

Bancoomeva S. A. y su Subsidiaria
Estados financieros intermedios consolidados


Por los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (no auditados) y 2022 y por el año terminado al 31 de diciembre de 2022

Certificación del Representante Legal de Banco Coomeva S.A.

A los señores Accionistas de Banco Coomeva S. A.

10 de noviembre 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 consolidados intermedios al 30 de septiembre de 2023, 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 y su Subsidiaria.



Sandra Maria Orozco Agudelo
Representante Legal Suplente

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

A los señores Accionistas de Banco Coomeva S. A.

10 de noviembre de 2023

Los suscritos Representante Legal y Contador de Banco Coomeva S. A. certificamos que los estados financieros consolidados intermedios al 30 de septiembre de 2023 han sido fielmente tomados de los registros de consolidación y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

- a. Todos los activos y pasivos incluidos en los estados financieros consolidados del Banco al 30 de septiembre de 2023 existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante el periodo terminado en esa fecha.
- b. Todos los hechos económicos realizados por el Banco y su Compañía subsidiaria durante el periodo terminado al 30 de septiembre de 2023 han sido reconocidos en los estados financieros consolidados.
- c. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo del Banco y su compañía subsidiaria al 30 de septiembre de 2023.
- d. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por el Decreto 2496 de 2015.
- e. Todos los hechos económicos que afectan el Banco y su Subsidiaria han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros consolidados.



Sandra Maria Orozco Agudelo
Representante Legal Suplente



Luz Elena (10 nov. 2023 14:06 EST)

Luz Elena Posada Castaño
Contador

Tarjeta Profesional No. 120663-T



Informe de revisión de estados financieros intermedios

A los señores miembros de la Junta Directiva de
Banco Coomeva S. A.

Introducción

He revisado el estado de situación financiera intermedio consolidado adjunto de Banco Coomeva S. A. y su subsidiaria al 30 de septiembre de 2023 y los correspondientes estados intermedios consolidados de resultados integrales por el período de tres y nueve meses finalizado en esa fecha, y los estados intermedios consolidados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de nueve meses finalizado en esa misma fecha, y las notas, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa. La Administración del Banco es responsable por la adecuada preparación y presentación razonable de estos estados financieros intermedios consolidados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia emitidas por el Gobierno Nacional y de carácter especial emitidas por la Superintendencia Financiera para estados financieros intermedios de las entidades financieras. Mi responsabilidad es expresar una conclusión sobre estos estados financieros intermedios consolidados con base en mi revisión.

Alcance de la revisión

Llevé a cabo mi revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Encargos de Revisión 2410, "Revisión de Información Financiera Intermedia realizada por el auditor independiente de la entidad". Una revisión de estados financieros intermedios consiste en realizar indagaciones, principalmente a las personas responsables de los asuntos financieros y contables y aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. Una revisión tiene un alcance sustancialmente menor que el de una auditoría de acuerdo con las Normas de Auditoría de Información Financiera Aceptadas en Colombia y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de haber conocido todos los asuntos significativos que pudieran haberse identificado en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría.



A los señores miembros de la Junta Directiva de
Banco Coomeva S. A.

Conclusión

Con base en mi revisión, nada ha llamado a mi atención que me haga pensar que los estados financieros intermedios consolidados que se adjuntan no presenta razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Banco Coomeva S. A. y su subsidiaria al 30 de septiembre de 2023, y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el período de nueve meses 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 emitidas por la Superintendencia Financiera para estados financieros intermedios de las entidades financieras.

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Carolina González Rodríguez".

Carolina González Rodríguez

Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional No. 73002-T

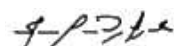
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.

10 de noviembre de 2023

BANCO COOMEVA S. A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INTERMEDIO CONSOLIDADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Notas	Septiembre 2023 (No auditado)	Diciembre 2022
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	299,185,835	342,181,320
Operaciones de mercado monetario y relacionadas	6	68,298,011	34,030,878
Inversiones	7	450,189,421	465,344,173
Cartera de créditos	8	4,186,429,198	3,970,977,462
Créditos de vivienda		1,524,503,079	1,548,560,323
Créditos y operaciones de leasing financiero de consumo		2,053,144,756	1,920,538,442
Créditos y operaciones de leasing financiero comerciales		850,475,906	718,307,595
Intereses cartera de créditos vivienda, consumo y comercial		52,569,518	37,310,078
Deterioro de cartera		(286,410,849)	(248,703,079)
Deterioro intereses cartera		(7,853,212)	(5,035,897)
Cuentas por cobrar, neto	9	77,905,703	63,600,002
Activos por impuestos corrientes	9.1	75,836,682	59,043,950
Activos materiales, neto	10	22,903,321	34,525,337
Otros activos	11	46,867,251	24,055,750
Activos por impuestos diferidos, neto	11.1	10,583,875	2,765,861
Activos intangibles	11.2	31,673,751	19,287,868
Gastos pagados por anticipado y otros	11.3	4,609,625	2,002,021
Total activo		5,227,615,422	4,993,758,872
PASIVO			
Depósitos y exigibilidades	12	4,423,136,669	4,158,739,300
Depósitos cuenta corriente		183,292,317	197,408,087
Certificados de depósito a término		2,405,061,172	2,145,037,287
Depósitos de ahorro		1,427,970,842	1,229,154,747
Depósitos electrónicos		181,188	197,896
Títulos de inversión en circulación		352,563,616	507,198,252
Otros		54,067,534	79,743,031
Pasivos por arrendamientos	12.1	11,806,492	22,279,647
Instrumentos financieros derivados pasivos	7.1	772,860	-
Compromisos de transferencia y operaciones simultáneas	13	-	4,784,035
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	14	172,295,354	109,647,280
Cuentas por pagar	15.1	35,040,707	50,879,213
Pasivos por impuestos corrientes	15.2	5,189,351	2,770,335
Obligaciones laborales	16	9,335,963	8,966,504
Pasivos estimados y provisiones	17	19,864,843	44,745,147
Pasivos de contratos	18	16,893,008	12,566,274
Total pasivo		4,694,335,247	4,415,377,735
PATRIMONIO			
Capital social	19	498,034,390	498,034,390
Reservas		47,992,753	45,699,789
Ganancias o pérdidas		(22,785,799)	14,353,919
(Pérdida) Utilidad del ejercicio		(14,210,077)	16,013,131
Pérdida acumulada		(8,575,722)	(1,659,212)
Otros resultados integrales		9,116,207	19,331,744
Diferencia con los estados financieros separados por deterioro cartera		(2,194,407)	10,113,127
Otros Resultados Integrales ORI por inversiones		10,818,441	13,398,520
Otros resultados integrales ORI beneficios a empleados		40,592	40,592
Impuesto diferido reconocido en ORI		451,581	(4,220,495)
Total patrimonio propietarios de la controladora		532,357,551	577,419,842
Participación no controladora		922,624	961,295
Total pasivo y patrimonio		5,227,615,422	4,993,758,872

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



Sandra Maria Orozco Agudelo
Representante Legal Suplente
(Ver mi certificación adjunta)



Luz Elena Posada Castaño (10 nov. 2023 14:18 EST)
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 10 de noviembre de 2023)


BANCO COOMEVA S. A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES INTERMEDIO CONSOLIDADO
POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES Y NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Expresado en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Notas	Acumulado septiembre 2023 (No auditado)	Acumulado septiembre 2022	Trimestre julio a septiembre 2023 (No auditado)	Trimestre julio a septiembre 2022
Ingresos operacionales directos	21	638,553,186	480,545,604	214,679,587	172,695,834
Intereses y descuento amortizado cartera de créditos y otros intereses		471,669,937	360,363,956	162,869,533	128,474,664
Utilidad en valoración de inversiones derechos fiduciarios	7	1,700,313	215,856	452,464	88,973
Utilidad en valoración de inversiones a valor razonable en títulos de deuda	7	33,714,961	22,296,694	10,024,376	6,779,844
Utilidad en valoración de inversiones a costo amortizado	7	16,773,166	6,439,299	6,073,157	3,369,407
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR		7,011,138	3,378,654	2,301,918	2,529,560
Comisiones y honorarios		99,319,969	87,285,296	32,871,220	31,119,763
Utilidad en venta de inversiones	7	55,441	87,339	11,373	6,321
Valoración de derivados - de negociación		77,914	478,510	75,546	327,302
Utilidad en venta de cartera		8,230,327	-	-	-
Gastos operacionales directos	21	366,480,912	200,116,640	122,813,824	79,161,663
Intereses, prima amortizada y amortización de descuento		276,513,073	110,503,407	96,968,790	49,588,150
Intereses sobre los pasivos por arrendamientos		1,357,157	1,837,088	381,317	581,475
Otros intereses		44,044,019	41,492,296	9,545,293	14,533,502
Valoración de Inversiones a Valor Razonable		3,193,316	14,241,435	1,175,236	2,569,316
Valoración de Inversiones a Costo Amortizado		39,918	20,640	11,185	2,164
Valoración de Inversiones a Valor Razonable-Instrumentos de Patrimonio		263,158	168,899	207,722	34,237
Valoración de derivados de negociación		1,189,204	444,238	807,167	288,339
Comisiones		39,881,067	31,408,637	13,717,114	11,564,460
Resultado operacional directo		272,072,274	280,428,964	91,865,763	93,534,171
Otros ingresos y gastos operacionales - Neto					
Ingresos operacionales	22	57,837,060	24,894,960	6,995,004	9,686,934
Otros					
Gastos operacionales	23	214,224,493	187,218,547	69,373,395	63,037,615
Gastos de personal		81,713,706	74,400,723	26,063,629	24,451,833
Otros		132,510,787	112,817,824	43,309,766	38,585,782
Resultado operacional antes de provisiones		115,664,841	118,105,377	29,487,372	40,183,490
Depreciaciones y amortizaciones		115,664,841	118,105,377	29,487,372	40,183,490
Deterioro neto	23	110,787,840	59,344,309	43,231,935	23,712,576
Cartera de créditos	8	159,121,901	118,043,593	55,791,142	34,251,192
Menos: Recuperación deterioro cartera de créditos	8	57,369,042	62,436,667	15,677,425	12,288,873
Intereses de cartera de créditos	8	8,533,298	7,389,029	2,352,855	2,045,011
Menos: Recuperación intereses deterioro cartera de créditos	8	4,596,203	7,479,151	946,527	1,812,096
Cuentas por cobrar	9	8,129,335	7,730,044	2,413,379	2,284,441
Menos: Recuperación deterioro cuentas por cobrar	9	3,551,961	4,444,574	845,261	947,191
Otras provisiones		520,512	542,035	142,772	179,492
Depreciaciones	23	12,932,850	13,324,054	4,289,188	4,449,458
Amortizaciones	23	4,773,905	3,443,191	2,487,613	1,184,851
Resultado operacional neto		(12,809,754)	41,993,823	(20,521,364)	10,836,605
(Pérdida) Utilidad antes de impuesto sobre la renta		(12,809,754)	41,993,823	(20,521,364)	10,836,605
Impuesto sobre la renta y complementarios	24	1,100,969	19,440,552	(5,278,240)	6,028,054
(Pérdida) Utilidad neta del ejercicio		(13,910,723)	22,553,271	(15,243,124)	4,808,551
(Pérdida) Utilidad atribuible a:					
Propietarios de la controladora		(14,210,077)	22,284,011	(15,349,187)	4,710,366
Participación no controladora		299,354	269,260	106,063	98,185
(Pérdida) Utilidad neta del ejercicio		(13,910,723)	22,553,271	(15,243,124)	4,808,551
Partidas que no serán reclasificadas a resultados del periodo, neto de impuestos					
Diferencias entre los estados financieros separados y consolidados deterioro cartera		(12,307,534)	(5,343,615)	11,060,911	(782,222)
Otros Resultados Integrales ORI por inversiones		(2,580,079)	1,503,072	(16,639)	834,709
Impuesto diferido reconocido en ORI		4,672,076	2,731,310	(4,420,159)	272,879
Total partidas que no serán reclasificadas a resultados del periodo, neto de impuestos		(10,215,537)	(1,109,233)	6,624,113	325,365
Otro resultado integral del año neto de impuestos		(10,215,537)	(1,109,233)	6,624,113	325,365
Resultado integral total		(24,126,260)	21,444,038	(8,619,011)	5,133,917
Excedentes y otro resultado integral total del ejercicio atribuible a:					
Intereses Controladores		(24,425,614)	21,174,778	(8,725,074)	5,035,732
Intereses No Controladores		299,354	269,260	106,063	98,185
Excedentes y otro resultado integral total del ejercicio		(24,126,260)	21,444,038	(8,619,011)	5,133,917

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


Sandra María Orozco Agudelo
Representante Legal Suplente
(Ver mi certificación adjunta)

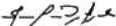

Luz Elena Posada Castaño (30 Nov. 2023 14:18 EST)
Contador
Tarjeta Profesional No. 120663-T
(Ver mi certificación adjunta)


Sandra González Rodríguez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 73002-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 10 de noviembre de 2023)

BANCO COOMEVA S. A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIO CONSOLIDADO
POR EL PERIODO DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y DICIEMBRE 2022
(Expresado en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Pérdidas acumuladas						(Pérdida) Utilidad del ejercicio	Otros Resultados Integrales	Total patrimonio propietarios de la controladora	Participación no controladora	Total patrimonio
	Capital social	Reserva legal	Otras Reservas	Adopción por primera vez NCIF	Adopción nuevas normas	Ajustes consolidación					
Saldos al 31 de diciembre de 2021	498,034,390	36,853,386	4,500,214	(6,733,124)	(7,205,685)	12,174,443	43,567,031	5,358,747	586,549,402	825,962	587,375,364
Distribución de utilidades - Dividendos en acciones	-	-	-	-	-	-	(39,115,688)	-	(39,115,688)	-	(39,115,688)
Traslado a reserva legal	-	4,346,189	-	-	-	-	(4,346,189)	-	-	-	-
Redasificación a resultados acumulados	-	-	-	-	-	105,154	(105,154)	-	-	-	-
Distribución de utilidades accionistas minoritarios de la Subsidiaria	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(240,251)	(240,251)
Diferencias entre los estados financieros separados y consolidados deterioro cartera	-	-	-	-	-	-	-	(5,343,615)	(5,343,615)	-	(5,343,615)
Otros Resultados Integrales ORI en inversiones a valor razonable	-	-	-	-	-	-	-	1,503,072	1,503,072	-	1,503,072
Impuesto diferido reconocido en ORI	-	-	-	-	-	-	-	2,731,310	2,731,310	-	2,731,310
Utilidad neta	-	-	-	-	-	-	22,284,011	-	22,284,011	269,260	22,553,271
Saldos al 30 de septiembre de 2022	498,034,390	41,199,575	4,500,214	(6,733,124)	(7,205,685)	12,279,597	22,284,011	4,248,514	588,608,492	884,571	589,493,063
Diferencias entre los estados financieros separados y consolidados deterioro cartera	-	-	-	-	-	-	-	22,980,218	22,980,218	-	22,980,218
Otros Resultados Integrales ORI en inversiones a valor razonable	-	-	-	-	-	-	-	614,404	614,404	-	614,404
Impuesto diferido reconocido en ORI	-	-	-	-	-	-	-	(8,559,541)	(8,559,541)	-	(8,559,541)
Otros resultados integrales ORI beneficios a empleados	-	-	-	-	-	-	-	47,149	47,149	-	47,149
(Pérdida) Utilidad neta	-	-	-	-	-	-	(6,270,880)	-	(6,270,880)	106,324	(6,164,556)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	498,034,390	41,199,575	4,500,214	(6,733,124)	(7,205,685)	12,279,597	16,013,131	19,331,744	577,419,842	961,295	578,381,137
Distribución de utilidades - Dividendos en efectivo	-	-	-	-	-	-	(20,636,677)	-	(20,636,677)	-	(20,636,677)
Traslado a reserva legal	-	2,292,964	-	-	-	-	(2,292,964)	-	-	-	-
Redasificación a resultados acumulados	-	-	-	-	-	(6,916,510)	6,916,510	-	-	-	-
Distribución de utilidades accionistas minoritarios de la Subsidiaria	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(338,025)	(338,025)
Diferencias entre los estados financieros separados y consolidados deterioro cartera	-	-	-	-	-	-	-	(12,307,534)	(12,307,534)	-	(12,307,534)
Otros Resultados Integrales ORI en inversiones a valor razonable	-	-	-	-	-	-	-	(2,580,079)	(2,580,079)	-	(2,580,079)
Impuesto diferido reconocido en ORI	-	-	-	-	-	-	-	4,672,076	4,672,076	-	4,672,076
(Pérdida) Utilidad neta	-	-	-	-	-	-	(14,210,077)	-	(14,210,077)	299,354	(13,910,723)
Saldos al 30 de septiembre de 2023	498,034,390	43,492,539	4,500,214	(6,733,124)	(7,205,685)	5,363,087	(14,210,077)	9,116,207	532,357,551	922,624	533,280,175

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



Sandra María Orozco Agudelo
Representante Legal Suplente
(Ver mi certificación adjunta)



Luz Elena Posada Castaño (10 nov. 2023 14:18 EST)
Contador
Tarjeta Profesional No. 120663-T
(Ver mi certificación adjunta)




Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 73002-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 10 de noviembre de 2023)


BANCO COOMEVA S. A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO INTERMEDIO CONSOLIDADO
POR LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(Expresado en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Notas	Por los periodos de nueve meses terminados el 30 de septiembre	
	2023 (No auditado)	2022
Flujos de efectivo por las actividades de operación:		
(Pérdida) Utilidad del ejercicio	(13,910,723)	22,553,271
Conciliación entre la (pérdida) utilidad del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Depreciación de bienes de uso propio	10 1,370,504	1,272,028
Depreciación activos por derecho de uso	10 11,562,346	12,052,026
Amortización de activos intangibles	11.2 4,773,905	3,443,191
Valoración neta de inversiones	7 (48,692,067)	(14,520,875)
Valoración en derivados	7.1 1,111,289	-
Pérdida en venta de activos materiales	10 84,774	15,344
Resultado neto en bajas y altas de activos por derecho de uso	10 (192,026)	(229,723)
Reintegro Arrendamiento	(65,117)	-
Ajuste por recalcu arrendamientos NIIF 16	12.1 160	-
Ajuste por recalcu arrendamientos	(543,234)	-
Ajuste por recalcu arrendamientos, neto	12.1 380,449	(397,173)
Ajustes amortización pasivos por arrendamiento	12.1 (344)	(203,952)
Otras provisiones conceptos US	9 502,151	525,477
Provisión Impuesto de renta corriente	17 4,246,907	-
Revaluación Propiedades de Inversiones	10 6,223	19,783,615
Obligaciones de desempeño	18 7,214,149	5,600,426
Intereses causados en cartera de credito	8 (466,557,285)	(357,681,694)
Intereses causados en depósitos y exigibilidades	12 276,513,073	110,503,407
Intereses obligaciones financieras	14 14,531,878	4,032,873
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	12.1 1,353,537	1,837,087
Intereses causados por dividendos decretados	(3,528)	-
Pérdida por venta en propiedades de inversión	10 288,057	1,614,428
Dividendos recibidos de otras entidades	9 635,654	469,376
Actualización de provisiones, neto de:		
Cartera de créditos	8 101,752,859	55,606,925
Intereses cartera de crédito	8 3,937,095	(90,122)
Cuentas por cobrar	9 4,577,374	3,285,470
Deterioro de inversiones, neto	7 1,048	(13,032)
	(95,120,892)	(130,541,627)
Cambios en activos y pasivos:		
Disminución de inversiones negociables	7 42,837,306	124,357,285
Recaudo intereses en inversiones negociables	7 19,895,500	13,033,485
Aumento en cartera de crédito	8 (330,818,689)	(144,530,028)
Intereses recaudados en cartera de crédito	8 465,869,803	356,437,150
Aumento en Cuentas por cobrar	9 (21,960,405)	(5,658,835)
Aumento en impuestos por activos corrientes	9.1 (36,160,490)	(27,607,787)
Aumento (Disminución) en Depósitos y exigibilidades	12 234,865,032	(37,352,719)
Intereses pagados en depósitos y exigibilidades	12 (246,980,736)	(86,523,109)
Disminución en compromisos de transferencia y operaciones simultáneas	13 (4,784,035)	(50,544,807)
Disminución en Cuentas por pagar	15.1 (14,272,240)	(2,795,084)
Pagos de arrendamiento de corto plazo y bajo valor	15.1 (1,566,266)	(749,465)
Aumento en pasivos impuestos corrientes	15.2 2,419,016	2,220,541
Aumento en obligaciones laborales	16 369,459	850,149
Disminución en instrumentos financieros derivados pasivos	7.1 (338,429)	-
Aumento gastos pagados por anticipado	11.3 (2,607,604)	(713,082)
Pago obligaciones de desempeño	18 (7,903,193)	(6,158,850)
Aumento en pasivos de contratos	18 5,015,778	422,403
Disminución en pasivos estimados	17 (9,318,090)	(79,830)
Disminución en pasivos estimados por desmantelamiento	17 (383,431)	(1,341,571)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	94,178,286	133,265,846
Movimiento neto de impuestos diferidos	24 (3,145,938)	(576,271)
Intereses pagados obligaciones financieras	14 (14,265,429)	(3,900,339)
Efectivo neto (usado) por las actividades de operación	(18,353,973)	(1,752,391)
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:		
(Aumento) Disminución de inversiones a costo amortizado	7 (18,742,632)	2,722,636
Intereses recaudados por inversiones	7 17,275,518	5,128,425
Adquisición de activos materiales	10 (428,011)	(1,046,091)
Adquisición de intangibles	11.2 (17,159,788)	(4,160,560)
Producto de la venta de activos materiales	10 26,387	4,945
Aumento propiedades de Inversión	10 (1,126,168)	(588,335)
Producto de la venta en Propiedades de Inversión	10 900,900	-
Efectivo neto (usado) provisto en las actividades de inversión	(19,253,794)	2,061,020
Flujos de efectivo de las actividades de financiación:		
Aumento en obligaciones financieras	14 198,556,192	42,108,970
Dividendos pagados en efectivo	19 (20,636,677)	(39,115,689)
Dividendos pagados Participación no controladora	(338,025)	(240,250)
Pago de obligaciones financieras	14 (136,174,567)	(50,337,720)
Pago de pasivos por arrendamientos financieros	12.1 (12,527,508)	(12,564,499)
Efectivo neto provisto (usado) en las actividades de financiación	28,879,415	(60,149,188)
Disminución del efectivo	(8,728,352)	(59,840,559)
Efectivo al inicio del periodo	376,212,198	303,218,531
Efectivo al final del periodo	367,483,846	243,377,972
Saldo de Efectivo y Equivalentes de efectivo	299,185,835	224,204,557
Operaciones de mercado monetario	68,298,011	19,173,415
	367,483,846	243,377,972

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


Sandra Maria Orozco Agudelo
Representante Legal Suplente
(Ver mi certificación adjunta)


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


Carolina Gonzalez Rodriguez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 73002-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 10 de noviembre de 2023)

NOTA 1 - ENTIDAD REPORTANTE

a) Entidad Reportante

Bancoomeva S. A. - Matriz, 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 Dieciocho del Circuito 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 de la Matriz 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 Dieciocho del Circuito 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 la Matriz, 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 a desarrollar por la Matriz 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 reformó 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 reformaron el artículo 25, artículo 31 numerales 13 y 19, parágrafo transitorio del artículo 34, artículo 40 numerales 7, 8, 20, 21, 26 y su parágrafo, artículo 42, artículo 45, artículo 49 y 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 JD y RF estaban previstos hasta la asamblea de marzo de 2022.

La Matriz se encuentra organizada como sociedad anónima y el término de su duración se encuentra estatutariamente fijado en cincuenta años contados desde la fecha de otorgamiento de la escritura de constitución. De acuerdo con sus estatutos y la Ley, la Matriz 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 de la Matriz, 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 de periodicidad semestral a anual. Este acto fue protocolizado mediante escritura pública No 1.163 registrada ante la notaría 18 del Circuito de Cali el 23 de abril de 2016.

Al 30 de septiembre de 2023 la Matriz cuenta con 1.154 empleados, 45 aprendices SENA y 13 Estudiantes en práctica. Opera a través de 69 oficinas, 10 oficinas administrativas y 1 punto de caja. Tiene contrato de corresponsalía no Bancaria con Efectivo Ltda. (Efecty).

La Matriz 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) Información de la subsidiaria

Fiduciaria Coomeva S. A., en adelante la Subsidiaria, es una sociedad comercial constituida mediante escritura pública número 1.671 del 25 de mayo de 2016 de la Notaria Dieciocho de Cali, previa autorización proferida por la Superfinanciera: Resolución 0488 del 26 de abril de 2016, con un término de duración que expira en 2066. Tiene su domicilio principal en el municipio de Santiago de Cali, en la Calle 13 No. 57 – 50 y se encuentra sometida a inspección, vigilancia y control de la Superfinanciera.

La Superfinanciera mediante resolución No. 1.576, fechada el 19 de diciembre de 2016, autorizó su funcionamiento. La Administración de la Subsidiaria definió el inicio de operaciones a partir del año 2017.

La Subsidiaria tiene como objeto social 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.

La Subsidiaria cuenta con 162 colaboradores a septiembre 30 de 2023 y con 157 colaboradores a diciembre 31 de 2022.

Al 30 de septiembre de 2023, la Fiduciaria administra 73 Fideicomisos de administración y pagos, 4 Fondos de inversión colectiva y capital privado (Fondo de Inversión Colectiva Avanzar Vista, Fondo de Inversión Colectiva con Pacto de Permanencia Avanzar 365 días, FIC Abierto con Pacto de Permanencia Avanzar 90 días y Fondo de Inversión Colectiva Abierto con Pacto de Permanencia Avanzar Ingresos Amparados), 23 Fiducias de Garantía y fuente de pagos, 2 Fideicomisos de Inversión, 1 Fondo Voluntario de Pensiones y 13 Fideicomisos Inmobiliarios.

c) 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. 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. Además de aquellas inversiones autorizadas en el artículo 8° del Capítulo I del mencionado Estatuto Orgánico.

d) Tipos de Instrumentos Financieros

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

En el activo, los principales activos financieros son:

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

En el pasivo la Matriz 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, la Matriz 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 la Matriz 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 de la Matriz y los propósitos de dirección determinados por el Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva (en adelante GECC), la Junta Directiva y la Administración de la Matriz.

e) Líneas de negocio

La Matriz es un banco de nicho que atiende 2 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 total de clientes persona natural supera los 577.000 y la cartera representa el 81.3% del total de la Matriz, por productos, la cartera de créditos de consumo participa en el 46.4% y la Hipotecaria el 34.4% del total de la cartera de la Matriz. De otra parte, en cuanto a depósitos, los ahorros de las personas naturales suman \$1,914 MM, equivalentes al 48.4% del total de captaciones de la Matriz, concentrados principalmente en CDT con un 74.3% de participación.

El modelo de gestión comercial de la Banca Personal hace énfasis en la profundización de la base actual de clientes y la penetración de la base de asociados a través de los canales comerciales, teniendo como 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 de la Matriz, 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 de la Matriz y con políticas definidas por la Dirección Nacional, a través de una fuerza comercial especializada en las Regionales y administrada por los Gerentes Regionales de la Matriz. 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 de la Matriz, 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.

f) Consolidación de entidades donde se tiene control

La Matriz constituyó el 25 de mayo de 2016 la Subsidiaria "Fiduciaria Coomeva S. A.", cuya licencia de funcionamiento fue otorgada por la el 29 de diciembre de 2016 y cuya participación es del 94.86%.

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO)
Y 2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

El valor total de los activos, pasivos, ingresos y resultados del ejercicio es el siguiente:

30 de septiembre de 2023									
Subsidiaria	% Part.	Activos	%	Pasivos	%	Ingresos Operacionales	%	Resultados del Ejercicio	%
Banco Coomeva S. A.	0%	5,218,682,398	99%	4,691,619,923	100%	760,020,504	96%	(16,806,050)	153%
Fiduciaria Coomeva S. A.	94.86%	29,044,410	1%	11,094,253	0%	27,999,201	4%	5,824,103	(53) %
Total, Antes de Eliminaciones		5,247,726,808		4,702,714,176		788,019,705		(10,981,947)	
Total, Consolidado		5,227,615,422		4,694,335,247		761,907,452		(14,210,077)	

31 de diciembre de 2022									
Subsidiaria	%Part.	Activos	%	Pasivos	%	Ingresos Operacionales	%	Resultados del Ejercicio	%
Banco Coomeva S. A.	0%	4,983,602,895	100%	4,416,284,162	100%	800,339,298	96%	22,929,641	76%
Fiduciaria Coomeva S. A.	94.86%	23,989,458	0%	5,286,940	0%	32,160,540	4%	7,307,183	24%
Total, Antes de Eliminaciones		5,007,592,353		4,421,571,102		832,499,838		30,236,824	
Total, Consolidado		4,993,758,872		4,415,377,735		792,421,472		15,987,638	

La Subsidiaria, recibió de la Superfinanciera mediante resolución No. 1576, fechada el 19 de diciembre de 2016 la licencia de funcionamiento, por lo anterior solo a partir de la emisión de los estados financieros al 31 de diciembre de 2016, se da la obligación de emitir estados financieros consolidados.

g) Efecto de la Consolidación

A continuación, se presenta el efecto generado por la consolidación de los estados financieros separados de la Matriz y los estados financieros de la Subsidiaria:

Efecto de Consolidación				
Clase	La Matriz	Subsidiaria	Total	Efecto
Activo	5,218,682,398	29,044,410	5,227,615,422	20,111,386
Pasivo	4,691,619,923	11,094,253	4,694,335,247	8,378,929
Patrimonio	527,062,475	17,950,157	533,280,175	11,732,457
Ingresos	760,020,504	27,999,201	761,907,452	26,112,253
Gastos	776,826,554	22,175,098	776,117,529	22,884,123

h) Transacciones eliminadas de la consolidación

Los saldos y transacciones Intercompañía y cualquier ingreso o gasto no realizado que surjan de transacciones entre la Matriz y la Subsidiaria, son eliminados durante la preparación de los estados financieros consolidados. Las ganancias no realizadas provenientes de transacciones con la Subsidiaria cuya inversión es reconocida según el método de participación se eliminan de la inversión en proporción de la participación del Grupo en la inversión. Las pérdidas no realizadas son eliminadas de la misma forma que las ganancias no realizadas, pero solo en la medida que no haya evidencia de deterioro.

Los estados financieros consolidados que se acompañan se presentan teniendo en cuenta los siguientes aspectos:

- El estado de situación financiera consolidado se presenta mostrando las diferentes cuentas de activos y pasivos ordenados atendiendo a su liquidez, por considerar que, para una entidad financiera, esta forma de presentación proporciona una información fiable más relevante. Debido a lo anterior, en el desarrollo de cada una de las notas de activos y pasivos financieros se revelan en importe esperado a recuperar o cancelar dentro de doce meses y después de doce meses.
- El estado de resultados y otro resultado integral consolidado se presentan por separado como lo permite NIC 1. Así mismo, el estado de resultados se presenta por el método de la "función de los gastos", modelo que es el más usado a nivel de entidades financieras.
- El estado de flujos de efectivo consolidado se presenta por el método indirecto, en el cual las actividades de operación comienzan presentando la ganancia en términos netos, cifra que se corrige luego por el efecto de las transacciones no monetarias por todo tipo de partidas de pago diferido y causaciones que no generan flujos de caja, así como por el efecto de las partidas de resultados que son clasificadas como inversión o financiación. Los ingresos y gastos por intereses se presentan como componentes de las actividades de operación.

ENTORNO ECONOMICO

1.1. Panorama Global

En septiembre los mercados cerraron con alta volatilidad, con los ojos puestos en las decisiones de política monetaria de las principales economías. En el caso de Europa y de Estados Unidos, los bancos centrales mantuvieron sus tasas de interés, sin embargo, el tono de sus mensajes fue contractivo, ya que dejaron abierta la posibilidad para subidas de tasas adicionales, imprimiendo una mayor aversión al riesgo global. Muestra de lo anterior fue que las tasas de los Tesoros de Estados Unidos (los bonos de referencia a nivel global) alcanzaron el nivel máximo de tasas, no visto 15 años atrás. Por su parte, en el Reino Unido sí subieron una vez más sus tasas, esta vez en +25 puntos básicos, alcanzando el 4.50%.

1.2. Panorama Regional

El comportamiento de la inflación en otros países de la región continuó descendiendo en países como México, Perú y Chile, ubicándose entre 4.64% y 5.57%, mientras que en Brasil hubo una pequeña corrección al alza, a 4.61%, sin embargo, continúa siendo la más baja de la región (cifras agosto). En Colombia, a pesar de que los precios llevan cinco meses en descenso, la inflación en septiembre fue 10.99%, ubicándose lejos de la meta del Banco de la república (3.0%) y sigue casi al doble del promedio de las inflaciones de otros países en la región.

Acorde a lo anterior, el Banco Central de Chile bajó sus tasas en septiembre en 75 pbs a 9.50%. Perú también las redujo por primera vez este año a 7.50%. En Brasil la tasa la bajaron por segunda vez consecutiva hasta 12.75%, y en México las mantienen estables en 11.25%. En Colombia, la tendencia bajista de la inflación no ha sido suficiente como para mover las tasas de interés, por lo menos así lo muestran las encuestas, las cuales esperan la primera reducción a finales de octubre. La Junta Directiva del banco de la República decidió el 29 de septiembre mantener las tasas en 13.25%, esto ante la sorpresa alcista en la inflación de agosto, que sigue afectando el componente básico (no alimentos, ni energía) en parte por la indexación, y la desaceleración de la actividad económica.

Finalmente, es importante tener en cuenta que, además de lo anterior, en el mercado financiero se está presentando una situación generalizada de necesidad de recursos, esto por las medidas adoptadas por la Superfinanciera en cuanto al manejo del Cociente de Fondeo Estable Neto-CFEN, sumado a los altos recursos que maneja el Gobierno en el Banco de la República, y los efectos de alzas en las tasas de valoración de los activos de renta fija por la movida de recursos como mitigación del riesgo.

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

2.1. Declaración de cumplimiento

Los estados financieros consolidados han sido 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 sus siglas en inglés) publicadas en español hasta el año 2018 (sin incluir la NIIF 17) de Contratos de Seguros.

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

Los estados financieros separados son los estados financieros principales y son los que sirven de base para la distribución de dividendos y otras apropiaciones por parte de los accionistas. Los estados financieros consolidados se presentan a la Asamblea de Accionistas sólo con carácter informativo.

De acuerdo con la circular externa 036 de 2014 de la Superfinanciera, los ajustes por deterioro de cartera en el estado financiero consolidado en relación con el valor de deterioro de la cartera del estado financiero separado deben reconocerse en una cuenta de patrimonio en el estado de la situación financiero consolidado.

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO)
Y 2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Las principales políticas contables utilizadas en la preparación de los estados financieros consolidados Al 30 de septiembre de 2023 han sido aplicadas consistentemente de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia (NCIF).

Los estados financieros consolidados fueron autorizados para su emisión por la Junta Directiva el 24 de octubre de 2023. Los mismos pueden ser modificados y deben ser aprobados por los Accionistas.

2.2. Bases de medición

Los estados financieros consolidados 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 de inversión son medidos al valor razonable con cambios en resultados y/o en otros resultados integrales.
- Las propiedades de inversión son medidas a valor razonable.

2.3. Moneda funcional y de presentación

La actividad primaria de la Matriz 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 se mide y es reportado a sus accionistas y al público en general en pesos colombianos. Debido a lo anterior, la administración considera que el peso colombiano es la moneda que representa con mayor fidelidad los efectos económicos de las transacciones, eventos y condiciones subyacentes y por esta razón los estados financieros son presentados en pesos colombianos considerada su moneda funcional.

Los estados financieros consolidados se presentan en miles de pesos colombianos, que es la moneda de presentación y funcional, excepto donde se indique lo contrario.

2.4. 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, las tasas de cambios utilizadas para la conversión de moneda extranjera a moneda funcional eran los siguientes en relación con el peso colombiano (cifra en pesos):

Tipo de moneda	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Dólares americanos (USD/COP)		
Al cierre	4,053.76	4,810.20
Promedio del período	4,410.95	4,255.44

2.5. Subsidiarias

Se consideran subsidiarias, aquellas sobre las que la Matriz, directa o indirectamente, a través de dependientes ejerce control. La Matriz controla a una subsidiaria cuando por su implicación en ella está expuesta, o tiene derecho, a unos rendimientos variables procedentes de su implicación en la participación y tiene la capacidad de influir en dichos rendimientos a través del poder que ejerce sobre la misma. La Matriz tiene el poder cuando posee derechos sustantivos en vigor que le proporcionan la capacidad de dirigir las actividades relevantes. Los estados financieros de la subsidiaria son incluidos en los estados financieros consolidados desde la fecha en que comienza el control hasta la fecha de término de este.

2.6. Pérdida de control

Cuando se pierde control sobre una subsidiaria, dan de baja en cuentas los activos y pasivos de la subsidiaria, cualquier participación no controladora relacionada y otros componentes de patrimonio. Cualquier ganancia o pérdida resultante se reconoce en resultados. Si se retiene alguna participación en la ex subsidiaria, esta será medida al valor razonable a la fecha en la que se pierda el control.

Las participaciones no controladoras se presentan en el estado de situación financiera consolidado, dentro del patrimonio, de forma separada del patrimonio de los propietarios.

Participaciones no controladoras

También se presentan tanto el resultado del período y cada componente de otro resultado integral, así como el resultado integral total, correspondiente a los propietarios de la controladora y a las participaciones no controladoras, incluso si los resultados de las participaciones no controladoras dan lugar a un saldo deudor.

Los cambios en la participación en la propiedad en una subsidiaria que no den lugar a una pérdida de control se reconocen como transacciones de patrimonio (es decir, transacciones con los propietarios en su calidad de tales).

2.7. Procedimiento de consolidación

En la preparación de los estados financieros consolidados se realizan los siguientes procedimientos de consolidación:

- i) Se combinan los estados financieros de la controladora y su subsidiaria, línea a línea, incluyendo partidas similares de activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos, costos y flujos de efectivo de la controladora con los de sus subsidiarias.
- ii) Se eliminan el valor en libros de la inversión de la controladora en cada subsidiaria y la fracción del patrimonio perteneciente a la controladora de cada subsidiaria.
- iii) Se eliminan en su totalidad los activos y pasivos, patrimonio, ingresos, gastos, costos y flujos de efectivo intragrupo relacionados con transacciones entre las entidades del grupo, así como los resultados internos no realizados.
- iv) Se identifican las participaciones no controladoras (Interés Minoritario) en las utilidades o pérdidas de las subsidiarias consolidadas por el período que se informa.
- v) Se identifican la porción de la participación no controladora en el activo neto (Patrimonio) de las subsidiarias consolidadas, teniendo en cuenta la combinación inicial y los cambios posteriores en el patrimonio.
- vi) Si existen derechos de voto potenciales, solo se tienen en cuenta las participaciones en la propiedad que existan en ese momento, no reflejando, por lo tanto, el posible ejercicio o conversión de derechos potenciales de voto.
- vii) Las participaciones no controladoras se presentan en el patrimonio, en el estado de situación financiera consolidado, separadas del patrimonio de los propietarios de la controladora.
- viii) En el estado de resultado Integral, se presenta por separado la participación no controladora de los resultados y de cada componente de otro resultado integral y del resultado integral total.
- ix) Las adquisiciones de participaciones no controladoras se contabilizan como una transacción patrimonial.

Cuando existen cambios de la proporción del patrimonio mantenido por las participaciones no controladoras. La Matriz ajusta los importes en libros de las participaciones controladoras y no controladoras para reflejar los cambios en sus participaciones relativas a dichas subsidiarias. El reconocimiento se realiza directamente en el patrimonio por la diferencia entre el importe por el que se ajustan las participaciones no controladoras y el valor razonable de la contraprestación pagada o recibida.

2.8. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

Operaciones de transferencia temporal de valores

Son aquellas en las que se 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 la Matriz 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 la Matriz 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.

2.9. Instrumentos Financieros

2.9.1. Activos y pasivos financieros

Métodos de medición

Costo amortizado y tasa de interés efectiva

El costo amortizado es el importe al que fue medido inicialmente el activo o el pasivo financiero menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada, utilizando el método del interés efectivo de cualquier diferencia existente entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento y, para los activos financieros, el ajuste por provisión por deterioro.

La tasa de interés efectiva es la tasa que descuenta exactamente los pagos o recaudos futuros estimados en efectivo a lo largo de la vida esperada del activo financiero o pasivo financiero con el importe en libros bruto de un activo financiero (es decir, su costo amortizado antes de cualquier provisión por deterioro) o al costo amortizado de un pasivo financiero. El cálculo no tiene en cuenta pérdidas crediticias esperadas e incluye costos de transacción, primas o descuentos y honorarios y comisiones pagadas o recibidas que son parte integral de la tasa de interés efectiva, tales como costos de origen. En el caso de activos financieros con deterioro crediticio adquiridos u originados (POCI, por su acrónimo en inglés) - activos con deterioro crediticio en el momento del reconocimiento inicial, la Matriz calcula la tasa de interés efectiva crediticia ajustada, que se calcula con base en el costo amortizado del activo financiero en lugar de su importe en libros bruto e incorpora el impacto de las pérdidas crediticias esperadas en los flujos de efectivo futuros estimados.

Cuando la Matriz revisa los estimados de flujos de efectivo futuros, el importe en libros de los respectivos activos o pasivos financieros se ajusta para reflejar el nuevo estimado descontado usando la tasa de interés efectiva original. Cualquier cambio se reconoce en el estado de resultados.

Ingresos por intereses

Los ingresos por intereses se calculan aplicando la tasa de interés efectiva al importe en libros bruto de los activos financieros, excepto:

- (a) Activos financieros con deterioro crediticio adquiridos u originados, para los cuales la tasa original de interés efectiva crediticia ajustada se aplica al costo amortizado del activo financiero.
- (b) Los activos financieros que no son adquiridos u originados con deterioro crediticio (POCI, por su acrónimo en inglés) pero posteriormente han obtenido deterioro crediticio (o "etapa 3"), para los cuales los ingresos por intereses se calculan aplicando la tasa de interés efectiva a su costo amortizado (es decir, neto de la provisión para pérdidas crediticias esperadas).

2.9.2. Activos financieros de inversión

Incluye las inversiones adquiridas por la Matriz y la Subsidiaria 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 NIIF 9 la Matriz y la Subsidiaria puede clasificar sus activos financieros en títulos de deuda, teniendo en cuenta su modelo de negocios para gestionarlos y las características de los flujos contractuales del activo financiero en tres grupos: a) a "valor razonable con cambios en resultados", o b) a "valor razonable con cambios en otros resultados integrales" c) "al costo amortizado".

La Administración de la Matriz de acuerdo con su estrategia de liquidez y de apetito de riesgo ha clasificado la mayor parte de sus inversiones en títulos de deuda en "activos financieros a valor razonable con cambios en resultados" y "a costo amortizado". La Matriz reclasifica inversiones en instrumentos de deuda cuando y solo cuando cambia su modelo de negocio para administrar estos activos. La reclasificación se lleva a cabo desde el inicio del primer período reportado posterior al cambio. Se espera que tales cambios sean muy infrecuentes y que no hayan ocurrido durante el período.

Para el caso de los activos financieros por cartera de créditos, la administración de la Matriz, dentro de su estrategia de ser bancos cuyo objetivo principal es la colocación y recaudo de cartera de créditos de acuerdo con sus términos contractuales, ha decidido clasificar la cartera de créditos "al costo amortizado".

Los activos financieros en instrumentos de patrimonio en todos los casos son registrados en el grupo de "a valor razonable con cambios en el ORI".

Reconocimiento inicial

Los activos se reconocen cuando la Matriz se vuelve parte de las disposiciones contractuales del instrumento. Las compras y ventas regulares de inversiones son reconocidas en la fecha de negociación, fecha en la cual la Matriz se compromete a comprar o vender la inversión. Los activos financieros a valor razonable con efecto en resultados y con efecto en patrimonio, son reconocidos inicialmente a valor razonable y los costos de transacción son llevados al gasto cuando se incurren en el estado de resultados.

Los activos financieros clasificados como a costo amortizado se registran en su adquisición u otorgamiento por su valor de transacción en el caso de inversiones o por su valor nominal en el caso de cartera de créditos que, salvo evidencia en contrario, coinciden con su valor razonable, más los costos de transacción que sean directamente atribuibles a su adquisición u otorgamiento menos las comisiones recibidas. Inmediatamente después del reconocimiento inicial, se reconoce una provisión por pérdida crediticia esperada tanto para los activos medidos a costo amortizado, como para las inversiones en instrumentos de deuda medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral, lo que resulta en una pérdida contable que se reconoce en el resultado cuando se origina un nuevo activo.

Reconocimiento posterior

Luego del reconocimiento inicial todos los activos financieros clasificados “a valor razonable con cambios en resultados” son medidos a valor razonable. Las ganancias y pérdidas que resultan de los cambios en el valor razonable se presentan netos en el estado de resultados dentro la cuenta de “utilidad en valoración de inversiones a valor razonable en títulos de deuda”. Las inversiones patrimoniales clasificadas a valor razonable con cambios en ORI son registradas a su valor razonable.

A su vez, los activos financieros clasificados como “a costo amortizado” posterior a su registro inicial, menos los pagos o abonos recibidos de los deudores, son ajustados con abono a resultados con base en el método de interés efectivo.

El método de interés efectivo es un método para calcular el costo amortizado de un activo y de asignar el ingreso o costo por intereses durante el período relevante. La tasa de interés efectiva es la que iguala exactamente los futuros pagos o recibos en efectivo estimados durante la vida esperada del instrumento financiero, o, cuando sea apropiado, por un período menor, al valor neto en libros del activo al momento inicial. Para calcular la tasa de interés efectiva, la Matriz estima los flujos de efectivo considerando todos los términos contractuales del instrumento financiero, pero no considera pérdidas de crédito futuras y considerando el saldo inicial de transacción u otorgamiento, los costos de transacción y las primas otorgadas menos las comisiones y descuentos recibidos que son parte integral de la tasa efectiva.

Instrumentos de Patrimonio

Los instrumentos de patrimonio son aquellos instrumentos que cumplen con la definición de patrimonio desde la perspectiva del emisor; es decir, instrumentos que no poseen una obligación contractual para pagar y evidencian un interés residual en los activos netos del emisor.

La Matriz posteriormente mide todas las inversiones patrimoniales al valor razonable con cambios en el ORI. La política de la Matriz es designar inversiones de patrimonio al valor razonable con cambios en otro resultado integral cuando dichas inversiones se mantienen para propósitos diferentes al de generar rendimientos. Cuando se usa esta elección, las ganancias y pérdidas al valor razonable se reconocen en otro resultado integral y no se clasifican posteriormente para el estado de resultados, incluyendo ganancias o pérdidas por ventas. Las pérdidas por deterioro (y el reverso de pérdidas por deterioro) no se informan separadamente de otros cambios en el valor razonable. Los dividendos, cuando representan un rendimiento de dichas inversiones, continúan siendo reconocidos en el estado de resultados como otros ingresos cuando se establece el derecho de la Matriz a recibir pagos.

Las ganancias y pérdidas en inversiones de patrimonio al valor razonable con cambios en resultados se incluyen en la partida de “resultados de operaciones financieras” en el estado de resultados.

Estimación del valor razonable

De acuerdo con NIIF 13 “Medición a valor razonable”, el valor razonable es el precio que sería recibido por la venta de un activo o pagado para transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de medición.

De acuerdo con lo anterior, las valoraciones a valor razonable de los activos financieros de la Matriz se efectúan de la siguiente manera:

- Para inversiones de alta liquidez se utiliza el último precio negociado en la fecha de corte de los estados financieros, en donde el último precio negociado cae dentro del diferencial de precios de oferta y demanda.

- El valor razonable de los activos financieros que no se cotizan en un mercado activo se determina utilizando técnicas de valoración. La Matriz utiliza una variedad de métodos y asume supuestos que se basan en las condiciones del mercado existentes en cada fecha de reporte. Las técnicas de valoración utilizadas incluyen el uso de transacciones recientes comparables y en iguales condiciones, referencia a otros instrumentos que son sustancialmente iguales, análisis de flujos de caja descontados, modelos de precios de opciones y otras técnicas de valoración comúnmente empleadas por los participantes del mercado, haciendo máximo uso de los datos del mercado y confiando lo menos posible en los datos específicos de la Matriz.

a) Cartera de créditos

Registra los créditos otorgados por la Matriz, 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 de la Matriz. 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 de la Matriz en la concesión de crédito se fundamenta de manera principal en el análisis de la situación financiera del cliente, mediante el 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 la Matriz, 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 de la Matriz 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 la Matriz 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 capacidad de pago, evaluación del historial crediticio al interior de la Matriz 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 la Matriz.

Evaluación y recalificación de la cartera de créditos

La Matriz 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.

La Matriz evalúa mensualmente el riesgo de su cartera de créditos, comercial, consumo e hipotecario teniendo en cuenta la temporalidad de las obligaciones, así como el nivel de riesgo asociado al deudor. (Este último con periodicidad trimestral con base en el comportamiento crediticio de los deudores con el sector financiero y cooperativo).

La Matriz 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, la Matriz 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.

La Matriz 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. La entidad deberá documentar los resultados de la evaluación y tenerlos a disposición de la Superfinanciera.

Cálculo de la Pérdida Crediticia Esperada para un Año (12M-EL)

Para la pérdida crediticia esperada para un año se usa un horizonte de riesgo de un año. La pérdida crediticia esperada EL_i para todos los periodos de amortización i en el primer año se suman para totalizar la pérdida esperada de un año para el enfoque de amortización granular¹:

$$EL_{Granular} = \sum_{i=1}^n EL_i = \sum_{i=1}^n PD_i^{uncon} * LGD_i * EAD_i * DF_i \mid n \in \{1,2,4,12\}$$

Donde

$EL_{Granular}$ = la pérdida crediticia esperada para un año siguiendo el enfoque de amortización granular

EL_i = la pérdida crediticia esperada del período i

PD_i^{uncon} = probabilidad marginal de incumplimiento en el período i (incluyendo la condición de cumplimiento en los periodos precedentes)

LGD_i = pérdida constante teniendo incumplimiento en el período i

EAD_i = exposición promedio durante el período i (posiblemente ajustada por tiempos de pago, dependiendo del tipo de amortización). Para las posiciones fuera del balance, la exposición se calcula usando la línea de crédito no utilizada (que se da en la información de exposición) y el factor de conversión de crédito (CCF).

= factor de descuento para el período i ; calculado usando la tasa de interés efectiva brindada y el punto seleccionado del período respectivo.

¹ Los cambios en la exposición (amortización, liquidación completa) se cubren en el parámetro EAD.

n = número de períodos de amortización por año. Es igual a la frecuencia de pago del contrato (mensual=12, trimestral=4, semestral=2, anual=1).

Para las posiciones con vidas remanentes menores al largo definido para el período, se aplica una corrección de madurez para contabilizar esto en el enfoque (amortización granular).

Cálculo de la pérdida crediticia esperada para el resto de la vida (LT)

Para la pérdida en el resto de la vida del activo se usa la misma metodología que la de la pérdida crediticia esperada para un año, pero en vez de cubrir sólo el primer año, se calcula sobre la vida esperada del contrato. Bajo la NIIF 9, para las posiciones dentro del balance, la vida sobre la cual la pérdida crediticia esperada se calcula es la vida contractual máxima incluyendo opciones de extensión². Para las facilidades de crédito rotativo y sus posiciones fuera del balance, el horizonte sobre el cual la pérdida se calcula se representa para el resto de la vida del comportamiento³. El LT se calcula de la siguiente manera:

$$LEL_{Granular} = \sum_{i=1}^n PD_i^{uncon} * LGD_i * EAD_i * DF_i \mid n = \text{number of periods within lifetime}$$

Donde

$LEL_{Granular}$ = la pérdida crediticia esperada para la vida siguiendo el enfoque de Amortización granular

PD_i^{uncon} = probabilidad marginal de incumplimiento en el período i

LGD_i = pérdida constante teniendo incumplimiento en el período i

EAD_i = exposición promedio durante el período i (posiblemente ajustada por tiempos de pago, dependiendo del tipo de amortización). Para las posiciones fuera del balance, la exposición se calcula usando la línea de crédito no utilizada (que se da en la información de exposición) y el factor de conversión de crédito (CCF).

DF_i =factor de descuento para el período i ; calculado usando la tasa de interés efectiva brindada y el punto seleccionado del período respectivo.

Si el ciclo de vida remanente es menor a un año, se usa la pérdida crediticia esperada para un año. Esto asegura un enfoque de cálculo consistente, porque siempre que una posición se transfiere de la canasta 1 a la canasta 2 o 3 debido a un deterioro importante en riesgo crediticio, la pérdida esperada permanece igual para los contratos que expiran en un año y aumenta únicamente para los que expiran después.

Exposición ante el incumplimiento (EAD)

La exposición ante el incumplimiento considera más que el saldo comprometido. Mediante esta magnitud se establece cuál es el volumen de riesgo total que la entidad está manteniendo respecto a las contrapartidas que integran su cartera.

La exposición en las líneas comprometidas se mide en función de la utilización esperada en el momento del incumplimiento (EAD). Ambas contribuyen a la exposición crediticia, aunque de diferente manera.

La parte consumida de un cupo de un crédito rotativo (saldo del crédito o riesgo directo), se valora como un préstamo. A la parte consumida, habrá que adicionarle el incremento potencial de la parte no consumida de la línea de crédito (cupos disponible o riesgo indirecto).

El nivel de utilización de un cupo de crédito estará muy relacionado con la evolución de la calidad crediticia del cliente. Si la calidad crediticia de un cliente se deteriora, el cliente tenderá a disponer de la parte no consumida de su cupo de crédito, y, por el contrario, si la calidad crediticia del cliente mejora, es más probable que no necesite fondos adicionales.

Además, debido a que el incumplimiento se debe la mayor parte de las veces a un problema de liquidez, es muy probable que el cliente disponga de la parte no consumida de un cupo de crédito justo antes de entrar en este estado.

Por lo tanto, a la hora de calcular la exposición crediticia en la parte no dispuesta de un cupo de crédito, habrá que estimar el nivel de utilización del cupo antes de entrar en incumplimiento.

² Cf. NIIF 9 Financial Instruments – julio 2014 - 5.5.19

³ El modelaje de características opcionales, pagos durante el período de amortización y posiciones fuera del balance se efectúa en los parámetros EAD y CCF.

Este parámetro se estima como el saldo liquidado o entregado al cliente, dividido por el total de líneas incluyendo la porción liquidada. Este indicador lo llamamos Factor de Conversión de Crédito (CCF) y será un indicador calculado solo para créditos con cupos disponibles para la utilización por parte del cliente.

El EAD se representa con la siguiente fórmula:

$$EAD = RD + RI * CCF$$

donde:

RD: Riesgo directo (costo amortizado de la obligación al momento de la evaluación).

RI: Riesgo indirecto (cupo no utilizado).

CCF: Factor de Conversión de Crédito.

Metodología del cálculo CCF

El factor de conversión de crédito (CCF) tiene como finalidad identificar cuánto puede llegar a ser el sobreendeudamiento de un cliente dado que va a entrar en incumplimiento, el CCF se calcula teniendo en cuenta los cupos y saldos de los clientes incumplidos en un período determinado.

Identificación de los clientes incumplidos y el período normal

Se toma una base histórica de clientes de la cartera de consumo rotativa, correspondiente a dos años de ventanas móviles con el fin de observar el comportamiento de los clientes incumplidos en 12 meses, para esto, se extraen los clientes que hayan entrado en default (mora > 90 días) en cada corte y se observa un año hacia atrás desde el momento del default, es decir se tendrá una ventana de 24 meses donde cada cliente entró en incumplimiento en el período doce. Dado que para esta metodología se suprime el uso del factor LIP, se considera el período uno como período normal (momento en el cual el cliente aún no presenta mora).

Verificación calidad y suficiencia de datos

Con el fin de garantizar que se esté trabajando con la información idónea, es necesario verificar que en los doce períodos cada cliente tenga saldo mayor a cero y que su cupo disponible en el período *i* no exceda al saldo en el mismo período, adicionalmente se debe garantizar que la cantidad de datos obtenidos sea significativa para la estimación de un parámetro que será aplicado a toda la cartera de consumo rotativo.

Cálculo del parámetro CCF

Se procede a realizar el cálculo del CCF de acuerdo con la siguiente fórmula:

$$CCF = \frac{Saldo_{default} - Saldo_{normal}}{Cupo_{default} - Saldo_{normal}}$$

Este cálculo se realiza por cliente, por esa razón se debe garantizar que los clientes sean excluyentes entre cada ventana móvil de observación ya que de lo contrario se tendría más de un factor CCF por cliente.

Criterios de Back Stops para un incremento significativo de riesgo

Por último, para definir estados de incumplimiento de las operaciones, se procede a validar la condición de morosidad de cada operación crediticia. Se definen tres criterios cualitativos para evaluar si una operación ha sufrido un incremento significativo de riesgo, para cada estado se revisa su condición, estas son:

- Estado 1.- Operaciones con mora de 0 a 30 días.
- Estado 2.- Operaciones con mora de 31 a 90 días.
- Estado 3.- Operaciones con mora mayores a 90 días.

A continuación, se presentan los criterios de asignación por estado:

Calificación NIIF	Morosidad
A1	0 - 15
A2	16 - 30
B	31 - 60
C	61 - 90
D	>91

Probabilidad de Incumplimiento (PI)

Es un proceso de estimación de eventos de incumplimiento, basados en la calificación interna de un producto o segmento de negocio seleccionado de los datos históricos de cada empresa. El objetivo es encontrar una función que permita relacionar el puntaje obtenido por los clientes en los modelos de calificación interna, con los eventos de default observados para esos mismos clientes.

Se define como la probabilidad que tiene un cliente de pasar de un estado de vigencia en un tiempo “t” a un estado de incumplimiento en el tiempo “t+1”. Por ejemplo, la PI a 12 meses se puede expresar como:

$PD_{12} = \sum 12Dt$ con $t=1$ y $St=0$, donde Dt son las operaciones que entran en default en el período t y St son las operaciones sanas en el período $t=0$ (muestra inicial).

La probabilidad de que un cliente cambie de un estado de vigencia a un estado de incumplimiento vendrá dada por un número comprendido entre 0 y 1; siendo 0 una probabilidad nula de cambio y 1 supone un cambio seguro del estado, transcurrido un período de tiempo determinado.

Es importante resaltar que la PI involucra dos momentos temporales:

- Hoy, cuando el cliente está vigente.
- Dentro de un período determinado, que representa un momento futuro y donde el estado del cliente es desconocido.

El cálculo de la PI se realiza a través de matrices de transición de calificaciones (Cadenas de Markov).

Cálculo de Pérdida Esperada

El objetivo del cálculo de parámetros y aplicación del estado es estimar las pérdidas esperadas por riesgo de crédito. Esta estimación se realiza mediante la multiplicación de los parámetros obtenidos anteriormente con una variación en la PI y la EAD según el estado en que se encuentre la operación.

Cabe resaltar que el lifetime de una operación se redondea hacia arriba en caso no sea un año entero. Por ejemplo, para una operación cuyo lifetime contractual es 9 meses (0.75 años), se considera, para fines de cálculo, como si fuera 1 año. Esto debido a que las PI utilizadas están construidas para observar un período de 12 meses, adicionalmente dado que se calcula una pérdida esperada para los próximos 12 meses o para el resto de la vida del activo se debe multiplicar también por el factor de descuento para traer la pérdida a valor presente.

La pérdida esperada para operaciones en estado 1 es:

$$ECL_{12} = PD_{12} \cdot LGD \cdot EAD_{12} \cdot FD$$

Donde,

- ECL_{12} = pérdida crediticia esperada a un plazo de 12 meses.
- PD_{12} = Probabilidad de incumplimiento a 12 meses.
- LGD = Pérdida por incumplimiento.
- EAD_{12} = Exposición ante el incumplimiento promedio de 12 meses (el mes analizado y los once meses posteriores).

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO)
Y 2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

- FD = Factor de descuento que se utiliza para traer a valor presente la pérdida resultante en cada período.

Para operaciones en estado 2 se calcula la pérdida esperada a toda la vida remanente, representada por la suma de las pérdidas esperadas de cada año:

$$ECL_{LT} = ECL_{012} + ECL_{112} + ECL_{212} + \dots + ECL_{12LT-1} + ECL_{12LT}$$

Donde,

- ECL_{LT} = Pérdida crediticia esperada a un plazo lifetime.
- ECL_{012} = Pérdida crediticia esperada a un plazo de 12 meses, correspondientes al mes actual y los once meses posteriores.
- ECL_{112} = Pérdida crediticia esperada a un plazo de 12 meses, correspondientes al mes un año después del actual y los once meses posteriores a este.
- ECL_{212} = Pérdida crediticia esperada a un plazo de 12 meses, correspondientes al mes dos años después del actual y los once meses posteriores a este, etc.

Para operaciones en estado 3 es:

$$ECLD = LGD \cdot EAD$$

Donde,

- $ECLD$ = Pérdida crediticia esperada dado el default.
- LGD = Pérdida por incumplimiento.
- EAD = Exposición ante el incumplimiento correspondiente al mes de análisis.

Finalmente, la pérdida esperada de la cartera de consumo es la suma de la pérdida esperada de cada operación.

Forward looking

Por último, las pérdidas esperadas calculadas que consideran la información histórica son ajustadas con un análisis del impacto de diversos indicadores macroeconómicos, estimando tres escenarios posibles, un escenario pesimista, neutral y optimista. Este ajuste se realiza correlacionando las variables macroeconómicas, utilizando información histórica y las proyecciones futuras de diferentes entes oficiales.

La Matriz generó factores de estrés para cada uno de los escenarios. En cada caso, se multiplica la PE de referencia por un factor menor o mayor que uno y se pondera por el grado de importancia que le asigne la administración a cada escenario. De esta manera se disminuye o incrementa la PI asociada a cada operación.

Política de Garantías:

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

- Avalos 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 suple 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 de la Matriz está la atención del sector cooperativo, conformado por cooperativas, precooperativas, asociaciones mutuales y fondos de empleados e instituciones auxiliares del cooperativismo. Dentro del negocio de la Matriz 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 la Matriz ante un posible deterioro, disminución o ejecución de la garantía en detrimento de la Matriz. El cumplimiento de las condiciones señaladas a continuación por parte del deudor, deberán ser verificadas mediante un muestreo por la Gerencia de operaciones de la Matriz, 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 la Matriz 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.

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO)
Y 2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

- No se aceptarán pagares/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.

La Matriz 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 para clientes asociados y no asociados se basa en el tipo de vinculación, la antigüedad como asociado / cliente, el tipo de vinculación, el rango de acierta y el monto expuesto en consumo. 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						

Reglas de alineamiento

La Matriz realiza el alineamiento de las calificaciones de sus deudores atendiendo los siguientes criterios:

- **Para la cartera hipotecaria:**

Cuando la Matriz 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 la Matriz 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.

La gerencia de la Matriz estima que las provisiones por deterioro de cartera de créditos constituidos son suficientes para cubrir las posibles pérdidas que se materialicen en su portafolio de préstamos vigentes en esas fechas.

a) 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.

2.10. 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 2.22.1), que la Matriz y la subsidiaria 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, la Matriz se 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. La Matriz 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 la Matriz. Sin embargo, en caso de que resultara necesario realizar dicho dismantelamiento, se dará aplicación a la Política de provisiones, pasivos y activos contingentes de la Matriz.

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO)
Y 2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

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 acumulado 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, 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 se 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 Consolidados.

En cada cierre contable, la Matriz 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, la Matriz 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 de la Matriz 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.

Propiedades de Inversión

De acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad NIC 40 “Propiedades de Inversión” las propiedades de inversión son definidas como aquellos terrenos o edificios considerados en su totalidad, en parte o en ambos que se tienen por la Matriz para obtener rentas, valorización del activo o ambos en lugar de su uso para fines propios de la Matriz. Las propiedades de inversión se registran inicialmente al costo el cual incluye todos los costos asociados a la transacción y posteriormente dichos activos son medidos en su balance al valor razonable con cambios en resultados. Dicho valor razonable es determinado con base en avalúos practicados periódicamente por peritos independientes usando técnicas de valoración de nivel dos descritas en la NIIF 13 “Medición del Valor Razonable”.

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO)
Y 2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Propiedades de inversión son propiedades (terrenos o edificios, considerados en su totalidad o en parte, o ambos) que se tienen (por parte del dueño o por parte del arrendatario que haya acordado un arrendamiento financiero) para obtener rentas, plusvalías o ambas, para:

- Su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, o bien para fines administrativos; o
- Su venta en el curso ordinario de las operaciones.
- Propiedades ocupadas por el dueño son las propiedades que se tienen (por parte del dueño o por parte del arrendatario que haya acordado un arrendamiento financiero) para su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, o bien para fines administrativos.

La Matriz reconocerá como propiedad de inversión aquellos activos de los que se espere obtener beneficios económicos producto del arrendamiento de estos y que no sean utilizados ni en la administración ni en la operación.

Medición inicial

Las propiedades de inversión se medirán inicialmente al costo, el cual comprende:

- a. El valor de compra de contado (valor acordado entre el vendedor y la Matriz) neto de cualquier descuento o rebaja.
- b. Impuestos de registro, notariales, de escritura, comisión del intermediario y demás gastos legales.
- c. Impuesto por valorización.
- d. El costo de una propiedad de inversión construida será los costos que se hayan capitalizado durante la edificación y que al momento de terminación de esta tenga el bien reconocido como construcción en curso.

El impuesto predial y los demás impuestos indirectos sobre la propiedad no se capitalizarán, se llevarán directamente al gasto.

Si una propiedad de inversión fue adquirida a través de un arrendamiento financiero, el inmueble se reconocerá por el menor valor entre: el valor razonable de la propiedad y el valor presente de los pagos mínimos por arrendamiento, de acuerdo con lo expuesto en el capítulo de arrendamientos.

Medición Posterior

La Matriz medirá las propiedades de inversión posteriormente a su reconocimiento inicial, bajo el modelo del valor razonable.

La diferencia entre el valor razonable y el costo libros se reconocerá en el estado de resultados contra un mayor valor del activo clasificado como propiedad de inversión.

Estos activos valorados al valor razonable no son objeto de depreciación.

Las erogaciones posteriores que realicen los terceros o la Matriz, a las propiedades de inversión no se capitalizan al activo, se contabilizarán como un gasto en el período en que se incurra en ellos.

2.11. Otros activos

La Matriz 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 a la Matriz en el futuro, que el costo se pueda determinar con fiabilidad y se tiene control sobre ellos.

Gastos pagados por anticipado

Se reconocen los gastos pagados por anticipado como un activo cuando el pago por los bienes o servicios se realiza antes que se 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 se reciben los servicios.

Activos intangibles

Se 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 la Matriz 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 de la Matriz:

- 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 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.

2.12. Pasivos financieros

Un pasivo financiero es cualquier obligación contractual de la Matriz y la Subsidiaria 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 la Matriz 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.

2.12.1. 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 la Matriz 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.

2.13. Títulos de inversión en circulación

Registra el valor nominal de los bonos subordinados de carácter privado puestos en circulación. La Matriz expide bonos subordinados entendiendo que al tener carácter subordinado implica que la satisfacción de los derechos incorporados en los bonos queda subsidiaria 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 de la Matriz, 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 20 los estados financieros. Los intereses respectivos se registran por el sistema de causación y son capitalizados según el acuerdo suscrito entre las partes.

2.13.1. 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 la Matriz 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 la Matriz 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 la Matriz, 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 post-empleo 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 de la Matriz 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 de la Matriz 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 la Matriz y la Subsidiaria procedentes de una decisión unilateral de terminar el contrato o por una decisión del empleado de aceptar una oferta 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 la Matriz y subsidiaria 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 la Matriz y la subsidiaria se comunica al empleado formalmente su decisión de retirarlo del empleo.
- Cuando se reconozca provisiones por costos de restructuración.

2.14. 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 a 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, los 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. La Gerencia de la Matriz periódicamente evalúa posiciones tomadas en las declaraciones tributarias con respecto a situaciones en los cuales la regulación fiscal aplicable es sujeta a interpretación y establece provisiones cuando sea apropiado sobre la base de montos esperados a 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 E.T, 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 está sujeta a un anticipo del ciento por ciento (100%) del valor de esta, calculado sobre la base gravable del impuesto sobre la renta y complementarios sobre la cual el contribuyente liquidó el mencionado impuesto para el año gravable inmediatamente anterior.

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 profirió 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 de la Matriz y su subsidiaria 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 la Matriz 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 en la evaluación de la recuperación de los activos por impuestos diferidos, si la Matriz tiene la intención de adoptarlas o es probable que las vayan a adoptar.
- 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.

2.15. Ingresos

2.15.1. Activos de contratos

Un activo de contrato es el derecho de la Matriz y la Subsidiaria a recibir un pago a cambio de bienes o servicios que han 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). La Matriz y la Subsidiaria perciben 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 la Matriz y Subsidiaria esperan 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.

2.15.2. Pasivos de contratos

Los pasivos de contratos constituyen la obligación de la Matriz y Subsidiaria a transferir bienes o servicios a un cliente, por los cuales la Matriz 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.

Ingresos provenientes de contratos con clientes

La Matriz y la Subsidiaria reconocen 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 la Matriz 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, la Matriz distribuye el precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño en montos que representen el monto de la consideración a la que la Matriz espera tener derecho a cambio de cumplir cada obligación de desempeño.
- Paso 5. Reconocimiento de ingresos cuando (o a medida que) la Matriz cumple una obligación de desempeño.

La Matriz y Subsidiaria cumplen una obligación de desempeño y reconoce los ingresos a través del tiempo, si se cumple alguno de los siguientes criterios:

- a) El desempeño de la Matriz y la Subsidiaria no crea un activo con un uso alternativo para la Matriz y la Subsidiaria y la Matriz y la Subsidiaria tienen un derecho exigible al pago por el desempeño completado a la fecha.
- b) El desempeño de la Matriz y la Subsidiaria crean o mejoran 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 de la Matriz y la Subsidiaria 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 la Matriz y la Subsidiaria cumplen 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. La Matriz y la Subsidiaria reconocen 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 de la Matriz.

La Matriz y la Subsidiaria evalúan 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 la Matriz 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 la Matriz genera ingresos provenientes de contratos con clientes:

- Ingresos por comisiones: se conforman por 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 de la Matriz se identificó que Coomeva - Cooperativa Médica Del Valle y De Profesionales De Colombia y Coomeva Corredores de Seguros S. A. comercializan y colocan productos (pólizas de seguros) principalmente a la comunidad de asociados, y como contraprestación la Matriz 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 a la Matriz o prepago de cartera a la Matriz de, entre otras. Se determinó que a partir de la adopción de la Norma la Matriz 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 de la Matriz, incluida la delimitación de parámetros observables relevantes para la proyección 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 Grupo Corporativo Coomeva avanza en la consolidación del programa de Lealtad que entrega beneficios a todos los asociados y clientes de sus diferentes empresas, la Matriz ofrece a través de dicho programa, pinos por la facturación y uso de las tarjetas de crédito y débito, también, se incluyen pinos (moneda del programa) como reconocimiento en las campañas puntuales de producto que se desarrollan como parte de la dinámica comercial, el asociado/cliente puede usar los pinos acumulados 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 la Matriz 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 de la entidad 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.

2.16. 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.

2.17. Provisiones pasivas contingentes y activos contingentes

La Matriz reconoce una provisión cuando se cumple las siguientes (3) condiciones:

- a) La Matriz tiene una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un evento pasado;
- b) Es probable que la Matriz 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 la Matriz 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.

La Matriz y la Subsidiara tienen una obligación presente legal o implícita) como resultado de un evento pasado

Se considera la existencia de obligaciones implícitas y se reconocen como provisión en los estados financieros consolidados.

Las obligaciones implícitas existen cuando terceros (como empleados o el público en general) tienen expectativas válidas sobre obligaciones futuras de la Matriz o su Subsidiaria y éstas no tienen 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, la Matriz o subsidiaria 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

La Matriz y la Subsidiara reconocen 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 la Matriz o Subsidiaria es una obligación presente, debido a que surge de eventos del pasado y no se puede unilateralmente evitar el pago. En dicho caso, se 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

Se reconoce una provisión cuando a la fecha del estado de situación financiera consolidado, 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 consolidados. En todo caso tiene que existir una obligación presente. La Matriz y subsidiaria no provisiona valores para futuros gastos e inversiones.

Cuando los detalles de una nueva ley aún no han sido finalizados, surge una obligación para la Matriz, 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

La Matriz y la Subsidiaria 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 la Matriz, sin embargo, la Matriz 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, la Matriz revela el correspondiente activo contingente.

2.18. Resultado neto por acción

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la pérdida o utilidad neta por acción se determinó con base en el promedio ponderado de las acciones suscritas y pagadas en circulación. Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 el promedio ponderado de las acciones fue de 49.803.439 para ambos periodos.

2.19. 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 la Matriz tenga utilidades no repartidas.

2.20. Partes relacionadas

Se consideran partes relacionadas:

Los clientes que individualmente posean más del 10% del capital social de la Matriz 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 Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva con quienes la Matriz efectúa transacciones comerciales de prestación de servicios financieros de captaciones, colocaciones y administración de recursos financieros.

Los miembros de la Junta Directiva y Administradores y representantes legales.

Los vinculados económicos, accionistas, administradores y partes relacionadas que soliciten créditos con la Matriz 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 la Matriz. 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 de la Matriz.

Revelación de Información

La Matriz, 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

La Matriz 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.

La Matriz 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.

La Matriz 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 la Matriz, filiales (subsidiarias), personal clave de la Gerencia de la Matriz 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, la Matriz y subsidiaria revela las relaciones entre partes relacionadas cuando exista evidencia de control, independiente de que hayan ocurrido transacciones o no entre las partes relacionadas.

La Matriz 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 de la Matriz.

Además de las revelaciones anteriores, la Matriz y subsidiaria 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 la Matriz y subsidiaria puede justificar o comprobar dichas condiciones.

2.21. 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 periodo de tiempo determinado.

La Matriz 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 de la Compañía 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 La Compañía y por la contraparte respectiva.

2.21.1. 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 la Matriz y subsidiaria. 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.

2.21.2. 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.

2.22. Cambios Normativos

2.22.1. 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 inmatrimoniales. 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.

2.22.2. 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 de la Matriz y la Subsidiaria realizan estimados y asunciones que afectan los montos reconocidos en los estados financieros consolidados 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 consolidados 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 de la Matriz y la Subsidiaria prepara sus estados financieros separado 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 de la Matriz. A la fecha de este informe la gerencia no tiene conocimiento de ninguna situación que le haga creer que la Matriz 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 de la Matriz.

La Matriz y la Subsidiaria consideran 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: La Matriz está sujeta 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. La Matriz 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 de la Matriz. 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.

La Matriz y la Subsidiaria 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 de la Matriz se han realizado teniendo en cuenta un crecimiento de 6% anual.

Al 30 de septiembre de 2023, la Gerencia de la Matriz y la Subsidiaria estiman que las partidas del impuesto sobre la renta diferido activo serían recuperables en función a sus estimados de ganancias gravables futuras.

Estimación para contingencias: La Matriz 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 cuentas por cobrar: La Matriz, 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: La Matriz 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. La Matriz no ha identificado eventos o cambios de circunstancias económicas que indiquen que el valor en libros de los activos no recuperable.

Provisiones: La Matriz realiza estimaciones de los importes a 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 post-empleo: El valor actual de las obligaciones por pensiones de jubilación y otros beneficios post-empleo 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 post-empleo.

Reconocimientos de Ingresos: La aplicación de NIIF 15 exige a la Matriz 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 de la Matriz y su Subsidiaria y cómo se contabilizan: La Matriz y su Subsidiaria arriendan 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 de la Matriz y su Subsidiaria. 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 la Matriz.

La Matriz 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 de la Matriz. 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 las propiedades de inversión 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 de la Matriz. La Matriz 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 situación financiera al final de cada período contable.

La siguiente tabla analiza, dentro de la jerarquía del valor razonable, los activos (por clase) de la Matriz medidos al valor razonable al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022 sobre bases recurrentes.

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y 2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

30 de septiembre de 2023

	Valores razonables calculados				Efecto de las asunciones razonables sobre el valor razonable	
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Más favorable	Menos favorable
ACTIVOS						
MEDICIONES A VALOR RAZONABLE RECURRENTES						
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados						
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	18,603,280	-	-	18,603,280	111,620	(111,620)
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas	165,582,504	22,497,634	-	188,080,138	14,062	(14,062)
Inversiones en instrumentos de patrimonio con cambios en el ORI	-	9,714,608	1,611,027	11,325,635	-	-
Propiedad de Inversión	4,040,150	-	-	4,040,150	-	-
TOTAL, ACTIVO A VALOR RAZONABLE RECURRENTES	188,225,934	32,212,242	1,611,027	222,049,203	125,682	(125,682)

31 de diciembre de 2022

	Valores razonables calculados				Efecto de las asunciones razonables sobre el valor razonable	
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Más favorable	Menos favorable
ACTIVOS						
MEDICIONES A VALOR RAZONABLE RECURRENTES						
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados						
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	143,974	-	-	143,974	863	(863)
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas	203,731,133	33,582,297	-	237,313,430	1,222,387	(1,222,387)
Inversiones en instrumentos de patrimonio con cambios en el ORI	-	12,360,615	1,545,099	13,905,714	-	-
Propiedad de Inversión	4,109,162	-	-	4,109,162	-	-
TOTAL, ACTIVO A VALOR RAZONABLE RECURRENTES	207,984,269	45,942,912	1,545,099	255,472,280	1,223,250	(1,223,250)

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

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 la Matriz no tiene influencia significativa, las cuales Al 30 de septiembre de 2023 ascendían a \$11,325,635 de las cuales \$ 9,866,122 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 \$ 1,459,513 su valor en libros fue determinado ajustando las inversiones por la participación proporcional en las variaciones patrimoniales de las entidades donde la Matriz 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.

Al 30 de septiembre 2023 no se presentó cambio de categoría en los instrumentos de inversión a valor razonable.

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 2021	11,788,238
Ajuste de valoración con efecto en ORI	1,503,072
Saldo al 30 de septiembre de 2022	13,291,310
Ajuste de valoración con efecto en ORI	614,404
Saldo al 31 de diciembre de 2022	13,905,714
Ajuste de valoración con efecto en ORI	(2,580,079)
Saldo al 30 de septiembre de 2023	11,325,635

Al 30 de septiembre 2023 no se presentó cambio de categoría en los instrumentos de patrimonio.

NOTA 5 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo y equivalentes de efectivo se detallan a continuación:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Bancos (1)	115,700,367	169,490,558
Banco de la república	102,432,086	102,176,277
Equivalentes de efectivo (2)	70,587,394	60,505,120
Canje	5,636,885	5,121,273
Otros equivalentes de efectivo (3)	4,400,000	4,400,000
Bancos exterior restringido	429,103	488,092
Total, Efectivo y equivalentes	\$ 299,185,835	\$ 342,181,320

- (1) La disminución al cierre del mes de septiembre 2023 se debe a una menor liquidez disponible con respecto a diciembre, así como estrategia de la tesorería, esto debido a las menores tasas ofrecidas por parte de las entidades Financieras.

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

- (2) El efectivo y equivalentes de efectivo está compuesto por el saldo en caja y cajeros que a su vez computan para efectos del encaje bancario que debe mantener la matriz 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 \$17,300 (\$15,100 en 2022).
- (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 la Matriz 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
Banco 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

Compromisos de transferencia de inversiones en operaciones simultáneas:

Contraparte	Calificación	30 de septiembre de 2023			Calificación	31 de diciembre de 2022		
		Tasa Promedio Fondeo	Plazo Promedio (Días)	Monto		Tasa Promedio Fondeo	Plazo Promedio (Días)	Monto
Credicorp Capital Colombia	AAA	13.25 %	2	24,875,472	AAA	15.50%	2	878,799
Corredores Davivienda comisionista de bolsa	AAA	9.41%	3	20,010,823	AAA	15.85%	3	10,030,634
Alianza Valores comisionista de bolsa	AA+	14.00%	2	10,512,870				-
Acciones y Valores comisionista de bolsa	AA+	14.03%	2	8,996,191	AA+	15.70%	3	4,285,355
Valores Bancolombia comisionista de bolsa	AAA	14.00%	2	2,806,720				-
BTG Pactual comisionista de bolsa	AAA	14.00%	5	551,578	AAA	16.00%	2	227,317
Casa de Bolsa Sociedad comisionista de bolsa	AA	14.00%	2	544,357				-
Larrain Vial Colombia	AAA	13.25%	2	-	AAA	15.67%	3	18,608,773
Total, operaciones de mercado monetario y relacionadas (1)				68,298,011				\$34,030,878

- (1) La variación se presenta debido a que la estrategia en septiembre consistió en posicionar recursos en operaciones simultáneas debido al alto nivel de liquidez disponible en encaje, comparado con diciembre, en donde la liquidez del encaje estaba más ajustada.

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados		
	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Activos financieros designados al inicio	68,298,011	34,030,878
Total, activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	\$ 68,298,011	\$ 34,030,878

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 a invertir, siempre y cuando se respeten los cupos asignados a las distintas contrapartes.

Las operaciones simultáneas activas generaron rendimientos al cierre septiembre de 2023, y diciembre de 2022 \$4,131,797 y \$3,631,902 respectivamente.

Por la naturaleza misma de las operaciones de mercado monetario activas que realiza la Matriz existe un riesgo inherente de incumplimiento, pero la Matriz 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 septiembre de 2023 este rubro madura \$68,298,011 en la banda de 1 a 7 y en la banda de 1 a 30 días. (diciembre 2022 \$33,958,240 en la banda de 1 a 7 días y de 1 a 30 días).

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

NOTA 7 – INVERSIONES

El siguiente es el detalle de las inversiones al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Inversiones a valor razonable con cambios en el resultado		
Ministerio de Hacienda TES	18,603,280	143,974
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano (1)	18,603,280	143,974
Banco BBVA Colombia S. A.	18,970,520	49,265,240
Banco de Bogotá S. A.	18,702,270	21,335,030
RCI Colombia compañía de financiamiento	16,751,495	3,031,710
Financiera de Desarrollo Territorial S. A. Findeter	14,102,380	-
Banco Popular S. A.	11,749,920	11,102,820
Banco Davivienda S. A.	11,104,380	21,623,490
Banco Serfinanza S.A.	10,412,380	4,039,800
Banco W S. A.	10,022,000	-
Bancolombia S. A.	7,750,840	20,964,765
Banco de Occidente S. A.	7,070,290	2,107,747
Banco Colpatría S. A.	6,352,560	5,019,170
Bancóldex S. A.	5,147,050	5,038,200
Banco Finandina S. A.	5,114,780	8,216,280
Banco Unión S.A.	4,997,750	2,015,540
Corficolombiana S. A.	4,892,750	4,437,450
Bancamía S.A.	4,129,960	2,025,600
Bancien S.A.	4,042,440	-
GM Financiamiento Colombia S.A.	3,121,620	-
Financiera Juriscoop	1,001,548	1,022,890
Financiera de Desarrollo Nacional	145,571	140,181
Banco Itaú Corpbanca Colombia S. A.	-	15,342,920
Banco Santander de Negocios Colombia S. A.	-	13,093,740
Banco Falabella S. A.	-	10,100,200
Banco Credifinanciera	-	3,808,360
Total, inversiones a valor razonable con cambio en el resultado (2)	165,582,504	203,731,133
Inversiones en Derechos Fiduciarios		
Fondo de Inversión Colectiva Abierto Avanzar 90 días	10,461,055	8,443,291
Fondo de Inversión Colectiva Abierto Avanzar 365 días	5,510,573	4,098,664
Fiduciaria Coomeva S.A.	2,928,211	460,765
BBVA Fiduciaria S.A.	953,187	2,053,142
Fiduciaria Corficolombiana S.A.	724,427	2,591,416
Renta 4 Global Fiduciaria S.A.	692,124	635,446
Fiduciaria Popular S.A.	631,709	1,231,699
Fiduciaria Alianza S.A.	493,338	9,217,889
Old Mutual Sociedad Fiduciaria S. A.	65,961	2,827,851
Fiduciaria la Previsora S.A.	31,990	-
Fiduciaria Bancolombia S.A.	4,515	81,577
Acción Fiduciaria S.A.	544	367,367
Fondo de Inversión Colectiva Abierto Avanzar 180 días	-	1,045,476
Fondo de Inversión Colectiva Abierto Avanzar Vista	-	527,715
Total, inversiones en derechos fiduciarios	22,497,634	33,582,298
Total	206,683,418	237,457,405

1. La variación corresponde a que al cierre de septiembre de 2023 la Matriz adquirió títulos de tesorería de acuerdo con la disponibilidad de recursos.
2. La disminución de las inversiones a valor razonable con cambio en el resultado con respecto a diciembre 2022 obedece a la renovación de los saldos invertidos entre los diferentes emisores de acuerdo a los ciclos de vencimiento, que depende de los requerimientos de liquidez y mercado del momento.

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Inversiones a costo amortizado		
Finagro S.A.	154,845,117	130,199,869
Ministerio de Hacienda	54,192,381	54,942,079
Banco Coomeva S.A.	13,043,712	-
La Hipotecaria Compañía de financiamiento S. A.	3,829,478	-
Financiera de Desarrollo Territorial Findeter S.A.	3,527,500	3,452,699
Bancolombia S.A.	2,796,979	2,824,942
Banco Coomeva S. A.	-	12,975,753
RCI Colombia S. A.	-	9,039,699
Banco Mundo Mujer S. A.	-	599,765
Total (3)	\$ 232,235,167	\$ 214,034,806

3. Los Inversiones al vencimiento aumentan así: aumento en Finagro por recomposición de la inversión forzosa, Bancoomeva por aumento de recompras en atención a las necesidades de liquidez de nuestros clientes, RCI disminución del saldo por vencimientos de los títulos, Hipotecaria por estrategia de portafolio asegurando estabilidad y rentabilidad con títulos no tan líquidos.

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Inversiones a valor razonable con cambio en el ORI - instrumentos de patrimonio		
Credibanco S. A.	8,081,383	7,821,136
ACH Colombia S. A.	1,611,027	1,599,556
Tecnibanca S. A.	1,459,513	1,545,099
Conectamos Financiera S. A. (4)	173,712	2,939,923
Total	11,325,635	\$ 13,905,714

4. Se presentó una disminución en el valor de la acción de conecta financiera \$679 a septiembre 2023 (11,483 a diciembre 2022) lo que ocasionó la disminución de la inversión.

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Deterioro en inversiones a costo amortizado		
Deterioro inversiones a costo amortizado	(54,799)	(53,752)
Total	(54,799)	(53,752)
Total, inversiones (5)	\$ 450,189,421	\$ 465,344,173

Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Activos financieros designados al inicio	206,683,418	237,457,405
Total, Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	\$ 206,683,418	\$ 237,457,405

Activos financieros medidas a costo amortizado	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Portafolio de inversiones Emisores privados	232,235,167	214,034,806
Total, Activos financieros a costo amortizado	\$ 232,235,167	\$ 214,034,806

Activos financieros medidos a valor razonable con cambios en ORI	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Activos financieros medidos a valor razonable a través de ORI	11,325,635	13,905,714
Total, Activos financieros medidas a valor razonable con cambios en ORI	\$ 11,325,635	\$ 13,905,714

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

5. A continuación, se relaciona el movimiento de las inversiones al 30 de septiembre de 2023:

Armonía Inversiones	30 de septiembre de 2023	1 de julio a diciembre 31 de 2022	30 de septiembre de 2022
Saldo inicial	465,397,925	418,209,704	547,427,588
Disminución inversiones negociables y disponibles para la venta	(42,837,306)	34,891,634	(124,357,285)
Valoración neta de inversiones, neto	48,692,067	9,670,872	14,520,875
Aumento (Disminución) inversiones a costo amortizado	18,742,632	9,492,643	(2,722,636)
Valoración ORI	(2,580,079)	614,404	1,503,072
Intereses recaudados por inversiones negociables	(19,895,500)	(5,024,554)	(13,033,485)
Intereses recaudados por inversiones	(17,275,518)	(2,456,778)	(5,128,425)
Saldo final	450,244,221	465,397,925	418,209,704

Armonía Deterioro de Inversiones	30 de septiembre de 2023	1 de julio a diciembre 31 de 2022	30 de septiembre de 2022
Saldo Inicial	(53,752)	(60,795)	(73,829)
Recuperación deterioro	17,313	(3,405)	29,590
Gasto deterioro	(18,361)	10,448	(16,558)
Saldo Final	(54,800)	(53,752)	(60,797)

Total, armonía inversiones	450,189,421	465,344,173	418,148,907
-----------------------------------	--------------------	--------------------	--------------------

El valor consolidado de la cartera de inversión medidas a costo amortizado y a valor razonable con cambios en resultados es el siguiente:

Emisor	30 de septiembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Valor de mercado	%	Valor de mercado	%
Finagro S.A.	154,845,117	35.27%	130,199,869	28.85%
Ministerio de Hacienda TES	72,795,661	16.59%	55,086,053	12.20%
Banco BBVA Colombia S. A.	18,970,520	4.32%	49,265,240	10.91%
Banco de Bogotá S. A.	18,702,270	4.26%	21,335,030	4.73%
Financiera de Desarrollo Territorial Findeter S.A.	17,629,880	4.02%	3,452,699	0.76%
RCI Colombia compañía de financiamiento	16,751,495	3.82%	12,071,409	2.67%
Banco Coomeva S. A.	13,043,712	2.97%	12,975,753	2.87%
Banco Popular S. A.	11,749,920	2.68%	11,102,820	2.46%
Banco Davivienda S. A.	11,104,380	2.53%	21,623,490	4.79%
Bancolombia S. A.	10,547,819	2.40%	23,789,707	5.27%
Fondo de Inversión Colectiva Abierto Avanzar 90 días	10,461,055	2.38%	8,443,291	1.87%
Banco Serfinanza S.A.	10,412,380	2.37%	4,039,800	0.89%
Banco W S. A.	10,022,000	2.28%	-	0.00%
Banco de Occidente S. A.	7,070,290	1.61%	2,107,747	0.47%
Banco Colpatria S. A.	6,352,560	1.45%	5,019,170	1.11%
Fondo de Inversión Colectiva Abierto Avanzar 365 días	5,510,573	1.26%	4,098,664	0.91%
Bancóldex S. A.	5,147,050	1.17%	5,038,200	1.12%
Banco Finandina S. A.	5,114,780	1.17%	8,216,280	1.82%
Banco Unión S.A.	4,997,750	1.14%	-	0.00%
Corficolombiana S. A.	4,892,750	1.11%	4,437,450	0.98%
Bancamía S.A.	4,129,960	0.94%	2,025,600	0.45%
Bancien S.A.	4,042,440	0.92%	3,808,360	0.84%
La Hipotecaria Compañía de financiamiento S. A.	3,829,478	0.87%	-	0.00%
GM Financial Colombia S.A.	3,121,620	0.71%	-	0.00%
Fiduciaria Coomeva S.A.	2,928,211	0.67%	460,765	0.10%
Financiera Juriscoop	1,001,548	0.23%	1,022,890	0.23%
BBVA Fiduciaria S.A.	953,187	0.22%	2,053,142	0.45%
Fiduciaria Corficolombiana S.A.	724,427	0.17%	2,591,416	0.57%
Renta 4 Global Fiduciaria S.A.	692,124	0.16%	635,446	0.14%
Fiduciaria Popular S.A.	631,709	0.14%	1,231,699	0.27%
Fiduciaria Alianza S.A.	493,338	0.11%	9,217,889	2.04%
Financiera de Desarrollo Nacional	145,571	0.03%	140,181	0.03%
Old Mutual Sociedad Fiduciaria S. A.	65,961	0.02%	2,827,851	0.63%
Fiduciaria la Previsora S.A.	31,990	0.01%	-	0.00%

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Emisor	30 de septiembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Valor de mercado	%	Valor de mercado	%
Fiduciaria Bancolombia S.A.	4,515	0.00%	81,577	0.02%
Acción Fiduciaria S.A.	544	0.00%	367,367	0.08%
Banco Itaú Corpbanca Colombia S. A.	-	0.00%	15,342,920	3.40%
Banco Mundo Mujer S.A.	-	0.00%	2,615,305	0.58%
Banco Santander de Negocios Colombia S. A.	-	0.00%	13,093,740	2.90%
Banco Falabella S. A.	-	0.00%	10,100,200	2.24%
Fondo de Inversión Colectiva Abierto Avanzar Vista	-	0.00%	527,715	0.12%
Fondo de Inversión Colectiva Abierto Avanzar 180 días	-	0.00%	1,045,476	0.23%
Total, cartera de inversión	438,918,585	100%	451,492,211	100%

Los ingresos del portafolio de inversión por los períodos detallados a continuación son los siguientes:

	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Inversiones a valor razonable con cambios en el resultado	33,714,981	22,296,694
Inversiones a costo amortizado	16,773,166	6,439,299
Inversiones a valor razonable con cambios en el ORI – instrumentos de patrimonio	1,700,313	215,856
Utilidad en venta de inversiones	55,441	87,339
	\$ 52,243,901	\$ 29,039,188

Los ingresos generados por las inversiones participaron con el 8.18% y el 6.05% del total de los ingresos operacionales por lo períodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, respectivamente. El promedio de inversiones para el período comprendido entre enero y septiembre de 2023 fue \$527,834,446 alcanzando su máximo en el mes de mayo con \$633,023,891 y su mínimo en enero con \$434,272,592.

El siguiente es el detalle de inversiones a valor razonable con cambios en el ORI - instrumentos de patrimonio:

30 de septiembre de 2023							
Razón social	No. Acciones	Participación (%)	Capital social	Costo ajustado*	Valor razonable / Precio (en pesos \$)	Valorización/ (desvalorización)	Calificación
Tecnibanca S. A.	166,979	0.68%	24,627,279	166,979	8,741	1,292,534	A
ACH Colombia S. A.	9,865	0.15%	6,594,807	7,874	163,307	1,603,153	A
Conectamos Financiera S. A.	256,024	9.05%	2,368,358	256,024	679	(82,312)	A
Credibanco S. A.	76,318,659	0.85%	9,031,409	76,318	106	8,005,065	A
Total				\$ 507,195		\$ 10,818,440	

31 de diciembre de 2022							
Razón social	No. acciones	Participación (%)	Capital social	Costo ajustado*	Valor razonable / Precio (en pesos \$)	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	2,683,899	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	

(*) El costo ajustado corresponde al valor de compra de los títulos participativos.

Las inversiones a valor razonable con cambios en el ORI - instrumentos de patrimonio corresponden a valores participativos no inscritos en bolsas de valores.

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no se constituyó provisión.

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

El siguiente es el detalle de maduración de inversiones:

30 de septiembre de 2023					
Clasificación	Menos de 1 año	1 a 2 años	3 a 5 años	Más de 5 años	Total
Valor razonable con cambios en resultados	198,823,178	5,037,700	509,600	2,312,940	206,683,418
Costo amortizado	231,976,568	203,393	55,206	-	232,235,167
Deterioro inversiones	(54,799)	-	-	-	(54,799)
Total	\$ 430,744,947	\$ 5,241,093	\$ 564,806	\$ 2,312,940	\$ 438,863,786

31 de diciembre de 2022						
Clasificación	Menos de 1 año	1 a 2 años	2 a 3 años	3 a 5 Años	Más de 5 años	Total
Valor razonable con cambios en resultados	210,818,650	24,140,240	-	469,295	2,029,220	237,457,405
Costo amortizado	207,639,250	6,386,708	8,848	-	-	214,034,806
Deterioro inversiones	(53,752)	-	-	-	-	(53,752)
Total	\$ 418,404,148	\$ 30,526,948	\$ 8,848	\$ 469,295	\$ 2,029,220	\$ 451,438,459

El siguiente es el detalle de composición del portafolio de inversiones por sector:

Sector emisor	30 de septiembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Valor de inversión	Participación	Valor de inversión	Participación
Financiero	377,393,760	83.83%	410,258,120	88.16%
Gobierno	72,795,661	16.17%	55,086,053	11.84%
Total	\$ 450,189,421	100.00%	\$ 465,344,173	100.00%

Composición del portafolio de inversiones por tipo de inversión:

Título	30 de septiembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Valor de inversión	Participación	Valor de inversión	Participación
CDT	159,070,093	35.33%	198,915,438	42.75%
TDA	154,790,318	34.38%	130,416,117	27.97%
TES	72,795,661	16.17%	55,086,053	11.84%
Bonos ordinarios	29,710,080	6.60%	33,708,553	7.24%
Derechos fiduciarios	22,497,634	5.00%	33,582,298	7.22%
Títulos participativos	11,325,635	2.52%	13,905,714	2.98%
Total	\$ 450,189,421	100.00%	\$ 465,614,173	100.00%

El siguiente es el detalle de la composición del portafolio de inversiones por calificación de riesgo:

30 de septiembre de 2023						
Calificación de riesgo	Inversiones a valor razonable con cambios en el resultado		Inversiones a valor razonable con cambio en el ORI - instrumento de patrimonio		Costo Amortizado	
	Valor de mercado	Participación	Valor de inversión	Participación	Valor a TIR	Participación
AAA	158,771,660	76.83%	-	-	164,999,074	71.04%
AA+	5,114,780	2.47%	-	-	-	0.00%
AA	15,019,750	7.27%	-	-	-	0.00%
AA-	8,172,400	3.95%	-	-	13,043,712	5.62%
A	1,001,548	0.48%	-	-	-	0.00%
Gobierno	18,603,280	9.00%	-	-	54,192,381	23.34%
Títulos participativos	-	0.00%	11,325,635	100%	-	0.00%
Total	206,683,418	100%	\$ 11,325,635	100%	\$ 232,235,167	100%

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

31 de diciembre de 2022						
Calificación de riesgo	Inversiones a valor razonable con cambios en el resultado		Inversiones a valor razonable con cambio en el ORI - instrumento de patrimonio		Costo Amortizado	
	Valor de mercado	Participación	Valor de inversión	Participación	Valor a TIR	Participación
AAA	220,224,760	92.74%	-	-	145,517,208	67.99%
AA+	8,216,280	3.46%	-	-	13,575,519	6.34%
AA-	7,849,500	3.31%	-	-	-	0.00%
A	1,022,890	0.43%	-	-	-	0.00%
Gobierno	143,974	0.06%	-	-	54,942,079	25.67%
Títulos participativos	-	0.00%	13,905,714	100%	-	0.00%
Total	237,457,404	100%	13,905,714	100%	214,034,806	100%

Inversiones en instrumentos derivados de negociación

El siguiente es el detalle de las condiciones favorables netas (activos) o desfavorables (pasivos) con instrumentos financieros derivados al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Concepto	30 de septiembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Monto Nacional	Valor razonable	Monto Nacional	Valor razonable
Pasivos				
Contratos de Forward				
Contratos en Forward de moneda peso/dólar	USD 5,151	772,860	-	-
Total, pasivo	USD 5,151	\$772,860	-	-

Los instrumentos derivados pactados por la Matriz son tranzados en el mercado OTC con contrapartes locales que actúan como intermediarios del mercado cambiario. Los instrumentos derivados utilizados por la Matriz son los forwards Peso/Dólar con modalidad de liquidación financiera, las cuales tienen condiciones favorables netas (activos) o desfavorables (pasivos) como resultado de las fluctuaciones en la tasa de cambio Peso/Dólar.

El monto acumulado de los valores razonables de los activos y pasivos en instrumentos derivados puede variar significativamente de tiempo en tiempo.

Los vencimientos por plazo de los contratos forward pactados son de corto plazo, inferiores a un (1) año.

Los instrumentos financieros derivados de negociación contienen el componente CVA/DVA asociado al componente crediticio de estos contratos. Al 30 de septiembre 2023, el efecto del CVA/DVA con cargo al estado de resultados es de \$1,111,289; producto de la valoración en el activo por \$77,915 y \$ 1,189 en el pasivo.

Definición del modelo de ajuste por riesgo de crédito -CVA/DVA para instrumentos derivados de La Matriz:

Para la incorporación del riesgo de crédito a la metodología de valoración, bajo NIIF 13 para los instrumentos derivados de la Matriz, se decidió llevar a cabo bajo la metodología de valuación de dichos instrumentos tomada de la información suministrada en la valoración diaria contratada con un proveedor de precios autorizado por la Superfinanciera, quién lo realiza dependiendo de la naturaleza contable de su valuación (activo o pasivo) y el tipo de contraparte con el que se realiza la operación.

NOTA 8 - CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO

La Matriz 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 a revelar de las normas internacionales de información financiera vigentes en Colombia.

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

A continuación, se presenta un resumen de la composición del portafolio de cartera de créditos de acuerdo con su tipo de cartera al 30 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Activos financieros medidos a costo amortizado		
	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Cartera de Consumo	2,053,144,756	1,920,538,442
Cartera de Vivienda	1,524,503,079	1,548,560,323
Cartera Comercial	850,475,906	718,307,595
Intereses cartera de crédito	52,569,518	37,310,078
Subtotal capital e intereses cartera de créditos	\$4,480,693,259	\$4,224,716,438
Deterioro de cartera de créditos	\$(286,410,849)	\$(248,703,079)
Deterioro intereses cartera de créditos	\$(7,853,212)	\$(5,035,897)
Total, cartera de créditos e intereses (1)	\$4,186,429,198	\$3,970,977,462

- (1) Los créditos y deterioro de cartera con partes relacionadas se detallan en la nota 20 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 30 de septiembre de 2023, 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre de 2022 es el siguiente:

Armonía cartera de Créditos	30 de septiembre de 2023	1 de julio a diciembre 31 de 2022	30 de septiembre de 2022
Saldo Inicial	4,224,716,438	4,137,215,925	4,053,748,984
Aumento en cartera de créditos (*)	330,818,689	124,790,456	144,530,028
Intereses recaudados en cartera de crédito (1)	(465,869,803)	(140,004,246)	(356,437,150)
Intereses causados en cartera de crédito	466,557,285	138,684,450	357,681,694
Castigos cartera de créditos (*)	(72,850,924)	(38,926,903)	(61,862,528)
Castigo intereses de cartera de créditos	(2,678,426)	2,956,756	(445,103)
Saldo final	4,480,693,259	4,224,716,438	4,137,215,925

(*) El aumento de la cartera obedece a que, como parte de la estrategia para mejorar los resultados, se apuntó a hacer crecer la cartera de consumo. Sin embargo, la situación macro actual y desaceleración económica ha representado mayores castigos.

- (1) Ver nota 21.

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Cartera de créditos por línea

El siguiente es el detalle de la cartera por la línea de crédito:

Modalidad y Línea	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Comercial	850,475,906	718,307,595
Cartera Ordinaria Empresarial	717,158,792	597,606,902
Bancoldex	39,518,561	29,823,920
Findeter	27,205,421	36,434,543
Vehículo	1,350,260	658,721
Tes	17,428,000	14,302,378
Reestructuración	39,421,834	31,293,501
Sobregiro PJ	2,833,598	2,438,266
Tarjeta de Crédito Empresarial	4,215,291	4,493,801
Cupo Fácil Cta. Corriente	1,344,149	1,255,563
Consumo	2,053,144,756	1,920,538,442
Libre Inversión	1,260,125,999	1,217,609,057
Libranzas (1)	46,845,063	48,603,495
Calamidad Doméstica	5,274	-
Educación	26,029,077	11,545,969
Crédito educación dedicación exclusiva	182,786	126,549
Turismo	180,270	100,043
Vehículo	73,569,069	63,983,866
Cupo Fácil Cta. Corriente	333,538	362,010
Cupo Activo	343,869,661	292,644,841
Tarjeta Multiservicio	661	838
Reestructuración	115,580,709	117,272,218
Sobregiro PN	266,664	249,795
Tarjeta de Crédito	186,155,985	168,039,761
Vivienda	1,524,503,079	1,548,560,323
Vivienda Pesos	1,333,396,640	1,362,325,586
Vivienda UVR	2,556,581	140,389
Vivienda VIS	131,648,773	127,169,108
Construcción Vivienda	38,276,692	39,354,479
Reestructuración	4,861,284	4,614,309
Originador Vivienda	13,763,109	14,956,452
Total, modalidad y línea bruta	\$4,428,123,741	\$4,187,406,360
Total, deterioro de cartera	\$(286,410,849)	\$(248,703,079)
Total, cartera de créditos	\$4,141,712,892	\$3,938,703,281

- (1) El saldo de la cartera de Libranza otorgada directamente por la Matriz al cierre de septiembre 2023 es de \$43,748,641. El saldo de cartera de Libranza bajo originación con Filianza es de \$3,096,422. Para un total de \$46,845,063 en libranza.

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

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.):

30 de septiembre de 2023	
Sector Económico	Capital
Créditos de Consumo	2,053,144,756
Créditos de Vivienda	1,524,503,079
Actividades financieras y de seguros	43,847,343
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	289,914,096
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	6,721,009
Industrias manufactureras	137,170,518
Otras actividades de servicios	45,101,707
Enseñanza	22,704,854
Construcción	96,669,787
Otras actividades	17,650,515
Transporte y almacenamiento	23,901,757
Actividades profesionales, científicas y técnicas	22,455,764
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	30,114,669
Información y comunicaciones	2,328,464
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	136,840
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	23,605,640
Actividades inmobiliarias	30,253,609
Explotación de minas y canteras	2,226,187
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	4,545,664
Suministro de agua; evacuación de aguas residuales, gestión de desechos y descontaminación	4,133,468
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	41,521,771
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas	5,472,244
Total	\$4,428,123,741
Deterioro	\$(286,410,849)
Total, cartera	\$4,141,712,892

31 de diciembre de 2022	
Sector Económico	Capital
Créditos de Consumo	1,920,538,442
Créditos de Vivienda	1,548,560,323
Actividades financieras y de seguros	197,626,435
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	162,337,079
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	43,097,192
Industrias manufactureras	83,359,032
Otras actividades de servicios	21,559,816
Enseñanza	15,137,414
Construcción	64,648,214
Otras actividades	4,257,177
Transporte y almacenamiento	15,173,972
Actividades profesionales, científicas y técnicas	13,149,670
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	20,342,355
Información y comunicaciones	13,278,133
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	409,057
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	10,800,007
Actividades inmobiliarias	21,109,072
Explotación de minas y canteras	1,816,390
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	1,477,943
Suministro de agua; evacuación de aguas residuales, gestión de desechos y descontaminación	2,255,610
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	23,672,171
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas	2,800,856
Total	\$4,187,406,360
Deterioro	\$(248,703,079)
Total, cartera	\$3,938,703,281

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

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:

30 de septiembre de 2023					
Categoría de riesgo	Capital	Det. capital	Intereses	Det. Intereses	Garantía
Comercial	850,475,906	61,605,986	12,866,784	2,715,212	584,786,688
A	738,741,200	5,027,402	8,162,654	271,711	518,773,082
B	35,498,138	14,222,093	1,167,179	242,020	29,337,797
C	14,163,019	1,995,887	540,017	198,303	8,423,286
D	12,968,736	7,056,513	769,786	493,709	11,922,253
E	49,104,813	33,304,091	2,227,148	1,509,469	16,330,270
Consumo	2,053,144,756	211,618,890	30,197,843	4,974,017	354,665,884
A	1,797,743,387	81,162,597	21,115,505	712,967	321,480,892
B	73,229,334	18,189,864	1,910,859	318,709	14,006,963
C	66,656,552	33,008,778	2,533,352	956,128	7,082,394
D	33,547,735	20,469,840	1,825,509	988,766	3,387,407
E	81,967,748	58,787,811	2,812,618	1,997,447	8,708,228
Vivienda	1,524,503,079	13,185,973	9,504,891	163,983	3,786,103,792
A	1,397,084,415	4,361,867	7,113,227	16,960	3,470,550,956
B	50,474,875	2,013,791	738,319	10,102	125,788,899
C	31,953,135	2,088,276	675,374	27,964	78,986,340
D	10,964,150	797,934	324,338	19,204	27,185,534
E	34,026,504	3,924,105	653,633	89,753	83,592,063
Total, cartera	\$ 4,428,123,741	\$ 286,410,849	\$ 52,569,518	\$ 7,853,212	\$ 4,725,556,364

31 de diciembre de 2022					
Categoría de riesgo	Capital	Det. capital	Intereses	Det. intereses	Garantía
Comercial	718,307,595	68,210,415	9,264,359	1,570,646	562,917,329
A	657,305,582	36,728,534	6,812,958	217,701	538,711,091
B	12,927,000	1,898,599	302,419	41,978	5,739,867
C	7,587,646	3,210,922	241,312	83,462	2,903,852
D	5,236,896	3,072,935	271,593	155,274	2,765,897
E	35,250,471	23,299,425	1,636,077	1,072,231	12,796,622
Consumo	1,920,538,442	169,811,141	20,130,540	3,323,699	301,789,693
A	1,727,702,118	69,464,469	14,255,354	431,630	281,760,811
B	62,187,930	15,719,464	1,349,106	236,675	8,447,086
C	40,486,098	20,835,835	1,346,693	524,684	4,404,060
D	20,815,931	13,260,827	988,171	558,407	1,629,796
E	69,346,365	50,530,546	2,191,216	1,572,303	5,547,941
Vivienda	1,548,560,323	10,681,523	7,915,179	141,552	3,672,256,689
A	1,446,239,835	2,931,553	6,099,484	10,148	3,408,640,786
B	38,802,485	1,497,877	521,367	7,443	99,017,105
C	21,598,134	1,609,182	428,539	20,469	54,988,822
D	8,900,675	828,259	251,544	18,388	21,429,452
E	33,019,194	3,814,652	614,245	85,104	88,180,524
Total, cartera	\$ 4,187,406,360	\$ 248,703,079	\$ 37,310,078	\$ 5,035,897	\$ 4,536,963,711

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	30 de septiembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Capital	% de Participación	Capital	% de Participación
Cali	1,170,236,014	26,43%	1,110,613,509	26,52%
Bogotá	1,194,111,355	26,97%	1,116,184,166	26,66%
Medellín	927,845,863	20,95%	895,594,388	21,39%
Caribe	691,158,039	15,61%	646,285,564	15,43%
Eje Cafetero	330,575,360	7,47%	308,866,040	7,38%
Palmira	114,197,110	2,58%	109,862,693	2,62%
Total	\$4,428,123,741	100,00%	\$4,187,406,360	100,00%

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Reestructuraciones, acuerdos y concordatos

30 de septiembre de 2023					
Modalidad y Concepto	Número Clientes	Capital	Intereses	Deterioro	Garantía
Comercial	151	39,421,834	1,219,116	19,013,782	29,994,957
Ordinarios	151	39,421,834	1,219,116	19,013,782	29,994,957
Consumo	2.695	115,580,709	1,922,711	57,146,707	48,377,283
Ordinarios	2.695	115,580,709	1,922,711	57,146,707	48,377,283
Vivienda	49	4,861,284	82,217	2,378,303	10,272,130
Ordinarios	49	4,861,284	82,217	2,378,303	10,272,130
Total, modalidad y concepto	2.895	\$ 159,863,827	\$ 3,224,044	\$ 78,538,792	\$ 88,644,370

31 de diciembre de 2022					
Modalidad y Concepto	Número Clientes	Capital	Intereses	Deterioro	Garantía
Comercial	119	31,293,502	575,410	12,135,786	31,856,801
Ordinarios	119	31,293,502	575,410	12,135,786	31,856,801
Consumo	2.687	117,272,218	1,403,631	54,504,115	20,109,518
Ordinarios	2.687	117,272,218	1,403,631	54,504,115	20,109,518
Vivienda	52	4,614,308	59,792	2,280,530	11,447,727
Ordinarios	52	4,614,308	59,792	2,280,530	11,447,727
Total, modalidad y concepto	2.858	\$ 153,180,028	\$ 2,038,833	\$ 68,920,431	\$ 63,414,046

Reestructuraciones, acuerdos y concordatos por su calificación de riesgo

30 de septiembre de 2023					
Categoría de riesgo	Saldo capital	Deterioro capital	Saldo intereses	Deterioro intereses	Garantía
Comercial	39,421,834	19,013,782	1,219,116	706,926	29,994,957
A	20,109,226	4,907,022	297,309	42,562	17,922,504
B	2,045,100	685,895	60,499	13,779	419,253
C	2,860,217	1,587,420	129,646	60,857	960,281
D	2,790,924	1,972,409	174,228	116,527	9,116,943
E	11,616,367	9,861,036	557,434	473,201	1,575,976
Consumo	115,580,709	57,146,707	1,922,711	688,619	48,377,283
A	80,235,596	30,910,711	1,136,868	182,199	35,051,713
B	10,695,987	5,506,760	188,040	49,441	4,119,790
C	9,641,868	6,936,459	229,416	124,467	3,401,582
D	3,534,049	3,059,365	75,332	58,353	423,920
E	11,473,209	10,733,412	293,055	274,159	5,380,278
Vivienda	4,861,284	2,378,303	82,217	33,935	10,272,130
A	3,224,485	1,307,669	37,143	4,448	6,329,052
B	714,738	361,015	10,019	2,096	1,662,152
C	191,595	123,802	1,995	863	618,767
D	3,783	2,269	99	59	84,791
E	726,683	583,548	32,961	26,469	1,577,368
Total, cartera	\$ 159,863,827	\$ 78,538,792	\$ 3,224,044	\$ 1,429,480	\$ 88,644,370

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

31 de diciembre de 2022					
Categoría de riesgo	Saldo capital	Deterioro capital	Saldo intereses	Deterioro intereses	Garantía
Comercial	31,293,502	12,135,786	575,410	312,202	31,856,801
A	22,605,193	5,552,101	210,356	29,145	29,691,811
B	1,086,804	405,403	27,170	6,167	192,670
C	722,599	398,480	19,198	9,033	16,092
D	476,393	344,762	15,963	10,878	170,833
E	6,402,513	5,435,040	302,723	256,979	1,785,395
Consumo	117,272,218	54,504,115	1,403,631	555,994	20,109,518
A	84,200,572	29,509,338	734,824	106,890	15,526,141
B	9,917,186	5,078,624	161,266	42,443	1,962,068
C	7,287,837	5,339,958	148,487	80,875	500,988
D	3,688,554	3,183,373	63,050	48,868	456,923
E	12,178,069	11,392,822	296,004	276,918	1,663,398
Vivienda	4,614,308	2,280,530	59,792	32,266	11,447,727
A	2,601,084	945,389	16,539	1,725	6,250,532
B	549,775	255,805	2,824	586	1,558,506
C	469,554	300,630	5,132	2,215	1,165,807
D	269,547	197,032	3,298	2,044	347,689
E	724,348	581,674	31,999	25,696	2,125,193
Total, cartera	\$ 153,180,028	\$ 68,920,431	\$ 2,038,833	\$ 900,462	\$ 63,414,046

Reestructuraciones, acuerdos y concordatos por actividad económica

30 de septiembre de 2023			
Actividad Económica	Número	Capital	Deterioro
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	11	2,695,157	734,699
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	5	1,827,458	656,014
Actividades financieras y de seguros	6	817,650	363,720
Actividades profesionales, científicas y técnicas	4	493,855	156,442
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1	111,377	23,806
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	47	8,974,811	4,558,006
Construcción	25	7,524,042	3,878,951
Industrias manufactureras	30	6,074,903	2,886,959
Información y comunicaciones	5	2,555,570	1,780,051
Otras actividades	6	2,588,277	2,008,453
Transporte y almacenamiento	7	729,432	343,074
Actividades inmobiliarias	4	5,029,302	1,623,607
Hipotecario	49	4,861,284	2,378,303
Consumo	2.695	115,580,709	57,146,707
Total	2.895	159,863,827	78,538,792

31 de diciembre de 2022			
Actividad Económica	Número	Capital	Deterioro
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	11	3,441,360	766,000
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	7	2,081,102	969,318
Actividades financieras y de seguros	5	547,627	161,706
Actividades profesionales, científicas y técnicas	4	538,186	294,511
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1	128,524	27,640
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	32	5,336,721	2,742,028
Construcción	21	4,713,964	2,303,076
Industrias manufactureras	21	5,189,604	1,675,879
Información y comunicaciones	1	170,912	18,923
Otras actividades	7	2,874,796	1,088,528
Transporte y almacenamiento	6	716,148	446,362
Actividades inmobiliarias	3	5,554,558	1,641,815
Hipotecario	52	4,614,308	2,280,530
Consumo	2.687	117,272,218	54,504,115
Total	2.858	\$ 153,180,028	\$ 68,920,431

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Cartera de créditos períodos de maduración

30 de septiembre de 2023					
Cartera	Hasta 1 Año	(1 a 3) Años	(3 a 5) Años	Más de 5 Años	Total
Consumo	24,501,074	78,970,979	390,740,334	1,558,932,369	2,053,144,756
Hipotecario	28,590	747,752	5,128,360	1,518,598,377	1,524,503,079
Comercial	71,380,464	439,691,429	233,827,188	105,576,825	850,475,906
Total	\$ 95,910,128	\$ 519,410,160	\$ 629,695,882	\$ 3,183,107,571	\$ 4,428,123,741

31 de diciembre de 2022					
Cartera	Hasta 1 Año	(1 a 3) Años	(3 a 5) Años	Más de 5 Años	Total
Consumo	9,379,183	49,816,261	356,440,083	1,504,902,915	1,920,538,442
Hipotecario	21,314	575,252	5,035,208	1,542,928,549	1,548,560,323
Comercial	40,688,311	394,098,493	195,804,506	87,716,285	718,307,595
Total	\$ 50,088,808	\$ 444,490,006	\$ 557,279,797	\$ 3,135,547,749	\$ 4,187,406,360

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 septiembre de 2023 y diciembre de 2022:

30 de septiembre de 2023				
Tipo Garantía	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
Créditos no garantizados	687,265,943	1,849,095,171	-	2,536,361,114
Pagaré	687,265,943	1,849,095,171	-	2,536,361,114
Créditos garantizados	163,209,963	204,049,585	1,524,503,079	1,891,762,627
Hipoteca	28,801,676	132,267,545	1,524,503,079	1,685,572,300
Prenda Vehículo	1,989,696	71,782,040	-	73,771,736
Prenda Títulos	132,418,591	-	-	132,418,591
Total	\$ 850,475,906	\$ 2,053,144,756	\$ 1,524,503,079	\$ 4,428,123,741

31 de diciembre de 2022				
Tipo Garantía	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
Créditos no garantizados	556,194,385	1,826,118,071	-	2,382,312,456
Pagaré	556,194,385	1,826,118,071	-	2,382,312,456
Créditos garantizados	162,113,210	94,420,371	1,548,560,323	1,805,093,904
Hipoteca	29,973,986	31,191,614	1,548,560,323	1,609,725,923
Prenda Vehículo	1,244,743	63,228,757	-	64,473,500
Prenda Títulos	130,894,481	-	-	130,894,481
Total	\$ 718,307,595	\$ 1,920,538,442	\$ 1,548,560,323	\$ 4,187,406,360

A continuación, se presenta un resumen de la cartera de créditos de acuerdo con su tipo de cartera y segmentación por stage:

Activos financieros medidos a costo amortizado				
SalDOS	30 de septiembre de 2023			Subtotal cartera de créditos
	Stage 1	Stage 2 (*)	Stage 3	
Cartera Comercial	543,379,772	230,589,860	76,506,274	850,475,906
Cartera Consumo	1,704,916,420	265,943,060	82,285,276	2,053,144,756
Cartera Vivienda	1,352,187,019	138,052,301	34,263,759	1,524,503,079
Subtotal cartera de créditos	\$3,600,483,211	\$634,585,221	\$193,055,309	\$4,428,123,741

Deterioro	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total, deterioro
Cartera Comercial	(178,295)	(8,974,452)	(52,453,239)	(61,605,986)
Cartera Consumo	(44,122,707)	(108,566,433)	(58,929,750)	(211,618,890)
Cartera Vivienda	(1,737,639)	(7,500,025)	(3,948,309)	(13,185,973)
Total, deterioro	\$(46,038,641)	\$(125,040,910)	\$(115,331,298)	\$(286,410,849)

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Total, cartera de créditos por stage	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total, cartera - deterioro
	\$3,554,444,570	\$509,544,311	\$77,724,011	\$4,141,712,892

Activos financieros medidos a costo amortizado				
Saldos	31 de diciembre de 2022			Subtotal cartera de créditos
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Cartera Comercial	604,238,067	56,895,528	57,174,000	718,307,595
Cartera Consumo	1,668,721,198	182,019,678	69,797,566	1,920,538,442
Cartera Vivienda	1,440,023,367	75,275,072	33,261,884	1,548,560,323
Subtotal cartera de créditos	\$3,712,982,632	\$314,190,278	\$160,233,450	\$4,187,406,360

Deterioro	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total, deterioro
Cartera Comercial	(17,711,247)	(11,907,624)	(38,591,544)	(68,210,415)
Cartera Consumo	(42,791,592)	(76,235,104)	(50,784,445)	(169,811,141)
Cartera Vivienda	(1,751,382)	(5,090,730)	(3,839,411)	(10,681,523)
Total, deterioro	\$(62,254,221)	\$(93,233,458)	\$(93,215,400)	\$(248,703,079)

Total, cartera de créditos por stage	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total, cartera - deterioro
	\$3,650,728,411	\$220,956,820	\$67,018,050	\$3,938,703,281

A continuación, se presenta un resumen de los intereses de créditos de acuerdo con su tipo de cartera y segmentación por stage:

Activos financieros medidos a costo amortizado				
Saldos intereses	30 de septiembre de 2023			Subtotal cartera de créditos
	Stage 1	Stage 2 (*)	Stage 3	
Cartera Comercial	6,186,816	3,267,189	3,412,779	12,866,784
Cartera Consumo	20,197,901	7,186,779	2,813,162	30,197,842
Cartera Vivienda	6,776,691	2,073,895	654,306	9,504,892
Subtotal cartera de créditos	\$33,161,408	\$12,527,863	\$6,880,247	\$52,569,518

Deterioro intereses	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total, deterioro
Cartera Comercial	(182,399)	(551,578)	(1,981,235)	(2,715,212)
Cartera Consumo	(605,446)	(2,371,118)	(1,997,453)	(4,974,017)
Cartera Vivienda	(10,427)	(63,802)	(89,754)	(163,983)
Total, deterioro	\$(798,272)	\$(2,986,498)	\$(4,068,442)	\$(7,853,212)

Total, intereses de créditos por stage	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total, cartera - deterioro
	\$32,363,136	\$9,541,365	\$2,811,805	\$44,716,306

Activos financieros medidos a costo amortizado				
Saldos intereses	31 de diciembre de 2022			Subtotal cartera de créditos
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Cartera Comercial	6,072,525	1,038,052	2,153,782	9,264,359
Cartera Consumo	14,029,487	3,909,143	2,191,910	20,130,540
Cartera Vivienda	6,073,256	1,226,989	614,934	7,915,179
Subtotal cartera de créditos	\$26,175,268	\$6,174,184	\$4,960,626	\$37,310,078

Deterioro intereses	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total, deterioro
Cartera Comercial	(202,387)	(213,296)	(1,154,963)	(1,570,646)
Cartera Consumo	(417,985)	(1,333,313)	(1,572,401)	(3,323,699)
Cartera Vivienda	(8,571)	(47,876)	(85,105)	(141,552)
Total, deterioro	\$(628,943)	\$(1,594,485)	\$(2,812,469)	\$(5,035,897)

Total, intereses de créditos por stage	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total, cartera - deterioro
	\$25,546,325	\$4,579,699	\$2,148,157	\$32,274,181

Cartera de créditos por categoría y stage

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

El siguiente es el detalle de la cartera por categoría y stage para el 30 de septiembre 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Saldos de cartera a 30 de septiembre de 2023				
Tipo de cartera	Stage 1	Stage 2 (*)	Stage 3	Total, por categoría
Cartera comercial	543,379,772	230,589,860	76,506,274	850,475,906
A	538,958,664	199,574,444	208,092	738,741,200
B	4,421,108	11,791,316	19,285,714	35,498,138
C	-	13,553,727	609,292	14,163,019
D	-	5,670,373	7,298,363	12,968,736
E	-	-	49,104,813	49,104,813
Cartera de consumo	1,704,916,420	265,943,060	82,285,276	2,053,144,756
A	1,664,015,925	133,409,934	317,528	1,797,743,387
B	40,900,495	32,328,839	-	73,229,334
C	-	66,656,552	-	66,656,552
D	-	33,547,735	-	33,547,735
E	-	-	81,967,748	81,967,748
Cartera Vivienda	1,352,187,019	138,052,301	34,263,759	1,524,503,079
A	1,344,675,772	52,171,388	237,255	1,397,084,415
B	7,511,247	42,963,628	-	50,474,875
C	-	31,953,135	-	31,953,135
D	-	10,964,150	-	10,964,150
E	-	-	34,026,504	34,026,504
Total, cartera por stage	\$ 3,600,483,211	\$ 634,585,221	\$ 193,055,309	\$ 4,428,123,741

Saldos de cartera a 31 de diciembre de 2022				
Tipo de cartera	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total, por categoría
Cartera comercial	602,114,280	59,019,315	57,174,000	718,307,595
A	592,422,792	45,358,981	19,523,809	657,305,582
B	9,691,488	3,235,512	-	12,927,000
C	-	7,330,751	256,895	7,587,646
D	-	3,094,071	2,142,825	5,236,896
E	-	-	35,250,471	35,250,471
Cartera de consumo	1,663,920,667	186,820,210	69,797,565	1,920,538,442
A	1,630,807,949	96,555,172	338,997	1,727,702,118
B	33,112,718	29,068,696	6,516	62,187,930
C	-	40,486,098	-	40,486,098
D	-	20,710,244	105,687	20,815,931
E	-	-	69,346,365	69,346,365
Cartera Vivienda	1,432,843,605	82,454,834	33,261,884	1,548,560,323
A	1,417,882,238	28,114,907	242,690	1,446,239,835
B	14,961,367	23,841,118	-	38,802,485
C	-	21,598,134	-	21,598,134
D	-	8,900,675	-	8,900,675
E	-	-	33,019,194	33,019,194
Total, cartera por stage	\$ 3,698,878,552	\$ 328,294,359	\$ 160,233,449	\$ 4,187,406,360

(*) El incremento presentado en el deterioro de los créditos de la cartera comercial se debe a que presentan una mora menor o igual a 30 días pero tienen una calificación de riesgo superior a la calificación A presentan mora entre 31-89 días, el incremento en el stage 2 se refleja en una disminución en el stage 1.

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

El siguiente es el detalle de los intereses por categoría y stage para el 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Saldos de intereses a 30 de septiembre de 2023				
Tipo de cartera	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total, por categoría
Cartera comercial	6,186,816	3,267,189	3,412,779	12,866,784
A	6,081,983	2,075,646	5,025	8,162,654
B	104,833	312,817	749,529	1,167,179
C	-	528,972	11,045	540,017
D	-	349,754	420,032	769,786
E	-	-	2,227,148	2,227,148
Cartera de consumo	20,197,901	7,186,779	2,813,162	30,197,842
A	19,122,281	1,992,680	544	21,115,505
B	1,075,620	835,238	-	1,910,858
C	-	2,533,352	-	2,533,352
D	-	1,825,509	-	1,825,509
E	-	-	2,812,618	2,812,618
Cartera Vivienda	6,776,691	2,073,895	654,306	9,504,892
A	6,682,300	430,254	673	7,113,227
B	94,391	643,929	-	738,320
C	-	675,374	-	675,374
D	-	324,338	-	324,338
E	-	-	653,633	653,633
Total, cartera por stage	\$ 33,161,408	\$ 12,527,863	\$ 6,880,247	\$ 52,569,518

Saldos de intereses a 31 de diciembre de 2022				
Tipo de cartera	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total, por categoría
Cartera comercial	6,072,525	1,038,052	2,153,782	9,264,359
A	5,814,847	593,047	405,064	6,812,958
B	257,678	44,741	-	302,419
C	-	231,356	9,956	241,312
D	-	168,908	102,685	271,593
E	-	-	1,636,077	1,636,077
Cartera de consumo	14,029,487	3,909,143	2,191,910	20,130,540
A	13,247,926	1,006,947	481	14,255,354
B	781,561	567,501	44	1,349,106
C	-	1,346,693	-	1,346,693
D	-	988,002	169	988,171
E	-	-	2,191,216	2,191,216
Cartera Vivienda	6,073,256	1,226,989	614,934	7,915,179
A	5,994,019	104,776	689	6,099,484
B	79,237	442,130	-	521,367
C	-	428,539	-	428,539
D	-	251,544	-	251,544
E	-	-	614,245	614,245
Total, cartera por stage	\$ 26,175,268	\$ 6,174,184	\$ 4,960,626	\$ 37,310,078

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

El siguiente es el detalle del deterioro de la cartera por categoría y stage para el 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Deterioro al 30 de septiembre de 2023				
Tipo de cartera	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total, por categoría
Cartera comercial	178,295	8,974,452	52,453,239	61,605,986
A	178,295	4,728,727	120,380	5,027,402
B	-	685,896	13,536,197	14,222,093
C	-	1,587,420	408,467	1,995,887
D	-	1,972,409	5,084,104	7,056,513
E	-	-	33,304,091	33,304,091
Cartera de consumo	44,122,707	108,566,433	58,929,750	211,618,890
A	37,933,049	43,087,609	141,939	81,162,597
B	6,189,658	12,000,206	-	18,189,864
C	-	33,008,778	-	33,008,778
D	-	20,469,840	-	20,469,840
E	-	-	58,787,811	58,787,811
Cartera Vivienda	1,737,639	7,500,025	3,948,309	13,185,973
A	1,656,239	2,681,424	24,204	4,361,867
B	81,400	1,932,391	-	2,013,791
C	-	2,088,276	-	2,088,276
D	-	797,934	-	797,934
E	-	-	3,924,105	3,924,105
Total, cartera por stage	\$ 46,038,641	\$ 125,040,910	\$ 115,331,298	\$ 286,410,849

Deterioro al 31 de diciembre de 2022				
Tipo de cartera	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total, por categoría
Cartera comercial	17,711,247	11,907,624	38,591,544	68,210,415
A	16,289,429	6,735,794	13,703,311	36,728,534
B	1,421,818	476,781	-	1,898,599
C	-	3,062,310	148,612	3,210,922
D	-	1,632,739	1,440,196	3,072,935
E	-	-	23,299,425	23,299,425
Cartera de consumo	42,791,592	76,235,104	50,784,445	169,811,141
A	36,996,432	32,294,179	173,858	69,464,469
B	5,795,160	9,919,656	4,648	15,719,464
C	-	20,835,835	-	20,835,835
D	-	13,185,434	75,393	13,260,827
E	-	-	50,530,546	50,530,546
Cartera Vivienda	1,751,382	5,090,730	3,839,411	10,681,523
A	1,683,392	1,223,402	24,759	2,931,553
B	67,990	1,429,887	-	1,497,877
C	-	1,609,182	-	1,609,182
D	-	828,259	-	828,259
E	-	-	3,814,652	3,814,652
Total, cartera por stage	\$ 62,254,221	\$ 93,233,458	\$ 93,215,400	\$ 248,703,079

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

El siguiente es el detalle del deterioro de intereses por categoría y stage para el 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Deterioro intereses al 30 de septiembre de 2023				
Tipo de cartera	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total, por categoría
Cartera comercial	182,399	551,578	1,981,235	2,715,212
A	167,413	104,125	173	271,711
B	14,986	51,693	175,341	242,020
C	-	194,777	3,526	198,303
D	-	200,983	292,726	493,709
E	-	-	1,509,469	1,509,469
Cartera de consumo	605,446	2,371,118	1,997,453	4,974,017
A	441,334	271,627	6	712,967
B	164,112	154,597	-	318,709
C	-	956,128	-	956,128
D	-	988,766	-	988,766
E	-	-	1,997,447	1,997,447
Cartera Vivienda	10,427	63,802	89,754	163,983
A	9,405	7,554	1	16,960
B	1,022	9,080	-	10,102
C	-	27,964	-	27,964
D	-	19,204	-	19,204
E	-	-	89,753	89,753
Total, cartera por stage	\$ 798,272	\$ 2,986,498	\$ 4,068,442	\$ 7,853,212

Deterioro intereses al 31 de diciembre de 2022				
Tipo de cartera	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total, por categoría
Cartera comercial	202,387	213,296	1,154,963	1,570,646
A	168,132	40,244	9,325	217,701
B	34,255	7,723	-	41,978
C	-	79,917	3,545	83,462
D	-	85,412	69,862	155,274
E	-	-	1,072,231	1,072,231
Cartera de consumo	417,985	1,333,313	1,572,401	3,323,699
A	293,374	138,250	6	431,630
B	124,611	112,057	7	236,675
C	-	524,684	-	524,684
D	-	558,321	86	558,407
E	-	1	1,572,302	1,572,303
Cartera Vivienda	8,571	47,876	85,105	141,552
A	7,726	2,421	1	10,148
B	845	6,598	-	7,443
C	-	20,469	-	20,469
D	-	18,388	-	18,388
E	-	-	85,104	85,104
Total, cartera por stage	\$ 628,943	\$ 1,594,485	\$ 2,812,469	\$ 5,035,897

Deterioro cartera de créditos

El movimiento de deterioro de la cartera de créditos para los períodos que terminaron el 30 de septiembre de 2023, 31 de diciembre de 2022 y al 30 de septiembre de 2022 es el siguiente:

Armonía deterioro cartera de créditos	30 de septiembre de 2023	1 de julio a diciembre 31 de 2022	30 de septiembre de 2022
Saldo Inicial	248,703,079	281,313,666	283,447,579
Aumento deterioro en cartera de créditos	159,121,901	37,892,537	118,043,592
Provisión cargada al ORI	8,805,835	(20,931,790)	4,121,690
Recuperación deterioro	(57,369,042)	(10,644,431)	(62,436,667)
Castigos	(72,850,924)	(38,926,903)	(61,862,528)
Saldo Final	286,410,849	248,703,079	281,313,666

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Armonía deterioro intereses cartera de créditos	30 de septiembre de 2023	1 de julio a diciembre 31 de 2022	30 de septiembre de 2022
Saldo Inicial	5,035,897	5,432,624	4,831,225
Incremento de la provisión	8,533,298	2,058,108	7,389,029
provisión ORI	1,558,646	(2,797,480)	1,136,624
Recuperaciones	(4,596,203)	(2,614,111)	(7,479,151)
Castigos	(2,678,426)	2,956,756	(445,103)
Saldo Final	7,853,212	5,035,897	5,432,624

Al cierre de septiembre de 2023. El saldo del deterioro total de la cartera corresponde a \$300,257,647, de los cuales, \$286,410,849 son por concepto de saldo de capital, en el que la cartera de consumo representa el 74%.

También se destaca que el indicador de vencimiento aumentó con respecto al mes de diciembre 2022 (4.84%), cerrando en 6.28%.

NOTA 9 - CUENTAS POR COBRAR, NETO

El siguiente es el detalle de las cuentas por cobrar, neto:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Cuentas abandonadas	17,481,248	17,227,322
Comisiones	2,586,617	1,817,650
relacionadas y asociadas (1)		
Casa matriz (2)	10,300,075	1,964,425
Casa matriz - comisiones	8	-
Asociadas	1,173,543	580,338
Deudores:		
Consumo (3)	19,098,280	16,502,602
Vivienda (3)	9,737,920	9,905,404
Comercial (3)	2,726,012	2,491,530
Anticipo de contratos, proveedores y vinculados	1,040,582	262,817
Otros	96,357	121,579
Anticipos a empleados vivienda / calamidad domestica	2,476	5,507
Diversas - otras:		
Terceros-operaciones (*)	11,469,277	8,757,341
Otros terceros	4,984,496	4,983,328
Dirección del tesoro nacional cuenta de ahorro	2,956,010	3,057,557
Cuenta por cobrar fidecomiso	573,627	144,814
Dirección del tesoro nacional cuenta corriente	195,187	201,113
Cuenta por cobrar corresponsalía	192,615	26,546
Faltantes en canje	161,029	32,246
Cuentas depósitos positivas	101,020	205,819
Convenios tarjetas	94,370	856,884
Reclamaciones entidades seg. social	55,549	25,565
Cuentas por cobrar negocios fiduciarios	1,894	1,641
Faltantes en caja	1,168	821
Reclamos compañías aseguradoras	-	7,498
Subtotal cuentas por cobrar neto	85,029,360	69,180,347
Deterioro para cuentas por cobrar:		
Deterioro cuentas por cobrar consumo (3)	(4,540,578)	(3,891,852)
Deterioro cuentas por cobrar comerciales (3)	(1,265,896)	(960,117)
Deterioro otras cuentas por cobrar	(1,018,905)	(497,539)
Deterioro cuentas por cobrar vivienda (3)	(187,112)	(171,293)
Deterioro Comisiones	(111,166)	(59,544)
Subtotal provisión cuentas por cobrar	(7,123,657)	(5,580,345)
Total, cuentas por cobrar neto (4)	\$ 77,905,703	\$ 63,600,002

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

- (1) Las cuentas por cobrar a Casa Matriz y asociadas se detallan en la Nota 20 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.
- (2) La variación corresponde principalmente a las provisiones por tasa compensada de alivios de los meses de febrero a septiembre 2023 por valor de \$ 7,938,250.
- (3) El siguiente cuadro refleja el total de las cuentas por cobrar correspondiente a pagos por cuenta de clientes por stage y categoría la a 30 de septiembre de 2023 y 31 diciembre de 2022:

Cuentas por cobrar a 30 de septiembre de 2023				
Saldos	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total cartera de créditos
Cartera Comercial	319,466	900,674	1,505,872	2,726,012
Cartera Consumo	8,093,075	8,463,309	2,541,896	19,098,280
Cartera Vivienda	6,051,793	2,891,857	794,270	9,737,920
Subtotal cuentas por cobrar	\$14,464,334	\$12,255,840	\$4,842,038	\$31,562,212

Deterioro	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total deterioro
Cartera Comercial	15,563	192,395	1,057,938	1,265,896
Cartera Consumo	324,837	2,233,939	1,981,802	4,540,578
Cartera Vivienda	9,804	81,917	95,391	187,112
Total, deterioro	\$350,204	\$2,508,251	\$3,135,131	\$5,993,586

Cuentas por cobrar por stage	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total, cartera - deterioro
	\$14,114,130	\$9,747,589	\$1,706,907	\$25,568,626

Cuentas por cobrar a 31 de diciembre de 2022				
Saldos	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total, cartera de créditos
Cartera Comercial	493,043	883,465	1,115,022	2,491,530
Cartera Consumo	7,190,281	6,901,455	2,410,866	16,502,602
Cartera Vivienda	7,640,576	1,533,155	731,673	9,905,404
Subtotal cuentas por cobrar	\$15,323,900	\$9,318,075	\$4,257,561	\$28,899,536

Deterioro	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total, deterioro
Cartera Comercial	20,522	149,300	790,295	960,117
Cartera Consumo	237,552	1,731,061	1,923,239	3,891,852
Cartera Vivienda	10,811	78,196	82,286	171,293
Total, deterioro	\$268,885	\$1,958,557	\$2,795,820	\$5,023,262

Cuentas por cobrar por stage	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total, cartera - deterioro
	\$15,055,015	\$7,359,518	\$1,461,741	\$23,876,274

- (4) El movimiento de las cuentas por cobrar sin tener en cuenta las provisiones por los períodos terminados el 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Armonía cuentas por cobrar	30 de septiembre de 2023	1 de julio a 31 diciembre de 2022	30 de septiembre de 2022
Saldo Inicial	69,180,347	73,370,415	72,724,815
Aumento cuentas por cobrar	21,960,405	(3,227,070)	5,658,835
Provisión conceptos US	(502,151)	(200,043)	(525,477)
Castigos	(4,977,116)	(762,955)	(4,018,381)
Dividendos recibidos de otras entidades	(635,654)	-	(469,376)
Intereses por dividendos	3,528	-	-
Saldo final	\$ 85,029,359	\$ 69,180,347	\$ 73,370,416

Armonía provisión cuentas por cobrar	30 de septiembre de 2023	1 de julio a diciembre 31 de 2022	30 de septiembre de 2022
Saldo Inicial	5,580,345	6,641,025	7,288,635
Incremento de la provisión	8,129,335	1,267,216	7,730,044
provisión ORI	1,943,053	749,052	85,301
Recuperaciones	(3,551,961)	(2,313,993)	(4,444,574)
Castigos	(4,977,116)	(762,955)	(4,018,381)
Saldo final	\$ 7,123,656	\$ 5,580,345	\$ 6,641,025

Total, armonía cuentas por cobrar	\$ 77,905,703	\$ 63,600,002	\$ 66,729,391
--	----------------------	----------------------	----------------------

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

(*)La variación se presenta por los recaudos recibidos (SOI y Efecty) que al cierre de diciembre 2022, se lograron compensar en el mismo mes.

Activos por impuestos corrientes

El siguiente es el movimiento de las cuentas por cobrar impuestos corresponden a anticipos y saldos a favor:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Retención en la fuente	37,024,829	31,645,660
Sobrantes en liquidación privada de impuestos (1)	33,177,340	19,174,669
Anticipo impuesto de renta y complementarios	3,255,401	5,150,513
Anticipo impuesto de industria y comercio	2,379,112	3,073,108
Total, cuentas por cobrar Impuestos (2)	\$ 75,836,682	\$ 59,043,950

1. La variación se presenta debido a que cuando se elabora la nota del año gravable 2022, aún no se cuenta con el reconocimiento del saldo a favor generado en la renta, además la declaración se presentó en abril del 2023.
2. El movimiento de los activos por impuestos corrientes por los períodos terminados el 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Armonía Activos por impuestos corrientes	30 de septiembre de 2023	1 de julio a diciembre 31 de 2022	30 de septiembre de 2022
Saldo Inicial	59,043,950	40,536,627	42,264,531
Incremento/disminución	36,160,489	37,156,219	27,607,787
Registro renta	(19,367,758)	(18,648,896)	(18,721,923)
Saldo final	\$ 75,836,681	\$ 59,043,950	\$ 40,536,627

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y 2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

NOTA 10 – ACTIVOS MATERIALES, NETO

El siguiente es el detalle de las propiedades y equipo Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	30 de septiembre de 2023			31 de diciembre de 2022		
	Costo	Depreciación	Total	Costo	Depreciación	Total
Terrenos	46,111	-	46,111	46,111	-	46,111
Construcciones y edificaciones	1,557,975	(154,415)	1,403,560	1,557,975	(133,764)	1,424,211
Muebles y equipos de oficina	15,634,492	(12,482,357)	3,152,135	16,160,076	(12,210,610)	3,949,466
Equipo informático	7,233,139	(6,292,415)	940,724	7,667,891	(6,486,935)	1,180,956
Equipo de redes y comunicación	1,818,105	(1,567,734)	250,371	1,829,743	(1,583,933)	245,810
Deterioro propiedad_ planta y equipo	(19,160)	-	(19,160)	(19,160)	-	(19,160)
Total, Propiedad y Equipo	26,270,662	(20,496,921)	5,773,741	27,242,636	(20,415,242)	6,827,394
Propiedades de Inversión	4,040,150	-	4,040,150	4,109,162	-	4,109,162
Subtotal Propiedad y Equipo	30,310,812	(20,496,921)	9,813,891	31,351,798	(20,415,242)	10,936,556
Vehículos leasing	188,700	(188,700)	-	188,700	(188,700)	-
Vehículos por derecho de uso	142,614	(29,711)	112,903	142,614	(2,971)	139,643
Edificios por derechos de uso	40,790,855	(29,473,449)	11,317,406	42,258,757	(22,236,080)	20,022,677
Parqueaderos por derechos de uso	626,266	(546,409)	79,857	626,266	(433,437)	192,829
Edificios por derechos de uso vinculadas	7,635,802	(6,058,966)	1,576,836	7,814,579	(4,590,660)	3,223,919
Parqueaderos por derechos de uso vinculadas	50,170	(47,742)	2,428	138,859	(129,146)	9,713
Total, Propiedad y Equipo por Derecho de Uso (1)	49,434,407	(36,344,977)	13,089,430	51,169,775	(27,580,994)	23,588,781
Total, de Activos	\$ 79,745,219	\$ (56,841,898)	\$ 22,903,321	\$ 82,521,573	\$ (47,996,236)	\$ 34,525,337

Los activos por derecho de uso generaron a septiembre 2023 una depreciación por \$ 36,156,277 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

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Para la protección de sus bienes, la Matriz tiene contratadas diferentes pólizas de seguro, entre las cuales se tienen:

Bien asegurado	Riesgos cubiertos	Valor asegurado	Vencimiento
Edificio	Todo riesgo	1,510,329	31/12/2023
Muebles y equipo de oficina	Todo riesgo	12,356,845	31/12/2023
Equipo de redes y comunicación	Todo riesgo	12,986,882	31/12/2023
Mejoras en propiedades ajenas	Todo riesgo	24,448,161	31/12/2023
Total		\$ 51,293,217	

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.

La Matriz 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 30 de septiembre de 2023 se detalla a continuación:

Descripción	31 de diciembre 2022	Compras y/o adiciones (+)	Bajas (-)	Traslados	Ajustes	Recalculo NIIF 16	30 de septiembre de 2023
Terrenos	46,111	-	-	-	-	-	46,111
Edificios (1)	1,538,815	-	-	-	-	-	1,538,815
Muebles y equipos	16,160,076	265,855	(791,439)	-	-	-	15,634,492
Equipo de computación	7,667,891	70,449	(505,201)	-	-	-	7,233,139
Equipo de redes y comunicación	1,829,743	91,708	(103,346)	-	-	-	1,818,105
Propiedades de Inversión	4,109,162	1,126,168	(1,195,180)	-	-	-	4,040,150
Total, propiedad, planta y equipo	31,351,798	1,554,180	(2,595,166)	-	-	-	30,310,812
Vehículos leasing	188,700	-	-	-	-	-	188,700
Vehículos por derecho de uso	142,614	-	-	-	-	-	142,614
Equipo Informático leasing	-	-	-	-	-	-	-
Edificios por derechos de uso	42,258,757	1,558,158	(3,060,895)	(401)	(312,558)	347,794	40,790,855
Parqueaderos por derechos de uso	626,266	-	-	-	-	-	626,266
Edificios por derechos de uso Vinculados	7,814,579	-	(179,178)	401	-	-	7,635,802
Parqueaderos por derechos de uso Vinculados	138,859	-	(88,689)	-	-	-	50,170
Total, propiedad, planta y equipo por derecho de uso	51,169,775	1,558,158	(3,328,762)	-	(312,558)	347,794	49,434,407
Total, Activos Materiales (*)	82,521,573	3,112,338	(5,923,928)	-	(312,558)	347,794	79,745,219

(*) 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.

(1) 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.

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

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 último avalúo realizado fue en el 2022.

El movimiento de la depreciación acumulada al 30 de septiembre de 2023 se detalla a continuación:

Descripción	31 de diciembre de 2022	Depreciación	Traslados	Bajas (-)	Reclasificaciones	30 de septiembre de 2023
Construcciones y edificaciones	133,764	20,651	-	-	-	154,415
Muebles y equipos	12,210,610	957,923	(1)	(686,173)	(2)	12,482,357
Equipo Informático	6,486,935	305,010	1	(499,532)	1	6,292,415
Equipo de redes y comunicación	1,583,933	86,920	-	(103,120)	1	1,567,734
Total Activos Materiales	20,415,242	1,370,504	-	(1,288,825)	-	20,496,921
Vehículos en leasing	188,700	-	-	-	-	188,700
Vehículos por derecho de uso	2,971	26,740	-	-	-	29,711
Equipo Informático leasing	-	-	-	-	-	-
Edificios por derechos de uso	22,236,080	9,768,133	(267)	(2,530,497)	-	29,473,449
Edificios por derechos de uso Vinculados	4,590,660	1,647,216	267	(179,177)	-	6,058,966
Parqueaderos por derechos de uso	433,437	112,972	-	-	-	546,409
Parqueaderos por derechos de uso Vinculados	129,146	7,285	-	(88,689)	-	47,742
Total, propiedad y equipo por derecho de Uso Vinculados	27,580,994	11,562,346	-	(2,798,363)	-	36,344,977
Total, depreciación acumulada	47,996,236	12,932,850	-	(4,087,188)	-	56,841,898

El movimiento de la depreciación del trimestre al 30 de septiembre de 2023 se detalla a continuación

Descripción	30 de junio de 2023	Depreciación	Traslados	Bajas (-)	Reclasificaciones	30 de septiembre de 2023
Construcciones y edificaciones	146,596	7,819	-	-	-	154,415
Muebles y equipos	12,787,863	301,913	(1)	(607,416)	(2)	12,482,357
Equipo Informático	6,428,165	99,806	-	(235,557)	1	6,292,415
Equipo de redes y comunicación	1,618,351	30,497	-	(81,115)	1	1,567,734
Total, Activos Materiales	20,980,975	440,035	(1)	(924,088)	-	20,496,921
Vehículos en leasing	188,700	-	-	-	-	188,700
Vehículos por derecho de uso	20,798	8,913	-	-	-	29,711
Edificios por derechos de uso	28,605,026	3,251,314	1	(2,382,892)	-	29,473,449
Edificios por derechos de uso Vinculados	5,648,471	548,840	-	(138,345)	-	6,058,966
Parqueaderos por derechos de uso	508,751	37,658	-	-	-	546,409
Parqueaderos por derechos de uso Vinculados	45,314	2,428	-	-	-	47,742
Total, propiedad y equipo por derecho de Uso Vinculados	35,017,060	3,849,153	1	(2,521,237)	-	36,344,977
Total, depreciación acumulada	55,998,035	4,289,188	-	(3,445,325)	-	56,841,898

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

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 y/o adiciones (+)	Bajas (-)	Traslados	Recalculo NIIF 16	Reversión deterioro	31 de diciembre de 2022
Terrenos	46,111	-	-	-	-	-	46,111
Edificios (1)	1,471,663	-	-	-	-	67,152	1,538,815
Muebles y equipos	15,608,513	678,778	(127,215)	-	-	-	16,160,076
Equipo de computación	6,370,524	1,143,397	(265,416)	419,386	-	-	7,667,891
Equipo de redes y comunicación	1,703,834	139,443	(6,556)	(6,978)	-	-	1,829,743
Propiedades de Inversión	14,780,918	794,238	(11,465,994)	-	-	-	4,109,162
Total, propiedad, planta y equipo	39,981,563	2,755,856	(11,865,181)	412,408	-	67,152	31,351,798
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	48,416,382	5,548,684	(12,074,807)	(992)	369,490	-	42,258,757
Parqueaderos por derechos de uso	615,416	-	(31,317)	-	42,167	-	626,266
Edificios por derechos de uso Vinculados	15,260,127	-	(7,506,861)	992	60,321	-	7,814,579
Parqueaderos por derechos de uso Vinculados	138,859	-	-	-	-	-	138,859
Total, propiedad, planta y equipo por derecho de uso	65,408,400	5,962,179	(20,260,374)	(412,408)	471,978	-	51,169,775
Total, Activos Materiales (2)	105,389,963	8,718,035	(32,125,555)	-	471,978	67,152	82,521,573

El movimiento de la depreciación acumulada a 30 de septiembre de 2022 se detalla a continuación:

Descripción	31 de diciembre de 2021	Depreciación	Bajas (-)	Reclasificaciones	30 de septiembre de 2022
Construcciones y edificaciones	109,328	18,327	-	-	127,655
Muebles y equipos	10,967,793	1,024,128	(58,403)	140	11,933,658
Equipo Informático	6,056,085	163,424	(233,789)	409,725	6,395,445
Equipo de redes y comunicación	1,500,945	66,149	(3,731)	2,542	1,565,905
Total, Activos Materiales	18,634,151	1,272,028	(295,923)	412,407	20,022,663
Vehículos en leasing	188,700	-	-	-	188,700
Vehículos por derecho de uso	209,656	159,545	(227,100)	-	142,101
Equipo Informático leasing	414,967	-	(2,560)	(412,407)	-
Edificios por derechos de uso	20,281,179	9,760,550	(2,707,849)	(1)	27,333,879
Edificios por derechos de uso Vinculados	8,605,047	2,019,579	(3,343,511)	1	7,281,116
Parqueaderos por derechos de uso	303,566	105,067	-	-	408,633
Parqueaderos por derechos de uso Vinculados	129,991	7,285	-	-	137,276
Total, propiedad y equipo por derecho de Uso Vinculados	30,133,106	12,052,026	(6,281,020)	(412,407)	35,491,705
Total, depreciación acumulada	48,767,257	13,324,054	(6,576,943)	-	55,514,368

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

El movimiento de la depreciación acumulada 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 equipos	10,967,793	1,360,029	(117,398)	186	12,210,610
Equipo Informático	6,056,085	267,346	(251,609)	415,113	6,486,935
Equipo de redes y comunicación	1,500,945	92,435	(6,555)	(2,892)	1,583,933
Total, Activos Materiales	18,634,151	1,744,246	(375,562)	412,407	20,415,242
Vehículos en 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)	-
Edificios por derechos de uso	20,281,179	13,069,944	(11,115,043)	-	22,236,080
Edificios por derechos de uso Vinculados	8,605,047	2,575,760	(6,590,147)	-	4,590,660
Parqueaderos por derechos de uso	314,123	150,631	(31,317)	-	433,437
Parqueaderos por derechos de uso Vinculados	119,434	9,712	-	-	129,146
Total, propiedad planta y equipo por derecho de Uso Vinculados	30,133,106	15,983,612	(18,123,317)	(412,407)	27,580,994
Total, depreciación acumulada	48,767,257	17,727,858	(18,498,879)	-	47,996,236

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 \$ 26,387 a septiembre 30 de 2023 (\$4,945 septiembre 30 de 2022).

El efecto de las bajas en activos por derechos de uso y pasivos por arrendamientos registro un cargo neto a resultados con corte al 30 de septiembre del 2023 de \$536,218 (\$229,723 septiembre 30 de 2022).

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 se generó resultado neto por venta de activos materiales por valor de \$ 84,774 y \$15,344 respectivamente.

Al 30 de septiembre de 2022 se efectuó recálculo de algunos arrendamientos originados por activos en derecho de uso que causaron ajuste con cargo a resultados por valor de \$397,174, compuestos por un efecto de \$149,591 por parte del activo en derecho de uso y \$247,583 por parte del pasivo por arrendamientos.

Al 30 de septiembre de 2023 la subsidiaria realizó un ajuste por concepto de arrendamiento parqueaderos por \$160.

La Matriz al 30 de septiembre de 2023 presenta activos totalmente depreciados que continúan en la operación, se detalla el valor bruto de los activos:

Propiedades y equipo

Muebles y equipos de oficina
Equipos de cómputo y comunicación
Vehículos por derechos de uso
Edificaciones
Total, propiedades y equipo

30 de septiembre de 2023

4,254,198
7,026,584
188,700
58,274
\$11,527,756

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Propiedades de inversión:

El movimiento de las propiedades de inversión por los períodos terminados el 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

Armonía propiedades de inversión	30 de septiembre de 2023	1 de julio a diciembre 31 de 2022	30 de septiembre de 2022
Saldo Inicial	4,109,162	13,754,828	14,780,918
Aumento	1,126,168	205,903	588,335
Revaluación Propiedades de Inversiones	(6,223)	(82,194)	-
Perdida en venta de propiedades de inversión	(288,057)	(2,878,376)	(279,424)
Producto de venta de propiedades de inversiones	(900,900)	(6,890,999)	(1,335,001)
Saldo final	4,040,150	4,109,162	13,754,828

NOTA 11 – OTROS ACTIVOS

El siguiente es el detalle de los otros activos, neto:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Estudios y proyectos	31,203,838	19,051,622
Impuesto diferido	10,583,875	2,765,861
Mantenimiento de software	2,254,109	307,043
Contribuciones y afiliaciones	1,833,358	1,659,562
Licencias	469,913	236,246
Seguros	328,139	-
Mantenimiento de equipo	194,019	35,416
Total, Activos intangibles	\$ 46,867,251	\$ 24,055,750

11.1. ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Impuesto de renta diferido activo	33,915,843	34,762,140
Impuesto de renta diferido pasivo	(23,331,968)	(31,996,279)
Total, impuesto diferido	\$ 10,583,875	\$ 2,765,861

(*) Se detalla en la Nota 24 - provisión para impuesto sobre la renta e impuesto diferido.

11.2. ACTIVOS INTANGIBLES

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Estudios y proyectos	31,203,838	19,051,622
Licencias	469,913	236,246
Total, activos intangibles	\$ 31,673,751	\$ 19,287,868

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

A continuación, se muestra el detalle de las adiciones de estudios y proyectos:

Descripción	Valor
Cobiscorp Colombia S.A.	5,685,903
Nomina	4,717,920
Red 5G S.A.S.	950,000
People Pass S.A.	824,152
Veritran Colombia S.A.S.	738,554
Finding Technology Company S.A.S.	561,899
Gestión Tecnológica Y Contable S.A.S.	382,973
Green Sqa S.A.	348,991
Want N Get S.A.S.	332,223
Procibernetica S.A.	251,269
Digitalbnk Transformación Digital S.A.S.	230,000
Terasys S.A.S.	143,470
Neurona Tecnología Financiera S.A.S.	130,108
Consortio Ap Coomeva Sw 2021	127,852
Itera Colombia S.A.S.	125,838
Taylor Y Johnson LTDA	113,551
Sistemas Colombia S.A.S.	107,933
Pronostica S.A.S.	101,210
implementación Oracle Cloud	98,886
Seguridad Atlas LTDA	94,888
Propuesta_1886_Fpv_Mejoras	85,000
Dataknow S.A.S.	62,105
Cordoba Tania	56,954
Fime Inc	54,273
Echeverry Montoya Andres Felipe	50,822
Vass Consultoría De Sistemas Colombia S.A.S.	47,390
Cerp Software Solutions S.A.S.	42,300
Saque Y Pague Multiservicios Uat S.A.S.	29,123
Herrera Orozco Viviana	26,160
Gestor Comercial Y De Crédito S.A.S.	24,480
Conectamos Financiera S.A.	18,474
Vélez Delgado Juan Carlos	17,500
Contrato De Desarrollo E Implantación Fid	16,688
Torres Rodriguez Maria Jose	11,732
Propuesta_1875_Modificación Datos De Clientes En Web	11,504
Ado Technologies Colombia S.A.S.	10,729
Servicio De Soporte Y/O Mantenimiento De Funcionamiento Programa Financiero Sifi	10,000
Propuesta_1868_Portal Fics	10,000
Propuesta_1868_Portal Fics	10,000
Propuesta 1899_Provisión Preventiva	9,662
Milenio Pc S.A.	7,305
Propuesta_1899_Títulos Provisión Preventiva	7,246
Agencia De Aduanas Dhl Express Colombia LTDA Nivel 1	6,627
Softweb Asesores S.A.S.	6,195
Iquartil S.A.S.	4,180
Organización Tiempo Real S.A.S.	3,450
Q visión Quality visión Technologies S.A.S.	3,375
Hoteles Ms S.A.S.	3,170
Propuesta_1870_Beneficiarios Finales	3,000
Propuesta_1902_Flujo Rendición De Cuentas	2,358
Propuesta_1902_Flujo Rendición De Cuentas	2,358
Propuesta_1921_Ajustes Portal Fics	1,781
Marin Delgado Sofia	1,743
Suarez Valencia Carlos Arturo	1,140
Propuesta_1956_Adecuación Es provisión Preventiva	943
	\$ 16,727,386

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 de los intangibles y de la amortización se detalla a continuación:

Descripción	Licencias	Estudios y Proyectos	Total, activos intangibles
Saldo al 31 de diciembre de 2021	1,133,571	16,514,290	17,647,861
Adiciones	86,530	4,074,030	4,160,560
Gasto de Amortización	(736,301)	(2,706,890)	(3,443,191)
Saldo al 30 de septiembre de 2022	483,800	17,881,430	18,365,230
Adiciones	852,535	1,740,376	2,592,911
Gasto de Amortización	(1,100,089)	(570,184)	(1,670,273)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	236,246	19,051,622	19,287,868
Adiciones	432,402	16,727,386	17,159,788
Gasto de Amortización	(198,735)	(4,575,170)	(4,773,905)
Saldo al 30 de septiembre de 2023	469,913	31,203,838	31,673,751

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 30 de septiembre de 2023 los activos intangibles se detallan a continuación:

Activo intangible	Saldo libros	Vida Útil
Core Bancario 2023	9,121,386	36 meses
Banca Express	4,800,531	36 meses
Experiencia De Tarjeta-Fase2	3,346,255	36 meses
Apertura Sede Core Bancario	2,336,867	36 meses
Analítica Y Gobierno, Calidad Y Seguridad De Datos 2022	1,909,081	36 meses
Ciberseguridad	1,540,012	36 meses
Viva Cash	1,171,940	36 meses
Core Tarjeta Y Swich Transaccional	1,067,179	36 meses
E-Wallet	977,842	36 meses
Ruta C	686,162	36 meses
Consolidando Relaciones Crm	549,549	36 meses
Corresponsal Bancario Efecty	491,497	36 meses
Cobranza Digital	475,429	36 meses
Refactoring Pse	438,614	36 meses
Nuevo Esquema Servicio Al Cliente	433,419	36 meses
Potencializando Crm	313,369	36 meses
Plataforma De Gestión Humana	293,763	36 meses
Integración Operativa 2022	166,127	36 meses
Asociado Y Cliente Digital - Onboarding Digital 2022	120,778	36 meses
Renovación Licencia suscripción Solución Highbond	115,865	48 meses
Servicio De Soporte Y/O Mantenimiento De Programa As400	115,000	36 meses
Servicio De Vigilancia Y Monitoreo	94,888	36 meses
Neobanco 2022	93,107	36 meses
Implementación Oracle Cloud	90,645	36 meses
Transformando Tu Servicio	85,003	36 meses
Propuesta_1886_fpv_mejoras	85,000	60 meses
Suscripción highbond contrato N° 2022-417-302290	79,303	36 meses
Score de vinculación en rt y score de monitoreo	53,380	36 meses
Automatización Informes Entes De Control - Ini	50,051	36 meses
Actualización modulo inversiones - moneda extranjera	49,446	36 meses
Vinculación Unica Gecc – Corporativo	47,970	36 meses
CRS/Fatca one license installed	28,070	36 meses

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Activo intangible	Saldo libros	Vida Útil
Propuesta_1729_libranzas 2.0	26,539	60 meses
Redefinir De Modelo De Oficinas	26,002	36 meses
Tasa Vs Riesgo- Multilinea(Bp Y Be)	22,526	36 meses
RFC 119030 solicitud para modificación de integración operaciones	22,450	36 meses
Servicio Profesional De Ingenieria (Iva 19%)	18,896	36 meses
Propuesta_1868_portal FICS	17,778	36 meses
Contrato de desarrollo e implantación FID	16,688	60 meses
Fase 2: despliegue a producción	15,514	15 meses
Propuesta_1755_fidexpress	15,464	36 meses
Cambio Plataforma Proyectos – Corporativo	13,075	36 meses
Optimización Gestión De La Información	13,047	36 meses
Actualización de licencia de Sificore	12,222	36 meses
Servicio Bolsa De Horas Arquí De Soluc Aws Ambi Qa (Aseguramiento De Calidad)	12,065	36 meses
Proyectos Banco- Fase 2	11,926	36 meses
Licenciamiento módulo de fiducia inmobiliaria en Sificore	11,667	36 meses
Propuesta_1875_modificación datos de clientes en web	11,504	60 meses
Servicio de soporte y/o mantenimiento de funcionamiento programa financiero Sifi	9,833	60 meses
Windows server per user cal	9,594	12 meses
Propuesta_1771_código QR en cartas de	9,548	36 meses
Propuesta_1902_flujo rendición de cuentas	9,431	36 meses
Transacciones Fiducomeva en app Bancomeva	9,358	36 meses
Propuesta_1899_provision preventiva	9,125	36 meses
Propuesta_1899_títulos provisión preventiva	7,246	60 meses
Propuesta_1899_títulos provisión preventiva	7,246	36 meses
Licenciamiento y derechos de uso de software	6,500	36 meses
Servicio Mantenimiento Software Y/O Programas De Computo	6,473	36 meses
Propuesta 1823_títulos provisión preventiva	6,445	60 meses
limoney – Conecta	5,347	36 meses
Cambio información a reportar portafolios FVP en fmt351	5,199	36 meses
Propuesta_1556_circular 17 - UIAF 2	4,859	60 meses
Propuesta_1607_interface side – transaccionales	4,362	36 meses
Implementar Sistema Gestión De La Innovación	4,355	36 meses
Propuesta_1870_beneficiarios finales	4,000	36 meses
Servicio De Robotización En Procesos Ig Coomeva	3,500	36 meses
Propuesta_1768_consulta documentos de negocios por internet	3,354	36 meses
Propuesta_1870_beneficiarios finales	3,000	60 meses
Reorganización Y Optimización tecnológica	2,932	36 meses
Propuesta_1627_comisiones variables	2,921	36 meses
Propuesta_1483_fondo social de vivienda	2,750	60 meses
Propuesta_1493_fondo social de educación	2,750	60 meses
Propuesta_1781_listas cautelares para sifi	2,336	36 meses
Licencia Propuesta_1523_adequaciones clientes	2,188	60 meses
Propuesta_1760_adequaciones FPV - campo asesor	2,145	36 meses
Propuesta_1760_adequaciones FPV - certificado de aportes y re-plan institucional	1,854	36 meses
Propuesta_1921_ajustes portal FICS	1,781	36 meses
Propuesta 1586 - interfaz side vs extremo digital	1,730	36 meses
Propuesta_1921_ajustes portal FICS	1,683	36 meses
Propuesta_1760_adequaciones FPV - novedades asociados	1,626	36 meses
Propuesta_1814_FPV archivo de recaudos	1,602	36 meses
Propuesta_1531_adequaciones títulos riesgo	1,595	60 meses
Propuesta_1696_conciliación 351	1,567	36 meses
Propuesta_1722_adequaciones 351	1,559	36 meses
Propuesta_1527_módulo de diferidos	1,556	36 meses
RFC 97052 cambio de reglas referencia 1 y 2	1,502	36 meses
Licencia Propuesta_1503_reportes UIAF	1,480	60 meses
Licencia y/o renovación de programa financiero sifi	1,334	4 meses
Propuesta_1773_adequaciones FPV desbloqueo usuario	1,155	36 meses
Calculo fecha de vencimiento	1,117	36 meses

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Activo intangible	Saldo libros	Vida Útil
Alineación Cultura, Valores E Innovación	1,100	36 meses
Propuesta_1683_emisiones - rete fuente	982	36 meses
RFC 103893 ajuste recaudo red bancaria operaciones en cheque	914	36 meses
Propuesta_1956_adequacion es provisión preventiva	891	36 meses
Propuesta_1692_emisiones archivo BVC	770	36 meses
Propuesta_1670_bootstrap en la plataforma virtual	620	36 meses
Propuesta_1736_adequaciones FPV rentabilidad	558	36 meses
Propuesta_1689_cargue masivo de preautorizados	558	36 meses
Propuesta_1735_adequaciones FPV web	462	36 meses
Propuesta_1742_medios magnéticos FPV	376	36 meses
Propuesta_1524_servicio creación clientes	363	36 meses
Bancoomeva Internacional	326	36 meses
Propuesta_1685_servicio side recepción de registros	321	36 meses
Agrupar aportes por fecha de vencimiento para cálculo de penalización	271	36 meses
Propuesta_1670_bootstrap en la plataforma virtual	265	36 meses
RFC 97174 tipo de letra fdmodocu - rendición de cuentas	145	36 meses
	\$ 31,673,751	

11.3. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Mantenimiento de software (1)	2,254,109	307,043
Pagos anticipados originadores	1,542,874	1,659,562
Seguros	328,139	-
Contribuciones y afiliaciones	290,484	-
Mantenimiento de equipo	194,019	35,416
Total, gastos pagados por anticipado y otros	4,609,625	2,002,021
Total, otros activos	\$ 46,867,251	\$ 24,055,750

- La variación corresponde a los servicios de mantenimiento de software con las siguientes empresas (INFORMESE SAS, VARICENT US OPCO CORP, ORACLE COLOMBIA LIMITADA, ROCKET, SOFTWAREONE COLOMBIA SAS, AGREEMENT SUSCRIP, MPSA y MPSA PARTE 2, SISTEMAS COLOMBIA SAS, GREEN LIGHT TECHNOLOGY CORP, GOANYWHERE MFT, ASSURE ANNUAL MAINTENANCE- SAM- COMPLIANCE-EAM).

NOTA 12 – DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES

La Matriz, en el momento del reconocimiento inicial, realiza la clasificación de los pasivos financieros en la siguiente categoría:

Pasivos financieros al costo amortizado: la Matriz 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 de la Matriz 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.

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

En el curso actual del negocio, la Matriz 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, la Matriz 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:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Depósitos cuenta corriente bancaria:	183,292,317	197,408,087
Cuentas corrientes privadas activas	167,800,586	177,086,427
Cuentas Corrientes Oficiales Activas	9,124,451	12,215,748
Cuentas Corrientes Privadas Inactiva	2,595,447	2,797,377
Cuentas Corrientes Oficiales Inactivas	78,653	1,671,423
Cuentas Corrientes Privadas Abandonadas ICETEX	2,413,556	2,296,465
Cuentas Corrientes Privadas Fondo Mutuo	338,046	402,298
Cuentas Corrientes Oficiales Abandonadas ICETEX	941,304	938,075
Cuentas Corrientes Oficiales Fondo Mutuo	274	274
Certificados de depósito a término:	2,405,061,172	2,145,037,287
Emitidos igual a 6 meses menor de 12 meses-Capital	832,606,331	489,442,084
Emitidos menos de 6 meses-Capital	482,746,675	572,543,344
Emitidos igual o superior a 18 meses-Capital	588,736,896	543,941,673
Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses-Capital	419,313,642	484,574,736
Emitidos igual o superior a 18 meses-Intereses	11,569,555	11,540,736
Emitidos menos de 6 meses-Intereses	24,885,484	17,947,894
Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses-Intereses	27,037,549	19,918,294
Emitidos igual a 6 meses menor de 12 meses-Intereses	18,165,040	5,128,526
Depósitos de ahorro:	1,427,970,842	1,229,154,747
Ordinarios activos	1,350,035,295	1,159,583,248
Ordinarios inactivos	55,683,797	40,474,073
Con certificado a término capital	8,837,714	14,779,144
Con certificado a término intereses	35,996	448,659
Ordinarios Abandonados	13,378,040	13,869,623
Títulos de inversión en circulación	352,563,616	507,198,252
Bonos Subordinados-Capital	343,350,000	493,350,000
Bonos Subordinados-Intereses	9,213,616	13,848,252
Depósitos electrónicos:	181,188	197,896
Depósitos de dinero de electrónicos	181,188	197,896
Otros:	54,067,534	79,743,031
Exigibilidades por servicios	28,118,010	47,839,387
Cuentas de ahorro especial	25,944,738	31,898,860
Cuentas Corrientes Bancarias	2,766	2,765
Cuentas de ahorro	2,020	2,019
	\$ 4,423,136,669	\$ 4,158,739,300

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

A continuación, se presenta un detalle de la maduración de los certificados de depósitos a término vigentes Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022:

A septiembre 30 de 2023		A diciembre 31 de 2022	
Año	Monto nominal	Año	Monto nominal
2023	913,218,322	2022	10,073,134
2024	1,061,023,621	2023	1,654,471,318
2025	167,332,388	2024	167,645,897
2026	123,368,231	2025	88,234,326
2027	65,750,250	2026	120,987,341
Posterior a 2027	1,548,446	Posterior a 2026	63,868,965
Total, CDT	\$ 2,332,241,258	Total, CDT	\$ 2,105,280,981

A continuación, se presenta un resumen de las tasas de interés efectivas que se causan sobre los depósitos de clientes:

	30 de septiembre de 2023		31 de diciembre 2022	
	Tasa mínima %	Tasa máxima %	Tasa mínima %	Tasa máxima %
Certificados de depósito a termino	1.20%	13.50%	1.20%	14.35%
Depósitos cuentas de ahorro (A)	0.05%	8.50%	0.05%	12.00%
Depósitos electrónicos (B)	0.01%	0.01%	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 de detallan 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		

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

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	30 de septiembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Monto	%	Monto	%
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas	4,255,984	0.11%	4,788,352	0.13%
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	6,615,154	0.17%	6,270,005	0.18%
Actividades de atención de la salud humana	110,115,323	2.78%	144,836,135	4.08%
Actividades de los hogares como empleadores; actividades no diferenciadas de los hogares como productores de b	487,197	0.01%	278,840	0.01%
Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales	2,407,182	0.06%	3,030,240	0.09%
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	23,384,884	0.59%	19,354,755	0.55%
Actividades financieras y de seguros	1,421,036,611	35.92%	1,196,870,381	33.73%
Actividades inmobiliarias	25,588,248	0.65%	21,888,808	0.62%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	94,160,284	2.38%	82,348,420	2.32%
Administración pública y defensa; planes de seguridad	267,803,974	6.76%	181,230,093	5.11%
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	13,710,231	0.35%	14,031,272	0.40%
Asalariados	929,662,464	23.46%	887,136,679	25.00%
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	72,721,888	1.83%	75,208,843	2.12%
Construcción	32,730,094	0.83%	43,083,597	1.21%
Enseñanza	33,152,291	0.84%	33,451,944	0.94%
Explotación de minas y canteras	1,806,938	0.05%	2,294,540	0.06%
Industrias manufactureras	27,898,151	0.70%	22,499,809	0.63%
Información y comunicaciones	18,888,023	0.48%	20,884,861	0.59%
Otras actividades de servicios	68,330,066	1.72%	82,940,693	2.34%
Otras Clasificaciones	19,920,873	0.50%	7,622,488	0.21%
Pensionados	488,324,489	12.32%	420,212,934	11.84%
Personas Naturales subsidiadas por terceros	161,766,542	4.08%	150,028,085	4.22%
Rentistas de Capital-PN	97,442,087	2.46%	87,535,091	2.47%
Suministro de agua; evacuación de aguas residuales, gestión de desechos y descontaminación	16,237,621	0.41%	9,879,840	0.28%
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	10,054,993	0.24%	10,074,369	0.28%
Transporte y almacenamiento	12,255,041	0.30%	20,931,693	0.59%
Total, general	\$ 3,960,756,633	100%	\$ 3,548,712,767	100%

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los depósitos en moneda legal tenían un encaje obligatorio ordinario, así:

	2023	2022
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	3.50%	3.50%
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	3.50%	3.50%

De acuerdo con el modelo estándar de cálculo de exposición al riesgo de liquidez, establecido en la Circular Externa 003 de 2015, al 30 de septiembre de 2023 este rubro madura \$123,937,188 en la banda de 1 a 7 días y \$ 552,680,229 en la banda de 1 a 30 días. (2022 \$128,437,038 en la banda de 1 a 7 días y \$560,165,410 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 al cierre del 30 de septiembre de 2023 fue de \$276,976,092 (2022 fue de \$177,134,078).

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

(1) Títulos de inversión en circulación,

Bonos subordinados: En el mes de mayo de 2008 la Superfinanciera, basándose en concepto favorable de la Superintendencia 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 a la Matriz, para realizar la emisión privada de bonos de pago subordinado en cuantía de \$900,000,000 con las siguientes características:

Bonos renovados durante el año 2018:

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
				\$ 81,340,000

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

Bonos renovados durante el año 2023:

02-ene-23	A	5	IBR 1 + 1.56%	9,300,000
01-feb-23	A	5	IBR 1 + 1.97%	10,000,000
01-mar-23	A	5	IBR 1 + 2.37%	7,000,000
06-sep-23	A	5	IBR 1 + 1.05%	18,530,000
				\$ 44,830,000

Saldo al 30 de septiembre de 2023

\$ 343,350,000

Vencimiento de los bonos

2023	81,340,000
2024	48,330,000
2026	108,350,000
2027	60,500,000
2028	44,830,000
\$ 343,350,000	

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.

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la tasa de interés remuneratoria fue de 11,52% y 10,99% promedio E.A. respectivamente. Al cierre del 30 septiembre 2023 el saldo total de bonos emitidos es de \$343,350,000 y sus respectivos intereses por pagar \$9,213,616 para un total de \$352,563,616. (2022- \$493,350,000 y \$13,848,252 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 acuerdo con el modelo estándar de cálculo de exposición al riesgo de liquidez, establecido en la Circular Externa 003 de 2015, al cierre de septiembre de 2023 este rubro madura \$ 814,402 en las bandas de 1 a 7 días y \$ 1,352,734 en la banda de 1 a 30 días (diciembre 2022 \$0 en la banda de 1 a 7 días y \$11,224,903 en la banda de 1 a 30 días).

Los depósitos y exigibilidades que la Matriz tiene con las partes relacionadas se encuentran detallados en la nota 20

Armonía Depósitos y Exigibilidades	30 de septiembre de 2023	1 de julio a diciembre 31 de 2022	30 de septiembre de 2022
Saldo Inicial	4,158,739,300	3,943,281,560	3,956,653,981
Intereses causados	276,513,073	66,206,652	110,503,407
intereses pagados	(246,980,736)	(57,557,191)	(86,523,109)
Movimiento	234,865,032	206,808,279	(37,352,719)
Saldo final	\$4,423,136,669	\$4,158,739,300	\$3,943,281,560

12.1. PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS

Sobre estos pasivos a septiembre 2023, se han realizado altas de contratos por valor de \$1,926,582, pagos por \$12,527,508, causación de intereses por \$1,353,356 bajas de contratos por \$682,348 ajustes a los pagos por \$11,139 y ajuste por recálculo en arrendamientos por \$543,073.

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 2022 a septiembre de 2023:

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y 2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Concepto	Saldo al 31 de diciembre de 2022	Altas (+)	Pagos (-)	Intereses (+)	Bajas (-)	reclasificaciones	Ajustes pagos (-)	Ajuste por recalcu en arrendamientos	Saldo al 30 de septiembre de 2023
Arrendamiento edificios	16,356,433	1,926,582	10,624,397	1,150,527	682,348	(2,285,015)	(8,520)	543,234	9,877,098
Arrendamiento edificios vinculados	5,141,269	-	1,407,644	155,735	-	2,353,673	(1,049)	-	1,536,736
Arrendamiento parqueaderos	120,222	-	123,932	9,850	-	(98,212)	(512)	(160)	105,024
Arrendamiento parqueaderos vinculados	72,053	-	11,283	514	-	60,106	(14)	-	1,192
Arrendamiento vehículos	149,045	-	35,548	11,826	-	3,827	(833)	-	122,329
Subtotal arrendamientos	21,839,022	1,926,582	12,202,804	1,328,452	682,348	34,379	(10,928)	543,074	11,642,379
Subarrendamiento edificios vinculados	440,625	-	324,704	25,085	-	(22,896)	(211)	-	164,113
Subtotal subarrendamientos	440,625	-	324,704	25,085	-	(22,896)	(211)	-	164,113
Total, pasivos por arrendamientos	22,279,647	1,926,582	12,527,508	1,353,537	682,348	11,483	(11,139)	543,074	11,806,492

En septiembre de 2023 y 2022 se realizaron ajustes por amortización de los pasivos por arrendamiento por valor de \$344 y \$203,952 respectivamente.

Los intereses sobre pasivos por arrendamientos al 30 de septiembre de 2023 y 2022 equivalen a \$ 1,353,537 y \$ 1,837,087.

Los pasivos por arrendamientos con empresas vinculadas equivalen a \$1,702,041 con casa Matriz.

El movimiento de los pagos y causación de intereses de los pasivos por arrendamiento a partir de 31 de diciembre de 2021 al 30 septiembre de 2022 es el siguiente:

Concepto	Saldo al 31 de diciembre de 2021	Altas (+)	Pagos (-)	Intereses (+)	Bajas (-)	reclasificaciones	Ajustes pagos (-)	Ajuste por recalcu en arrendamientos	Saldo al 30 de septiembre de 2022
Arrendamiento edificios	25,649,962	3,345,062	10,221,948	1,507,308	241,041	6,672	(40,496)	(166,176)	19,906,991
Arrendamiento edificios vinculados	6,707,562	-	1,312,002	188,391	-	4,384	(7,710)	-	5,587,277
Arrendamiento parqueaderos	262,334	-	134,355	18,014	-	4,454	(999)	-	142,538
Arrendamiento parqueaderos vinculados	86,056	-	9,864	983	-	-	(63)	-	77,238
Arrendamiento vehículos	167,299	232,800	323,546	11,395	89,209	-	(41,806)	-	40,545
Subtotal arrendamientos	32,873,213	3,577,862	12,001,715	1,726,091	330,250	15,510	(91,074)	(166,176)	25,754,589
Subarrendamiento edificios vinculados	2,398,211	-	562,784	110,996	1,074,665	-	279,516	(81,407)	510,835
Subtotal subarrendamientos	2,398,211	-	562,784	110,996	1,074,665	-	279,516	(81,407)	510,835
Total, pasivos por arrendamientos	35,271,424	3,577,862	12,564,499	1,837,087	1,404,915	15,510	188,442	(247,583)	26,265,424

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y 2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

El movimiento de los pagos, causación de intereses, altas, bajas y ajustes a los pagos de los pasivos por arrendamiento de julio de 2023 a septiembre de 2023:

Concepto	Saldo al 01 de julio de 2023	Altas (+)	Pagos (-)	Intereses (+)	Bajas (-)	reclasificaciones	Ajustes pagos (-)	Ajuste por recalcu en arrendamientos	Saldo al 30 de septiembre de 2023
Arrendamiento edificios	12,944,131	1,734,150	3,872,496	315,717	666,790	34,381	-	543,233	9,877,098
Arrendamiento edificios vinculados	2,070,197	-	583,044	52,808	-	3,227	(2)	-	1,536,736
Arrendamiento parqueaderos	120,087	-	18,905	2,456	-	(1,386)	-	-	105,024
Arrendamiento parqueaderos vinculados	4,377	-	3,374	189	-	(1)	1	-	1,192
Arrendamiento vehículos	127,188	-	10,095	3,024	-	(1,882)	(330)	-	122,329
Subtotal arrendamientos	15,265,980	1,734,150	4,487,914	374,194	666,790	34,339	(331)	543,233	11,642,379
Subarrendamiento edificios vinculados	255,561	-	96,785	5,337	-	-	-	-	164,113
Subtotal subarrendamientos	255,561	-	96,785	5,337	-	-	-	-	164,113
Total, pasivos por arrendamientos	15,521,541	1,734,150	4,584,699	379,531	666,790	34,339	(331)	543,233	11,806,492

El movimiento de los pagos, causación de intereses, altas, bajas y ajustes a los pagos de los pasivos por arrendamiento de julio de 2022 a septiembre de 2022:

Concepto	Saldo al 01 de julio de 2022	Pagos (-)	Intereses (+)	Bajas (-)	reclasificaciones	Ajustes pagos (-)	Saldo al 30 de septiembre de 2022
Arrendamiento edificios	23,036,058	3,408,185	491,135	241,041	7,962	(36,986)	19,906,991
Arrendamiento edificios vinculados	5,963,621	437,335	56,801	-	-	(4,190)	5,587,277
Arrendamiento parqueaderos	186,359	45,705	5,339	-	4,454	(999)	142,538
Arrendamiento parqueaderos vinculados	79,889	2,975	282	-	-	(42)	77,238
Arrendamiento vehículos	279,227	284,803	4,612	1	-	(41,510)	40,545
Subtotal arrendamientos	29,545,154	4,179,003	558,169	241,042	12,416	(83,727)	25,754,589
Subarrendamiento edificios vinculados	1,844,439	148,374	23,307	1,074,665	-	133,872	510,835
Subtotal subarrendamientos	1,844,439	148,374	23,307	1,074,665	-	133,872	510,835
Total, pasivos por arrendamientos	31,389,593	4,327,377	581,476	1,315,707	12,416	50,145	26,265,424

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

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:

	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Equipos de cómputo bajo valor	1,551,424	1,204,621
Locales y oficinas corto plazo	14,042	14,523
Equipos de oficina bajo valor	163,680	34,233
Total, arrendamientos bajo valor y corto plazo	1,729,146	\$ 1,253,377

Las siguientes son las proyecciones de la Matriz de los pasivos por arrendatario y subarrendatario, 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	-

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

NOTA 13 - COMPROMISOS DE TRANSFERENCIA Y OPERACIONES SIMULTANEAS

El siguiente es el detalle de las operaciones de mercado monetarias pasivas al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Compromisos de transferencia de inversiones en operaciones repo:

Contraparte	Calificación	30 de septiembre de 2023			Calificación	31 de diciembre de 2022		
		Tasa Promedio Fondeo	Plazo Promedio (Días)	Monto		Tasa Promedio Fondeo	Plazo Promedio (Días)	Monto
Banco W				-	AA	16.00%	2	4,784,035
Total, operaciones de mercado monetario y relacionadas				\$ -				\$4,784,035

Las operaciones simultáneas pasivas generaron egresos al cierre de septiembre de 2023 y diciembre de 2022 por \$85,329 y \$60,260, respectivamente. Para el período septiembre de 2023 las operaciones repo pasivas generaron gasto por intereses en \$2,672,034 y para diciembre de 2022 generaron egresos de \$1,594,176.

NOTA 14 - CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS OTROS PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

El siguiente es el detalle de los créditos de bancos y otras obligaciones financieras:

	Tasas de interés a 30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Operaciones de redescuento (1)		80,529,669	109,132,235
Banco de Comercio Exterior	11.92% - 20.79% E.A.	62,166,074	67,520,665
Financiera para el Desarrollo Territorial	14.72% - 17.66% E.A.	12,109,902	41,581,570
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario	13.21% - 14.22% E.A.	6,253,693	30,000
Otros pasivos financieros		91,765,685	515,045
Bancolombia (2)		1,149,709	221,796
Banco Santander (3)	19.76% E.A.	30,000,000	-
Banco de Occidente (2) (3)	15.84% E.A.	41,424,066	293,249
Banco de Bogotá (3)	18.93% E.A.	19,191,910	-
Total, créditos de bancos y otras obligaciones financieras (4)		\$172,295,354	\$ 109,647,280

El siguiente es el plan de pagos de las operaciones de redescuento:

30 de septiembre 2023									
Vencimientos	Saldo septiembre 2023	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Operaciones de redescuento (1)	80,529,669	16,623,605	45,281,410	12,434,115	5,288,084	546,849	264,039	70,138	21,429
Banco de Comercio Exterior	61,880,008	11,199,606	39,215,829	8,039,140	2,745,003	456,620	173,810	28,571	21,429
Capitalización Interés costo amortizado NIIF	286,066	286,066	-	-	-	-	-	-	-
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario	6,249,000	1,000,000	30,000	3,339,000	1,880,000	-	-	-	-
Capitalización Interés costo amortizado NIIF	4,693	4,693	-	-	-	-	-	-	-
Financiera de Desarrollo territorial	12,030,972	4,054,310	6,035,581	1,055,975	663,081	90,229	90,229	41,567	-
Capitalización Interés costo amortizado NIIF	78,930	78,930	-	-	-	-	-	-	-

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

31 de diciembre 2022

Vencimientos	Saldo diciembre 2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
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	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-

- (1) **Operaciones de redescuento:** Las obligaciones con Financiera para el Desarrollo Territorial – Findeter, Banco de Comercio Exterior - Bancóldex y Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – Finagro, corresponden a operaciones de redescuento. Los intereses causados en resultados al 30 de septiembre de 2023 fueron de \$11,719,679 (2022 \$3,988,294). En el año 2023, incrementaron los desembolsos con respecto al año anterior, lo que ocasionó el incremento en este rubro.
- (2) Corresponde a sobregiros contables.
- (3) Corresponde a créditos desembolsados de corto plazo con Bancos Nacionales por un valor de \$70,280,421 y bancos del extranjero por valor \$19,191,910. Como estrategia de liquidez de corto plazo se han gestionado cupos de crédito con entidades como Banco Santander, Banco de Occidente y Banco de Bogotá Panamá que nos han permitido desembolsar recursos atendiendo necesidades temporales de la operación sin necesidad de aumentar los costos de pasivos en el mediano y largo plazo.
- (4) A continuación, se relaciona el movimiento de las obligaciones financieras al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Armonía obligaciones financieras	30 de septiembre de 2023	1 de julio a diciembre 31 de 2022	30 de septiembre de 2022
Saldo Inicial	109,647,280	66,009,724	74,105,940
Prestamos recibidos	198,556,192	55,089,755	42,108,970
Pagos efectuados Capital	(136,174,567)	(11,686,722)	(50,337,720)
Pagos efectuados Intereses	(14,265,429)	(2,456,784)	(3,900,339)
Intereses prestamos	14,531,878	2,691,307	4,032,873
Saldo final	\$172,295,354	\$109,647,280	\$66,009,724

NOTA 15 - CUENTAS POR PAGAR

El siguiente es el detalle de las cuentas por pagar a costo amortizado:

15.1. CUENTAS POR PAGAR

El siguiente es el detalle de las cuentas por pagar:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Comisiones y honorarios	480,250	311,958
Otras:		
Dividendos por pagar	135,210	-
Costos y gastos por pagar (1)	7,560,010	8,080,540
Casa Matriz (2)	6,120,284	5,312,886
Asociadas (2)	2,414	389,707
Compensación productos financieros (3)	9,560,724	23,999,157
Retenciones y aportes laborales	7,949,609	8,356,382
Pagos recibidos dación en pago (4)	923,900	1,256,900
Contribuciones sobre transacciones	801,593	1,163,220
Cheques girados no cobrados	796,970	1,098,811
Proveedores y servicios por pagar	518,026	696,375
Reintegro CDT Cancelados	168,163	213,254
Compensación libranzas	23,554	-
Otros	-	23
Total, cuentas por pagar (5)	\$ 35,040,707	\$ 50,879,213

- (1) Dentro del rubro de costos y gastos por pagar, se encuentran saldos por valor de \$2,928,304 que se detallan en la Nota 20 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.
- (2) Las cuentas por pagar a casa Matriz y vinculados se detallan en la Nota 20 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, debido a que por lo general al cierre de cada año queda un mayor valor por compensar.
- (4) Corresponde a los 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. La variación se presenta por la legalización de la compra de la dación.
- (5) El movimiento para las cuentas por pagar por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

Armonía Cuentas por pagar	30 de septiembre de 2023	1 de julio a diciembre 31 de 2022	30 de septiembre de 2022
Saldo Inicial	50,879,213	36,607,804	40,152,353
Incremento de cuentas por pagar	(14,272,240)	(964,568)	(2,795,084)
Pagos de arrendamiento de corto plazo y bajo valor	(1,566,266)	15,235,977	(749,465)
Saldo final	\$ 35,040,707	\$ 50,879,213	\$ 36,607,804

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

El importe de las diferencias de cambio reconocidas en el resultado del período es:

	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Diferencia en cambio ingreso	(512,568)	(102,976)
Diferencia en cambio gasto	219,766	64,079
Total	\$ (292,802)	\$ (38,897)

15.2. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Los impuestos corrientes se detallan a continuación:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Renta y complementarios	3,744,222	257,987
Sobre las ventas por pagar	1,064,141	2,102,409
Otros	297,822	382,164
Industria y comercio	83,166	27,775
Total, impuestos corrientes	\$ 5,189,351	\$ 2,770,335

Armonía pasivos por impuestos corrientes	30 de septiembre de 2023	1 de julio a diciembre 31 de 2022	30 de septiembre de 2022
Saldo Inicial	2,770,335	4,246,492	2,025,951
Disminución pasivos por impuestos corrientes	2,419,016	(1,476,157)	2,220,541
Saldo final	\$ 5,189,351	\$ 2,770,335	\$ 4,246,492

NOTA 16 – OBLIGACIONES LABORALES

El siguiente es el detalle de obligaciones laborales:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Beneficios a empleados a corto plazo		
Vacaciones consolidadas	3,492,642	3,076,708
Cesantías consolidadas	2,979,025	3,346,174
Prima legal	1,128,577	-
Otras prestaciones sociales	119,755	74,805
Intereses sobre las cesantías	262,019	387,414
Beneficios a empleados a largo plazo		
Bonificación de productividad	1,285,000	1,963,283
Bonificación de antigüedad	-	3,673
Prima de antigüedad	-	1,741
Prima de vacaciones	-	1,102
Beneficios a empleados post empleo		
Medicina Prepagada	68,945	111,604
Total, obligaciones laborales	\$ 9,335,963	\$ 8,966,504

BENEFICIOS A EMPLEADOS

BENEFICIOS A CORTO PLAZO

Sueldos

La Matriz 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 de la Matriz 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.

La Matriz aplica los regímenes integral y nominal, en total 65 colaboradores tienen salario integral y 1.089 salario nominal.

Total, sueldo pagado septiembre de 2023

Salario Integral: \$ 9,129,332

Salario nominal: \$ 29,549,593

Total, sueldo pagado diciembre de 2022

Salario Integral: \$ 12,406,679

Salario nominal: \$ 39,066,788

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 la Matriz como para el colaborador.

Vacaciones

Por ley cada empleado tiene derecho a 15 días de salario en el año, En la Matriz se tiene definido que cada empleado debe acordar con su jefe inmediato el disfrute de sus vacaciones.

Total, vacaciones causadas durante 2023: \$ 2,761,778

Total, vacaciones causadas durante 2022: \$ 3,379,870

Prestaciones sociales

La Matriz garantiza el pago de prestaciones sociales a sus empleados, dando cumplimiento a la normatividad vigente.

Cesantías y prima legal

Total, cesantías causadas durante 2023: \$ 2,969,886

Total, intereses de cesantías causados durante 2023: \$ 246,277

Total, prima legal causada durante 2023: \$ 3,023,525

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

Seguridad Social

La Matriz 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 2023: \$ 8,596,249

Total, seguridad social causada durante 2022: \$ 10,887,233

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 2022 en total 41 cargos hacían parte del esquema.

Bonificación Salarial

La Matriz tiene definidos esquemas de pago de comisiones para cargos comerciales del front, recuperación y tesorería.

Total, pago bonificación salarial a 2023: \$ 5,178,475

Total, pago bonificación salarial a 2022: \$ 4,205,482

Bonificación no salarial

La Matriz 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 2023: \$ 2,667,853

Total, pago bonificación no salarial a 2022: \$ 836,272

Auxilios Educativos

La Matriz 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. Es por eso por lo que dentro del presupuesto se dispone de un rubro para el apoyo en estudios de educación superior y educación continua para los colaboradores. Al cierre del mes de septiembre de 2023 se otorgaron auxilios educativos por valor de \$46,333 que se incluyeron dentro del rubro honorarios capacitación conocimientos técnicos.

Beneficios Extralegales

Todos los colaboradores con vinculación directa por la Matriz 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 a la Matriz con posterioridad a la entrada en vigencia 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 de la Matriz 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 de la Matriz tendrá un cupo superior a cinco (5) veces su salario.

Cada año la Matriz 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 en la siguiente manera:

Beneficios que brindan más protección:

- **Seguro de Vida Colaboradores/as:** Este seguro reconocerá a los/as beneficiarios/as designados o de ley la suma asegurada establecida (36 salarios básicos mensuales al 100%). Son ELEGIBLES: Todos los/las colaboradores/as de la Matriz.
- **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 colaboradores de la Matriz.
- **Seguro de Vida Voluntario:** 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 de la Matriz.
- **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 de la Matriz.

- **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 de la Matriz, 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 de la Matriz.
- **Días Adicionales a la licencia de paternidad:** Este beneficio les permite a los colaboradores de la Matriz 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 de la empresa antes o al momento del disfrute de las vacaciones. Serán ELEGIBLES todos los/as colaboradores/as. El monto será acorde a 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/las 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 la empresa, 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 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 \$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 Domestica:** 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 a 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, la empresa 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 de la Matriz.

Beneficios que te apoyan económicamente

- **Bono Semestral:** Es una prestación de mera liberalidad que otorga la Matriz, desembolsables según la programación definida por el colaborador/a en el año; en los meses de diciembre 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 la Matriz 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 de la empresa que deban incurrir en gastos relacionados con alimentación.
- **Auxilio Vivienda:** Es una prestación de mera liberalidad que otorgará la Matriz 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 y canasta familiar. Serán ELEGIBLES todos los/as colaboradores/as de la empresa 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 la Matriz 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/as colaboradores/as.
- **Tarjeta de Alimentación:** La Matriz 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.

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

- **Tarjeta de Gasolina:** La Matriz 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 la Matriz 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.
- **Auxilio Visual:** Es una prestación de mera liberalidad que otorgará la Matriz 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 de la empresa 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:** La Matriz 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 la Matriz realizó la siguiente inversión en los períodos señalados:

Septiembre de 2023

La Matriz realizó abono a los colaboradores por el programa de beneficios extralegales durante el período 2023 por valor de \$ 3,539,668.

Diciembre de 2022

La Matriz realizó abono a los colaboradores por el programa de beneficios extralegales durante el período 2022 por valor de \$ 4,692,079.

Armonía obligaciones laborales	30 de septiembre de 2023	1 de julio a diciembre 31 de 2022	30 de septiembre de 2022
Saldo Inicial	8,966,504	9,270,001	8,419,852
Otros resultados integrales ORI beneficios a empleados	-	(47,150)	-
(Disminución) aumento en obligaciones laborales	369,459	(256,347)	850,149
Saldo final	9,335,963	8,966,504	9,270,001

BENEFICIOS A LARGO PLAZO

La Matriz 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 colaborador Jesús Antonio Burbano Muñoz quien presenta una antigüedad de 34 años en la empresa.

A continuación, se relaciona los valores que la Matriz ha provisionado por este concepto de las personas anteriormente mencionadas en los períodos con corte a 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Plan de beneficios		
Beneficios a largo plazo	\$-	\$6,516

BENEFICIOS POST-EMPLEO

La Matriz 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 para subsidiar para el grupo familiar está determinado de acuerdo con la escala:

Subsidio	Antigüedad (Años)	
	10 a 20	Más de 20
Salarios (SMMLV)		
Menos de 4	25%	30%
4 a 10	15%	20%
Más de 10	10%	10%

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.

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Gestión Humana notifica al analista nacional de aseguramiento de Medicina Prepagada, los beneficiarios aprobados de acuerdo al 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 post-empleo ha sido fondeado.

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Movimientos de los pasivos de beneficio post empleo		
Saldo a 1 enero	111,604	676,610
Pagos efectuados	(42,659)	(54,162)
(Pérdidas)/Ganancias actuariales	-	(510,844)
Reserva MP	68,945	111,604

	30 de septiembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Largo plazo	Medicina prepagada	Largo plazo	Medicina prepagada
Asunciones	12.83%	8.57%	12.83%	8.57%
Tasa de rentabilidad	3.89%	3.89%	3.89%	3.89%
Incrementos Salarios a futuro	3.89%	3.89%	3.89%	3.89%
Incrementos de pensiones a futuro	12.83%	8.57%	12.83%	8.57%

En la siguiente tabla se expone un análisis de sensibilidad de las asunciones aplicadas en la determinación de los beneficios post-empleo:

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

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

NOTA 17 – PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES

El siguiente es el detalle de los pasivos estimados y provisiones:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Otros pasivos estimados (1)	8,582,015	11,099,516
Industria y comercio	3,895,219	4,501,144
Casa Matriz (2)	1,003,115	933,623
Contribuciones y afiliaciones (3)	2,988,963	5,373,351
Multas, sanciones y litigios (4)	1,594,228	1,576,904
Renta y complementarios	-	19,031,852
Plan de fidelidad tarjeta de crédito	46,414	32,505
Subtotal, pasivos estimados y provisiones	\$ 18,109,954	\$ 42,548,895
Otras provisiones por derecho de uso (5)	1,754,889	2,196,252
Subtotal, pasivos estimados y provisiones	\$ 19,864,843	\$ 44,745,147

Armonía pasivos estimados	30 de septiembre de 2023	1 de julio a diciembre 31 de 2022	30 de septiembre de 2022
Saldo Inicial	42,548,895	37,074,810	36,092,948
(Disminución) aumento en obligaciones laborales	(9,318,090)	4,760,137	(18,801,753)
Gasto por impuesto de renta	4,246,907	19,435,871	19,783,615
Registro Renta 2019	(19,367,758)	(18,721,923)	-
Saldo final	18,109,954	42,548,895	37,074,810

(1) Los otros pasivos estimados corresponden a:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Otros Servicios (*)	738,167	1,098,859
Corbaco Services S.A.S	2,459,234	2,459,234
Patrimonios Autónomos Fiduciaria Coomeva S.A.	847,592	925,894
Sonda De Colombia S.A. (**)	724,749	334,793
Conectamos Financiera S.A.	384,714	-
Veritran Colombia S.A.S	377,972	81,513
Price Res S.A.S	350,381	69,052
Credibanco S.A.	336,137	551,000
Kyndryl Colombia S.A.S	172,583	398,346
Efectivo Ltda.	168,498	307,000
ACH Colombia S.A.	150,378	122,695
OPGP S.A.S	141,898	-
Green SQA S.A.	128,258	80,791
Itera Colombia S.A.S	124,732	80,000
Redeban Multicolor S.A.	98,514	100,000
Cirion Technologies Colombia S.A.S	97,067	314,838
Experian Colombia S.A	90,000	100,000
Sociedad al Servicio de la Tecnología y Sistematización Bancaria	80,000	151,200
Servibanca		
Intecsus S.A.S	79,891	60,000
Red 5G S.A.S	79,500	95,058
Deposito Centralizado de Valores de Colombia Deceval S.A.	74,871	60,000
Universal Mccann Servicios de Medios Ltda.	74,626	357,616
Seguridad Atlas Ltda.	74,500	121,318
Brinks De Colombia S.A.	73,762	64,474

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Image Quality Outsourcing S.A.S	73,365	-
Masivian S.A.S	60,350	-
Cifin S.A.S	60,000	180,000
Saque y Pague Multiservicios UAT S.A.S	60,000	-
Compañía Colombiana de Seguridad Transbank Ltda.	54,324	40,673
Interservice S.A.	53,997	82,000
Finding Technology Company S.A.S	53,024	101,078
Tecnología en Sistemas de información TSI S.A.S	51,051	-
Asesorías Comerciales y Financieras S.A.S	49,500	48,000
Refinitiv Ltda.	48,647	-
Colombia Telecomunicaciones S.A ESP BIC	46,733	91,531
Procesos y Canje S.A.	43,000	120,246
AXA Asistencia Colombia S.A.	-	573,106
Everfit S.A.	-	313,014
Taylor y Johnson Ltda.	-	194,350
Oracle Colombia Ltda.	-	171,354
Hogier Gartner y Cía. S.A.	-	164,955
Centro de Investigación y Desarrollo Tecnológico de La Industria	-	135,000
Electro Electrónica y TIC	-	-
Dispapeles S.A.S	-	120,000
Empresa de Transportes Trasteos el Hogar S.A.S	-	115,194
Plus Holding International Ltda.	-	113,587
Carvajal Soluciones de Comunicación S.A.S	-	83,442
Datecsa S.A.	-	77,263
Domina Entrega Total S.A.S	-	70,000
Nexsys de Colombia S.A.S	-	68,150
Trujillo Giraldo Paulo Andres	-	65,688
Forza Gestión Financiera S.A.S	-	65,000
Ubids Learning Solutions S.A.S	-	64,404
Gomez Pinzon Abogados S.A.S	-	62,500
Informática y Tecnología Stefanini S.A.	-	45,300
Total de otros pasivos estimados	\$ 8,582,015	\$ 11,099,516

- (*) Dentro del rubro de otros servicios, en setiembre de 2023 se encuentran saldos con otras relacionadas por valor de \$ 5,000 y diciembre de 2022 por valor de \$25,799, que se detallan en la Nota 20 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.
- (**) Corresponde a la prestación de los servicios de Mesa de Servicios.
- (2) Los pasivos estimados con casa Matriz se detallan en la Nota 20 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.
- (3) Corresponde a la provisión por la contribución al Fondo Nacional de Garantías- Fogafín. La disminución frente a diciembre obedece a que el pago del último trimestre del 2022 se realizó en la vigencia 2023.

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

- (4) 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:

30 de septiembre de 2023			
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
Altagracia García	Ordinario Laboral	217,456	Probable
Municipio de Albania	Actuación administrativa - Cobro impuesto alumbrado	70,000	Probable
Carmen Cecilia Quero de González	Protección al Consumidor Financiero	12,000	Probable
Jorge Enrique Triana Hernández	Protección al Consumidor Financiero	24,985	Probable
Natalia María Callejas Hoyos	Protección al Consumidor Financiero	3,000	Probable
Humberto Juan Zaccaro González	Protección al Consumidor Financiero	3,062	Probable
José María Melo Garavito	Protección al Consumidor Financiero	6,400	Probable
María Isabel Contreras Ruiz	Protección al Consumidor Financiero	8,655	Probable
Luis Javier Marín Álvarez	Protección al Consumidor Financiero	15,000	Probable
Total		\$1,594,228	

- (*) La Subdirección de Determinación de Obligaciones de la UGPP requiere a la Matriz 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 2022. 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 alegados y cobrados a la Matriz, 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 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	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
Luz Marina Niño Barbosa	Protección al Consumidor Financiero	1,668	Probable
Total		\$1,576,905	

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

- (5) Corresponde a provisiones por desmantelamiento, restauración y mejoras en propiedades ajenas sobre los activos por derechos de uso determinados en la adopción inicial de la NIIF 16 – Arrendamientos:

Provisión	Adopción Inicial	(+) Altas	(-) Recuperaciones	(-) Reversiones	(-) Utilizaciones	(-) Ajustes	Saldo
Saldo al 31 de diciembre de 2021	2,048,402	2,331,017	141,908	616,921	2,080,845	-	1,539,745
Restauración	-	2,000,000	-	-	1,341,569	-	658,431
Mejora en propiedades ajenas (b)	-	139,023	-	-	-	-	139,023
Saldo al 30 de septiembre de 2022	2,048,402	4,470,040	141,908	616,921	3,422,414	-	2,337,199
Restauración	-	(1,860,295)	-	-	272,633	-	(2,132,928)
Mejora en propiedades ajenas (b)	-	1,860,977	(118,660)	-	(12,344)	-	1,991,981
Saldo al 31 de diciembre de 2022	2,048,402	4,470,722	23,248	616,921	3,682,703	-	2,196,252
Desmantelamiento	-	-	-	-	6,261	-	(6,261)
Restauración	-	37,782	-	-	43,102	-	(5,320)
Mejora en propiedades ajenas (b)	-	281,961	-	-	334,068	377,675	(429,782)
Saldo al 30 de septiembre de 2023	2,048,402	4,790,465	23,248	616,921	4,066,134	377,675	1,754,889

- a) Dentro del rubro de restauración activos por derechos de uso, se encuentran saldos con Coomeva por valor de \$382,077 y \$7,972 con otras partes relacionadas que se detallan en la Nota 20 Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.

NOTA 18- PASIVOS DE CONTRATOS

El siguiente es el detalle de los otros pasivos:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Obligaciones de desempeño (1)	6,556,456	7,245,500
Otros (2)	584,502	532,388
Ingresos recibidos para tercero impuesto vehículo	7,886	3,036
Otros		
Recaudos ACH por aplicar (3)	3,479,924	1,177
Recaudos por aplicar tarjeta crédito sat	3,261,038	2,468,499
Valores por exceso	1,122,560	1,167,476
Valores por exceso tarjeta de crédito	935,830	392,405
Seguro de desempleo	288,094	524,828
Recaudos bancos por aplicar	277,054	147,190
Recaudos oficinas por aplicar	202,746	-
Sobrantes en canje	107,920	31,248
Sobrantes en caja	28,569	11,951
Traslado cartera castigada entre aplicativos	24,095	-
Recaudo Originadores	14,779	-
Seguro desempleo de tarjeta y cupo activo	1,555	19
Avances sat	-	40,557
Total, otros pasivos	\$ 16,893,008	\$ 12,566,274

- (1) Los ingresos por movimiento de las obligaciones de desempeño al 30 de septiembre de 2023 están representados así:

	Adopción NIIF 15	Obligaciones	Pagos	Saldo
Saldo al 31 de diciembre 2021	\$ 7,623,878	\$ 43,400,070	\$ 43,472,165	\$ 7,551,783
Movimiento enero- septiembre 2022	-	5,600,426	6,158,850	(558,424)
Saldo al 30 septiembre 2022	\$ 7,623,878	\$ 49,000,496	\$ 49,631,015	\$ 6,993,359
Movimiento julio- diciembre 2022	-	2,400,116	2,147,975	252,141
Saldo al 31 de diciembre 2022	\$ 7,623,878	\$ 51,400,612	\$ 51,778,990	\$ 7,245,500
Movimiento enero- septiembre 2023	-	7,214,149	7,903,193	(689,044)
Saldo al 30 septiembre 2023	\$ 7,623,878	\$ 58,614,761	\$ 59,682,183	\$ 6,556,456

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

(2) Los otros ingresos anticipados corresponden a indemnizaciones por seguro de desempleo que la aseguradora reconoce a la Matriz anticipadamente.

A continuación, se detalla el movimiento de los pasivos de contratos:

Saldo al 31 de diciembre 2021	\$ 12,387,787
Reconocimiento obligaciones de desempleo NIIF 15	5,600,426
Pago obligaciones de desempleo	(6,158,850)
Incremento (disminución)	422,403
Saldo al 30 de septiembre 2022	\$ 12,251,766
Reconocimiento obligaciones de desempleo NIIF 15	2,400,116
Pago obligaciones de desempleo	(2,147,975)
Incremento (disminución)	62,367
Saldo al 31 de diciembre 2022	\$ 12,566,274
Reconocimiento obligaciones de desempleo NIIF 15	7,214,149
Pago obligaciones de desempleo	(7,903,193)
Incremento (disminución)	5,015,778
Saldo al 30 de septiembre 2023	\$16,893,008

(3) La variación se debe porque en diciembre se alcanzó a aplicar a cartera lo recibido por ciclos ACH.

NOTA 19 - CAPITAL SOCIAL

El siguiente es el detalle del Capital social:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición accionaria de la Matriz fue la siguiente:

Instrumentos de patrimonio: Composición Accionaria				
Accionista / Período sobre el que se informa	30 de septiembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Número de Acciones	Participación Directa	Número de Acciones	Participación 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 - Fecoomeva	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 30 del 21 de marzo de 2023, decretó dividendos en efectivo por valor \$20,636,677, por un valor nominal de \$414.36 los cuales se pagan en proporción la participación accionaria que posea cada accionista; el pago se realizó en marzo de 2023.

Al 31 de diciembre de 2022, 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la utilidad neta por acción se determinó con base en las acciones suscritas y pagadas en circulación:

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

30 de septiembre de 2023

Ganancias por acción	Cantidad
Pérdida Neta Después de Impuesto a la Ganancia	\$1,101,201
Promedio ponderado de acciones en circulación por el período terminado al 30 de septiembre de 2022	49.803.439
Pérdida neta por acción en pesos colombianos	22.11

30 de septiembre de 2022

Ganancias por acción	Cantidad
Utilidad Neta Después de Impuesto a la Ganancia	\$ 22,435,218
Promedio ponderado de acciones en circulación por el período terminado al 30 de septiembre de 2022	49,803,439
Ganancia neta por acción en pesos colombianos	\$ 450.48

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

Los dividendos decretados a diciembre 31 de 2022 fueron \$ 20,636,677 que equivalen a \$ 414,36

Dividendos decretados	Cantidad
Base de Distribución de Dividendos	\$22,929,641
Reservas legales, extralegal y disposiciones de la Junta Directiva	2,292,964
Recursos a disposición de los accionistas decretados como dividendos en efectivo	\$20,636,677
Dividendos por acción en pesos colombianos	\$ 414.36

NOTA 20 - 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:

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y 2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

30 de septiembre de 2023								
Transacciones en el activo	Inversiones	Deudores comerciales				Cartera de créditos		Activos por arrendamientos por derecho de uso
	Costo	Cuentas por cobrar	Intereses	Deterioro de cuentas por cobrar	Provisiones	Capital	Provisión de cartera de créditos	
Matriz del grupo								
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	-	10,300,083	109,068	(236,616)	(1,314)	17,632,468	(212,383)	1,579,264
Otras relacionadas								
Clínica Farallones S.A.	-	45,459	-	(28,583)	-	-	-	-
Clínica Palma Real S.A.S	-	33,844	-	(20,510)	-	-	-	-
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-	198,942	-	(11,735)	-	5,340	(123)	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A. en liquidación	-	11,137	-	(11,137)	-	-	-	-
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	-	500,829	-	(92,729)	-	25,372	(306)	-
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	-	324,681	-	(155,350)	-	10,229	(123)	-
Fundación Coomeva	-	354	116,629	(1)	(1,405)	6,873,501	(82,791)	-
Corporación Club Campestre los Andes	-	379	-	(16)	-	-	-	-
Conectamos Financiera S.A.	173,712	282	-	(14)	-	787	(33)	-
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	57,636	619,203	(36,552)	(12,056)	13,678,931	(266,329)	-
Total otras relacionadas	173,712	1,173,543	735,832	(356,627)	(13,461)	20,594,160	(349,705)	-
Total transacciones en el activo	\$ 173,712	\$ 11,473,626	\$ 844,900	\$ (593,243)	\$ (14,775)	\$ 38,226,628	\$ (562,088)	\$ 1,579,264

31 de diciembre de 2022								
Transacciones en el activo	Inversiones	Deudores comerciales				Cartera de créditos		Activos por arrendamientos por derecho de uso
	Costo	Cuentas por cobrar	Intereses	Deterioro de cuentas por cobrar	Provisiones	Capital	Provisión de cartera de créditos	
Matriz del grupo								
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	-	1,964,425	146,230	(20,237)	(1,761)	15,139,984	(182,361)	3,233,632
Otras relacionadas								
Clínica Farallones S.A.	-	12,884	-	(3,435)	-	-	-	-
Clínica 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.	-	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	\$ 2,939,923	\$ 2,544,763	\$ 584,590	\$ (69,097)	\$ (15,840)	\$ 38,019,016	\$ (819,000)	\$ 3,233,632

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y
2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

A continuación, detalle de las condiciones de los créditos otorgados a partes relacionadas por la Matriz:

- Cooameva 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 pagare suscrito por representante legal, firma avalista de Coomeva – Nit: 890300625-1, prenda sobre acciones de las que es titular Coomeva en Coomeva 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 pagare suscrito por representante legal.

- Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia.

Corresponde a la línea COE ROTATIVO/TESORERIA, plazo 36 meses/6meses, tasa DTF+5, garantía pagare suscrito por representante legal.

Sobregiro, plazo 1 mes, tasa de síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

- Cooameva Corredores de Seguros S. A.

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

- Cooameva Medicina Prepagada S. A.

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

- Conectamos Financiera S. A.

COE ESPECIFICO plazo a 60 meses, tasa DTF+7.5, garantía pagare suscrito por representante legal.

CUPO SOBREGIRO, plazo 30 días, tasa síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

- Conecta Salud S. A. – en liquidación

COE ESPECIFICO plazo a 60 meses, tasa DTF+7.5, garantía pagare suscrito por representante legal.

CUPO SOBREGIRO, plazo 30 días, tasa síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

- Corporación Club los Andes

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

CUPO SOBREGIRO, plazo 30 días, tasa síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

- Fundación Coomeva

Tarjeta de Crédito, plazo 24 meses, tasa de síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

CUPO SOBREGIRO, plazo 30 días, tasa síntesis, garantía pagare suscrito por representante legal.

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (NO AUDITADO) Y 2022 Y POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

30 de septiembre de 2023									
Transacciones en el pasivo	Cuentas de ahorro	Cuentas corrientes	Pasivos por arrendamientos	Cuentas por pagar	Dividendos	Bonos Subordinados	Intereses bonos	Pasivos estimados	Provisión Pasivos por derecho de uso
Matriz del grupo									
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	102,800,599	9,441,162	1,702,041	6,120,284	91,545	343,350,000	9,213,616	1,003,115	382,077
Otras relacionadas									
Clínica Farallones S.A.	72,812	52,900	-	-	-	-	-	-	-
Clínica Palma Real S.A.S	25,410	199,206	-	-	-	-	-	-	-
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	1,289,406	150,507	-	-	-	-	-	-	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A. en liquidación	-	-	-	253	-	-	-	-	-
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	5,952,967	8,299,208	-	(2,639)	-	-	-	-	7,972
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	1,585,368	-	-	4,800	-	-	-	5,000	-
Corporación Club Campestre los Andes	2,586	13	-	-	-	-	-	-	-
Coomeva Servicios Administrativos S.A en liquidación	2,556	-	-	-	-	-	-	-	-
Fundación Coomeva	1,310,967	371	-	-	39,453	-	-	-	-
Sinergia Global en Salud S.A.S.	56,039	999	-	-	-	-	-	-	-
Conectamos Financiera S.A.	439,325	315,924	-	-	5	-	-	-	-
Conecta Salud S.A. en liquidación	-	16,376	-	-	-	-	-	-	-
Total, otras relacionadas	10,737,436	9,035,504	-	2,414	39,458	-	-	5,000	7,972
Total, transacciones en el pasivo	\$ 113,538,035	\$ 18,476,666	\$ 1,702,041	\$ 6,122,698	\$ 131,003	\$ 343,350,000	\$ 9,213,616	\$ 1,008,115	\$ 390,049
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	5,653,948	5,312,886	493,350,000	13,848,252	933,622		382,077
Subsidiarias									
Otras relacionadas									
Clínica Farallones S.A.	450,384	92,438	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-
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	\$ 125,593,762	\$ 17,663,454	\$ 5,653,948	\$ 5,702,593	\$ 493,350,000	\$ 13,848,252	\$ 959,421	-	\$ 390,049

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Por los períodos de tres y seis meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (No auditados) y 2022
y por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Transacciones en el ingreso	30 de septiembre de 2023		
	Comisiones y honorarios (1)	Intereses	Otros Ingresos
Matriz del grupo			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	5,758,717	2,424,558	34,468,448
Otras relacionadas			
Clínica Farallones S.A.	42,636	-	-
Clínica Palma Real S.A.S	34,752	-	-
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	460,122	-	128,113
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A. en liquidación	-	-	258
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	1,503,839	-	151,606
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	336,837	-	40,959
Corporación Club Campestre los Andes	2,260	5,700	2,153
Fundación Coomeva	38,519	1,097,929	21,588
Sinergia Global en Salud S.A.S.	58,254	2,032,219	26,284
Conectamos Financiera S.A.	2,333	-	1
Conecta Salud S.A. en liquidación	637	8,187	6,225
Total, otras relacionadas	2,480,189	3,144,035	377,187
Total, transacciones en el ingreso	\$ 8,238,906	\$ 5,568,593	\$ 34,845,635

Transacciones en el ingreso	Trimestre 30 de septiembre 2023		
	Comisiones y honorarios	Intereses	Otros Ingresos
Matriz del grupo			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	1,717,464	690,663	2,571,086
Otras relacionadas			
Clínica Farallones S.A.	12,266	-	-
Clínica Palma Real S.A.S	10,605	-	-
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	157,318	-	10,884
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	467,671	-	150,701
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	103,835	-	-
Corporación Club Campestre los Andes	618	-	-
Fundación Coomeva	12,616	355,383	8,075
Sinergia Global en Salud S.A.S.	15,545	675,938	6,093
Conectamos Financiera S.A.	638	-	-
Conecta Salud S.A.	165	-	-
Total, otras relacionadas	781,277	1,031,321	175,753
Total, transacciones en el ingreso	\$ 2,498,741	\$ 1,721,984	\$ 2,746,839

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Por los períodos de tres y seis meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (No auditados) y 2022
y por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

30 de septiembre de 2022			
Transacciones en el ingreso	Comisiones y honorarios (1)	Intereses	Otros Ingresos
Matriz del grupo			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	3,355,837	285,274	940,843
Otras relacionadas			
Clínica Farallones S.A.	16,161	-	1,324
Hospital en Casa S.A.	650	-	6
Clínica Palma Real S.A.S	17,145	-	190
Cooimeva Corredores de Seguros S.A.	294,602	-	48,649
Cooimeva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	369,168	8,758,148
Cooimeva Medicina Prepagada S.A.	928,256	-	659
Cooimeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	207,620	-	365
Corporación Club Campestre los Andes	1,719	17,599	1,930
Fundación Coomeva	27,253	254,453	7,406
Sinergia Global en Salud S.A.S.	57,110	163,499	785
Conectamos Financiera S.A.	1,516	14,109	1,037
Conecta Salud S.A.	1,116	13,640	1,862
Total, otras relacionadas	1,553,148	832,468	8,822,361
Total, transacciones en el ingreso	\$ 4,908,985	\$ 1,117,742	\$ 9,763,204

Trimestre 30 de septiembre 2022			
Transacciones en el ingreso	Comisiones y honorarios	Intereses	Otros Ingresos
Matriz del grupo			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	1,670,994	121,831	740,000
Otras relacionadas			
Clínica Farallones S.A.	9,153	-	2,244
Hospital en Casa S.A.	37	-	-
Clínica Palma Real S.A.S	9,518	-	825
Cooimeva Corredores de Seguros S.A.	145,249	-	5,946
Cooimeva Medicina Prepagada S.A.	462,012	-	-
Cooimeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	102,407	-	-
Corporación Club Campestre los Andes	825	8,339	978
Fundación Coomeva	14,205	248,528	318
Sinergia Global en Salud S.A.S.	24,435	539,342	1,166
Conectamos Financiera S.A.	803	8,075	519
Conecta Salud S.A.	575	7,761	931
Total, otras relacionadas	769,219	812,045	12,927
Total, transacciones en el ingreso	\$ 2,440,213	\$ 933,876	\$ 752,927

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Por los períodos de tres y seis meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (No auditados) y 2022
y por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

30 de septiembre de 2023			
Transacciones en el gasto	Comisiones y honorarios (2)	Intereses (3)	Otros gastos
Matriz del grupo			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	2,646,149	34,278,124	15,326,031
Otras relacionadas			
Clínica Farallones S.A.	8,952	32,322	25,149
Clínica Palma Real S.A.S	-	118,166	20,324
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-	239,634	123,661
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	100,126	801,698	1,215,440
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	-	140,877	160,351
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura en liquidación	-	-	56
Corporación Club Campestre los Andes	800	3,536	10,765
Coomeva Servicios Administrativos S.A en liquidación	-	221	-
Fundación Coomeva	-	93,919	10,370
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	84,130	46,628
Conectamos Financiera S.A.	8,517	43,854	2,809,876
Conecta Salud S.A. en liquidación	-	25,325	-
Total, otras relacionadas	118,395	1,583,682	4,422,620
Total, transacciones en el gasto	\$ 2,764,544	\$ 35,861,806	\$ 19,748,651

Trimestre 30 de septiembre 2023			
Transacciones en el gasto	Comisiones y honorarios	Intereses	Otros gastos
Matriz del grupo			
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	978,091	4,223,217	3,631,622
Otras relacionadas			
Clínica Farallones S.A.	2,953	7,115	10,749
Clínica Palma Real S.A.S	-	25,129	8,131
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-	40,462	9,991
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	33,530	244,010	350,965
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.	-	51,103	112,762
Corporación Club Campestre los Andes	100	1,105	3,839
Coomeva Servicios Administrativos S.A en liquidación	-	77	-
Fundación Coomeva	-	43,431	1,518
Sinergia Global en Salud S.A.S.	-	21,470	20,236
Conectamos Financiera S.A.	8,517	16,204	466,334
Conecta Salud S.A. en liquidación	-	4,545	-
Total, otras relacionadas	45,100	454,651	984,525
Total, transacciones en el gasto	\$ 1,023,191	\$ 4,677,868	\$ 4,616,147

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Por los períodos de tres y seis meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (No auditados) y 2022
y por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

		30 de septiembre de 2022		
Transacciones en el gasto		Comisiones y honorarios (2)	Intereses (3)	Otros gastos
Matriz del grupo				
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia		4,356,256	37,239,328	15,966,211
Otras relacionadas				
Clínica Farallones S.A.		5,917	12,891	3,576
Hospital en Casa S.A.		-	1,073	6
Clínica Palma Real S.A.S		-	24,703	835
Cooimeva Corredores de Seguros S.A.		-	62,706	54,794
Cooimeva Entidad Promotora de Salud S.A.		184	-	108,176
Cooimeva Medicina Prepagada S.A.		100,224	279,020	1,619,797
Cooimeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.		-	76,081	147,120
Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura		-	-	47
Corporación Club Campestre los Andes		686	6,307	28,195
Cooimeva Servicios Administrativos S. A		-	96	-
Fundación Coomeva		-	51,651	37,152
Sinergia Global en Salud S.A.S.		-	70,323	150,366
Conectamos Financiera S.A.		23,264	5,914	3,236,978
Conecta Salud S.A.		-	27,141	5
Total, otras relacionadas		130,275	617,906	5,387,047
Total, transacciones en el gasto		\$ 4,486,531	\$ 37,857,234	\$ 21,353,258

		Trimestre 30 de septiembre 2022		
Transacciones en el gasto		Comisiones y honorarios	Intereses	Otros gastos
Matriz del grupo				
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia		1,627,855	12,721,188	5,128,064
Otras relacionadas				
Clínica Farallones S.A.		2,194	4,606	1,581
Hospital en Casa S.A.		-	377	-
Clínica Palma Real S.A.S		-	16,298	(1)
Cooimeva Corredores de Seguros S.A.		-	22,347	110
Cooimeva Medicina Prepagada S.A.		33,404	106,885	752,090
Cooimeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S.		-	34,854	103,219
Corporación Club Campestre los Andes		240	1,636	5,905
Cooimeva Servicios Administrativos S. A		-	46	-
Fundación Coomeva		-	20,976	30,724
Sinergia Global en Salud S.A.S.		-	26,873	4,145
Conectamos Financiera S.A.		7,755	3,208	1,044,585
Conecta Salud S.A.		-	15,876	2
Total, otras relacionadas		43,593	253,982	1,942,360
Total, transacciones en el gasto		\$ 1,671,448	\$ 12,975,170	\$ 7,070,424

- (1) Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022 los ingresos de \$4,041,253 y \$3,355,837 respectivamente con Cooperativa Médica del Valle y Profesionales de Colombia Coomeva corresponde a honorarios y comisiones.
- (2) Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022 los gastos de \$2,646,149 y \$4,356,256 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022 los intereses con Cooperativa Médica corresponden a intereses bonos subordinados y otras obligaciones financieras \$34,278,124 y \$37,239,328.

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Por los períodos de tres y seis meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (No auditados) y 2022
y por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

A continuación, se relacionan los contratos más representativos celebrados entre la Matriz y sus compañías relacionadas:

NIT	CONTRATISTA	OBJETO
890300625	COOPERATIVA MEDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	Cooemeva financiera confiere a Cooemeva la facultad de promover la enajenación, a título oneroso, de los bienes.
890300625	COOPERATIVA MEDICA 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 Cooemeva, ofrecidos por Bancoomeva para sus productos financieros.
890300625	COOPERATIVA MEDICA 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 MEDICA 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.
890300625	COOPERATIVA MEDICA 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 MEDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	Gestión del servicio de telefonía celular.
890300625	COOPERATIVA MEDICA 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.
805009741	COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S A	Arrendamiento de la Sede SAO (Sitio Alterno de Operación).
890300625	COOPERATIVA MEDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	outsourcing empresarial – UTI.
890300625	COOPERATIVA MEDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	outsourcing empresarial - COSTO FIJO.
890300625	COOPERATIVA MEDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	outsourcing empresarial - COSTO VARIABLE.
890300625	COOPERATIVA MEDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	Servicios actuarias 2019-2021.
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 MEDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	Arrendamiento inmueble Centro Comercial Cosmocentro Local 294.

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Por los períodos de tres y seis meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (No auditados) y 2022
y por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

NIT	CONTRATISTA	OBJETO
890300625	COOPERATIVA MEDICA 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 MEDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	Búsqueda de posibles interesados en los servicios constitutivos del objeto social del Banco.
901417124	COOMEVA EMERGENCIA MEDICA 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 de Bancoomeva, que promueva la utilización de productos de aseguramiento diseñados por el Corredor
890300625	COOPERATIVA MEDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	Cesión de los siguientes contratos de arrendamiento: Inversiones Mazea, Plusag, Dimaderas Santa Lucia, Ibañez 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 comodant al comodatario de un espacio ubicado en la sede regional sur occidente de Coomeva eps y 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.
805009741	COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S A	Arrendamiento de inmueble Yopal.
890300625	COOPERATIVA MEDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	Respuesta a peticiones, quejas y reclamos de clientes y asociados de Coomeva y Bancoomeva.
900367164	COOMEVA CORREDORES DE SEGUROS S. A.	Contrato de uso de red de oficinas.
805009741	CLINICA FARALLONES S A	Contrato de concesión de espacio clínica farallones.
890300625	COOPERATIVA MEDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	Subarrendamiento de 3 Sedes a Nivel Nacional.
890300625	COOPERATIVA MEDICA 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 para entregar: Información del proceso de vinculación de clientes.

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS**

Por los períodos de tres y seis meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (No auditados) y 2022

y por el año terminado al 31 de diciembre de 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

NIT	CONTRATISTA	OBJETO
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 a BANCOOMEVA frente al riesgo de incumplimiento de los créditos otorgados a los Asociados de Coomeva, con el propósito de facilitar 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 MEDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	aúnan esfuerzos para el desarrollo de actividades, condiciones, responsabilidades y demás estipulaciones bajo las cuales BANCOOMEVA 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".
900978303	FIDUCIARIA COOMEVA S. A.	Uso de red Fiducioomeva
890300625	COOPERATIVA MEDICA 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 BANCOOMEVA 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 en la tasa de interés a favor de los asociados, COOMEVA autoriza a BANCOOMEVA 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	CLINICA 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	CORPORACION CLUB CAMPESTRE LOS ANDES	Pago de nómina y Servicios financieros.
805000427	COOMEVA ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD S. A. – EN LIQUIDACION	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 S. A. S	Pago de nómina y Servicios financieros.
900978303	FIDUCIARIA COOMEVA S. A.	Pago de nómina mediante transferencia por interface para abono en cuenta de ahorros, Especificaciones técnicas y operativas de convenios, Contrato de especificaciones técnicas y tarifas.
890300625	COOPERATIVA MEDICA 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.

Para los servicios que percibe la Matriz de las empresas del GECC, se definieron tres metodologías: **Referencia Precios de Mercado, Costeo Referente y Metodología de Márgenes**, 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.

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Por los períodos de tres y seis meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (No auditados) y 2022
y por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

En el caso de los servicios bancarios que ofrece la Matriz 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 la Matriz, los accionistas y las subsidiarias antes indicadas, no hubo durante los períodos terminados Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

- 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 la Matriz 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 por concepto de salarios, viáticos y otros, de los representantes legales (principales y suplentes) y de los miembros de la Junta Directiva de la Matriz y subsidiaria:

Transacciones con Miembros de Órganos de la Dirección

	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
Movimientos		
Ingresos	91,087	67,729
Gastos por Honorarios	356,982	329,000
Gastos por Transporte y gastos de viaje	7,560	3,550
	\$ 455,629	\$ 400,279
Saldos		
Cartera de Crédito	814,791	555,154
Acreedores y Cuentas por Pagar	259,033	411,585
	\$ 1,073,824	\$ 966,739

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Por los períodos de tres y seis meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (No auditados) y 2022
y por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Transacciones con personal clave de la Gerencia

Representante Legal y Suplente	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
Movimientos		
Ingresos	26,549	28,619
Gasto por salarios y beneficios a empleados	2,311,274	2,184,083
Gasto por retiro, indemnización o bonificación	72,630	302,236
Gasto por transporte y gastos de viaje	36,986	5,347
Otros conceptos	323	-
	\$ 2,447,762	\$ 2,520,285
Saldos		
Cartera de Crédito	268,488	318,733
Acreedores y Cuentas por Pagar	47,258	141,424
	\$ 315,746	\$ 460,157
Otros Directivos	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
Movimientos		
Ingresos	153,287	138,607
Gasto por salarios y beneficios a empleados	4,721,115	5,019,530
Gasto por retiro, indemnización o bonificación	73,892	1,295
Gasto por transporte y gastos de viaje	108,594	63,963
Otros conceptos	776	-
	\$ 5,057,664	\$ 5,223,395
Saldos		
Cartera de Crédito	1,995,019	1,949,248
Acreedores y Cuentas por Pagar	324,009	408,973
	\$ 2,319,028	\$ 2,358,221

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Por los períodos de tres y seis meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (No auditados) y 2022
y por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

NOTA 21 - INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES DIRECTOS

El siguiente es el detalle de los ingresos y gastos operacionales directos por los períodos que terminaron el 30 de septiembre de 2023 y 30 de septiembre de 2022

	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	Trimestre julio a septiembre 2023	Trimestre julio a septiembre 2022
Inversiones y operaciones con derivados				
Ingresos operacionales directos				
Intereses y descuento amortizado cartera de créditos y otros intereses (1)	471,669,937	360,363,956	162,869,533	128,474,664
Comisiones y honorarios (2)	99,319,969	87,285,296	32,871,220	31,119,763
Utilidad en valoración de inversiones a valor razonable en títulos de deuda (3)	33,714,981	22,296,694	10,024,376	6,779,844
Utilidad en Venta de Cartera (4)	8,230,327		-	-
Utilidad en valoración de inversiones a costo amortizado (5)	16,773,166	6,439,299	6,073,157	3,369,407
Reajuste de la Unidad de Valor Real - UVR (6)	7,011,138	3,378,654	2,301,918	2,529,560
Utilidad en valoración títulos participativos	1,700,313	215,856	452,464	88,973
Utilidad en venta de inversiones	55,441	87,339	11,373	6,321
Valoración de derivados - de negociación	77,914	478,510	75,546	327,302
Total, ingresos operacionales directos	\$ 638,553,186	\$ 480,545,604	\$ 214,679,587	\$ 172,695,834
Gastos operacionales directos				
Intereses, prima amortizada y amortización de descuento (7)	276,513,073	110,503,407	96,968,790	49,588,150
Otros intereses (8)	44,044,019	41,492,296	9,545,293	14,533,502
Comisiones (9)	39,881,067	31,408,637	13,717,114	11,564,460
Valoración de inversiones a valor razonable (10)	3,193,316	14,241,435	1,175,236	2,569,316
Intereses sobre los pasivos por arrendamientos	1,357,157	1,837,088	381,317	581,475
Valoración de inversiones a valor razonable-instrumentos de patrimonio	263,158	168,899	207,722	34,237
Valoración de inversiones a costo amortizado	39,918	20,640	11,185	2,184
Valoración de derivados de negociación	1,189,204	444,238	807,167	288,339
Total, gastos operacionales directos	\$ 366,480,912	\$ 200,116,640	\$ 122,813,824	\$ 79,161,663
Resultado operacional directo	\$ 272,072,274	\$ 280,428,964	\$ 91,865,763	\$ 93,534,171

(1) El aumento de los ingresos por intereses de la cartera de créditos, se explican por:

- Aumento del saldo de cartera: De septiembre 2022 y 2023 el saldo de cartera pasó de \$ 4,10 billones a \$4,43 billones.
- Disminución de los prepagos: se tuvo una disminución del 13.41% en los prepagos acumulados a septiembre 2023 frente a 2022.
- Aumento de tasa de interés: La tasa implícita de enero a septiembre de 2023 fue de 1.20% mv, mientras que para el mismo período de 2022 fue de 0.98% mv.

(2) El incremento corresponde principalmente a comisiones por tarjeta de crédito.

(3) Corresponde principalmente a la valoración generada por los títulos de solidaridad.

(4) Corresponde a la utilidad generada en la venta de cartera de crédito a Coomeva hecha en el primer trimestre del año.

(5) La variación corresponde al aumento constante en las tasas de interés.

(6) Corresponde a los rendimientos de las cuentas bancarias.

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Por los períodos de tres y seis meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (No auditados) y 2022
y por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

- (7) 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. El comparativo de las tasas de interés de captación a septiembre 2023 y diciembre 2022 es el siguiente:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Tasa de Captación	0.86%	0.69%
Tasa Corriente MV	0.04%	0.05%
Tasa Ahorro MV	0.73%	0.58%
Tasa CDT MV	0.99%	0.85%

- (8) Incluye interés de bonos subordinados con la compañía matriz, septiembre 2023 \$26,758,357 y septiembre 2022 \$36,385,525. 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.
- (9) El incremento corresponde principalmente a los costos de tarjeta de crédito y comisión por tarifa interbancaria de Credibanco.
- (10) La variación se debe a que durante el año 2023 hubo menos eventos adversos, los cuales ocasionaron una caída en el portafolio de inversiones en comparación con el año 2022.

NOTA 22 - INGRESOS OPERACIONALES – OTROS

El siguiente es el detalle de los ingresos operacionales otros por los períodos que terminaron el 30 de septiembre de 2023 y 2022:

	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	Trimestre julio a septiembre 2023	Trimestre julio a septiembre 2022
Dividendos y participaciones	635,654	469,376	-	65,630
Recuperaciones:				
Cartera de crédito Castigadas (1)	51,863,546	18,022,813	5,515,823	7,436,944
Chequeras	95,435	117,440	31,467	38,916
Financieros-Fondos de Garantías-Fondos mutuos de inversión	512,568	102,976	397,621	79,520
Otros				
Otros (2)	4,566,699	5,473,243	957,137	1,616,097
Diversos:				
Recuperación riesgo	162,069	707,879	92,453	448,966
Valoración de operaciones de contado	1,089	1,233	503	861
Total, ingresos operacionales - otros	\$ 57,837,060	\$ 24,894,960	\$ 6,995,004	\$ 9,686,934

- (1) El incremento en la recuperación de cartera castigada se presenta por las siguientes operaciones:

Exclusión de asociados: El valor recuperado fue \$8,456MM. el ingreso se obtiene con la aplicación de recursos disponibles a favor de 1.860 deudores que era asociados a la Cooperativa y que fueron excluidos, quedando a su favor saldos de aportes, los cuales fueron abonados a sus obligaciones vencidas con Bancoomeva, el pagaré suscrito por los deudores señala entre otros que autoriza debitar de cualquier saldo a su favor obligaciones vencidas con Bancoomeva. El capital de las obligaciones de estos ex asociados ascendía a \$77,592MM a junio de 2023.

Venta de Cartera Castigada: El ingreso fue por \$23,326MM. El capital de estas obligaciones ascendía a \$367,582MM, en total adeudaban a Banco (saldos a junio 2023), correspondiente a 16.918 deudores con 53.842 obligaciones.

El valor de la venta se determinó en base a las estadísticas de recuperación de cartera castigada por edad de mora y tipo de cartera, se realizaron los flujos futuros de recuperación; estos flujos se trajeron a valor presente neto a tasa de descuento estándar que se utiliza para todos los proyectos y valoraciones del banco, con este el valor se inició el proceso de negociación con Coomeva llegando a un precio del 6.39% y a su vez Coomeva hizo sus propias valoraciones.

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS****Por los períodos de tres y seis meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (No auditados) y 2022****y por el año terminado al 31 de diciembre de 2022****(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)**

Es de anotar que el 1 de junio se lanzó formalmente la convocatoria para la venta de esta cartera, invitando a participar a una lista corta de oferentes conformada por SERLEFIN, VALORA.COM, A&S, REFINANCIA, SISTEMCOBRO y COVINOC. Ninguno de los 5 oferentes habilitados para acceder al cuarto de datos presentó su oferta dentro del plazo establecido. Después del cierre de la convocatoria, y de manera extemporánea -con respecto al cronograma establecido-, A&S presentó una propuesta que abarcaba únicamente una parte de la cartera, enfocada en los segmentos de cartera comercial, hipotecaria, créditos de libranzas y autos. Sin embargo, dicha propuesta no cumplió con las expectativas de la Matriz en relación con las bases iniciales de negociación. Ante esta situación, se solicitó autorización a la Junta Directiva para llevar a cabo la movilización de la cartera castigada a un Patrimonio Autónomo, para hacer la venta de los derechos fiduciarios de dicho PA a Coomeva S.A quien presentó oferta de compra de la cartera que, en consideración de la administración, fue de interés de la Matriz como medida de mitigación de los impactos generados por la coyuntura económica.

Respecto al incremento del recaudo de cartera castigada en el mes de septiembre, este fue impactado positivamente por la transferencia/movilización de cartera masiva al PA Recupera, la cual generó un ingreso por \$2.452.328.941. El capital de estas obligaciones ascendía a \$20,037,719,742, en total adeudaban a la Matriz (saldos al 28/09/23), correspondiente a 641 deudores.

El valor de la venta se determinó en base a las estadísticas de recuperación de cartera castigada por edad de mora y tipo de cartera, se realizaron los flujos futuros de recuperación; estos flujos se trajeron a valor presente neto a tasa de descuento estándar que se utiliza para todos los proyectos y valoraciones de la Matriz, con este el valor se inició el proceso de negociación con Coomeva llegando a un precio del 12.24% y a su vez Coomeva hizo sus propias valoraciones. Para la ejecución de esta operación se solicitó autorización a la Junta Directiva para llevar a cabo la movilización de la cartera castigada a un Patrimonio Autónomo, para hacer la venta de los derechos fiduciarios de dicho PA a Coomeva S.A quien presentó oferta de compra de la cartera que, en consideración de la administración, fue de interés como medida de mitigación de los impactos generados por la coyuntura económica.

(2) Los otros ingresos se detallan a continuación:

	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	Trimestre julio a septiembre 2023	Trimestre julio a septiembre 2022
Recobro y recuperaciones	2,935,305	3,710,390	187,993	1,032,739
Diversos	1,606,831	1,757,978	746,124	579,713
Equipo_ muebles y enseres de oficina	24,563	4,858	23,020	3,645
Información comercial	-	17	-	-
	\$ 4,566,699	\$ 5,473,243	\$ 957,137	\$ 1,616,097

NOTA 23 - GASTOS OPERACIONALES, DETERIORO, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

El siguiente es el detalle de los gastos operacionales, deterioro, depreciaciones y amortizaciones que terminaron el 30 de septiembre de 2023 y 2022:

	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	Trimestre julio a septiembre 2023	Trimestre julio a septiembre 2022
Beneficios a empleados (1)	81,713,706	74,400,723	26,063,629	24,451,833
Impuestos y tasas	30,903,560	21,161,119	10,445,142	7,311,998
Mantenimiento y reparaciones (2)	16,107,262	14,966,211	5,134,748	5,015,202
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	11,376,713	9,502,786	4,175,811	3,257,629
Honorarios	5,152,270	4,552,823	1,974,914	1,736,201
Pérdida por siniestros-riesgo operativo (3)	2,779,919	1,088,010	580,232	289,990
Arrendamientos	1,882,195	1,558,576	276,680	647,711
Seguros	1,925,219	2,007,511	542,085	633,391
Legales	249,644	213,852	65,094	84,532
Por venta de inversiones	219,436	76,785	39,892	44,868
Adecuación e instalación	619,670	440,375	476,153	267,996
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas-riesgo operativo	127,318	108,601	47,957	11,824
Por venta de propiedades y equipo	104,245	18,962	90,598	18,325

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Por los períodos de tres y seis meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (No auditados) y 2022
y por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	Trimestre julio a septiembre 2023	Trimestre julio a septiembre 2022
Pérdida en la valoración de operaciones de cuenta	2,408	15,442	1,091	1,754
Otros (4)	29,169,285	27,340,732	10,195,913	8,454,519
Servicios de outsourcing (5)	9,356,486	8,123,952	2,520,087	2,798,803
Procesamiento electrónico de datos	7,057,745	6,701,648	1,997,152	2,316,810
Servicios públicos	5,105,595	4,729,721	1,446,028	1,565,616
Servicio de aseo y vigilancia	3,372,854	2,783,966	1,275,639	911,395
Servicios temporales	1,907,938	2,329,868	341,353	920,022
Publicidad - revistas y boletines	1,852,723	2,113,960	797,189	1,225,366
Transporte	947,340	991,235	256,204	378,799
Gastos de viaje	1,038,290	751,360	354,778	257,665
Útiles y papelería	327,280	371,389	115,537	140,591
Riesgo operativo	456,582	208,645	92,487	54,273
Publicaciones y suscripciones	26,549	56,918	571	4,979
Relaciones públicas	51,856	215,889	19,085	95,827
Gasto de representación	14,593	5,800	-	5,800
Donaciones	241,000	265,000	-	95,000
Pago anticipado originadores	116,688	116,688	38,896	38,896
Responsabilidad social	16,900	-	8,450	-
Baja en cuentas propiedad planta y equipo	1,224	-	-	-
Gastos operacionales	\$ 214,224,493	\$ 187,218,547	\$ 69,373,395	\$ 63,037,615
Provisiones netas				
Cartera de créditos (6)	159,121,901	118,043,593	55,791,142	34,251,192
Menos: Recuperación deterioro cartera de créditos	57,369,042	62,436,667	15,677,425	12,288,873
Intereses de cartera de créditos	8,533,298	7,389,029	2,353,855	2,045,611
Menos: Recuperación intereses deterioro cartera de créditos	4,596,203	7,479,151	946,527	1,812,096
Cuentas por cobrar	8,129,335	7,730,044	2,413,379	2,284,441
Menos: Recuperación deterioro cuentas por cobrar	3,551,961	4,444,574	845,261	947,191
Otros provisiones	520,512	542,035	142,772	179,492
	\$ 110,787,840	\$ 59,344,309	\$ 43,231,935	\$ 23,712,576
Depreciaciones	12,932,850	13,324,054	4,289,188	4,449,458
Amortizaciones	4,773,905	3,443,191	2,487,613	1,184,851
	\$ 342,719,088	\$ 263,330,101	\$ 119,382,131	\$ 92,384,500

- (1) La variación corresponde al aumento de salarios instaurados desde el gobierno nacional, así como los realizados por la empresa.
- (2) La variación corresponde a los servicios de reparación y mantenimiento con los terceros (CORBACO SERVICES S.A.S, VERITRAN COLOMBIA S.A.S, VARICENT US OPCO CORP, ORACLE, SISTEMAS COLOMBIA SAS, y CDM EQUIPOS S.A)
- (3) El incremento durante el tercer trimestre 2023, se presentó por la cantidad de fraudes en la modalidad de ataque masivos por testeos de tarjetas de crédito y Phishing.

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Por los períodos de tres y seis meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (No auditados) y 2022
y por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

(4) Los otros gastos diversos se detallan a continuación:

	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	Trimestre julio a septiembre 2023	Trimestre julio a septiembre 2022
Otros				
Tarjetas débito	8,693,103	9,718,888	2,607,128	2,705,368
Condonaciones cartera créditos (*)	8,179,286	6,723,260	3,337,059	2,347,406
Información comercial	3,270,907	1,615,395	1,481,544	471,643
Servicio cajeros automáticos	1,553,167	1,391,509	414,407	463,837
Administración de edificios	1,320,172	1,197,458	383,941	444,182
Portes correo aéreo	1,199,880	982,159	577,541	289,092
ACH	922,024	847,382	225,100	291,098
Derechos de pinos	602,715	839,201	259,353	282,479
Servicio de software	568,782	578,909	129,498	193,048
Custodia de carpetas comerciales	344,870	334,906	110,773	111,460
Custodia de garantías	300,905	306,900	89,218	104,530
Valoración propiedades de inversión	294,488	279,427	-	95,060
Reintegro gestión comercial	242,754	131,504	40,138	14,961
Servicio de administración deposito centralizados vrs	233,005	178,768	79,157	79,566
Alimentación	229,270	145,212	78,743	63,417
Diferencia en cambio	219,766	64,079	49,836	2,480
Retenciones asumidas	214,182	161,767	89,284	44,942
Elemento de cafetería	183,770	237,386	44,904	96,932
Custodia de archivos	165,592	135,420	45,100	44,682
Servicio de alquiler de salones	138,691	109,758	14,834	51,127
Incentivos cuentas ahorro	81,261	54,729	35,661	21,167
Gmf asumido	57,470	2,036	53,992	1,067
Garantías mobiliarias Confecámaras	44,019	27,181	23,649	2,340
Servicio de mensajería	34,978	34,785	10,962	12,400
Cheques de gerencia - perdida de vigencia	29,676	667,217	9,867	181,856
Plan fidelidad tarjetas crédito	17,896	468,508	2,258	(9,444)
Dtos beneficios empleados, participac eventos no deducibles	16,448	3	-	-
Diferencia tasa-cartera	7,862	5,766	1,468	3,509
Tarjeta gasolina	1,215	3,150	405	1,050
Otros vigencias anteriores	900	8,507	-	-
Ajuste al peso-gasto	106	99	32	32
Servicio de sillas, mesas y enseres	58	-	12	-
Otros diver. - telegramas y cables	38	-	38	-
Impuesto de timbre asumido	29	1	11	1
servicios de administración	-	68,863	-	22,632
Iva asumido	-	20,599	-	20,599
	\$ 29,169,285	\$ 27,340,732	\$ 10,195,913	\$ 8,454,519

(*) Se presenta un incremento en el rubro de condonaciones ya que debido a la coyuntura económica actual se ha aumentado la población de clientes atendida bajo la política de normalización.

(5) Los servicios de Outsourcing entre vinculados se detallan en la Nota 20 de Operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas.

(6) La variación corresponde al aumento de salarios instaurados desde el gobierno nacional, así como los realizados por la empresa.

NOTA 24 – PROVISION PARA IMPUESTO SOBRE LA RENTA E IMPUESTO DIFERIDO

Impuesto sobre la renta

La Matriz está sujeto en Colombia al impuesto de renta y complementarios y a la sobretasa de renta aplicable a las entidades financieras, como se detalla a continuación:

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 personas jurídicas 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 esta, calculado sobre la base gravable del impuesto sobre la renta y complementarios sobre la cual el contribuyente liquidó el mencionado impuesto para el año gravable inmediatamente anterior.

La Matriz, no aplicó la alternativa establecida en el Decreto 2617 y registro 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 30 de septiembre de 2023 y 2022, por el sistema de renta líquida.

La Matriz 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 30 de septiembre de 2023, la Matriz 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 30 de septiembre de 2023 y 2022 comprende lo siguiente:

	A 30 de septiembre de 2023	A 30 de septiembre de 2022
Impuesto corriente	3,744,222	19,313,324
Impuesto corriente vigencia anterior	502,685	703,499
Total, impuesto sobre la renta corriente	4,246,907	20,016,823
Impuestos diferidos	(2,466,171)	(485,574)
Impuestos diferidos vigencia anterior	(679,767)	(90,697)
Total, impuesto Diferido	(3,145,938)	(576,271)
Total, Impuesto a las Ganancias (incluido vigencias anteriores)	1,100,969	19,440,552
Impuesto vigencias anteriores	177,082	(612,802)
Total, Impuesto a las Ganancias (sin incluir vigencias anteriores)	\$ 1,278,051	\$ 18,827,750

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS****Por los períodos de tres y seis meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (No auditados) y 2022****y por el año terminado al 31 de diciembre de 2022****(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)**

Las declaraciones del impuesto sobre la renta y complementarios por los años gravables 2019, 2020, 2021 y 2022 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 de La Matriz 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 la Matriz para la estimación del Impuesto Diferido:

Concepto	Saldo a 30 de septiembre de 2023	Acreditado (cargado) a ORI	Acreditado (cargado) a resultados	Saldo a 31 de diciembre de 2022
Impuestos diferidos activos	33,915,843	4,905,528	(5,751,825)	34,762,140
Deterioro de Cartera	13,331,452	4,905,528	(5,072,486)	13,498,410
Diferencia en cambio	168,420	-	168,420	-
Provisión de cartera adicional	-	-	(920,032)	920,032
Fiducomeva	1,607,187	-	(218,382)	1,825,569
AF- Equipo, Muebles y Enseres de oficina	1,281,336	-	3,150,727	(1,869,391)
AF- Equipo de computo	(5,643,198)	-	(3,381,174)	(2,262,024)
vehículos	(75,480)	-	-	(75,480)
Depreciación	4,777,270	-	263,623	4,513,647
Obligaciones Laborales	349,861	-	(89,328)	439,189
Provisión pensión decreto 588 (Covid19)	848	-	(253,279)	254,127
Otros pasivos	983,690	-	-	983,690
Otros activos	8,625,984	-	8,625,984	-
Valoración Lineal	1,062,676	-	(3,185,791)	4,248,467
NIIF 15	2,532,099	-	(366,102)	2,898,201
NIIF 16	4,913,698	-	(4,474,005)	9,387,703
Impuestos diferidos pasivos	(23,331,968)	(233,452)	8,897,763	(31,996,279)
Deterioro de Cartera	(13,433,511)	-	4,831,948	(18,265,459)
PASIVO Diferencia en cambio	(5,970)	-	29,608	(35,578)
Propiedad de Inversión	(923,402)	-	268,655	(1,192,057)
Fiducomeva	(1,893,240)	-	(1,163,274)	(729,966)
Inversiones Disponibles para la venta	(426,013)	(233,452)	715,129	(907,690)
NIIF 16	(4,349,674)	-	3,795,118	(8,144,792)
Cargos Diferidos Intangibles Colci	(2,300,158)	-	420,579	(2,720,737)
Total, Neto	\$ 10,583,875	\$ 4,672,076	\$ 3,145,938	\$ 2,765,861

El movimiento bruto en la cuenta de impuestos diferidos ha sido el siguiente:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
A 1 de enero	2,765,861	4,165,108
Inversiones Disp. Para la Venta	481,677	342,972
Diferencia en cambio	198,028	(35,578)
Activos Fijos	33,176	59,123
Cargos Diferidos- Colciencias	420,579	(331,067)
Provisión de cartera adicional	(920,032)	920,032
Obligaciones Laborales	(89,328)	154,543
Provisión pensión decreto 588 (Covid19)	(253,279)	(14,860)
Otros pasivos	-	983,690
Otros activos	8,625,984	-
Valoración Lineal	(3,185,791)	213,377
Deterioro de Cartera	4,664,990	(7,007,883)
Propiedad de inversión	268,655	2,883,822
Fiducomeva	(1,381,656)	319,977
NIIF 15	(366,102)	28,522
NIIF 16	(678,887)	84,083
Al 30 de septiembre	\$ 10,583,875	\$ 2,765,861

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Por los períodos de tres y seis meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (No auditados) y 2022
y por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

El análisis de los activos y pasivos por impuestos diferidos es el siguiente:

	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Activos por impuestos diferidos:		
- Activos por impuestos diferidos a recuperar en más de 12 meses	10,545,021	15,401,916
- Activos por impuestos diferidos a recuperar en 12 meses	23,370,822	19,360,224
	33,915,843	34,762,140
Pasivos por impuestos diferidos:		
- Pasivos por impuestos diferidos a recuperar en más de 12 meses	(9,892,487)	(13,695,242)
- Pasivos por impuestos diferidos a recuperar en 12 meses	(13,439,481)	(18,301,037)
	(23,331,968)	(31,996,279)
Pasivos por impuesto diferido (neto)	\$ 10,583,875	\$ 2,765,861

NOTA 25 - ADMINISTRACION Y GESTION DE RIESGOS

La filosofía del riesgo de la Matriz 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 de la Matriz, es la creación de valor a 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 de la Matriz.

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 la Matriz.

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 de la Matriz.

Objetivo

El principal objetivo de la gestión del riesgo en la Matriz es brindar las condiciones necesarias para la creación de valor de forma sostenible en el tiempo protegiendo los intereses de la Matriz, 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 la Matriz, 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 de la Matriz de acuerdo con lo establecido en las normas expedidas por los entes de control.

Valoración a precios de mercado

La Matriz, 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 la Matriz y que se encuentra reglamentada en los Capítulos I y XIX de la Circular Básica Contable y Financiera, para este proceso de valoración la Matriz utiliza el aplicativo adquirido a FINAC S. A. S. 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, la Matriz 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 la Matriz 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, la Matriz evalúa trimestralmente 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 de la Matriz.

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, la Matriz 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 Superfinanciera, la Matriz 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 de la Matriz, 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, la Matriz 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 a la Matriz optimizar el manejo de sus recursos, esta metodología funciona como señal de alerta al comportamiento de la liquidez de la Matriz.

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Por los períodos de tres y seis meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (No auditados) y 2022
y por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Los resultados obtenidos en las tres metodologías son reportados a la tesorería, al Comité de Riesgos ALCO y a la Junta Directiva.

Durante el período comprendido entre enero y septiembre 2023 la Matriz, con el objetivo de robustecer la administración del riesgo de liquidez, realizó las siguientes gestiones:

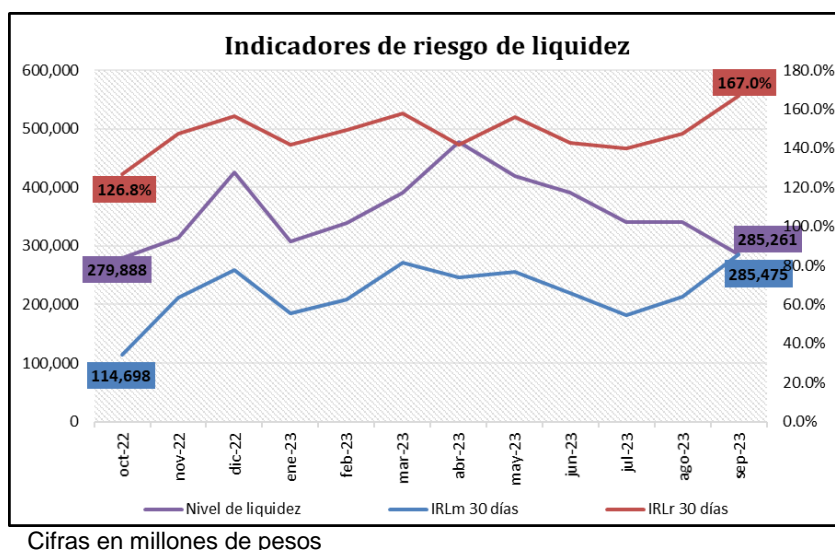
- Realización exitosa de simulacro de acceso, mantenimiento y cancelación de Apoyos Transitorios de Liquidez – ATL, con el Banco de la República, figura contemplada como contingencia de liquidez de última instancia para la Matriz.
- Migración mensual de pagarés de cartera inmaterializados y desmaterializados 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 septiembre de 2023 y diciembre de 2022, el Indicador de Riesgo de Liquidez registró el siguiente resultado:

30 de septiembre de 2023		
Concepto	Banda 1 a 7 días	Banda 1 a 30 días
Posiciones activas	125,859,144	231,086,926
Posiciones pasivas	131,736,509	362,638,552
Flujo neto de rubros con vencimientos contractuales	(12,904,966)	(159,151,613)
Flujo estimado de rubros con vencimientos no contractuales	62,354,705	267,234,452
Total, activos líquidos netos ajustados por liquidez de mercado	711,861,424	711,861,424
Indicador de Riesgo de Liquidez - IRLm	636,598,753	285,475,360
Razón Indicador de Riesgo de Liquidez - IRLr	945.8%	167.0%
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%

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 la Matriz no presenta requerimientos significativos de liquidez en el corto plazo.

Comportamientos indicadores de liquidez



Sistema de Administración de Riesgo de Mercado – SARM

Es pertinente aclarar que, debido a la estructura de la tesorería la Matriz, el único módulo de riesgo de mercado que le aplica a la Matriz es el correspondiente a tasa de interés y cartera colectiva.

De manera complementaria, la Matriz 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 la Matriz tiene posiciones.

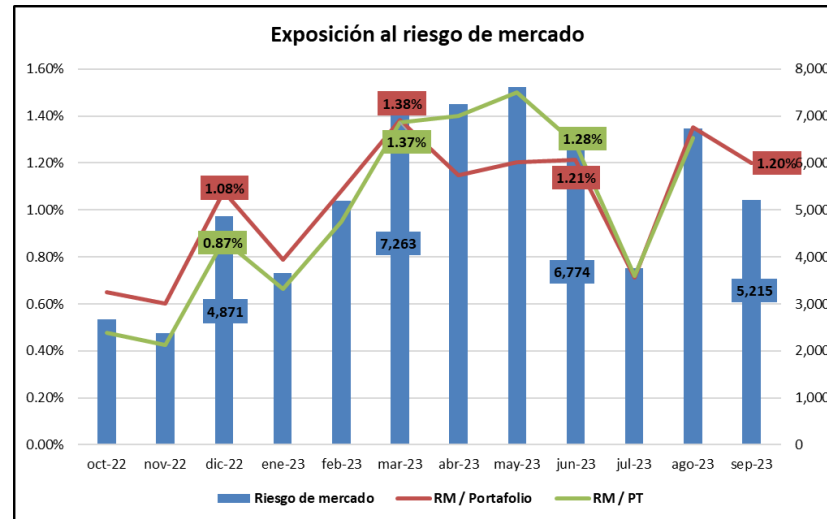
Al cierre de septiembre de 2023, la exposición al riesgo de mercado de la Matriz arrojó un resultado de \$5,214,913. Este valor representa la pérdida máxima que podría experimentar el portafolio de inversiones en un día de operación en condiciones extremas de volatilidad de tasas de interés y carteras colectivas según el modelo estándar de medición definido por la Superfinanciera. Se debe anotar que la Matriz nunca ha tenido resultados negativos similares a los obtenidos en los cálculos de esta metodología.

Valor en riesgo por módulos:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Tasa de interés	1,648,989	2,009,463
Tasa de cambio	2,606,601	-
Carteras colectivas	959,323	2,861,671
Total	5,214,913	4,871,134

De este modo, la exposición al riesgo de mercado equivale al 1.06% del Patrimonio Técnico y al 1.21% del total del portafolio de inversiones, porcentajes que permiten categorizar el perfil de riesgo de mercado de la Matriz 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 180 días (o 6 meses), lo que se traduce en duraciones modificadas bajas.

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
 Por los períodos de tres y seis meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (No auditados) y 2022
 y por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)



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
\$184,185,784	\$ 542,083	\$ 1,084,167	\$ 1,626,251	\$ 2,168,336

Relación de solvencia Consolidada

El comportamiento de la relación de solvencia consolidada al cierre de los anteriores cuatro trimestres es el siguiente:

Concepto	Sep-22	Dic-22	Mar-23	Jun-23	Sep-23
Patrimonio Básico Ordinario	543,625,543	533,844,476	513,584,629	505,460,987	491,022,550
Patrimonio Técnico	543,625,543	533,844,476	513,584,629	505,460,987	491,022,550
Activos ponderados por nivel de riesgo	2,506,602,689	2,590,800,948	2,685,484,239	2,765,590,572	2,799,279,019
Riesgo de Mercado	4,193,713	4,876,397	9,456,858	6,787,829	5,251,878
Relación de solvencia básica	18.77%	17.84%	15.80%	15.29%	14.78%
Relación de solvencia total	18.77%	17.84%	15.80%	15.29%	14.78%
Riesgo de Mercado / Patrimonio Técnico	0.77%	0.91%	1.84%	1.34%	1.06%

La Relación de solvencia total cerró Al 30 de septiembre de 2023 en 14.78% (2022 18.77%) ubicándose por encima del mínimo exigido por la Superfinanciera que es del 10.5%.

Riesgo de tasa de interés

La Matriz, 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, la Matriz ha establecido una metodología interna que permite la medición y control del riesgo de tasa de interés.

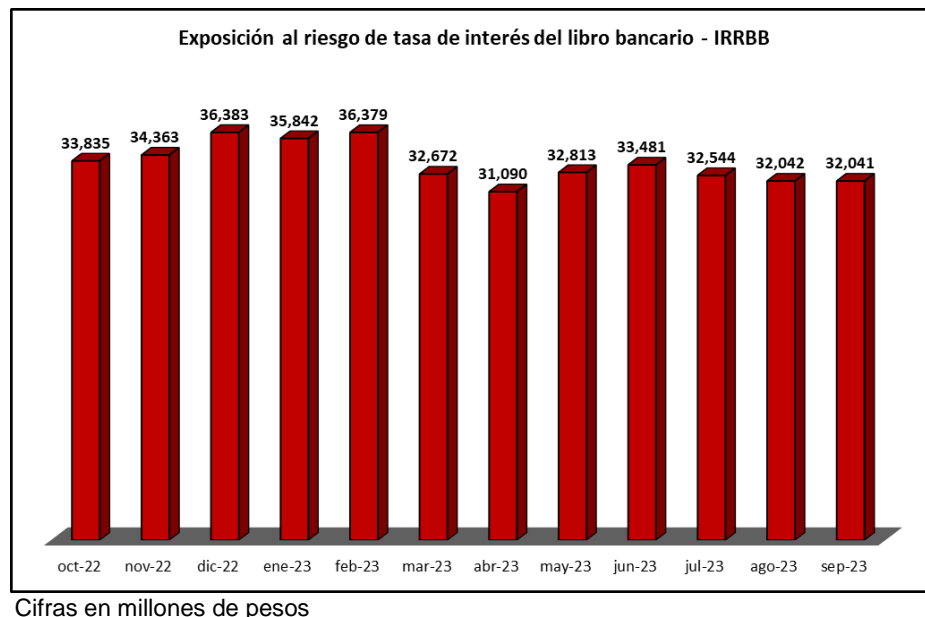
La metodología interna parte de la definición de los factores de riesgo que generan exposición a riesgo de tasa de interés de la Matriz, en otras palabras, se definen las tasas que afectan los activos y pasivos de acuerdo con movimientos en el sistema financiero, por ejemplo, la DTF, o la economía en 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, las 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:



Así, la exposición al riesgo de tasa de interés de balance en los cierres de septiembre de 2023 y 2022, fue \$32,041,086 y \$36,382,569, respectivamente.

La Matriz 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

Al cierre de septiembre de 2023, La Matriz presenta una exposición al riesgo de tasa de cambio de \$ 2,606,601 debido a la celebración de operaciones de cobertura con derivados financieros expresados en dólares estadounidenses.

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.

La Matriz realiza su gestión de riesgo de crédito basada en los parámetros y normatividad establecidos en el Capítulo XXXI SIAR en lo que concierne a la administración del Riesgo de Crédito. 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 la etapa del otorgamiento, La Matriz 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 la Matriz y aprobadas por la Junta Directiva, donde se establecen lineamientos ajustados al perfil de riesgo de los clientes deseado por la Matriz 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 esquema de otorgamiento ha presentado diferentes cambios y ajustes frente a las políticas definidas por La Matriz y aprobadas por la Junta Directiva, donde se establecen lineamientos ajustados al perfil de riesgo de los clientes deseado 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.

La Matriz 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.

La Matriz 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.

La Matriz 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, la Matriz 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 la Matriz 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 realiza de forma masiva, de acuerdo con nivel de endeudamiento, comportamiento de pago interno y comportamiento de pago externo.

Para el proceso de evaluación de cartera comercial al 30 de septiembre de 2023, 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 la Matriz, tamaño de la empresa, sector económico al que pertenece y comportamiento de pago interno y externo con información proveniente del buró de crédito.

La Matriz 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, plasmado en SIAR – anexo 1.

De acuerdo con lo establecido en la norma, para lo que respecta al seguimiento y control de la cartera, la Matriz 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 harás 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 la Matriz, 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 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.
- Pagares.

Por otra parte, respecto a la estimación del riesgo de crédito, la Matriz 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 la Matriz 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 septiembre de 2023 asciende a \$4,428,188,977 (diciembre 2022 \$4,187,474,496), la cual, frente al cierre del año anterior, presenta un crecimiento del 5.75%. El índice de cartera vencida se ubica en el 6.28%. El cubrimiento de provisiones sobre la cartera vencida alcanzó el 99.81%.

Al cierre de septiembre de 2023, la Matriz se mantiene en fase acumulativa de provisiones, lo que indica que 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 septiembre de 2023, la Matriz tiene provisiones adicionales en cumplimiento a esta circular, con un saldo de \$6,805,355.

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 septiembre de 2023, la Matriz tiene provisiones adicionales en cumplimiento a esta circular, con un saldo de \$27,935 millones.

Respecto a la provisión general sobre intereses causados no recaudados (ICNR) en los períodos de gracia, la Matriz aplicó lo dispuesto en la instrucción décima del punto III. Gestión del riesgo de crédito de la CE 022 del 2020, donde se contabilizaron al cierre del 30 de septiembre de 2023 una provisión general por \$1,964 millones. Durante lo corrido del año 2023, se han generado reversiones a la provisión general por \$ 209 millones.

Respecto al proceso de evaluación y calificación de la cartera de crédito, para los portafolios de consumo y vivienda, al cierre de diciembre 2022 se acudió al proceso de alineación y alertas de la central de información Experian - Data crédito. Este proceso permite a la Matriz 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 a la Matriz asumir un gasto de provisión por valor de \$1,778 millones, los cuales quedaron registrados en los Estados Financieros que se emiten al 30 de septiembre de 2023.

De acuerdo con lo planteado en la CE014 de 2023, Bancoomeva ha ampliado la ventana de tiempo para que un crédito de consumo deje de considerarse modificado y sea clasificado como reestructurado. Adicionalmente, se continua el monitoreo de la cartera de consumo realizando los ajustes correspondientes para contrarrestar el deterioro y a nivel campañas de divulgación, dentro del guion de ofrecimiento, se incluyó el beneficio de la CE014.

Sistema de Administración de Riesgo Operativo – SARO

El Sistema de Administración de Riesgo Operacional mantiene las actividades de monitoreo en los procesos de la Matriz, 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. 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 septiembre 30 de 2023 el Sistema de Administración del Riesgo Operacional cuenta con 980 riesgos identificados, presentando un incremento de 161 riesgos, respecto al 30 de septiembre de 2022, donde el sistema contaba con 819 riesgos. Estos riesgos se encuentran debidamente controlados en concordancia con los requerimientos establecidos en la Circular Externa de la Superfinanciera y con los lineamientos de plan de acción para el riesgo que se encuentra por fuera del nivel de tolerancia definido por la Junta Directiva

Gestión de Continuidad de Negocio

En La Matriz 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 018 de 2021.

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.

La Matriz para gestionar la continuidad del negocio tiene definidas estrategias en cuanto a personas, procesos, infraestructura, tecnología, manejo de crisis y manejo de emergencias, las cuales se prueban periódicamente.

Seguridad de la Información y Ciberseguridad

En la gestión de los riesgos de seguridad de la información y ciberseguridad con corte al tercer trimestre del 2023, se logra mantener las amenazas dentro de la zona tolerable basados en la operación del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información (SGSI); 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 expongan en la nube. Se continua 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 dio inicio a las siguientes actividades:

- El proceso corporativo de seguridad de la información ya socializo en su primera versión el protocolo para hacer frente a un ataque cibernético de Ransomware, se realizarán sesiones con expertos, Asobancaria y sonda (Fortinet) para identificar oportunidades de mejora.
- Estamos participando de la implementación de políticas y controles para el aseguramiento de la información en el nuevo Core Bancario, en este acompañamiento contaremos con un recurso de la compañía Entelgy especializado en seguridad de servicios Cloud.
- Realizamos seguimiento a la implementación del servicio de control de acceso a la red NAC que se está realizando desde los procesos de telecomunicaciones y la unidad de riesgo de la unidad de tecnología y transformación digital corporativa.
- Continuamos con el servicio de vigilancia cibernética que nos permite identificar tempranamente eventos o incidentes que comprometan la marca Bancoomeva.
- Estamos en proceso de implementación de la solución de resistencia a ataques cibernéticos a través de inteligencia artificial.
- Se está realizando el proceso de renovación de la póliza corporativa de ciberseguridad.
- Se está realizando el proceso de análisis de vulnerabilidades, Ethical hacking, simulación de ataques cibernéticos y prueba de ingeniería social.
- Estamos atendiendo el requerimiento de la Superfinanciera 2023103436-007-000 RIESGO OPERACIONAL, relacionado con los riesgos asociados al uso de tecnologías emergentes y la forma en que mitigan las ciber amenazas avanzadas asociadas al uso de nuevas tecnologías.
- Iniciamos el ejercicio Análisis GAP para conocer el nivel de cumplimiento en la implementación del programa integral de protección de datos personales.
- Para este último trimestre del año 2023 está programada la capacitación especializada en seguridad de servicios de nube.
- Estamos realizando capacitación en ingeniería social a todos los colaboradores, la capacitación se está realizando a través de la herramienta Teams.
- Durante el tercer trimestre se realizó el análisis de la postura de seguridad de la nube AWS a través de la herramienta prisma cloud, el resultado de este análisis fue escalado al proceso de tecnología para la remediación de los hallazgos identificados.

Sistema para la prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo - SARLAFT

La Matriz 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 de la Matriz 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 de la Matriz, están basados en la premisa de administración del riesgo que incluye el conocimiento del cliente y de sus operaciones con la Matriz, 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, ambos aprobados por la Junta Directiva, los cuales son de obligatorio cumplimiento por todos los colaboradores de la Matriz.

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 la Matriz 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

Atendiendo a las definiciones de la Superfinanciera relacionadas con la Circular Básica Jurídica, la Circular Externa 015 de 2010 y la Ley 1328 de 2009, el Sistema de Atención al Consumidor está incluido dentro del direccionamiento y planeación estratégica de La Matriz, relacionándose con todos los procesos que se tienen definidos en la cadena de valor y cumpliendo con cada una de las etapas definidas para su funcionamiento, buscando así, propiciar un ambiente de trato justo, protección, respeto y servicio por los consumidores financieros. De esta manera, se destacan los siguientes avances:

- Participación y seguimiento en la normatividad que impacta a los consumidores financieros: Ley de Intimidad, Proyecto de Ley referente a la capacidad legal de las personas con discapacidad mayores de edad, proyecto de Circular Externa relacionada con Cláusulas y prácticas abusivas e instrucciones en materia de tarjetas de crédito, proyecto de Circular Externa referente a finanzas abiertas y comercialización de tecnología e infraestructura digital.
- Se realiza acompañamiento desde SAC de los requerimientos y salida de nuevos productos con el objetivo de garantizar la debida diligencia en el ofrecimiento, así como de información cierta, suficiente, clara y oportuna, que les permita conocer a los consumidores conocer sus derechos, obligaciones y costos. Así mismo, se continúa realizando seguimiento de los incidentes operativos, tecnológicos y de canales presentados durante la operación, con el fin de disminuir la probabilidad de ocurrencia, así como la implementación de acciones de mejora oportunas y continuas respecto de las quejas o reclamos que se presenten.
- Se realiza el monitoreo y seguimiento a los planes de acción de Auditoría Interna, Revisoría Fiscal y Defensoría del Consumidor, presentando un avance importante en las estrategias definidas que nos permiten atender las necesidades de nuestros consumidores financieros.
- Se avanza en lo referente a Riesgo de Conductas destacando: Diseño del curso para colaboradores, campaña de divulgación y sensibilización a través del noticiero NEXO, definición de cronograma y piezas de socialización, definición de matriz y manual de Riesgo de Conductas, seguimiento al plan de implementación.
- Se ha realizado el seguimiento y monitoreo de la información publicada en el portal público con el propósito de facilitar oportunamente la identificación y corrección de situaciones que puedan afectar el Sistema de Atención al Cliente (SAC).
- Se avanza con resultados positivos en los indicadores claves del proceso de experiencia y servicio (PQRs, Call Center, Monitoreo de Experiencia, SAC) que impactan al consumidor financiero; igualmente se avanza en el plan de trabajo nacional y los planes de trabajo a nivel regional que tienen como propósito mejorar de manera transversal el servicio en los canales presenciales y no presenciales.
- Se avanzó en el cronograma definido en el programa de Educación Financiera enfocadas en reforzar el conocimiento y la eficiencia en la toma de decisiones financieras inteligentes de nuestros consumidores financieros.

Sistema Integral de Administración de Riesgos- SIAR

A partir del 1 de junio entró en vigencia el Sistema Integral de Administración de Riesgos – SIAR, cuyas actividades según plan de implementación al corte del 31 de mayo se lograron cumplir en su totalidad y quedando en proceso la actividad relacionada con la agregación de datos sobre riesgo y presentación de informes que según la Circular Externa 018 de 2021 entrará en vigencia a más tardar el 31 de diciembre de 2023. Esta actividad corresponde al ciclo de diseño de la bodega SIAR, cuyo avance es del 100%. Teniendo en cuenta que los diseños ya fueron revisados y aprobados por parte de los líderes de los procesos, durante el mes de octubre se dará inicio a la etapa de pruebas de las estructuras y las conexiones de cada uno de los dominios creados. Estas pruebas iniciarán con los dominios del activo (Solicitudes, Gestión Recaudo y Provisiones)

Riesgos Estratégicos

La Matriz 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 de la Matriz.

La metodología de valoración de riesgos estratégicos se encuentra alineada con la definida por la Matriz 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, se hizo revisión de los riesgos estratégicos por parte del Comité Ejecutivo de la Matriz, 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 la Matriz 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 la Matriz para los sistemas de administración de riesgos, así como con las directrices corporativas de Coomeva sobre el particular; realizando actualización periódica de Coomeva y el mapa de riesgos, considerando el relacionamiento de la Matriz 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 de la Matriz, adicionando algunos riesgos y controles de acuerdo con los cambios del entorno interno y externo, reglamentación externa e impactos para la Matriz 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

La Matriz continúa trabajando en el fortalecimiento de la Función de Cumplimiento (Compliance), para gestionar la adecuada y oportuna implementación de la normatividad que le es aplicable.

La Gestión del Riesgo de Cumplimiento (Compliance), dentro 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 la Matriz como resultado de incumplir con:

- La normatividad aplicable
- Los estándares de autorregulación
- La debida protección de los derechos de los consumidores financieros
- El deber de información oportuna y suficiente al mercado
- La atención a las normas internas, especialmente el Código de Ética y Conducta

Durante el tercer trimestre de 2023, los riesgos de cumplimiento (Compliance) han sido identificados, valorados, controlados, gestionados y monitoreados. Se han ejecutado las pruebas de controles, detectado eventos de riesgo de cumplimiento, y para aquellos que se materializaron se ha realizado el seguimiento a las actividades implementadas para su corrección.

Se han monitoreado, en este periodo, los indicadores (KRI's) con el objetivo de generar alertas para evitar la materialización del riesgo de incumplimiento. Se han presentado informes basados en las metodologías definidas dentro del sistema de administración de riesgos en la Matriz (alineadas con las metodologías corporativas para el Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva – GECC), con el fin de entregar información de manera adecuada y permanente a las instancias de gobierno pertinentes.

Se han presentado informes al Comité de Riesgos, al Comité delegado de Riesgos y a la Junta Directiva con los datos correspondiente a este corte. Se ha realizado la medición mensual y el análisis de los indicadores (KRI's) de Riesgo de Cumplimiento los cuales fueron incluidos en la "Declaración de Apetito de Riesgo -DAR" de la Matriz como parte del Conglomerado Financiero Coomeva.

En el tercer trimestre de 2023, derivado de la visita in situ de la Superfinanciera de Colombia (SFC) realizada en el primer trimestre de 2023, se han remitido a la SFC los informes de seguimiento al plan de acción integral, que abarca la gestión de los hallazgos y las recomendaciones del ente de control.

Así mismo, a corte de cada mes se ha remitido el correspondiente seguimiento de los avances del Plan de Trabajo derivado de la visita in situ de la Superfinanciera de Colombia (SFC) realizada en el primer trimestre de 2023, con ocasión de la cual el ente de supervisión formuló una orden administrativa en relación con la Actividad Significativa “LAFT”.

Responsabilidad Social Empresarial

En la Matriz, 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.

La Matriz en el 2023 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 2023 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 26 – GOBIERNO CORPORATIVO

Respecto a la aplicación del concepto del Gobierno Corporativo, la Junta Directiva de la Matriz 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

La Matriz es consciente de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos de una entidad financiera y conoce plenamente cómo se compaginan con la estrategia general la Matriz 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 de la Matriz, impartir las directrices, determinar las políticas y límites de actuación por tipo de producto, servicio, canal o unidad de negocio; definir el perfil de riesgo de la Matriz; adoptar las medidas necesarias para hacerle frente a los diferentes riesgos financieros; establecer la estructura organizacional requerida, evaluar y actualizar las metodologías de administración del riesgo.

La Junta Directiva es responsable de aprobar las políticas, procedimientos, metodologías de medición y control, así como los límites para los diferentes riesgos. Existe un protocolo de reporte mensual dirigido a este estamento, con el fin de mantenerlo permanentemente informado de la gestión de riesgos, actividad que cumple la Vicepresidencia de Riesgo y Gestión en cada reunión ordinaria de la Junta Directiva.

Reportes a la Junta Directiva y Alta Dirección

La Junta Directiva y la Alta Dirección de la Matriz disponen de herramientas de información claras, precisas y oportunas, las cuales les permiten ejercer un control permanente sobre los distintos riesgos inherentes a una entidad financiera con las exposiciones por tipo de riesgo, por áreas de negociación y por portafolio de productos.

El contenido y periodicidad de estos informes permiten efectuar un seguimiento oportuno de los negocios y de los indicadores de rentabilidad y gestión.

El Código de Buen Gobierno Corporativo define lo relativo al establecimiento y supervisión de las políticas de control de la Matriz, 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 la Matriz se han definido los límites y cupos sobre administración, supervisión y control de los riesgos en la ejecución de los distintos negocios de la Matriz, que establecen los límites de exposición aceptables en materia de riesgos.

Infraestructura Tecnológica

Durante el tercer trimestre del 2023, se llevó a cabo la implementación en producción diferentes requerimientos de mantenimiento de tipo legal, mejoras a las aplicaciones y nuevos desarrollos que garantizan y mejoran la operación de La Matriz.

Desde el frente de Soluciones de Negocio, se focalizaron los esfuerzos en la estabilización de los canales digitales, especialmente en la Banca Móvil. Se llevaron a cabo mejoras en el proceso de Onboarding con la finalidad de ofrecer una experiencia más satisfactoria a los usuarios. Así mismo, se efectuaron mejoras sustanciales en la funcionalidad y la interfaz de usuario de las aplicaciones destinadas a dispositivos iOS, con énfasis en las cuentas P2P (persona a persona). Se realizaron ajustes en las pantallas relacionadas con los pagos con tarjeta de crédito (pago mínimo y pago total) y en la pantalla de carrusel de pagos. Se mejoró la comunicación con los clientes mediante la implementación de alertas que notifican la cancelación de cuentas asociadas a alcancías, así como la optimización de los mensajes en el proceso de biometría para una comunicación más clara con los usuarios. Cabe destacar que el proceso de Onboarding está completamente operativo para usuarios de dispositivos iOS y Android.

En lo que respecta a la plataforma Oficina Virtual Empresarial, se implementó una nueva funcionalidad de cuentas maestras, exclusivamente para empresas autorizadas a gestionar recursos del régimen subsidiado. Estas cuentas permiten únicamente operaciones de débito a través de transferencias electrónicas dirigidas a cuentas bancarias específicas, en conformidad con la Ley 1122 de 2007.

Por otro lado, en la plataforma Banca Xpress, se llevó a cabo la campaña masiva "Avanza 4", beneficiando aproximadamente a 270 mil clientes. Además, se habilitó la opción de aprobación en línea, lo que permite a los clientes acceder a productos de crédito de forma inmediata tras la evaluación de su perfil crediticio. Esta iniciativa facilitó la obtención de productos financieros a través del botón de financiamiento, actualmente disponible en 13 aliados, y se encuentra en proceso de parametrización con otros 25 para iniciar la operación de venta de créditos.

En el ámbito de la infraestructura On-Premise, se realizó una actualización esencial al sistema de replicación Mimix en los servidores Iseries Productivos. Además, como parte de la colaboración con el proveedor Kyndryl, se llevó a cabo la migración a un nuevo esquema de almacenamiento Flash System FS7300, una solución de última generación que ofrece discos más rápidos y una mayor disponibilidad, entre otros beneficios. Estos sistemas de almacenamiento están específicamente diseñados para nuestras plataformas críticas, lo que ha contribuido a optimizar los procesos de cierre nocturno.

En lo que concierne a telecomunicaciones, se actualizaron los switches CISCO en el Centro de Datos Alterno (CDA) a la versión más reciente de firmware, como parte de los compromisos establecidos en el contrato PRI III con Kyndryl.

Por último, en la plataforma Banca Express, se procedió a la creación y actualización del DNS del sitio con dominio *.bancoomeva.com.co, mejorando su reconocimiento en listas blancas y fortaleciendo el control y monitoreo desde el área de ciberseguridad.

En términos de seguridad, se llevaron a cabo actividades de actualización del firmware de Netscaler, el failover del firewall externo en el centro de datos principal, el parchado de servidores Windows y plataformas SQL Server de Certificación y Productivos. Además, se cumplió con las políticas corporativas para cerrar brechas de seguridad, incluyendo la eliminación del protocolo HTTP, el bloqueo de la ejecución de PowerShell y Python a nivel de cliente para mitigar posibles ataques de ciberseguridad.

Se completó con éxito la migración del portal www.bancoomeva.com.co de la versión 7.3 a la última versión estable, la 8.1, lo que permitió cerrar brechas de seguridad identificadas en análisis de vulnerabilidades.

En cuanto a los planes de continuidad, se avanzó en la prueba de canal de internet Celta de pruebas individuales de DRP, asegurando la continuidad del negocio en caso de contingencias.

Se está dando continuidad al plan de actualización backlevel para mitigar la obsolescencia de sistemas operativos en servidores, incluyendo la actualización del sistema operativo a Windows Server 2019 en los servidores de Monitor Plus en ambientes de pruebas y producción.

Desde el frente de Arquitectura de Soluciones, los esfuerzos se enfocaron en el proyecto del nuevo Core Bancario, participando activamente en la definición técnica de las integraciones necesarias. Se logró un hito importante al avanzar en las especificaciones para la integración con el módulo de Facturación de Coomeva, que permitirá la consulta y consolidación del Estado de Cuenta.

En línea con lo anterior como miembros activos del proyecto Core, se participó en la adquisición de sistemas complementarios, como el Sistema de Canje de Cheques, el Sistema de Convenios y Comisiones, y el Sistema de Transferencias Interbancarias, con el fin de garantizar la interoperabilidad entre los sistemas y el roadmap tecnológico de la Matriz. Además, se llevó a cabo la validación técnica de dos plataformas de integración basadas en la nube, con el objetivo de acelerar la implementación de las integraciones.

Por último, en el ámbito de la Arquitectura de Datos, se seleccionó al proveedor que nos acompañará en la implementación de la nueva ODS (Bodega de Datos Operacional) y se inició el aprovisionamiento de la infraestructura en la nube necesaria para el proyecto, en línea con las políticas de seguridad de la información de la Matriz.

Modelo para medición de riesgos

Teniendo en cuenta que riesgo es cualquier impedimento, obstáculo, amenaza o problema que puede impedirle a la Matriz alcanzar sus objetivos de negocio, la Matriz 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, Operativo, Estratégico, Conglomerado, Cumplimiento y Lavado de activos y la financiación del terrorismo. Es importante mencionar que a partir del 1 de junio del 2023 entró en vigor el Sistema Integral de Administración de Riesgo que agrupa al Riesgo de Crédito, de Mercado, Operacional y Liquidez.

En el caso específico de la medición de Riesgo de Mercado y Riesgo de Liquidez, la Matriz 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. La Matriz 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.

BANCO COOMEVA S. A. Y SU SUBSIDIARIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS
Por los períodos de tres y seis meses terminados al 30 de septiembre de 2023 (No auditados) y 2022
y por el año terminado al 31 de diciembre de 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

La Matriz 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.

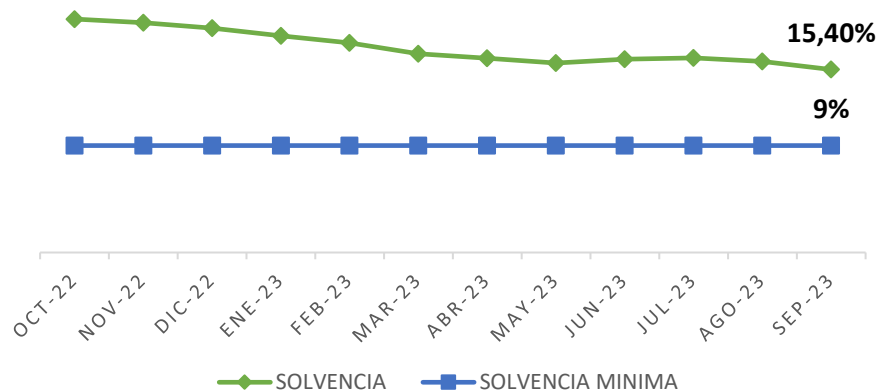
Políticas Generales de la Gestión de Capital

La matriz 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 la matriz forma parte de la planeación estratégica de la entidad y, como tal, está alineada con el direccionamiento estratégico y el presupuesto.
- El nivel de relación de solvencia básica deseada por la matriz, 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 la matriz. 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 la matriz en el mes de noviembre de 2018 para su posterior transmisión a la Superfinanciera.
- Adicionalmente, La matriz 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.
- La matriz 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 La matriz 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.

	sep-22	oct-22	nov-22	dic-22	ene-23	feb-23	mar-23	abr-23	may-23	jun-23	jul-23	ago-23	sep-23
PATRIMONIO BÁSICO ORDINARIO	541,821	542,495	540,282	540,744	531,840	527,807	511,425	502,619	492,474	513,127	505,768	499,914	484,184
PATRIMONIO ADICIONAL	15,430	15,471	15,516	17,786	17,700	17,680	17,669	15,312	15,288	15,258	15,243	15,226	15,245
PATRIMONIO TÉCNICO SIN DEDUCCIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PATRIMONIO TÉCNICO	557,251	557,966	555,798	558,530	549,540	545,487	529,095	517,930	507,762	528,385	521,011	515,139	499,429

SOLVENCIA BANCOOMEVA



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 ministerio de hacienda y crédito público el pasado 6 de agosto de 2019 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 La matriz 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:

- Exposiciones crediticias en instrumentos financieros derivados.
- 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.
- 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

La Matriz 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 Dirección de Riesgo Financiero. A su vez, la gestión del riesgo operativo se lleva a cabo en la Dirección 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.

Para los riesgos relacionados con el Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, la Matriz 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 de la Matriz tiene como compromiso es desarrollar de manera integral a nuestros colaboradores para que puedan lograr sus objetivos, dar la milla extra y aportar en el propósito de ser la Matriz 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. Los comportamientos e indicadores de estos atributos fueron actualizados de acuerdo con la visión organizacional a mediano plazo, y su divulgación se realizará en el segundo semestre.

Durante el primer semestre de 2023, venimos reforzando dentro de la escuela comercial el conocimiento de nuestros colaboradores de la fuerza comercial sobre los productos foco para la ruta avanza, que nos permitan fortalecer la construcción de relaciones de confianza con los Asociados de Coomeva y Clientes de la Matriz.

En este año, nuestro esfuerzo está orientado al fortalecimiento de los equipos, la cohesión de un liderazgo inspirador y el fortalecimiento del servicio al interior de los equipos para garantizar experiencias memorables a nuestros asociados y clientes.

Hemos comenzado el proyecto de migración de nuestro Core financiero, en el cual hemos involucrado a aproximadamente 105 colaboradores con experiencia, quienes están trabajando en estrecha colaboración con el proveedor COBIS- TOPAZ.

Nuestros colaboradores vienen trabajando a través de células interdisciplinarias para garantizar el buen ritmo de la migración y que todas las integraciones necesarias se cumplan en el tiempo previsto.

En este primer semestre, desde Bienestar y Seguridad y Salud en el Trabajo se socializó el programa de intervención integral “equilibrio en acción”, que busca intervenir desde diferentes dimensiones a los colaboradores para impactar positivamente el equilibrio de la vida personal y laboral. Desde este programa se interviene el autocuidado, las condiciones de ergonomía, la salud física y mental, las finanzas personales, el crecimiento personal, las relaciones familiares y el disfrute, tanto para colaboradores que laboran en sedes físicas como en 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 no 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.

Para fortalecer los mecanismos de verificación de identidad, la Matriz 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. Para los Canales Virtuales, se encuentra implementado el Onboarding Digital en la Banca Móvil Personas con el cual se valida la identidad de los clientes en el flujo de registro del canal; en proceso de implementación se encuentra la solución de Clave Dinámica que se utilizará como segundo factor de autenticación en las transacciones monetarias y no monetarias de la Oficina Virtual Personas.

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, oficina virtual, banca móvil y oficina física.

La Matriz 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, la Matriz 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, minimizando los riesgos y pérdidas económicas del mismo.

La Matriz cuenta con los siguientes mecanismos/herramientas para verificar y garantizar el acceso a la información y evitar su fuga, la cual esta 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 de la Matriz.
- b) Software de Gestión de Identidades (IDM), para la asignación automática de los roles y perfiles acorde al cargo a desempeñar, 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 de la Matriz.
- 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 de la Matriz.
- 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 de la Matriz 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 de la Matriz.

Dando cumplimiento a lo establecido por la Superfinanciera en la Circular externa 029 del 2019, la Matriz 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 fílmicos 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 la Matriz 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 de la Matriz, abarcando entre otros aspectos los relacionados con la gestión de riesgos, control y buen gobierno.

La Auditoría Interna verificará para el 2023 que en el proceso de Gestión Contable de la Matriz 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.

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 la Matriz 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, 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 de la Matriz y solvencia de las inversiones mantenidas en portafolios.

NOTA 27 - CONTROLES DE LEY

A septiembre 30 de 2023 y diciembre 31 de 2022, la Matriz ha cumplido los requerimientos de encaje, capitales mínimos, relación de solvencia e inversiones obligatorias.

NOTA 28 – COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

Al 30 de septiembre de 2023 en la Matriz cursan 52 procesos en contra, de los cuales 5 son de naturaleza civil (ordinarios, verbales, responsabilidad); 4 administrativos (acciones populares y de grupo); 11 laborales; 13 acciones de protección al consumidor financiero y 19 actuaciones administrativas (pliegos de cargos SFC/ procesos sancionatorios/ multas). Dentro de cada proceso la Matriz se encuentra ejerciendo la respectiva defensa judicial. Se estima que en 9 de ellos la Matriz puede resultar condenado, sin que se afecte la situación de solvencia o estabilidad de la entidad.

El siguiente es el detalle de los pasivos contingentes más representativos con corte Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

PROCESOS JURÍDICOS			
Procesos	Valores		Calificación
	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022	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 Municipio de Albania (DEMANDA NYRD 2020-004)	28,605	28,605	Posible
Proceso Responsabilidad Civil Extracontractual (2023-000144)	100,000	-	Posible
Proceso Protección Consumidor Fro (2023-3300)	-	-	Posible
Civil Verbal (2023-00264)	-	-	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 29 - HECHOS POSTERIORES

No se presentaron acontecimientos importantes después del ejercicio legal 30 de septiembre de 2023 y hasta la fecha de emisión de estos Estados Financieros Consolidados.