacional cuenta con 992 riesgos identificados, presentando un incremento de 83 riesgos, respecto al 31 de marzo de 2022, donde el sistema contaba con 909 riesgos. Estos riesgos se encuentran debidamente controlados en concordancia con los requerimientos establecidos en la Circular Externa de la Superfinanciera y con los lineamientos y nivel de tolerancia definidos por la Junta Directiva.

A diciembre 31 de 2022 las pérdidas netas registradas en las cuentas contables de riesgo operacional ascendieron a \$1,172MM. Estas pérdidas están relacionadas principalmente con fraudes en la operación de transacciones PSE, Tarjetas Crédito, ejecución de procesos, litigios y multas. Para mitigar el impacto de estos eventos se continúa con el monitoreo (señales de alerta) al comportamiento inusual en las transacciones, se continúan realizando campañas de sensibilización y educación financiera a los colaboradores y clientes y diferentes planes de acción para mitigación de los eventos presentados.

Gestión de Continuidad de Negocio

En el Banco se han definido acciones que describen los procedimientos, sistemas y recursos necesarios para continuar y retornar a la operación en caso de una interrupción, todo enmarcado dentro de los lineamientos emitidos por la Superfinanciera y contenidos en la Circular Externa 025 de 2020. Para gestionar los temas relacionados con la pandemia del COVID-19, desde el pasado mes de marzo del 2020, se estableció de manera permanente el comité de crisis del Banco, para ejecutar de manera oportuna los lineamientos del Gobierno Nacional, y para tomar decisiones pertinentes sin retraso. También se construyó y divulgó el protocolo de bioseguridad y de atención en toda la red de oficinas del Banco. Adicionalmente se han establecido las acciones necesarias para dar cumplimiento a la CE 008 de 2020 que establece las Instrucciones relacionadas con el fortalecimiento de la gestión del riesgo operacional ante los eventos derivados de la coyuntura de los mercados financieros y la situación de emergencia sanitaria declarada por el Gobierno Nacional mediante Resolución No. 385 de 12 de marzo de 2020.

La gestión de continuidad del negocio comprende los siguientes elementos:

- a. Manejo del conocimiento.
- b. Manejo de crisis.
- c. Respuesta a la emergencia.
- d. Continuidad del negocio.

Para gestionar la continuidad del negocio el Banco tiene definidas estrategias en cuanto a personas, procesos, infraestructura, tecnología, manejo de crisis y manejo de emergencias, las cuales son sometidas a pruebas periódicamente.

Seguridad de la Información y Ciberseguridad

En la gestión de los riesgos de seguridad de la información y ciberseguridad con corte del cuarto trimestre del 2022, se logra mantener las amenazas dentro de la zona tolerable basados en la operación del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información (SGSI); se atendió la auditoría externa de seguimiento al sistema de gestión de seguridad con resultado exitoso, de igual manera se logra el acatamiento a los diferentes requerimientos emitidos por los entes de regulación, enfocados específicamente hacia el fortalecimiento de la postura de ciberseguridad y de los servicios misionales que se procesen en la nube. Se continúa con la gestión oportuna frente a las actividades de monitoreo en el ciberespacio, atendiendo las alertas emitidas por el observatorio de ciberseguridad en el sector financiero liderado por Asobancaria.

- Se iniciaron las siguientes actividades: Análisis de riesgo sobre los activos de información y certificación de usuarios de las aplicaciones críticas del Banco; implementación del servicio de monitoreo de usuarios privilegiados (PAM) para los super-usuarios administradores de servidores del Banco.
- Se realizó el análisis de vulnerabilidades a la infraestructura tecnológica del banco, incluyendo la simulación de un ataque cibernético a un sistema de información y un ejercicio de ingeniería social.

Sistema para la Prevención del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo - SARLAFT

El Banco cuenta con un Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación al Terrorismo, SARLAFT, ajustado a la regulación vigente, a las políticas y metodologías adoptadas por la Junta Directiva del Banco y a las políticas corporativas definidas para el GECC en la materia, presentando resultados satisfactorios en la gestión adelantada sobre el mismo.

La adopción de políticas, controles y procedimientos, por parte del Banco, están basados en la premisa de administración del riesgo que incluye el conocimiento del cliente, y de sus operaciones con el Banco, definición de segmentos de mercado atendidos, segmentación de los clientes, productos, canales de distribución y jurisdicciones, monitoreo de transacciones, capacitación a los colaboradores y reportes a las instancias competentes.

Los procedimientos y reglas de conducta sobre la aplicación de todos los mecanismos e instrumentos de control para la Prevención del Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo están contenidos en el Manual y procedimientos SARLAFT, el Código de Ética y de Conducta, todos aprobados por la Junta Directiva, los cuales son de obligatorio cumplimiento por todos los colaboradores del Banco.

Se ha avanzado en la modernización tecnológica del sistema, a través de la adopción de nuevos aplicativos para el monitoreo de operaciones y segmentación de los factores de riesgo. De otro lado, se ha cumplido con los reportes a la UIAF en los tiempos establecidos.

De igual manera, es importante destacar que el Banco cuenta con políticas también aprobadas por la Junta Directiva, controles y procedimientos que permiten dar cumplimiento a los lineamientos establecidos por la Ley Fiscal de Cuentas Extranjeras (FATCA) y al Common Reporting Standard (CRS).

Sistema de Atención al Consumidor- SAC

En el Banco, los Consumidores Financieros cuentan con el Sistema de Atención al Consumidor Financiero (SAC), el cual contiene políticas, procedimientos, documentación, estructura, infraestructura, educación y mecanismos de información al Consumidor Financiero adoptados por la entidad financiera para procurar la debida protección de este mismo, garantizando así el cumplimiento de la Ley 1328 del 2009, todo ello con el propósito de:

- Consolidar una cultura de atención, respeto y servicio a los consumidores financieros.
- Adoptar sistemas para suministrarles información adecuada.
- Fortalecer los procedimientos para la atención de sus quejas, peticiones y reclamos.
- Propiciar la protección de los derechos del consumidor financiero, así como la educación financiera de éstos, a través de un programa de fácil que contribuya al conocimiento y prevención de los riesgos que se deriven de la utilización de nuestros productos y servicios, familiarizándolo con el uso de la tecnología en forma segura y siendo accesibles a los consumidores financieros en situación de discapacidad.

Durante el año 2022 avanzamos en las estrategias y acciones que nos permitieran continuar robusteciendo y fortaleciendo nuestro sistema SAC a partir de sus etapas: identificar, medir, controlar y monitorear todos aquellos hechos o situaciones que pudieron incidir en la debida atención y protección a los consumidores financieros. Así mismo, se alineó con el direccionamiento estratégico y los planes de la organización junto con la inclusión y/o actualización de cada normatividad promulgada que impacta al consumidor financiero. Destacamos como focos relevantes:

- Actualización documental permanente - Manual SAC y documentos relacionados - según las necesidades de la organización y nuestros consumidores financieros.

- Se garantizó el plan de capacitación del SAC a nuestros colaboradores, se llevó a cabo un refuerzo en temas relevantes a través de la campaña “Únete a una nueva forma de entender el SAC” y adicionalmente, se lanzó una trivía para colaboradores y reconocer sus conocimientos en el SAC.
- Se llevó a cabo el análisis de los riesgos del proceso de Gestión de Servicio, sus causas generadoras y los controles implementados sobre dichas causas, otorgando la calificación de riesgo inherente de los riesgos y el resultado del riesgo residual una vez implementados los controles. Además, se analizaron los factores de riesgo y mapas de calor, consolidando tanto el riesgo inherente como el residual del proceso.
- Se continuó con el proceso de monitoreo del SAC a través del seguimiento de la información de la página web, de acuerdo con el cronograma establecido, haciendo especial énfasis en los productos, canales, servicios, reglamentos, manuales y demás información relevante, así como la información relacionada con el Defensor del Consumidor Financiero y el tema de accesibilidad e inclusión, encontrando algunos aspectos generales por mejorar que fueron tratados con los respectivos líderes.
- Se realizaron los análisis de las mejoras y lanzamientos de diferentes productos y servicios buscando el cumplimiento de la debida diligencia y el respeto por los derechos de los consumidores financieros y se participó en la revisión de las diferentes circulares normativas aportando desde el punto de vista de SAC.
- Se han diseñado en conjunto con las áreas del Banco, acciones correctivas y de mejora que permitan mejorar la experiencia de nuestros consumidores financieros. Las mismas, en su mayoría, se han atendido al 100%.
- Se garantizó la revisión permanente de las normas y proyectos que pueden afectar al consumidor financiero y se definieron los planes de acción para la implementación de éstas. Se destaca el avance que se viene generando en los planes de acción definidos para dar cumplimiento a la Circular Externa 013 de 2022 relacionada con la consolidación del Defensor del Consumidor Financiero, la Circular Externa 023 relacionada con la implementación del aplicativo SmartSupervision y el Sistema de Atención al Consumidor Financiero (SAC) y se avanza en la definición/ejecución del plan de acción para la ejecución e implementación de Riesgo de Conducta referido en el Marco Integral de Supervisión.
- Se atendieron de manera adecuada los planes de acción relacionados con las auditorías realizadas al SAC por los equipos de Auditoría Interna y Revisoría Fiscal, garantizando su implementación y aplicación, impactando de manera positiva a nuestros consumidores financieros.
- Se garantizaron los seguimientos trimestrales con la Defensoría del Consumidor y se implementaron los planes de acción a partir de las recomendaciones y sugerencias emitidas en los informes de gestión.
- Se avanzó en el plan de acción acorde con las recomendaciones presentadas en el informe de la firma externa - Garrigues Colombia - y que tiene como propósito mejorar en aspectos que permitan continuar robusteciendo el funcionamiento y desempeño del SAC de cara a nuestros consumidores financieros.
- Se avanza en el desarrollo de los planes de acción con las áreas relacionadas con las causas más repetitivas de PQRS. Adicionalmente, se implementó de manera integral lo referido en las Circulares Externas 023 y 055 de 2021 y las Circulares Externas 041 y 054 de 2022 que imparten instrucciones relacionadas con la implementación del desarrollo tecnológico Smartsupervisión de cara con la SFC, adoptando una nueva estructura para el proceso de atención y reporte de la información relacionada con la gestión de quejas por parte de las entidades vigiladas.
- Se repotencializó el Programa de Educación Financiera, logrando la certificación del Sello de Educación Financiera en la categoría Gestión de Capacidades Nivel I. El Sello establece las capacidades institucionales, que debemos desarrollar las entidades vigiladas para demostrar la habilidad para implementar e impartir adecuadamente información, contenidos, materiales de educación económica y financiera a los consumidores financieros y demás grupos de interés bajo esquemas de transparencia, calidad, generación de confianza y cobertura.

Sistema Integral de Administración de Riesgos- SIAR

Con relación a la implementación del Sistema Integral de Administración de Riesgos -SIAR, durante el cuarto trimestre del año, se avanzó en la ejecución de las actividades programadas en la etapa de afinamiento y adopción del marco SIAR. Los principales hitos desarrollados fueron:

- Documentación final del SIAR y anexos.
- Preparación y consolidación manual SIAR y sus anexos.
- Avance en la estructuración de informes y datos agregados de riesgo.

Riesgos Estratégicos

El Banco gestiona los riesgos estratégicos con el fin de mitigar los riesgos que impidan formular e implementar apropiadamente la estrategia, los planes de negocio, las decisiones de mercado, la asignación de recursos y su capacidad para adaptarse a los cambios en el entorno de los negocios; y que podrían afectar la situación financiera, reputacional y la sostenibilidad del Banco.

La metodología de valoración de riesgos estratégicos se encuentra alineada con la definida por el Banco para los sistemas de administración de riesgos, así como con los lineamientos corporativos de Coomeva en esta materia. La matriz y mapa de riesgos estratégicos se actualizan a partir de la dinámica del negocio, los cambios en los procesos y los resultados de las pruebas a los controles; gestionando las acciones para el tratamiento de los riesgos en caso de ubicarse en zonas no toleradas del mapa.

Una vez definido en Direccionamiento estratégico de 2022, se hizo revisión de los riesgos estratégicos por parte del Comité Ejecutivo del Banco, adicionando algunos riesgos y controles de acuerdo con los cambios del entorno interno y externo, se calificaron los riesgos y como resultado se obtiene un nuevo mapa de riesgos en los cuales no tenemos riesgos en las zonas no toleradas del mapa.

Riesgos de Conglomerado

El Riesgo de Conglomerado corresponde a la probabilidad de pérdida o insolvencia como consecuencia de las fallas que se derivan de las decisiones, operaciones y relaciones entre Coomeva y las empresas que conforman el GECC. En el Banco se ha realizado la identificación, valoración y tratamiento de los riesgos de conglomerado con el fin de evitar el traspaso y/o la concentración de riesgos como contagio, adecuación de capital, operaciones entre vinculadas, subsidios cruzados, doble apalancamiento, concentración, gobierno corporativo, solvencia, sistémico.

Las metodologías para la gestión de los Riesgos de Conglomerado se encuentran enmarcada dentro de los lineamientos definidos por el Banco para los sistemas de administración de riesgos, así como con las directrices corporativas de Coomeva sobre el particular; realizando actualización periódica de la matriz y mapa de riesgos, considerando el relacionamiento del Banco con Coomeva y las empresas que conforman el GECC.

Al inicio del 2022, se hizo revisión de los riesgos de conglomerado por parte del Comité Ejecutivo del Banco, adicionando algunos riesgos y controles de acuerdo con los cambios del entorno interno y externo, reglamentación externa e impactos para el Banco dentro de la operación del Holding en general, se calificaron los riesgos y como resultado se obtiene un nuevo mapa de riesgos en los cuales no tenemos riesgos en las zonas no toleradas del mapa.

Riesgos de Cumplimiento

En el Banco se gestiona continuamente el fortalecimiento de la Función de Cumplimiento (Compliance), para la adecuada y oportuna adopción de la normatividad aplicable de conformidad con las mejores prácticas en este tema.

La Gestión de Cumplimiento (Compliance) y Conducta inmersa en el Macroproceso Gestión Gerencial y Estratégico, tiene como objetivo monitorear y controlar el Riesgo de Cumplimiento y de Conducta sobre normas, regulaciones, estándares de autorregulación internas y externas, el Código de Ética y Conducta aplicables al Banco, así como el relacionamiento con el regulador, la revelación de información al mercado y a los clientes y el cumplimiento de las normas de protección al consumidor financiero.

La Gestión del Riesgo de Cumplimiento (Compliance), componente del Macroproceso Gestión del Riesgo - subproceso Gestión del Riesgo de Negocio; tiene como objetivo mitigar la materialización de sanciones, pérdida financiera material, o pérdida de reputación, que pudiera tener el Banco como resultado de incumplir con la normativa aplicable, los estándares de autorregulación, la debida protección a los derechos del consumidor financiero, con el deber de información oportuna y suficiente al mercado y la atención al código de ética y conducta.

Los riesgos de cumplimiento (Compliance) son identificados, valorados, controlados, gestionados y monitoreados durante el año; de igual forma en este proceso se ejecutan las pruebas de controles, se detectan eventos de este tipo de riesgo y para los que se materializan se realiza seguimiento a su corrección. Se monitorean los indicadores (KRI's) con el objetivo de alertar para evitar la posible materialización de este riesgo de cumplimiento. Para mantener informadas las instancias de gobierno pertinentes, se presentan informes basados en las metodologías definidas dentro del sistema de administración de riesgos en el Banco que están alineadas con las metodologías corporativas para el Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva - GECC.

Durante todo el 2022, se presentaron informes al Comité de Riesgos, Comité Delegado de Riesgos y a la Junta Directiva y se realizó la medición mensual y análisis de los indicadores (KRI'S) de Riesgo de Cumplimiento los cuales fueron incluidos en la "Declaración de Apetito de Riesgo -DAR" del Banco como parte del Conglomerado Financiero Coomeva.

Como parte de la implementación del software Open Pages de IBM para la Gestión Integral de Gobierno, Riesgo y Cumplimiento (GRC) del GECC (Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva), se realizaron en 2022 las adecuaciones de Módulos para "PCM" - Gestión del Cumplimiento Normativo" y "ORM - Registro de eventos de riesgo de cumplimiento", los cuales actualmente se encuentra en operación en marcha blanca.

Responsabilidad Social Empresarial

En el Banco, la sostenibilidad se materializa en tres grandes impulsores que son relevantes, oportunos y de alto impacto para nuestros grupos de interés y la gestión de organizacional presente y futura. (1) Crecer - con acciones responsables para contribuir al desarrollo económico de las regiones en las que tenemos presencia; (2) Contribuir- aportando al mejoramiento de las condiciones de vida de todos nuestros grupos de interés, facilitando nuevos escenarios de formación, financiamiento y una considerable inversión en procesos educativos y (3) Cuidar- con acciones de preservación del medio ambiente, enfocadas a la optimización de recursos, en especial volcados a los entornos digitales, respondiendo también a las exigencias que trajo la pandemia-. Con estos impulsores aportamos al logro de los objetivos de desarrollo sostenible de educación de calidad, trabajo decente y crecimiento económico y producción y consumo responsables.

El Banco en el 2022 continuará realizando iniciativas para contribuir por un mejor país y enmarcadas en los tres impulsores anteriormente mencionados están:

- (1) Crecer - realizamos campañas ADN Solidario lideradas por el Grupo Coomeva para apoyar a comunidades menos favorecidas afectadas por la pandemia.
- (2) Contribuir- se realizarán planes específicos de Educación Financiera para nuestra comunidad de niños, jóvenes y adultos; en alianza con la Fundación Los del Camino, en el 2022 se espera realizar 26 jornadas de educación, prevención y desarme en ciudades de nuestras 6 regionales.
- (3) Cuidar- para preservar la vida del planeta con consumo responsable, estamos comprometidos con el medio ambiente a través de jornadas de siembra y reforestación a nivel nacional como compensación a la huella de carbono que generamos.

NOTA 30 – GOBIERNO CORPORATIVO

Respecto a la aplicación del concepto del Gobierno Corporativo, la Junta Directiva del Banco consultando e integrando la aplicación de la normatividad legal, reglamentaria, estatutaria, así como las políticas internas y mejores prácticas en materia de buen gobierno, establecieron y expidió un Código sobre Gobierno Corporativo y vela permanentemente por su actualización.

Con relación a lo requerido en el numeral 2.2.32- Gobierno Corporativo del Capítulo IX de la Circular Básica Contable y Financiera, a continuación, se detalla:

Junta Directiva y Alta Dirección

El Banco, consciente de la responsabilidad que implica la administración de los riesgos propios de la actividad de una entidad financiera, conoce plenamente cómo conciliar su apetito de riesgos con la estrategia general del Banco, y los procesos requeridos para su operación conforme a la estructura de sus negocios,

Es función de la Junta Directiva, el Presidente y la Alta Dirección dar permanente orientación y seguimiento a los negocios del Banco, impartir directrices, determinar políticas y límites de la actuación por tipo de producto, servicio, canal o unidad de negocio; definir el apetito de riesgo del Banco; adoptar las medidas necesarias para hacer frente a los diferentes riesgos financieros; establecer una estructura organizacional acorde con el negocio, evaluar y actualizar de manera permanente las metodologías de administración de los riesgos.

La Junta Directiva es el órgano responsable de aprobar las políticas, los procedimientos, las metodologías de medición y de control, así como de establecer los límites para los diferentes riesgos. La Vicepresidencia de Riesgo y Gestión del Banco tiene a cargo un protocolo de reporte mensual dirigido a la Junta Directiva para mantenerla permanentemente informada de la gestión de los riesgos, que se presenta en todas las reuniones del Comité delegado de Riesgos y a cada una de las reuniones ordinarias de la Junta Directiva.

Reportes a la Junta Directiva y Alta Dirección

La Junta Directiva y la Alta Dirección del Banco disponen de herramientas de información claras, precisas y oportunas, que les permiten ejercer un control permanente sobre los distintos riesgos propios de una entidad financiera, así como de las exposiciones por tipo de riesgo, por áreas de negocio y por portafolio de productos. El contenido y periodicidad de estos informes les permiten efectuar un seguimiento oportuno de los negocios y de los indicadores de rentabilidad y de gestión.

El Código de Buen Gobierno Corporativo define lo relativo al establecimiento y supervisión de las políticas de control del Banco, sus objetivos, mecanismos, y las responsabilidades de los distintos órganos de la administración, Así mismo, a través de reportes sobre distintos aspectos de control se ponen en conocimiento de la Junta Directiva y de los Comité de Auditoría y Delegado de Riesgos, que operan por delegación de esta, se suministra de manera periódica la información sobre estos aspectos.

Adicionalmente, en el Banco se han definido los límites y cupos sobre administración, supervisión y control de los riesgos en la ejecución de los distintos negocios del Banco, que establecen los límites de exposición aceptables en materia de riesgos.

Infraestructura Tecnológica

Al cierre del período al 31 de diciembre de 2022, el sistema de Información del CORE de negocio ha tenido cambios importantes en su operación, más específicamente en ajustes para la generación de medios magnéticos y certificados tributarios, mejoras al proceso de embargo de cuentas y adicionalmente se ha continuado con la maduración y corrección de fallas de nuestros sistemas.

El Banco ha introducido nuevas funcionalidades a nivel de convenios de recaudo con el municipio de Palmira, fondos rápidos para operaciones de tarjetas y atención de requerimientos de marco legal y regulatorio, para

este caso resaltamos la implementación de la integración de Smart Supervisión con nuestro CRM Salesforce solicitado por la SFC.

En lo relacionado con infraestructura se realizaron actividades de optimización y mantenimiento de la plataforma y series que redundan en la estabilidad y efectividad en la ejecución del cierre productivo Bancario, actualización del Sistema Operativo de la plataforma y series de servidores de alta disponibilidad y contingencia a la versión 7.4 con el objetivo de tener plataformas actualizadas y fuera de back level, así mismo optimización y afinamiento de la plataforma de integración Bus + Broker a nivel de tiempos de vida de mensajes transaccionales y políticas de cargas, finalmente se inicia cambio de proveedor de telecomunicaciones y migración de oficinas del proveedor Telefónica a Lumen logrando mejoras importantes a través de la implementación de la tecnología SD-WAN.

En cuanto a nuestros planes de continuidad se realiza la migración de la EBS Oracle del centro de datos del proveedor Asic al centro de datos del proveedor Kyndryl, de igual forma el Banco continúa suministrando a sus colaboradores las capacidades de conexión necesarias a través de VPN's tomando las medidas de seguridad de la información correspondientes para garantizar el bienestar de nuestros colaboradores y el aseguramiento de la continuidad de la operación del negocio durante esta etapa de aislamiento preventivo por el COVID-19.

En relación con los proyectos, continuamos apoyando la transformación digital del Banco. Para este período se realizó la implementación del proyecto de innovación échale sueños el cual habilita la opción de crear metas financieras a través de la Banca Móvil, en Banca Express se realizó la implementación del motor de reglas y optimización de la política de riesgo 12 nodos, apertura de cuentas (nómina, Coomevita y ahorros) desde el canal asistido, rediseño de campañas, lo cual facilita y aumenta el uso de esta plataforma para la venta de productos de captación y colocación. Se implementaron mejoras en el aplicativo de WSAC cobranza digital, permitiendo una mejor operación en el proceso de recuperación de cartera.

Modelo para medición de riesgos

Teniendo en cuenta que riesgo es cualquier impedimento, obstáculo, amenaza o problema que puede impedirle al Banco alcanzar sus objetivos de negocio, el Banco gestiona el riesgo inherente a la actividad financiera a través de metodologías específicas y sistemas de información y medición que permiten calificar y cuantificar los riesgos del negocio, de acuerdo con las normas vigentes para riesgo de: Crédito, Mercado, Liquidez, Operacional, Estratégico, Conglomerado, Cumplimiento y Lavado de activos y la Financiación del Terrorismo.

En el caso específico de la medición de Riesgo de Mercado y Riesgo de Liquidez, el Banco adoptó las metodologías estándar de la Superfinanciera, establecidas en las Circulares Externas 051 de 2007 y 042 de 2009, respectivamente.

Para Riesgo Operacional, se estableció la Circular Externa 025 de 2020, que reglamentó los requerimientos de patrimonio por Riesgo Operacional de los establecimientos de crédito, con esta circular, la Superfinanciera reguló el Decreto 1421 de 2019.

Para los casos de Seguridad de la Información y Ciberseguridad, las Circulares Externas 042 de 2012, 007 de 2018, 005 de 2019 y 029 de 2019, respectivamente, no contemplan la utilización de modelo alguno para calcular el valor de capital requerido para estos riesgos, debido a la insuficiencia de datos de incidentes de eventos de riesgo disponibles. El Banco se encuentra en la etapa de recolección de datos que le permitan, en un futuro, tener suficiente información de datos para crear modelos internos que permitan predecir la probabilidad y el impacto económico que tendría la materialización de los eventos de riesgo a los que se ve enfrentado por su operación.

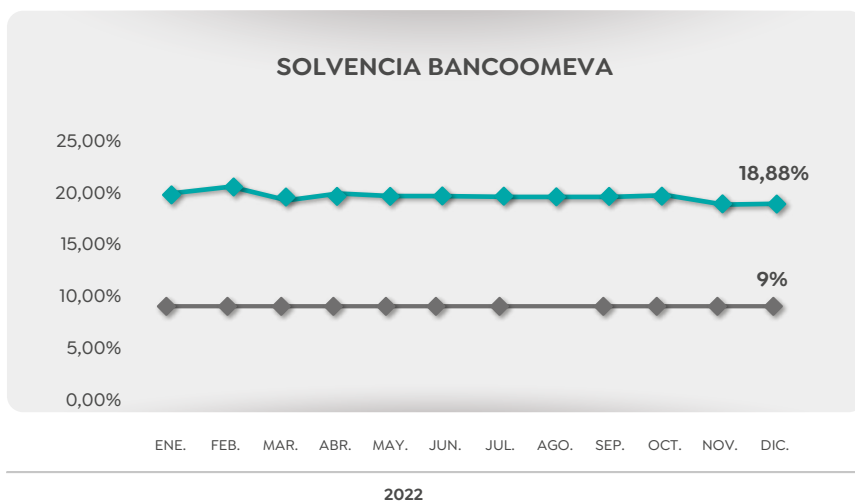
El Banco ha adelantado ejercicios para calcular el valor del capital económico requerido por los diferentes riesgos, como resultado ha implementado una metodología que le permite calcular los valores de pérdida para la organización por la materialización de los riesgos a los que está expuesta en el flujo normal de sus negocios. Así mismo, se determinó el apetito de riesgo, tolerancia al riesgo y capacidad de riesgo, éstos en función del capital económico.

Políticas generales de la gestión de capital:

El Banco ha establecido procesos para la implementación de las políticas de gestión de capital en las etapas de planeación, ejecución y monitoreo.

- La gestión del capital en el Banco forma parte de la planeación estratégica de la entidad y, como tal, está alineada con el direccionamiento estratégico y el presupuesto del Banco.
- El nivel de relación de solvencia básica deseada por el Banco corresponde al definido en la declaración de apetito de riesgo para capital que aprobó la Junta Directiva en el mes de octubre de 2018.
- La gestión de capital se desarrolla con la autoevaluación de la suficiencia de capital por medio de la aplicación de pruebas de estrés que afecten la relación de solvencia, a través del impacto en las utilidades del Banco. Estas pruebas se realizaron con la realización del análisis del presupuesto de la entidad y la ejecución del Esquema de Pruebas de Resistencia (EPR) que fueron presentados a la Junta Directiva del Banco en el mes de noviembre de 2018 para su posterior transmisión a la Superfinanciera.
- Adicionalmente, el Banco realizará trimestralmente el ejercicio de cálculo del capital económico, con el fin de determinar el monto de capital requerido para soportar todos los riesgos de la entidad (crédito, mercado y operativo) con un nivel de solvencia determinado.
- El Banco cuenta con un sistema de monitoreo a la gestión de capital, el cual se realizó a través del reporte mensual del cálculo de la relación de solvencia, al Comité ALCO, al Comité de Riesgos y a la Junta Directiva a través de diferentes informes internos.
- Los mecanismos y/o procesos diseñados por el Banco para la gestión de capital y el cumplimiento de los límites establecidos en la relación de solvencia; deben garantizar el cumplimiento individual y consolidado de la normatividad vigente en todo momento.

	Dic-21	Ene-22	Feb-22	Mar-22	Abr-22	May-22	Jun-22	Jul-22	Ago-22	Sep-22	Oct-22	Nov-22	Dic-22
PATRIMONIO BÁSICO ORDINARIO	558,187	561,364	564,780	529,107	532,488	537,926	537,376	540,831	542,775	541,821	542,495	540,282	540,744
PATRIMONIO ADICIONAL	14,286	14,333	14,491	14,703	14,845	14,982	15,155	15,262	15,329	15,430	15,471	15,516	17,786
PATRIMONIO TÉCNICO SIN DEDUCCIONES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
PATRIMONIO TÉCNICO	572,473	575,697	579,271	543,810	547,333	552,908	552,531	556,093	558,104	557,251	557,966	555,798	558,530



Patrimonio Técnico: Es la suma del Patrimonio Básico Ordinario (PBO), el Patrimonio Básico Adicional (PBA) y el Patrimonio Adicional (PA), menos las deducciones al PT.

El pasado 6 de agosto de 2019, el Ministerio de Hacienda y Crédito Público firmó el Decreto 1421 el cual ratifica el Decreto 1477 del 2018 definiendo un nivel de solvencia básica del 4.5%, solvencia básica adicional del 6%, relación de apalancamiento al 3%, colchón de conversión de capital del 1.5% y colchón para entidades con importancia sistémica del 1%.

Adicionalmente bajo este Decreto se modifica el Artículo 2.1.1.1.2 del Decreto 2550 del 2010 estableciendo la definición de **Relación de solvencia total** como el valor del Patrimonio Técnico dividido por el valor de los activos ponderados por nivel de riesgo crediticio, de mercado y operacional. Esta relación no puede ser inferior a nueve por ciento (9%).

Del mismo modo se modificó el literal c) del Artículo 2.1.1.3.1. del Decreto 2550 del 2010 incorporando el concepto de Riesgo operacional y la metodología para su cálculo adicionada en el Artículo 2.1.1.3.9 valor de exposición a los riesgos operacionales.

Por su parte el Decreto 1477 del 2018 modifica algunas ponderaciones de las cuales la más representativa para el Banco en el cálculo de su relación de Solvencia es:

Artículo 2.1.1.3.2 Clasificación y ponderación de activos, exposiciones y contingencias.

Activos, exposiciones y contingencias sujetos a riesgo de crédito frente a pequeñas y medianas empresas, microempresas o personas naturales: Se utilizará un porcentaje de ponderación del setenta y cinco por ciento (75%), salvo en los siguientes casos:

- a) Exposiciones crediticias en instrumentos financieros derivados.
- b) Créditos cuyo valor de exposición supere el cero punto dos por ciento (0.2%) de la suma del valor de exposición de todos los activos a que se refiere el presente numeral. Para este efecto se agregarán todos los créditos a que se refiere el presente numeral, otorgados a una misma persona según lo previsto en el Capítulo 1 del Título 2 del Libro 1 de la Parte 2 del presente Decreto.
- c) Exposiciones de tarjetas de crédito y otras facilidades de crédito con cupo rotativo, cuyo saldo total sea cancelado íntegramente en la siguiente fecha de pago."

Estructura organizacional

El Banco cuenta con una estructura organizacional para la gestión de riesgos en cabeza de la Vicepresidencia de Riesgo y Gestión, que le permite propiciar el análisis, la integración y la gestión de los riesgos inherentes a las diferentes clases de negocios.

La gestión de riesgo de las operaciones de crédito, la gestión del riesgo de mercado en las operaciones de tesorería y la gestión del riesgo de liquidez se efectúa en la Gerencia de Riesgo Financiero. A su vez, la gestión del riesgo operativo se lleva a cabo en la Gerencia Nacional de Riesgo Operativo y gestión, que cuenta con las áreas de Riesgo Operativo y Continuidad de Negocio, Seguridad de la Información y Ciberseguridad y Seguridad Bancaria. Adicionalmente, lidera los temas de: Sistema de Gestión Integral, Sistema de Gestión de la Calidad, Direccionamiento Estratégico, Riesgos Estratégicos, Riesgos de Conglomerado y Responsabilidad Social Empresarial para la gestión de la Responsabilidad Social Empresarial, cuyo enfoque busca focalizar y priorizar acciones o programas, alrededor de tres focos fundamentales la educación, la inclusión y la sostenibilidad ambiental.

Para los riesgos relacionados con el Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, el Banco cuenta con una unidad de SARLAFT, liderada por el Oficial de Cumplimiento posesionado por la Superfinanciera.

Adicionalmente la Gerencia Jurídica y de Cumplimiento cuenta con la Dirección de Cumplimiento y Conducta, que lidera la Gestión de Cumplimiento con sus diferentes alcances y la Gestión de Riesgo de Cumplimiento. De la misma manera, la Gerencia Nacional Jurídica y de Cumplimiento administra los demás riesgos legales, salvo los derivados de la recuperación de cartera asignados a la Vicepresidencia de Riesgo y Gestión.

Recursos Humanos

El área de Gestión humana del Banco tiene como compromiso desarrollar de manera integral a los colaboradores para que puedan lograr sus objetivos, dar la milla extra y aportar en el propósito de ser el Banco que queremos.

Para el logro de este propósito, trabajamos por el desarrollo integral de las personas bajo el modelo de liderazgo de la organización, enfocado en generar capacidad organizacional y liderazgo colectivo a través de cinco atributos como características de nuestros colaboradores: apasionado por el servicio, integrador de equipos, confiable por su congruencia, comprometido con el resultado e inspirador para el desarrollo. Adicionalmente, venimos reforzando en nuestros colaboradores de la fuerza comercial el conocimiento acerca de los productos estratégicos que componen el portafolio del Banco, con foco en la construcción de relaciones de confianza con los asociados de Coomeva y clientes.

En este año, nuestro esfuerzo estuvo orientado en el fortalecimiento de los equipos y su cohesión en mantener un liderazgo inspirador y en el fortalecimiento del servicio al interior de los equipos para garantizar experiencias memorables a nuestros asociados y clientes. Al interior de la organización se promueve el trabajo interdisciplinario en células de trabajo con miras a mejorar procesos de manera, ágil, sencilla e innovadora.

Nos centramos en fortalecer el equilibrio de la vida personal y el trabajo, en mantener mecanismos de trabajo bajo esquemas bioseguros. Nos hemos enfocado en cumplir los requerimientos normativos en el marco de la emergencia sanitaria, realizando compra de elementos de protección personal y la compra de insumos que contribuyen a la higienización de manos de los colaboradores y de las superficies. Para cumplir con el distanciamiento físico entre clientes y colaboradores, las oficinas fueron dotadas con barreras físicas (mamparas frontales) y con el fin de tener mayor la agilidad en la atención en el área de caja y proporcionar una mejor atención a nuestros clientes y asociados se dotaron las oficinas con barreras físicas (mamparas laterales) permitiendo que esta área contara con todo el personal. Desde Seguridad y Salud en el trabajo se refuerza de manera permanente el autocuidado, se promueven las pausas activas y las condiciones de ergonomía tanto para colaboradores que laboran en sedes físicas como desde el trabajo remoto.

Verificación de Operaciones

Los sistemas tecnológicos, procesos involucrados, herramientas de evaluación y mecanismos establecidos a lo largo de las diferentes negociaciones permiten constatar que las operaciones se efectúan en las condiciones pactadas. Estos sistemas hacen más ágil y transparente la gestión de riesgos y su control.

Específicamente en la tesorería (front, middle y back) se cuenta con equipos de grabación que permiten verificar las transacciones llevadas a cabo por los operadores, las cuales son conservadas idóneamente y por el tiempo estipulado en las normas legales. Adicionalmente, el manual de riesgo y el reglamento de operación de la mesa de negociación prohíben el uso de teléfonos celulares, inalámbricos, dispositivos móviles o de cualquier otro equipo o sistema de comunicación que permita constatar el registro de la operación y las condiciones del negocio en la mesa de inversiones, Así mismo cuenta con circuito cerrado de televisión y control de acceso para el personal. De otro lado, todos los días se realiza un arqueo de títulos, comparando los extractos de los depósitos centralizados de valores, DCV y Deceval, contra el inventario del portafolio generado en el aplicativo de registro y valoración de inversiones.

De cara a la operación en contingencia causada por la aparición de la pandemia por COVID 19, el AMV (Autorregulador del Mercado de Valores) profirió la Circular 100 de 2020 en donde, entre otras, avala el teletrabajo bajo estándares de operación que mitiguen los riesgos asociados y flexibiliza el uso de dispositivos móviles en los sitios dispuestos para la negociación remota. Cabe mencionar que en adelante la operación en las mesas de negociación pueden incluir el manejo de celulares, modificación aprobada por la Superfinanciera mediante la resolución 0539 del 10 de junio de 2020.

Para fortalecer los mecanismos de verificación de identidad, el Banco cuenta con biometría integrada para la apertura de productos de captación y colocación. Adicionalmente se maneja biometría en la cancelación de los productos de CDT y PAP. Igualmente se está desarrollando la implementación de Onboarding Digital, para la identificación de los usuarios, clientes en los procesos de Vinculación y Autorización de transacciones en los Canales Virtuales.

Para blindar la operación ante situaciones adversas en las diferentes modalidades de fraude, se realiza monitoreo a las transacciones monetarias y no monetarias de los productos: tarjetas débito, tarjeta crédito, tarjeta Coomeva, cuenta de ahorro, cuenta corriente y CDT, que se realizan a través de los canales: red de cajeros electrónicos, comercios físicos y virtuales, oficina virtual, banca móvil y oficina física.

De igual manera, para blindar la operación ante situaciones adversas en las diferentes modalidades de fraude, se realiza monitoreo a las transacciones monetarias y no monetarias de los productos: tarjetas débito, tarjeta crédito, tarjeta Coomeva, cuenta de ahorro, cuenta corriente y CDT, que se realizan a través de los canales: red de cajeros electrónicos, comercios físicos y virtuales, oficina virtual, banca móvil y oficina física.

El Banco cuenta con Pólizas de Seguro que cubren diferentes riesgos que son inherentes al desarrollo de su actividad, tales como siniestros o eventos contra la organización y sus recursos.

Finalmente, el Banco cuenta con procedimientos y políticas antifraude, en las cuales permanentemente se desarrollan acciones orientadas a difundir y fortalecer una cultura de seguridad en los diferentes públicos de interés del Banco, minimizando los riesgos y pérdidas económicas del mismo.

El Banco cuenta con los siguientes mecanismos/herramientas para verificar y garantizar el acceso a la información y evitar su fuga, la cual está almacenada en los equipos de cómputo y servidores:

- a)** Autenticación con el Directorio Activo (DA) a través de la cuenta de usuario y contraseña que les permitan el acceso a los recursos en la red del Banco.
- b)** Software de Gestión de Identidades (IDM), para la asignación automática de los roles y perfiles acorde con el cargo que desempeñará, de igual manera garantizar la revocación de los usuarios una vez finalizado el vínculo contractual.
- c)** Se disponen de mecanismos que aseguran el perímetro de la infraestructura tecnológica, que consta de Firewall e IPS, Antispam, Servicio de monitoreo para prevención de Phishing, Pharming, Aplicaciones móviles falsas, protección de marca en redes sociales y certificación de correo electrónico para mitigar el impacto en casos de suplantación del Banco.
- d)** Servicio de monitoreo y observancia sobre las amenazas cibernéticas que afectan al sector financiero, a través del CSIRT Financiero de Asobancaria.
- e)** Procedimiento y herramienta tecnológica para el cifrado de la información de reserva bancaria e información confidencial.
- f)** Infraestructura de telecomunicaciones con mecanismos de seguridad en servicios FTPS, VPN, canales dedicados, entre otros.
- g)** Solución para la prevención de fuga de información (DLP - Data Loss Prevention).
- h)** Monitoreo sobre las actividades realizadas por los usuarios en los aplicativos core del Banco.
- i)** Solución de auditoría y monitoreo de las bases de datos en cumplimiento de la Ley 1581, en relación con la protección de los datos personales.

- j)** Aseguramiento de los equipos de cómputo (Endpoint) que consta de los siguientes componentes: Antivirus (ATP), Antispyware, Host Intrusion Prevention System, Application Control, Device Control (USB, CD7DVD, Print Screen y Bluetooth) y Site Advisor.
- k)** Solución de correlación de eventos (SIEM) desde el SOC (Security Operation Center).
- l)** Aseguramiento de dispositivos móviles (Smartphone y tablet's) con herramienta para la gestión de dispositivos móviles EMM y MDM.
- m)** Mecanismos de protección para el acceso a la Oficina Virtual y Banca Móvil.
- n)** Gestión sobre el despliegue de parches que actualizan los Sistemas Operativos.
- o)** Solución enfocada en el monitoreo de la actividad y configuración en los sistemas core del negocio (Controler, QJRNAL y EAM).
- p)** Herramientas de almacenamiento y respaldo de información. Se cuenta con sistemas de Backup y de respaldo de alta disponibilidad para los equipos críticos del negocio. Se realiza Backup de los equipos locales de vicepresidentes, gerentes, directores, jefes y coordinadores.
- q)** Realización de análisis de vulnerabilidades sobre la infraestructura tecnológica y Ethical Hacking sobre canales transaccionales (Oficina Virtual y Banca Móvil).
- r)** Los equipos portátiles disponen de guayas de seguridad para evitar que sean sustraídos del Banco minimizando el riesgo respecto a la fuga de información que contienen, además de las gavetas con llave donde se conservan y resguardan los archivos físicos.

Por otro lado, las oficinas cuentan con servicios/dispositivos de seguridad física (vigilancia privada) y electrónica (sistema de alarma) con empresas de seguridad privada, enlazados a centrales de monitoreo y organismos policiales para la protección de las personas y los activos del Banco.

Dando cumplimiento a lo establecido por la Superfinanciera en la Circular externa 029 del 2019, el Banco cuenta con el Circuito Cerrado de Televisión (CCTV) en las oficinas bancarias, cuyas cámaras cubren el acceso principal, áreas de atención al público y cuartos de custodia de efectivo. Este equipo tiene capacidad de almacenar las imágenes por lo menos seis (6) meses. En caso de que la imagen respectiva sea objeto o soporte de una reclamación, queja o cualquier proceso de tipo judicial, ésta se almacena hasta el momento en que se resuelva el caso.

De igual forma, para el Circuito Cerrado de Televisión - CCTV se cuenta con un sistema de Back Up el cual permite tener un respaldo de los registros filmicos de las operaciones diarias de las oficinas a nivel nacional, el back up de cada oficina se conserva por un lapso de 6 meses, de acuerdo con lo exigido en la Circular externa 029 del 2019 de la Superfinanciera.

Las oficinas bancarias cuentan con diferentes dispositivos de custodia (cofres, cajas de efectivo en tránsito y cajas fuertes) para el efectivo durante y después de la Operación.

Auditoría

La Auditoría Interna tiene conocimiento de las operaciones realizadas por el Banco y evalúa periódicamente que estas operaciones se cumplen conforme a las políticas previamente definidas, para lo cual se realiza una evaluación detallada de la efectividad y adecuación del Sistema de Control Interno, en las áreas y procesos del Banco, abarcando entre otros aspectos los relacionados con la gestión de riesgos, control y buen gobierno. Los resultados de esta evaluación que se realizó en el 2022 de acuerdo con la planeación aprobada por el Comité de Auditoría para el 2021, aseguran razonablemente la prevención o detección de deficiencias importantes en el logro de los objetivos del Banco, garantizando además el fiel cumplimiento de las leyes y normas establecidas.

La Auditoría Interna verificó que en el proceso de Gestión Contable del Banco se tengan y apliquen los controles establecidos en la Circular Básica Jurídica 7 de 1996 Parte I título I capítulo IV numeral 5, emitida por la Superfinanciera, como área especial del Sistema de Control Interno durante el año 2022.

Al finalizar cada trabajo, Auditoría Interna emite un informe detallado y formula recomendaciones a la administración, sobre el resultado de la revisión que incluye el cumplimiento de límites, el cierre de operaciones, la relación entre las condiciones del mercado y los términos de las operaciones realizadas, así como las operaciones efectuadas entre el Banco y las empresas del GECC, con miras a facilitar la gestión de riesgos, mantener controles internos eficaces y asegurar el buen gobierno. Los informes de Auditoría Interna son comunicados a los diferentes niveles de la administración y los de mayor relevancia son evaluados en el Comité de Auditoría cada dos meses, en el que se toman las medidas pertinentes.

La Auditoría Interna conoce los límites de concentración por riesgo y crédito y el impacto de las operaciones sobre el patrimonio del Banco y solvencia de las inversiones mantenidas en portafolios.

NOTA 31 - CONTROLES DE LEY

A diciembre 31 de 2022 y diciembre 31 de 2021, el Banco ha cumplido los requerimientos de encaje, capitales mínimos, relación de solvencia e inversiones obligatorias.

NOTA 32 - COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

A diciembre 31 de 2022 en el Banco cursan 42 procesos en contra, de los cuales 4 son de naturaleza civil (ordinarios, verbales, responsabilidad); 3 administrativos (acciones populares); 11 laborales; 3 acciones de protección al consumidor financiero y 21 actuaciones administrativas (pliegos de cargos SFC/ procesos sancionatorios/ multas). Dentro de cada proceso el Banco se encuentra ejerciendo la respectiva defensa judicial. Se estima que en 8 de ellos el Banco puede resultar condenado, sin que se afecte la situación de solvencia o estabilidad de la entidad.

PROCESOS JURÍDICOS			
Procesos	Valores		Calificación
	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021	Contingencia
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Juez Primero Administrativo Oral del Circuito de Turbo	1,562	1,562	Posible
Proceso (EGDA ELENA PARRA CAMARGO)	110,649	110,649	Posible
Proceso Municipio de Albania (DEMANDA NYRD 2020-004)	28,605		Posible

Compromisos de Desembolso de Gasto de Capital

A continuación se incluye el detalle de proyectos de desembolso para el año 2023:

Concepto	Presupuesto 2023
Intangibles	28,832,370
Activos Fijos	4,804,724
Total	\$33,637,094

NOTA 33 - HECHOS POSTERIORES

No se presentaron acontecimientos importantes después del ejercicio legal 31 de diciembre de 2022 y hasta la fecha de emisión de estos Estados Financieros Separados.

NOTA 34 - APROBACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros Separados y las notas que se acompañan serán aprobados por la Junta Directiva y el Representante Legal, el 21 de febrero de 2023, para ser presentados en la Asamblea General de Accionistas para su aprobación, la cual podrá aprobarlas o modificarlas.



bancoomeva.com.co